



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 18/04/2024)

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

La Nota informativa è composta da 2 PARTI e da un'Appendice:

- la **PARTI I 'LE INFORMAZIONI CHIAVE PER L'ADERENTE'**, contiene **INFORMAZIONI DI BASE**, è suddivisa in **3 SCHEDE** ('Presentazione'; 'I costi'; 'I destinatari e i contributi') e ti viene consegnata al **MOMENTO DELL'ADESIONE**;
- la **PARTI II 'LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE'**, contiene **INFORMAZIONI DI APPROFONDIMENTO**, è composta da **2 SCHEDE** ('Le opzioni di investimento'; 'Le informazioni sui soggetti coinvolti') ed è **DISPONIBILE SUL SITO WEB** (www.fondopensionecredem.it);
- l'**Appendice 'Informativa sulla sostenibilità'**, ti viene consegnata al **MOMENTO DELL'ADESIONE**

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

Scheda 'Presentazione' (in vigore dal 18/04/2024)

Premessa

Quale è l'obiettivo	CASSA DI PREVIDENZA DEI DIPENDENTI DEL GRUPPO CREDITO EMILIANO è un fondo pensione preesistente finalizzato all'erogazione di una pensione complementare , ai sensi del decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252 . CASSA DI PREVIDENZA DEI DIPENDENTI DEL GRUPPO CREDITO EMILIANO è vigilato dalla Commissione di vigilanza sui fondi pensione (COVIP).
Come funziona	CASSA DI PREVIDENZA DEI DIPENDENTI DEL GRUPPO CREDITO EMILIANO opera in regime di contribuzione definita : l'importo della tua pensione complementare è determinato dai contributi che versi e dai rendimenti della gestione. Tieni presente che i rendimenti sono soggetti a oscillazioni e l'andamento passato non è necessariamente indicativo di quello futuro. Valuta i risultati in un'ottica di lungo periodo.
Come contribuire	Se aderisci a CASSA DI PREVIDENZA DEI DIPENDENTI DEL GRUPPO CREDITO EMILIANO hai diritto ad avere un contributo del tuo datore di lavoro ma solo nel caso in cui versi al fondo pensione almeno il contributo minimo a tuo carico. Pertanto la tua posizione verrà alimentata dal tuο contributo , dal contributo dell'azienda e dal TFR futuro .
Quali prestazioni puoi ottenere	<ul style="list-style-type: none">▪ RENDITA e/o CAPITALE – (fino a un massimo del 50%) al momento del pensionamento;▪ ANTICIPAZIONI – (fino al 75%) per <i>malattia</i>, in ogni momento; (fino al 75%) per <i>acquisto/ristrutturazione prima casa</i>, dopo 8 anni; (fino al 30%) per <i>altre cause</i>, dopo 8 anni;▪ RISCATTO PARZIALE/TOTALE – per <i>perdita requisiti, invalidità, inoccupazione, mobilità, cassa integrazione, decesso</i> – secondo le condizioni previste nello Statuto;▪ RENDITA INTEGRATIVA TEMPORANEA ANTICIPATA (RITA).▪ PRESTAZIONE ASSICURATIVE ACCESSORIE - Copertura per il rischio di premorienza sino al compimento del 70° anno di età; - Copertura per invalidità totale (pari o superiore al 66%) e permanente sino al compimento del 70° anno di età - Copertura per malattia grave (dread disease) anticipativa al 30% del capitale assicurato sino al compimento del 70° anno di età
Trasferimento	Puoi trasferire la tua posizione ad altra forma pensionistica complementare dopo 2 anni (in ogni momento per perdita dei requisiti di partecipazione).
I benefici fiscali	Se partecipi a una forma pensionistica complementare benefici di un trattamento fiscale di favore sui contributi versati, sui rendimenti conseguiti e sulle prestazioni percepite.



Consulta la Sezione 'Dove trovare ulteriori informazioni' per capire come approfondire tali aspetti.

