

DOCUMENTO SULL'EROGAZIONE DELLE RENDITE

AUTORE	FONDO PENSIONE GRUPPO BANCARIO CRÉDIT AGRICOLE ITALIA
APPROVATO DA	CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE DEL 13.12.2023
STATO	VALIDATO – IN VIGORE DA 1.1.2024
PERIMETRO DI APPLICAZIONE	FONDO PENSIONE GRUPPO BANCARIO CRÉDIT AGRICOLE ITALIA
VERSIONE PRECEDENTE	GENNAIO 2019
AGGIORNAMENTI ANNUALI	1/2024

Il presente documento integra il contenuto della Nota Informativa relativa al **Fondo Pensione Gruppo Bancario Crédit Agricole Italia**.

Il Fondo Pensione Gruppo Bancario Crédit Agricole Italia si assume la responsabilità della veridicità e completezza dei dati e delle notizie contenuti nel presente documento.

Il presente documento è valido a decorrere dal 1° gennaio 2024.

Prestazioni in forma periodica

Le forme di previdenza complementare possono erogare prestazioni in forma di capitale unico **fino ad un massimo del 50% del montante finale accumulato**.

NB: questa regola **NON** trova applicazione:

1. nei confronti dei “vecchi” iscritti, che possono richiedere in ogni caso la liquidazione in forma di capitale dell’intero montante maturato, con applicazione però, in alcuni casi, del (meno favorevole) regime fiscale in vigore fino al 31 dicembre 2006;
2. qualora la rendita derivante dalla conversione del 70% del montante dia un importo inferiore al 50% dell’assegno sociale (ossia, per il 2011, a 2.712,45 Euro annui): anche in questo caso l’aderente ha la facoltà di percepire il 100% del montante in forma di capitale, anche se non è un “vecchio” iscritto.

La parte rimanente della prestazione dovrà essere invece erogata sotto forma di **rendita periodica**.

A questo scopo, la posizione individuale dell’iscritto maturata nel Fondo pensione, dedotta l’eventuale liquidazione in forma di capitale, rappresenta il **premio unico**, che, in base alla convenzione assicurativa stipulata tra il Fondo pensione e una Compagnia di assicurazione, dà luogo al pagamento della rendita da parte della Compagnia stessa.

La Compagnia attualmente incarica dell'erogazione della rendita è **CREDIT AGRICOLE VITA SPA**.

L'Impresa di assicurazione, a richiesta dell'aderente/assicurato potrà, alternativamente, erogare le prestazioni periodiche nella forma di:

1. rendita **annua vitalizia immediata rivalutabile**, che viene corrisposta unicamente all'aderente/assicurato finché è in vita;
2. rendita **certa per 5 anni e successivamente vitalizia**; detta rendita per i primi 5 anni è corrisposta all'aderente/assicurato o, in caso di suo decesso, alle persone da lui designate (denominate beneficiari) e, successivamente, solo all'aderente/assicurato se è in vita e fino al suo decesso;
3. rendita **certa per 10 anni e successivamente vitalizia**; detta rendita per i primi 10 anni è corrisposta all'aderente/assicurato o, in caso di suo decesso, alle persone da lui designate (denominate beneficiari) e, successivamente, solo all'aderente/assicurato se è in vita e fino al suo decesso;
4. rendita **immediata annua vitalizia rivalutabile reversibile** totalmente o parzialmente: detta rendita è corrisposta all'aderente/assicurato finché è in vita e successivamente alla persona da lui designata (denominata reversionario);
5. rendita **controassicurata**: significa che la rendita viene erogata finché l'aderente/assicurato è in vita; in caso di decesso, invece, è previsto il pagamento alle persone da lui designate di un capitale pari alla differenza - se positiva - fra:
 - il "premio di controassicurazione" rivalutato fino alla ricorrenza annuale del contratto che precede la data della morte e
 - il prodotto tra la rata della "rendita assicurata", rivalutata all'ultima ricorrenza del contratto che precede la data della morte, con il numero di rate effettivamente corrisposte.
6. rendita **vitalizia immediata rivalutabile con raddoppio in caso di perdita di autosufficienza (Long Term Care - LTC)**: in questo caso l'importo della rendita base raddoppia qualora sopravvengano eventi che comportino la non autosufficienza permanente dell'aderente/assicurato.

L'aderente/assicurato, nel caso di scelta di una rendita tra quelle comprese nei precedenti punti 2, 3, 4 e 5 deve contestualmente comunicare alla Compagnia, tramite del Fondo pensione, i beneficiari aventi diritto, i quali possono essere individuati tra gli eredi, ma anche tra soggetti diversi (persone fisiche o giuridiche).

