



FONDO PENSIONE CREDEM
Cassa di previdenza dei dipendenti
del Gruppo Credito Emiliano



Via Emilia S. Pietro n. 4,42121
Reggio Emilia



0522/582715-0522/582141-
0522/582098



casprev@credem.it
fpe.credem@pec.gruppocredem.it



www.fondopensionecredem.it

Fondo Pensione Preesistente per i lavoratori del Gruppo Credito Emiliano
Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 1320
Istituito in Italia

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 23/04/2025)

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

CASSA DI PREVIDENZA DEI DIPENDENTI DEL GRUPPO CREDITO EMILIANO è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

Scheda 'I costi' (in vigore dal 23/04/2025)

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire a CASSA DI PREVIDENZA DEI DIPENDENTI DEL GRUPPO CREDITO EMILIANO, è importante **confrontare** i costi del fondo con quelli previsti dalle altre forme pensionistiche. Analoghe considerazioni valgono in caso di trasferimento ad altra forma pensionistica complementare.

I costi nella fase di accumulo⁽¹⁾

Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
• Spese di adesione	Non previste
• Spese da sostenere durante la fase di accumulo:	
– Direttamente a carico dell'aderente	Non previste
– Indirettamente a carico dell'aderente :	
✓ COMPARTO SICUREZZA	-0,45% commissione omnicomprensiva applicata sulle masse mediamente in gestione per ciascun anno solare, calcolata prima della capitalizzazione del rendimento dell'anno; - 0,11% commissione amministrativa.
✓ COMPARTO BILANCIATO	- 0,11% del patrimonio su base annua; - 0,13% commissione amministrativa.
✓ COMPARTO CRESCITA	- 0,09% del patrimonio su base annua; - 0,13% commissione amministrativa.
✓ COMPARTO EX ADERENTI BANCA DELLA PROVINCIA DI NAPOLI	- 0,70% del patrimonio su base annua calcolate prima della capitalizzazione del rendimento dell'anno;
• Spese per l'esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):	
– Anticipazione	Non previste
– Trasferimento	Non previste
– Riscatto	Non previste
– Riallocazione della posizione individuale	Non previste
– Riallocazione del flusso contributivo	Non previste
– Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)	Non previste

– Spese per prestazioni assicurative accessorie

Esclusivamente per le prestazioni assicurative accessorie. Vedasi tabella sottostante (2)

(1) Gli oneri che gravano annualmente sugli aderenti durante la fase di accumulo sono determinabili soltanto in relazione al complesso delle spese effettivamente sostenute dal fondo; i costi indicati nella tabella sono pertanto il risultato di una stima, volta a fornire un'indicazione della onerosità della partecipazione. Eventuali differenze, positive o negative, tra le spese effettivamente sostenute dal fondo e le somme poste a copertura delle stesse sono ripartite tra tutti gli aderenti.

NB: In base agli accordi tra le Aziende e le Organizzazioni Sindacali sottoscrittrici tempo per tempo dalle Fonti Istitutive del Fondo sono a carico delle Aziende associate i compensi di alcune figure professionali del Fondo nell'ipotesi in cui esse siano state designate dal Consiglio di Amministrazione del Fondo tra i dipendenti del Gruppo CASSA DI PREVIDENZA DEI DIPENDENTI DEL GRUPPO CREDITO EMILIANO in possesso delle competenze e dei requisiti richiesti dalla normativa vigente. In base ai medesimi accordi, le Aziende versano alla Cassa un contributo annuale, di importo proporzionale all'ammontare delle risorse finanziarie ed assicurative gestite all'interno del Gruppo CASSA DI PREVIDENZA DEI DIPENDENTI DEL GRUPPO CREDITO EMILIANO, a copertura delle voci di spesa di carattere amministrativo nonché un contributo a copertura del contratto di locazione immobiliare e servizi collegati sottoscritto con Credem.

In base ai medesimi accordi, infine, vengono devolute al Fondo le eccedenze di cassa rilevate nelle Aziende che svolgono attività di sportello al pubblico, decorsi dieci anni dalla loro manifestazione.