Le opzioni di investimento

Puoi scegliere tra i seguenti **3 comparti**:

DENOMINAZIONE	TIPOLOGIA	Sostenibilità ^(*)	ALTRE CARATTERISTICHE
COMPARTO SICUREZZA (gestione separata)	Garantito	NO	Comparto TFR per adesioni tacite e di default in caso di RITA o di mancata scelta da parte dell'aderente
COMPARTO BILANCIATO	Bilanciato	NO	
COMPARTO CRESCITA	Azionario	NO	
COMPARTO EX AD. BPN	Garantito	NO	Comparto chiuso al collocamento

^(*) **Comparti caratterizzati da una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivo investimenti sostenibili.**

In fase di adesione ti viene sottoposto un questionario (**Questionario di autovalutazione**) che ti aiuta a scegliere a quale comparto aderire.

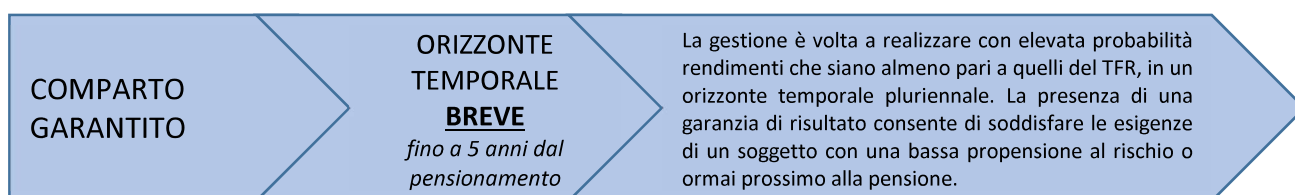


Puoi trovare ulteriori informazioni sulle caratteristiche dei comparti di CASSA DI PREVIDENZA DEI DIPENDENTI DEL GRUPPO CREDITO EMILIANO nella **SCHEDA 'Le opzioni di investimento' (Parte II 'LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE')**, che puoi acquisire dall'**area pubblica** del sito web (www.fondopensionecredem.it).

Ulteriori informazioni sulla sostenibilità sono reperibili nell'**Appendice "Informativa sulla sostenibilità"**.

I comparti

COMPARTO SICUREZZA ⁽¹⁾



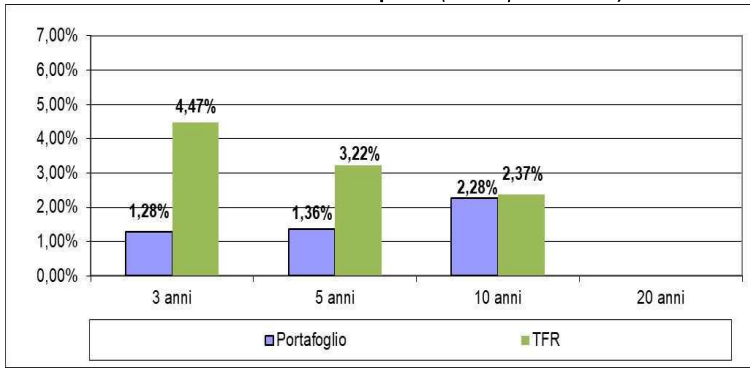
⁽¹⁾ **Comparto destinato ad accogliere i flussi di TFR conferiti tacitamente.**

- **Garanzia:** presente; il comparto garantisce che il capitale in base alla quale è calcolata la prestazione non potrà essere inferiore alla somma dei premi netti di pertinenza degli aderenti, inclusi gli eventuali importi derivanti da trasferimenti da altro comparto o da altra forma pensionistica e i versamenti effettuati per il reintegro delle anticipazioni percepite, ridotta da eventuali riscatti parziali e anticipazioni. La medesima garanzia opera anche prima del pensionamento, nei seguenti casi:
 - ✓ decesso;
 - ✓ invalidità permanente che comporti cessazione dell'attività lavorativa;
 - ✓ trasferimento della posizione ad altra forma pensionistica complementare cui l'iscritto acceda in funzione della nuova attività lavorativa ai sensi dell'art.14, co.2, lett. a) del Decreto;
 - ✓ trasferimento della posizione ad altra forma pensionistica complementare, ai sensi dell'art.14, comma 6, del Decreto;
 - ✓ trasferimento della posizione ad altro comparto del Fondo (switch);
 - ✓ riscatto della posizione ai sensi dell'art.14 commi 2 e 5 del Decreto;
 - ✓ anticipazioni di cui all'art.11, comma 7, lett. a) del Decreto;
 - ✓ Erogazione della RITA ai sensi dell'art. 11 comma 4 del Decreto.