Le rendite sono corrisposte dalla Compagnia con la **rateazione** scelta dall'iscritto: mensile, trimestrale, semestrale o annuale.

La scelta del tipo di rendita e della relativa rateazione **deve essere effettuata al momento della richiesta da parte dell'aderente, e non può essere modificato nel corso dell'erogazione.**

Ciò in quanto la rendita è determinata applicando al montante maturato presso il Fondo un **coefficiente** che varia, oltre che in funzione dell'**età** e del **sexso** dell'aderente al momento della richiesta della prestazione, anche in base al **tipo di rendita e di rateazione** prescelte: per questo motivo, a ciascuna di queste scelte corrisponde un diverso importo della rendita stessa.

I coefficienti utilizzati per la determinazione della rendita sono allegati al presente Documento e sono adottati con riferimento all'intero periodo di durata della convenzione stipulata dal Fondo con la Compagnia, che scadrà il 31 dicembre 2028. Le rendite erogate nel corso della durata della convenzione continueranno ad essere erogate regolarmente dalla Compagnia anche dopo la scadenza della stessa.

Per quanto riguarda i **costi**, per le spese di erogazione delle rendite la Compagnia applica un caricamento variabile in funzione della rateazione scelta dall'assicurato e pari al:

- 0,9% per l'erogazione delle rendite in rate annuali;
- 1% per l'erogazione delle rendite in rate semestrali;
- 1,2% per l'erogazione delle rendite in rate trimestrali;
- 2% per l'erogazione delle rendite in rate mensili.

Oltre a questi caricamenti, **non sono previsti altri costi.**

Le prestazioni in forma di rendita si rivalutano in funzione del rendimento effettivo conseguito dalla Gestione separata Crédit Agricole Vita.

Il rendimento attribuito alla rendita si ottiene riducendo il risultato annuo conseguito dalla Gestione separata del rendimento trattenuto dalla Società (1%).

Regime Fiscale delle prestazioni in forma periodica

Le prestazioni pensionistiche complementari erogate in forma di rendita sono imponibili per il loro ammontare complessivo al netto della parte corrispondente ai redditi già assoggettati ad imposta, se determinabili. Sulla



Versione 01 aggiornata al 01/01/2024

parte imponibile delle prestazioni pensionistiche è operata una ritenuta a titolo d'imposta con **l'aliquota del 15%** ridotta di una quota pari a 0,30 punti percentuali per ogni anno eccedente il quindicesimo anno di partecipazione a forme pensionistiche complementari con un limite massimo di riduzione di 6 punti percentuali: pertanto, **in presenza di 35 anni di partecipazione alle forme di previdenza complementare l'aliquota applicata è pari al 9%**.

Per maggiori dettagli si rinvia al “Documento sul Regime fiscale”.

Allegato I - Tassi di conversione in rendita

Basi demografiche e finanziarie per l'erogazione della rendita

Basi demografiche: Tavola demografica A62 Immediata (A62 I), con *age shifting*, indifferenziata per sesso (il coefficiente di conversione in rendita è pertanto **identico per uomini e donne**), costruita ipotizzando una popolazione composta per il 60% da maschi e per il 40% da donne.

Age-Shifting: le tavole demografiche A62 I comportano l'utilizzo dello strumento di "*age-shifting*", che consiste nel rettificare l'età dell'assicurato, calcolata in anni e mesi compiuti, invecchiandola o ringiovanendola sommando algebricamente lo "*shift*" annuo corrispondente alla data di nascita contenuto nella Tabella sotto riportata.

Anno di nascita	<i>Age shift</i>
Prima del 1907	7
Dal 1908 al 1917	6
Dal 1918 al 1927	5
Dal 1928 al 1938	3
Dal 1939 al 1947	2
Dal 1948 al 1957	1
Dal 1958 al 1966	0
Dal 1967 al 1977	-1
Dal 1978 al 1989	-2
Dal 1990 al 2001	-3
Dal 2002 al 2014	-4
Dal 2015 al 2020	-5
Dal 2021	-6

Basi finanziarie: tasso tecnico 0%.

Di seguito si allegano le tabelle dei coefficienti per la conversione del capitale in rendita.

ASSICURAZIONE DI RENDITA VITALIZIA IMMEDIATA A PREMIO UNICO E RIVALUTAZIONE ANNUA DELLA RENDITA - Frazionamento rendita MENSILE e ANNUALE

Tabella dei coefficienti per la conversione del capitale in una rendita pagabile in rate anticipate.
Tavole A62 I- tasso tecnico 0,00%.

