



FONDO PENSIONE CREDEM

Cassa di previdenza dei dipendenti
del Gruppo Credito Emiliano

REGOLAMENTO DELLE SCELTE DI INVESTIMENTO DEGLI ADERENTI

Approvato dal Consiglio di Amministrazione del 18 Dicembre 2024

ARTICOLO 1 - COMPARTI DI INVESTIMENTO

1.1 - Al fine di perseguire combinazioni rischio-rendimento efficienti per il conseguimento delle finalità previdenziali proprie del Fondo, la Cassa di Previdenza dei dipendenti del Gruppo Credito Emiliano - Fondo Pensione – (di seguito Fondo) ha attivato i seguenti comparti di investimento ove impiegare le risorse affidate:

1. Comparto Bilanciato;
2. Comparto Crescita;
3. Comparto Sicurezza.

Le caratteristiche dei comparti ed i rendimenti passati sono adeguatamente dettagliati nella Nota informativa a disposizione degli aderenti nella propria area riservata o sul sito web www.fondopensionecredem.it

ARTICOLO 2 – OPZIONI DI INVESTIMENTO

2.1 - Ciascun aderente, all'atto dell'adesione, potrà decidere alternativamente di destinare i flussi contributivi di propria competenza su uno solo dei tre Comparti di investimento in cui il Fondo consente di destinare le risorse o di ripartirli, in percentuale, tra il Comparto Sicurezza ed un altro tra gli ulteriori due comparti di investimento di propria libera scelta.

2.2 - In caso di mancata scelta del/i comparto/i di investimento si intende attivata l'opzione verso il Comparto Sicurezza dell'intero versamento contributivo. L'aderente può successivamente variare il Comparto nel rispetto del periodo minimo di permanenza di almeno un anno.

2.3 - I flussi di TFR conferiti al Fondo per effetto del meccanismo di "silenzio- assenso" saranno investiti nel Comparto Sicurezza.

ARTICOLO 3 – MODIFICA DEI COMPARTI DI INVESTIMENTO ("SWITCH")

3.1 – Successivamente all'adesione, ogni aderente avrà facoltà di trasferire la totalità degli importi maturati in ciascun Comparto di investimento presso un diverso Comparto rispetto a quello precedentemente scelto. Ad ogni aderente sarà riconosciuta, altresì, la facoltà di scegliere una diversa destinazione degli importi maturandi.

Entrambe le facoltà di cui al presente comma, potranno essere esercitate nei limiti e con le modalità definite nei successivi commi e, comunque, con una frequenza non inferiore all'anno.

3.2 – Con riferimento agli importi maturati (c.d. “zainetto”) in ciascun comparto di investimento, ogni aderente potrà decidere di trasferire il controvalore alternativamente su uno solo dei tre comparti di investimento offerti dal Fondo o di ripartirne in percentuale l’importo tra il Comparto Sicurezza ed un altro Comparto di propria libera scelta individuato tra le ulteriori due possibilità offerte dal Fondo.

Avuto riguardo, invece, agli importi maturandi, ciascun aderente potrà scegliere se destinare tali importi ad un unico Comparto di investimento o, alternativamente, differenziare discrezionalmente l’investimento degli stessi, secondo una percentuale di propria scelta, tra il Comparto Sicurezza ed un altro Comparto di propria libera scelta individuato tra le ulteriori due possibilità offerte dal Fondo.

In ogni caso i comparti su cui risulta articolata la posizione possono essere al massimo 2 di cui uno deve essere obbligatoriamente il Sicurezza. Non è per esempio possibile conferire i contributi futuri ai Comparti Bilanciato e Sicurezza mentre lo zainetto trasferirlo nei Comparti Crescita e Sicurezza.

3.3 - Le percentuali di ripartizione degli investimenti devono corrispondere ad un multiplo di dieci.

ARTICOLO 4 – MODALITA’ DI ESERCIZIO DELLA FACOLTA’ DI “SWITCH”

4.1 - Il cambio di comparto di investimento può essere richiesto da ciascun aderente in possesso del requisito di almeno un anno di permanenza nel comparto originario, salvo quanto disposto per i flussi di TFR tacitamente conferiti alla Cassa, e comunque non più di una volta all’anno.