Al 31.12 di ogni anno, il capitale tempo per tempo investito viene rivalutato a mezzo dell'applicazione del maggior valore tra tasso minimo garantito (dal 1° gennaio 2022 pari a zero) e il rendimento effettivo della relativa gestione separata Credemvita II, quest'ultimo diminuito della commissione omnicomprensiva pari allo 0,45%.

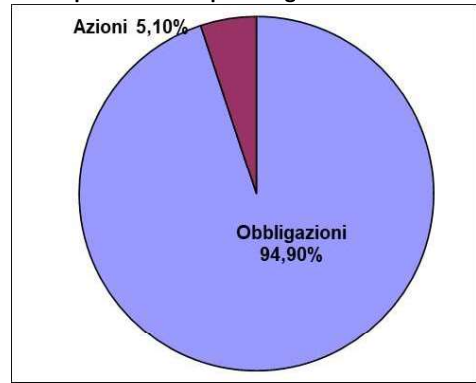
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 01/01/2005
- **Patrimonio netto al 31.12.2023 (in euro):** 139.000.220,07
- **Rendimento netto del 2023:** 1,30%
- **Sostenibilità:**
 - NO, non ne tiene conto**
 - SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**
 - SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'**

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)



Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

Composizione del portafoglio al 31.12.2023



COMPARTO BILANCIATO

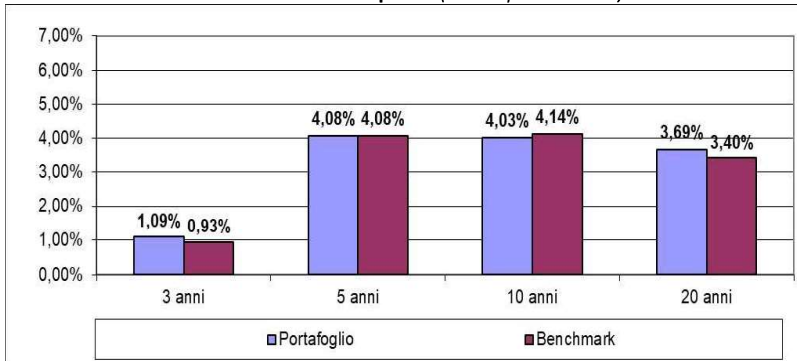
COMPARTO BILANCIATO

ORIZZONTE TEMPORALE **MEDIO-LUNGO**
tra 10 e 15 anni dal pensionamento

La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che non è prossimo al pensionamento o che privilegia la continuità dei risultati nei singoli esercizi, comunque accettando un'esposizione al rischio moderata.

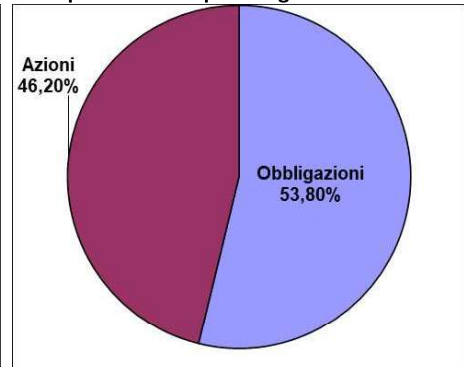
- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 01/01/2003
- **Patrimonio netto al 31.12.2023 (in euro):** 205.608.139,5
- **Rendimento netto del 2023:** 9,57%
- **Sostenibilità:** **NO, non ne tiene conto**
SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)



Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

Composizione del portafoglio al 31.12.2023



COMPARTO CRESCITA

COMPARTO AZIONARIO

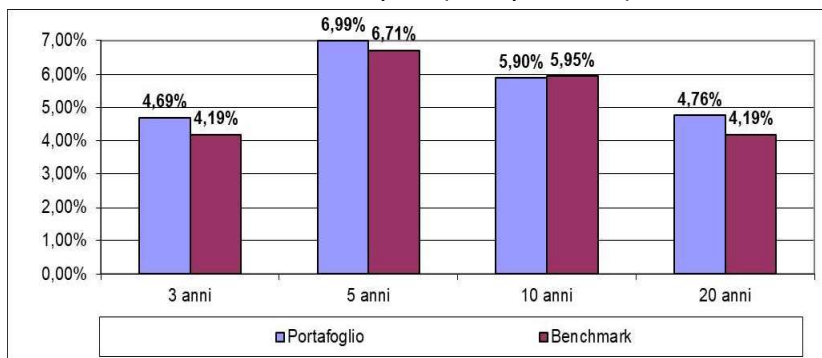
ORIZZONTE TEMPORALE **LUNGO**
oltre 15 anni dal pensionamento