Età	Coefficienti di conversione mensili	Coefficienti di conversione annuali
58	32,5389	32,6505
59	31,5863	31,7081
60	30,6361	30,7682
61	29,6891	29,8314
62	28,7459	28,8983
63	27,8075	27,9701
64	26,875	27,0476
65	25,9459	26,1285
66	25,0193	25,212
67	24,0962	24,2988
68	23,177	23,3895
69	22,2617	22,4841
70	21,3514	21,5836

ASSICURAZIONE DI RENDITA VITALIZIA IMMEDIATA A PREMIO UNICO CON CONTROASSICURAZIONE E RIVALUTAZIONE ANNUA - Frazionamento rendita MENSILE e ANNUALE

Tabella dei coefficienti per la conversione del capitale in una rendita pagabile in rate anticipate.
Tavole A62 I- tasso tecnico 0,00%.

Età	Coefficienti di conversione mensili	Coefficienti di conversione annuali
58	36,6347	36,5765
59	35,6459	35,6014
60	34,6589	34,6277
61	33,674	33,6559
62	32,6918	32,6897
63	31,7129	31,7267
64	30,738	30,7674
65	29,7656	29,8102
66	28,7952	28,8549
67	27,8276	27,9018
68	26,8628	26,9512
69	25,9013	26,0034
70	24,9437	25,0587

ASSICURAZIONE DI RENDITA VITALIZIA IMMEDIATA A PREMIO UNICO E RIVALUTAZIONE ANNUA DELLA RENDITA, CERTA PER I PRIMI 5 ANNI - Frazionamento rendita MENSILE e ANNUALE

Tabella dei coefficienti per la conversione del capitale in una rendita pagabile in rate anticipate.
Tavole A62 I- tasso tecnico 0,00%.

Età	Coefficienti di conversione mensili	Coefficienti di conversione annuali
58	32,5677	32,6732
59	31,6173	31,7327
60	30,6699	30,7949
61	29,7259	29,8606
62	28,7861	28,9302
63	27,8511	28,0047
64	26,9218	27,0847
65	25,9961	26,1683
66	25,0736	25,255
67	24,1552	24,3455
68	23,2414	23,4403
69	22,3328	22,5401
70	21,4305	21,6458

ASSICURAZIONE DI RENDITA VITALIZIA IMMEDIATA A PREMIO UNICO E RIVALUTAZIONE ANNUA DELLA RENDITA, CERTA PER I PRIMI 10 ANNI - Frazionamento rendita MENSILE e ANNUALE

Tabella dei coefficienti per la conversione del capitale in una rendita pagabile in rate anticipate.
Tavole A62 I- tasso tecnico 0,00%.

Età	Coefficienti di conversione mensili	Coefficienti di conversione annuali
58	32,673	32,7691
59	31,7313	31,8364
60	30,7933	30,9073
61	29,8596	29,9822
62	28,9309	29,0619
63	28,0081	28,1473
64	27,0922	27,2393
65	26,1823	26,3368
66	25,2784	25,4399
67	24,3819	24,5498
68	23,4941	23,6677
69	22,6163	22,7947
70	21,7506	21,9329

ASSICURAZIONE DI RENDITA VITALIZIA IMMEDIATA A PREMIO UNICO E RIVALUTAZIONE ANNUA DELLA RENDITA CON RADDOPPIO IN CASO DI LTC - Frazionamento rendita MENSILE e ANNUALE

Tabella dei coefficienti per la conversione del capitale in una rendita pagabile in rate anticipate.
Tavole A62 I- tasso tecnico 0,00%.

Età	Coefficienti di conversione mensili	Coefficienti di conversione annuali
58	34,0404	33,9945
59	33,0877	33,0521
60	32,1376	32,1122
61	31,1905	31,1754
62	30,2473	30,2423
63	29,309	29,3141
64	28,3765	28,3916
65	27,4473	27,4725
66	26,5208	26,556
67	25,5977	25,6428
68	24,6784	24,7334
69	23,7632	23,8281
70	22,8528	22,9276

ASSICURAZIONE DI RENDITA VITALIZIA REVERSIBILE A PREMIO UNICO E RIVALUTAZIONE ANNUA

Si precisa che per la rendita reversibile non è possibile indicare dei coefficienti di conversione in quanto le variabili da tenere in considerazione sono molteplici. Occorre chiedere alla Compagnia, per il tramite del Fondo, le relative ipotesi di liquidazione sulla base dei dati utili al relativo conteggio.