(2) PRESTAZIONI ASSICURATIVE ACCESSORIE		
TIPOLOGIA DI PRESTAZIONE	ADESIONE	CARATTERISTICHE
Copertura per i casi di: <ul style="list-style-type: none">▪ Premorienza e invalidità totale con riduzione permanente della capacità lavorativa a meno di un terzo;▪ Malattia grave	Automatica ed obbligatoria all'atto dell'iscrizione alla Cassa con copertura dal 1° giorno del mese di iscrizione	Il premio è a totale carico dell'aderente
Massimale assicurativo copertura morte/invalidità:	Aree Professionali e Quadri direttivi di 1 e 2 livello	Importo Premio € 30.000 € 76,20 € 50.000 € 127,00 € 80.000 € 203,20 € 120.000 € 304,80
	Quadri direttivi di 3 e 4 livello e Dirigenti	Importo Premio € 30.000 € 120 € 50.000 € 200 € 80.000 € 320 € 120.000 € 480

L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti di CASSA DI PREVIDENZA DEI DIPENDENTI DEL GRUPPO CREDITO EMILIANO, è riportato, per ciascun comparto, l'Indicatore sintetico dei costi (ISC), che esprime il costo annuo, in percentuale della posizione individuale maturata, stimato facendo riferimento a un aderente-tipo che versa un contributo annuo di 2.500 euro e ipotizzando un tasso di rendimento annuo del 4% e diversi periodi di partecipazione nella forma pensionistica complementare (2, 5, 10 e 35 anni). L'ISC viene calcolato da tutti i fondi pensione utilizzando la stessa metodologia stabilita dalla COVIP.

Non si espone il dato dei costi del comparto "EX ADERENTI BANCA DELLA PROVINCIA DI NAPOLI" in quanto il comparto è chiuso al collocamento dal 1999 e tutti gli aderenti che ancora detengono questo comparto detengono anche obbligatoriamente un altro comparto "attivo" del Fondo il cui costo è di seguito esposto.



Per saperne di più, consulta il riquadro 'L'indicatore sintetico dei costi' della **Guida introduttiva alla previdenza complementare**, disponibile sul sito web della COVIP (www.covip.it).



AVVERTENZA: È importante prestare attenzione all'ISC che caratterizza ciascun comparto. Un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione di circa il 18% (ad esempio, lo riduce da 100.000 euro a 82.000 euro).

Indicatore sintetico dei costi per AREE PROFESSIONALI E QUADRI DIRETTIVI DI 1^ E 2^ LIVELLO

Comparti	COSTO PREMIO	Anni di permanenza			
		2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
COMPARTO SICUREZZA	76,20	2,61%	1,58%	1,12%	0,73%
	127,00	3,97%	2,27%	1,48%	0,83%
	203,20	6,04%	3,31%	2,04%	0,98%
	304,80	8,84%	4,76%	2,83%	1,19%
COMPARTO BILANCIATO	76,20	2,28%	1,25%	0,78%	0,39%
	127,00	3,65%	1,94%	1,15%	0,49%
	203,20	5,72%	2,98%	1,71%	0,64%
	304,80	8,53%	4,43%	2,49%	0,85%
COMPARTO CRESCITA	76,20	2,26%	1,23%	0,76%	0,37%
	127,00	3,62%	1,91%	1,13%	0,47%
	203,20	5,70%	2,96%	1,69%	0,62%
	304,80	8,51%	4,41%	2,47%	0,83%



AVVERTENZA: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa.

Indicatore sintetico dei COSTI per QUADRI DIRETTIVI DI 3^ E 4^ LIVELLO E DIRIGENTI –

Comparti	COSTO PREMIO	Anni di permanenza			
		2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
COMPARTO SICUREZZA	120	3,78%	2,17%	1,43%	0,81%
	200	5,95%	3,27%	2,02%	0,97%
	320	9,27%	4,98%	2,95%	1,23%
	480	13,81%	7,39%	4,27%	1,59%
COMPARTO BILANCIATO	120	3,46%	1,84%	1,10%	0,48%
	200	5,63%	2,94%	1,68%	0,64%
	320	8,96%	4,65%	2,61%	0,89%
	480	13,51%	7,06%	3,93%	1,24%
COMPARTO CRESCITA	120	3,44%	1,82%	1,07%	0,46%
	200	5,61%	2,92%	1,66%	0,61%
	320	8,94%	4,63%	2,59%	0,86%
	480	13,49%	7,04%	3,91%	1,22%