La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che ricerca rendimenti più elevati nel lungo periodo ed è disposto ad accettare una maggiore esposizione al rischio, con una certa discontinuità dei risultati nei singoli esercizi, o è molto distante dal pensionamento.

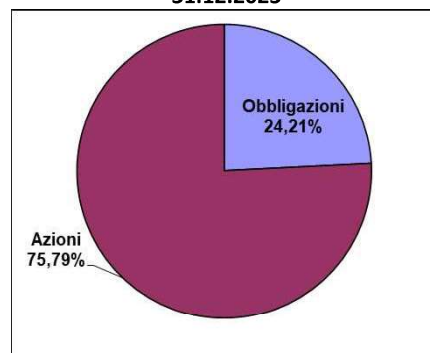
- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 01/01/2003
- **Patrimonio netto al 31.12.2023 (in euro):** 150.643.809,66
- **Rendimento netto del 2023:** 13,82%
- **Sostenibilità:** **NO, non ne tiene conto**

- SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
 SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)

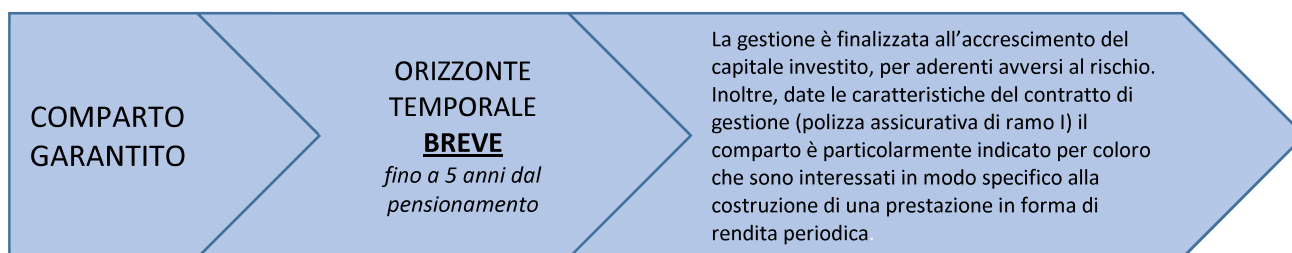


Composizione del portafoglio al 31.12.2023



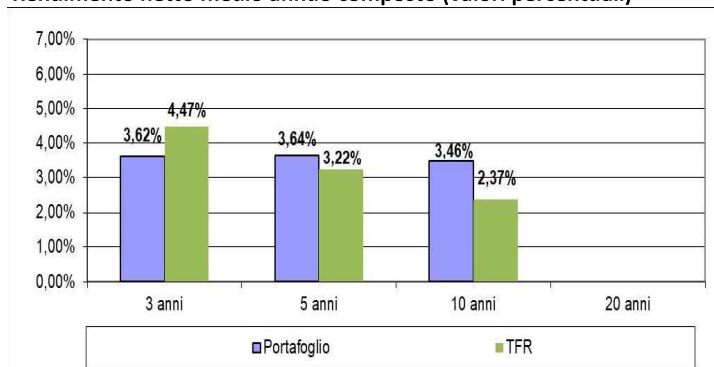
Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