In seguito al conferimento tacito del TFR, è data facoltà all’aderente di trasferire la conseguente posizione individuale accumulata nel Comparto Sicurezza ad altro Comparto, senza necessità di attendere il decorso del predetto periodo minimo di permanenza limitatamente alla prima scelta.

Ai lavoratori per i quali, a seguito dell’operare del meccanismo del silenzio-assenso, la posizione individuale risultasse ripartita su due comparti di investimento, è data facoltà di riunificare la posizione individuale in uno dei comparti a sua scelta.

La scelta esplicita (switch o adesione) operata dall’aderente ha effetto sull’intera posizione (contribuzione corrente e maturato), comprensiva della quota parte di TFR derivante dal silenzio assenso.

4.2- Per poter effettuare un cambio di comparto è necessario che la relativa richiesta, trasmessa su supporto telematico all’interno della propria area riservata, pervenga al Fondo entro e non oltre il giorno 20 di ogni mese. La valorizzazione della quota di effettuazione dello switch avviene l’ultimo giorno del mese di riferimento, fatta eccezione per le richieste che dovessero pervenire dal 21 novembre al 20 dicembre per le quali la valorizzazione avverrà comunque il 31 gennaio.

A titolo esemplificativo, nel caso in cui la richiesta pervenga entro il 20 febbraio, la posizione individuale sarà riallocata nel nuovo comparto indicato dall’aderente entro fine mese con valorizzazione della quota al 28 febbraio.

Le richieste di cambio comparto che dovessero pervenire al Fondo oltre il termine stabilito saranno trattate entro il giorno 20 del mese immediatamente successivo.

E' data facoltà all'aderente di annullare autonomamente la richiesta di switch precedentemente inserita tramite il supporto telematico all'interno della propria area riservata; sarà quindi possibile chiedere la revoca entro e non oltre il giorno 20 di ogni mese (per il valore quota di fine gennaio sarà possibile annullare le richieste dal 21 novembre al 20 gennaio).

Tutte le tempistiche sopra indicate avranno validità dall'anno 2025.

4.3 – A seguito delle disposizioni introdotte dal regolamento ISVAP n. 38, nel caso in cui dovessero verificarsi richieste cumulative di conferimento/riscatto il cui importo complessivo assuma particolare rilevanza nel comparto Sicurezza, potranno verificarsi dilazioni rispetto ai tempi ordinariamente previsti nel comma precedente. Gli aderenti riceveranno un avviso in tal senso qualora si verifichi la fattispecie sopradescritta.

4.4- Per esercitare la facoltà di "Switch" di cui al presente articolo, nel caso in cui l'aderente non sia in grado di accedere al collegamento telematico tramite la intranet aziendale o tramite il sito www.fondopensionecredem.it sarà necessario compilare l'apposito modulo "Modulo per la variazione del comparto di investimento", che deve essere richiesto all'ufficio amministrativo del Fondo stesso; per manifestare la volontà di revocare lo switch occorrerà inviare una mail a casprev@credem.it allegando copia di un documento d'identità.

In tale fattispecie le tempistiche sono le stesse indicate al punto 4.3.

4.6 – Per le operazioni di "Switch" di cui al presente regolamento non è previsto attualmente alcun costo a carico dell'aderente.

ARTICOLO 5 – UNICITA' DELLA POSIZIONE INDIVIDUALE

5.1 – Le opzioni di investimento degli importi maturati, riconosciute agli aderenti ai sensi del presente Regolamento, non potranno rappresentare un pregiudizio del principio dell'unicità della posizione individuale. Pertanto, qualsiasi erogazione richiesta dagli aderenti, a titolo di anticipazione, riscatto integrale o parziale, trasferimento o prestazione previdenziale, dovrà in ogni caso considerarsi effettuata a valere sulla totalità degli importi secondo la tempistica indicata al precedente articolo 4, comma 2.

5.2 – In caso di switch in corso, con esclusione dell'eccezione indicata al punto 4.2, le richieste di erogazione (anticipazione, riscatto totale o parziale, prestazione in forma capitale, trasferimento) presentate dall'aderente verranno posticipate alla successiva operatività mensile; nel caso in cui invece la richiesta di erogazione sia già stata elaborata a sistema e vi sia una successiva richiesta di switch questa dovrà essere ripresentata dopo il disinvestimento della somma da erogare.