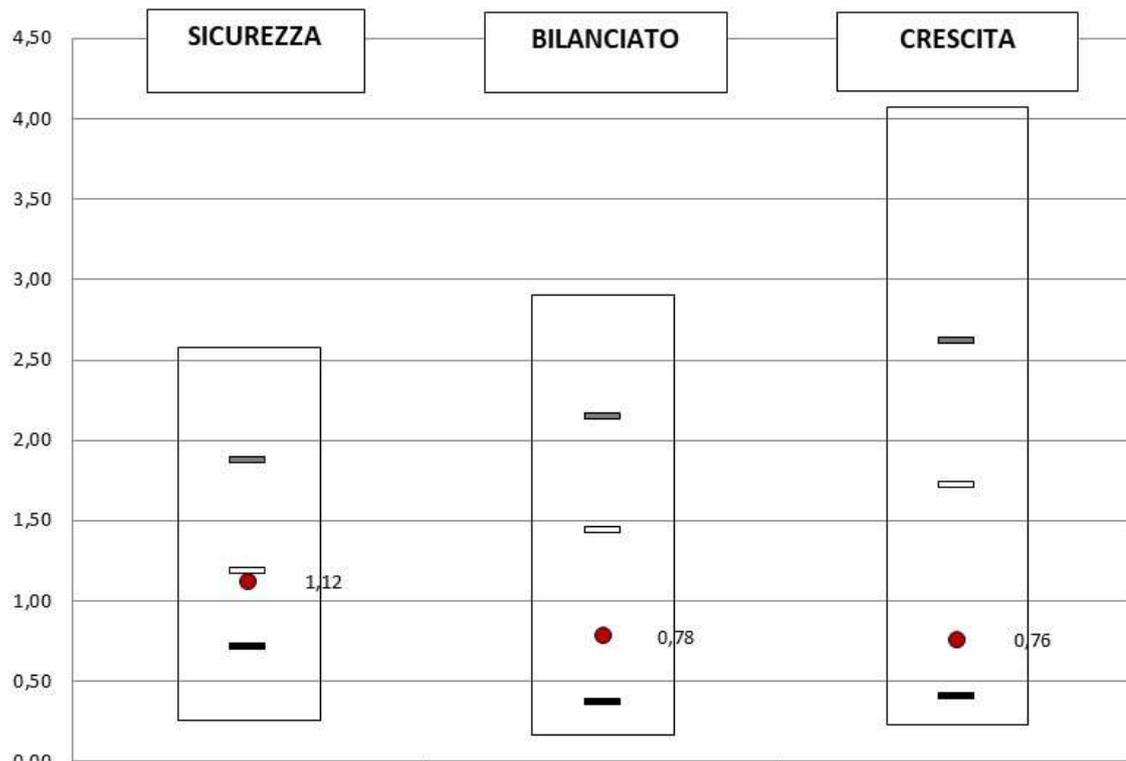
AVVERTENZA: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa.

Per consentirti di comprendere l'onerosità dei comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto di CASSA DI PREVIDENZA DEI DIPENDENTI DEL GRUPPO CREDITO EMILIANO è confrontato con l'ISC medio dei comparti della medesima categoria offerti dalle altre forme pensionistiche complementari presenti sul mercato. I valori degli ISC medi di settore sono rilevati dalla COVIP con riferimento alla fine di ciascun anno solare.

L'onerosità di CASSA DI PREVIDENZA DEI DIPENDENTI DEL GRUPPO CREDITO EMILIANO è evidenziata con un punto; i trattini indicano i valori medi, rispettivamente, dei fondi pensione negoziali (FPN), dei fondi pensione aperti (FPA) e dei piani individuali pensionistici di tipo assicurativo (PIP). Il grafico indica l'ISC minimo e massimo dei comparti dei FPN, dei FPA e dei PIP complessivamente considerati e appartenenti alla stessa categoria di investimento.

Il confronto prende a riferimento i valori dell'ISC riferiti a un periodo di permanenza nella forma pensionistica di 10 anni per un aderente di ogni categoria professionale con la copertura per prestazione accessoria con il premio minimo.

**Onerosità di FONDO PENSIONE CREDEM rispetto alle altre forme pensionistiche
(periodo di permanenza 10 anni - premio copertura accessoria euro 76,20)**