COMPARTO EX ADERENTI BANCA DELLA PROVINCIA DI NAPOLI

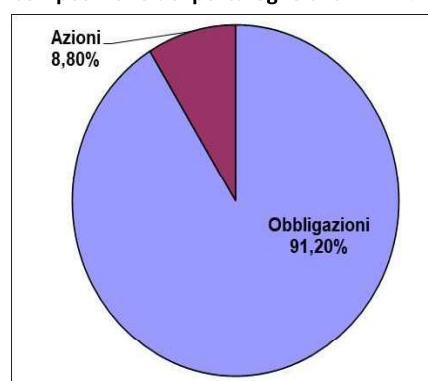


- Garanzia:** presente. Il comparto garantisce:
 - ✓ In caso di vita dell'assicurato al termine del periodo di differimento: il pagamento in rate annuali posticipate della rendita vitalizia annua lorda assicurata e valorizzata in base alle condizioni contrattuali oppure del corrispondente capitale in unica soluzione in base alle condizioni contrattuali stabilite
 - ✓ In caso di decesso dell'assicurato durante il periodo di differimento: un importo pari ai premi netti pagati e valorizzati nella stessa misura delle prestazioni
 - ✓ In caso di risoluzione del rapporto di lavoro durante il periodo di differimento: un importo pari alla riserva matematica netta con un minimo pari alla somma liquidabile in caso di morte.
- Data di avvio dell'operatività del comparto:** 01/01/1999 (03/07/1986 presso il F.P. Banca della Prov. di NA)
- Data di chiusura della linea a nuovi versamenti da parte degli aderenti già iscritti al F.P. Banca della Provincia di Napoli:** 01/01/1999
- Patrimonio netto al 31.12.2023 (in euro):** 1.092.143,90
- Rendimento netto del 2023:** 3,62%
- Sostenibilità:**
 - NO, non ne tiene conto
 - SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
 - SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)



Composizione del portafoglio al 31.12.2023



Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark

Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione⁽²⁾

PRESTAZIONI UOMINI

versam. iniziale annuo	età all'iscr.	anni di versam.	COMPARTO SICUREZZA		COMPARTO BILANCIATO		COMPARTO CRESCITA	
			posizione finale	rendita annua	posizione finale	Rendita annua	posizione finale	rendita annua
€ 2.500	30	37	€ 139.634,53	€ 5.635,86	€ 166.324,80	€ 6.713,12	€ 184.302,00	€ 7.438,71
	40	27	€ 91.185,38	€ 3.819,05	€ 103.585,56	€ 4.338,39	€ 111.547,35	€ 4.671,85
€ 5.000	30	37	€ 279.269,06	€ 11.271,72	€ 332.649,6	€ 13.426,24	€ 368.604,01	€ 14.877,41
	40	27	€ 182.370,76	€ 7.638,09	€ 207.171,12	€ 8.676,79	€ 223.094,69	€ 9.343,7

PRESTAZIONI DONNE

versam. iniziale annuo	età all'iscr.	anni di versam.	COMPARTO SICUREZZA		COMPARTO BILANCIATO		COMPARTO CRESCITA	
			posizione finale	rendita annua	posizione finale	Rendita annua	posizione finale	rendita annua
€ 2.500	30	37	€ 139.634,53	€ 4.894,84	€ 166.324,80	€ 5.830,45	€ 184.302,00	€ 6.460,64
	40	27	€ 91.185,38	€ 3.307,93	€ 103.585,56	€ 3.757,77	€ 111.547,35	€ 4.046,60
€ 5.000	30	37	€ 279.269,06	€ 9.789,67	€ 332.649,60	€ 11.660,91	€ 368.604,01	€ 12.921,28
	40	27	€ 182.370,76	€ 6.615,86	€ 207.171,12	€ 7.515,54	€ 223.094,69	€ 8.093,20

⁽²⁾ Gli importi sono al lordo della fiscalità e sono espressi in termini reali. Il valore della rata di rendita fa riferimento a una rendita vitalizia immediata a un'età di pensionamento pari a 67 anni.



AVVERTENZA: Gli importi sopra riportati sono proiezioni fondate su ipotesi di calcolo definite dalla COVIP e potrebbero risultare differenti da quelli effettivamente maturati al momento del pensionamento. Le indicazioni fornite non impegnano pertanto in alcun modo né CASSA DI PREVIDENZA DEI DIPENDENTI DEL GRUPPO CREDITO EMILIANO né la COVIP. Tieni inoltre in considerazione che la posizione individuale è soggetta a variazioni in conseguenza della variabilità dei rendimenti effettivamente conseguiti dalla gestione e che le prestazioni pensionistiche sono soggette a tassazione.

Trovi informazioni sulla metodologia e le ipotesi utilizzate al seguente indirizzo <https://funds.previnet.it/credem-wpsimula/previdenziale.html#/previdenziale>. Sul sito web di CASSA DI PREVIDENZA DEI DIPENDENTI DEL GRUPPO CREDITO EMILIANO (www.fondopensionecredem.it) puoi inoltre realizzare simulazioni personalizzate della tua pensione complementare futura.



Cosa fare per aderire

Per aderire è necessario compilare in ogni sua parte e sottoscrivere il **Modulo di adesione** nonché gli allegati eventualmente previsti.

L'adesione decorre dal 1 giorno del mese di validazione da parte del soggetto incaricato della raccolta (datore di lavoro). Entro 60 giorni dalla decorrenza dell'adesione, CASSA DI PREVIDENZA DEI DIPENDENTI DEL GRUPPO CREDITO EMILIANO ti invierà una comunicazione di conferma dell'avvenuta iscrizione, nella quale potrai verificare, tra l'altro, la data di decorrenza della partecipazione.

La sottoscrizione del Modulo non è richiesta ai lavoratori che conferiscano tacitamente il loro TFR: CASSA DI PREVIDENZA DEI DIPENDENTI DEL GRUPPO CREDITO EMILIANO procede automaticamente all'iscrizione sulla base delle indicazioni ricevute dal datore di lavoro. In questo caso la lettera di conferma dell'avvenuta iscrizione riporterà anche le informazioni necessarie per consentire all'aderente l'esercizio delle scelte di sua competenza.

I rapporti con gli aderenti

CASSA DI PREVIDENZA DEI DIPENDENTI DEL GRUPPO CREDITO EMILIANO ti trasmette, entro il 30 giugno di ogni anno, una comunicazione (**Prospetto delle prestazioni pensionistiche – fase di accumulo**) contenente un aggiornamento sull'ammontare delle risorse che hai accumulato (posizione individuale) e una proiezione della pensione complementare che potresti ricevere al pensionamento.

CASSA DI PREVIDENZA DEI DIPENDENTI DEL GRUPPO CREDITO EMILIANO mette inoltre a tua disposizione, nell'**area riservata** del sito *web* (accessibile solo da te), informazioni di dettaglio relative ai versamenti effettuati e alla posizione individuale tempo per tempo maturata, nonché strumenti utili ad aiutarti nelle scelte.

In caso di necessità, puoi contattare CASSA DI PREVIDENZA DEI DIPENDENTI DEL GRUPPO CREDITO EMILIANO telefonicamente, via *e-mail* (anche PEC) o posta ordinaria.

Eventuali reclami relativi alla partecipazione a CASSA DI PREVIDENZA DEI DIPENDENTI DEL GRUPPO CREDITO EMILIANO devono essere presentati in forma scritta anche tramite la sezione contatti nell'area riservata del sito web. Trovi i contatti nell'intestazione di questa Scheda.



*Se non hai ricevuto risposta entro 45 giorni o ritieni che la risposta sia insoddisfacente puoi inviare un esposto alla COVIP. Consulta la **Guida pratica alla trasmissione degli esposti alla COVIP** (www.covip.it).*

Dove trovare ulteriori informazioni

Se ti interessa acquisire ulteriori informazioni puoi consultare i seguenti documenti:

- la **Parte II 'Le informazioni integrative'**, della Nota informativa;
- lo **Statuto**, che contiene le regole di partecipazione a CASSA DI PREVIDENZA DEI DIPENDENTI DEL GRUPPO CREDITO EMILIANO (ivi comprese le prestazioni che puoi ottenere) e disciplina il funzionamento del fondo;
- il **Documento sul regime fiscale**, il **Documento sulle anticipazioni** e il **Documento sulle rendite**, che contengono informazioni di dettaglio sulle relative tematiche;
- il **Documento sulla politica di investimento**, che illustra la strategia di gestione delle risorse di CASSA DI PREVIDENZA DEI DIPENDENTI DEL GRUPPO CREDITO EMILIANO;
- **altri documenti** la cui redazione è prevista dalla regolamentazione (ad esempio, il Bilancio, il Documento sul sistema di governo, ecc.).



*Tutti questi documenti possono essere acquisiti dall'**area pubblica** del sito web (www.fondopensionecredem.it). È inoltre disponibile, sul sito web della COVIP (www.covip.it), la **Guida introduttiva alla previdenza complementare**.*