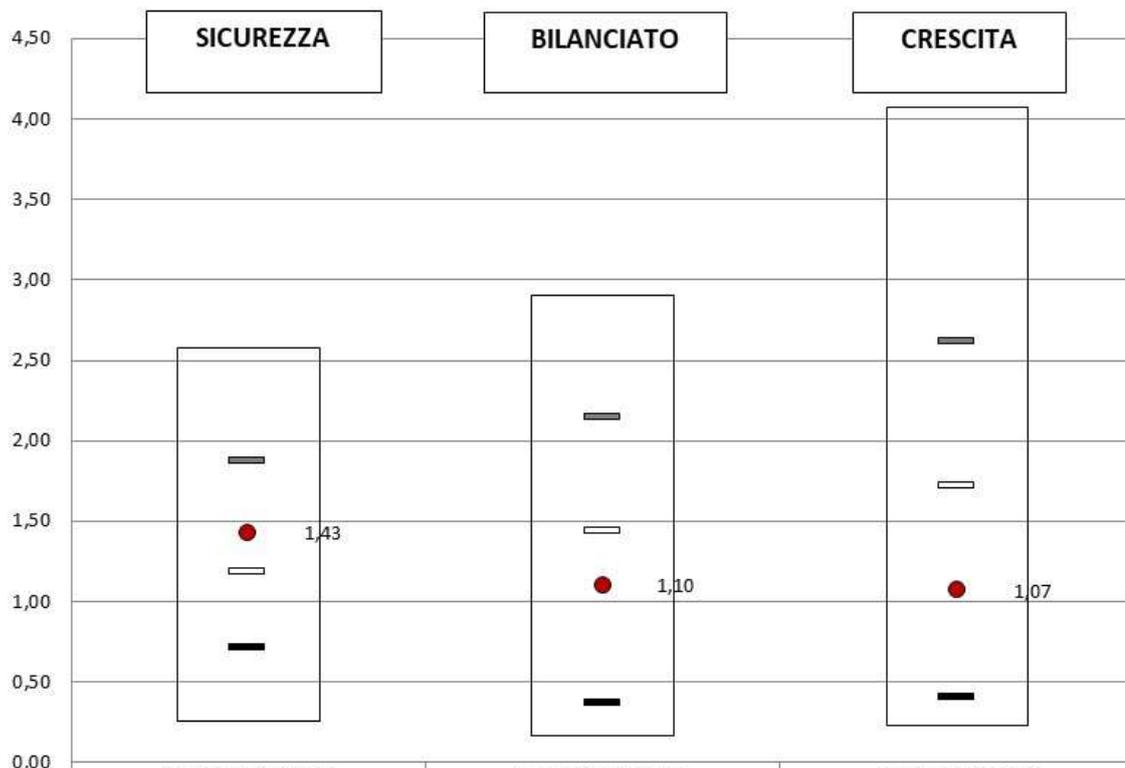


	Comparti Garantiti	Comparti Bilanciato	Comparti Azionari
ISC min	0,26	0,17	0,23
● ISC Fondo	1,12	0,78	0,76
— ISC medio FPN	0,71	0,37	0,40
— ISC medio FPA	1,18	1,44	1,72
— ISC medio PIP	1,87	2,14	2,61
ISC max	2,58	2,90	4,07



La COVIP mette a disposizione sul proprio sito il **Comparatore dei costi delle forme pensionistiche complementari** per valutarne l'onerosità (www.covip.it).

**Onerosità di FONDO PENSIONE CREDEM rispetto alle altre forme pensionistiche
(periodo di permanenza 10 anni - premio copertura accessoria euro 120,00)**



	Comparti Garantiti	Comparti Bilanciato	Comparti Azionari
ISC min	0,26	0,17	0,23
● ISC Fondo	1,43	1,10	1,07
— ISC medio FPN	0,71	0,37	0,40
— ISC medio FPA	1,18	1,44	1,72
— ISC medio PIP	1,87	2,14	2,61
ISC max	2,58	2,90	4,07



La COVIP mette a disposizione sul proprio sito il **Comparatore dei costi delle forme pensionistiche complementari** per valutarne l'onerosità (www.covip.it).

I costi nella fase di erogazione

Al momento dell'accesso al pensionamento ti verrà pagata una rata di rendita calcolata sulla base di un coefficiente di conversione che incorpora:

- un caricamento percentuale sul premio dello 0,50%

- le spese per l'erogazione della rendita pari ad un caricamento percentuale del 1,25% per tutte le tipologie di rendita ad eccezione della rendita con maggiorazione in caso di non autosufficienza (1,50%). A ogni ricorrenza annuale la rata di rendita viene rivalutata in funzione del rendimento conseguito dalla gestione separata Gesav diminuito di un valore del:

Valore trattenuto dalla Compagnia		1,00%
	Se rendimento della gestione separata $\geq 2,10\%$ e $< 2,20\%$	+0,02%
	Ogni ulteriore uguale intervallo di rendimento (+0,10%)	+0,02%



Per saperne di più, consulta il **Documento sulle rendite**, disponibile sul sito web di CASSA DI PREVIDENZA DEI DIPENDENTI DEL GRUPPO CREDITO EMILIANO (www.fondopensionecredem.it).