



Benvenuti nel Gruppo Crédit Agricole Italia

Informativa e tutorial dedicati ai nuovi colleghi

Se sei interessato ad aderire al Fondo Pensione di Gruppo, consulta il nostro Sito e potrai raccogliere molte informazioni!



1. Potrai accedere direttamente da Onlife/Persone/Fondo Pensione

3. Potrai leggere tutte le novità e consultare tutta la documentazione informativa



Il Tuo Fondo | Vantaggi | Servizi dedicati | Il tuo investimento | Iniziative & Eventi | Informazioni sul Fondo

Area Riservata Socio



2. Clicca qui per accedere direttamente al Sito



Scopriamo insieme quali sono i vantaggi dell'adesione al Fondo Pensione Crédit Agricole Italia

CONTRIBUZIONE AZIENDA

3,5%

fatti salvi livelli di contribuzione superiori eventualmente già riconosciuti all'atto della fusione

ZERO COSTI

- NESSUN COSTO DI ADESIONE
- NESSUN COSTO AMMINISTRATIVO
- NESSUN COSTO PER OPERAZIONI
- NESSUN COSTO PER LA COPERTURA ASSICURATIVA BASE

COPERTURE ASSICURATIVE

(a far tempo dall'01.01.2023, con passaggio alla copertura di CA Vita-Per il 2022 resta in essere la copertura di Zurich)

- EROGAZIONE DI UN CAPITALE AGGIUNTIVO in caso di morte e invalidità superiore al 66%
- POSSIBILITA' DI ESTENDERE VOLONTARIAMENTE (con costo a proprio carico) IL CAPITALE ASSICURATO

POSSIBILITA' DI INCREMENTARE LA PROPRIA POSIZIONE INDIVIDUALE CON VERSAMENTI VOLONTARI.

ESENZIONE FISCALE DELLA QUOTA DI PREMIO DI PRODUTTIVITÀ che viene versata al Fondo pensione

POSSIBILITÀ DI ISCRIVERE I PROPRI FAMILIARI A CARICO con un contributo minimo di € 50 per versamento, che potrà essere **dedotto** dal reddito fiscale dell'aderente

ALTRI VANTAGGI

ORIZZONTE 10

La gestione è finalizzata all'accrescimento del capitale investito, per aderenti la cui **aspettativa di vita lavorativa** sia di **medio/breve periodo** e che **accettano una esposizione al rischio limitata**.



Le risorse sono investite **prevalentemente in titoli di debito obbligazionari con rating medio alto (A+ Moody's)** e, in misura minore (10%), in titoli di capitale internazionali. I Gestori hanno la facoltà, in base alle strategie e valutazioni di mercato di medio-lungo termine, di investire una percentuale azionaria che va dal 5% al 15%

ORIZZONTE 20

La gestione risponde alle esigenze di un soggetto **non prossimo alla pensione** che privilegia la continuità dei risultati nei singoli esercizi e **accetta un'esposizione al rischio moderata**.
Orizzonte temporale: medio/lungo periodo (tra 10 e 15 anni).



Prevede una **composizione bilanciata tra titoli di debito e titoli di capitale**. La componente azionaria è del 30% ma può variare a seconda delle strategie di mercato dal 20% al 40%. La parte rimanente è composta da titoli obbligazionari

ORIZZONTE 30

La gestione risponde alle esigenze di un soggetto **lontano dalla pensione** che ricerca rendimenti più elevati nel lungo periodo ed è disposto ad **accettare un'esposizione al rischio più elevata** con una possibile **discontinuità dei risultati nei singoli esercizi**.
Orizzonte temporale: lungo periodo (oltre 15 anni).



Prevalentemente **orientata verso titoli di natura azionaria**.
La componente azionaria è del 50% e la restante parte è obbligazionaria. La quota azionaria può comunque variare dal 40% al 60%.

ORIZZONTE SOSTENIBILITÀ

La gestione risponde alle esigenze di un soggetto interessato agli investimenti ESG, con una propensione al rischio più elevata.
Orizzonte temporale: lungo periodo (oltre 15 anni).



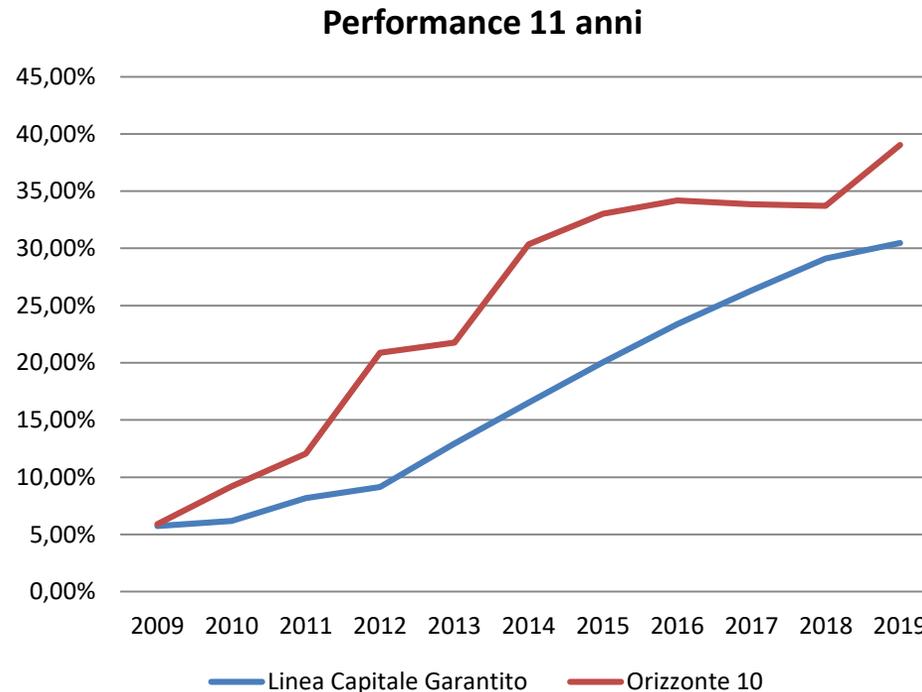
Prevede una **composizione bilanciata tra titoli di debito e titoli di capitale**.
La componente azionaria è del 60% e la componente obbligazionaria del 40%. La quota azionaria può comunque variare dal 55% al 75%.

Linee di investimento proposte dal Fondo Pensione Crédit Agricole Italia – **Linea assicurativa con capitale garantito**

- gestione volta a realizzare rendimenti che siano almeno pari a quelli del TFR, in un orizzonte temporale pluriennale.
- una **garanzia sul capitale** che consente di soddisfare le esigenze di un soggetto con una **bassa propensione al rischio** o ormai **prossimo alla pensione**.
- **orizzonte temporale**: medio periodo (tra 5 e 10 anni).

- rendimento che segue le regole proprie **delle gestioni assicurative** ed è pertanto determinato dalla somma di cedole, dividendi ed effettivi realizzati di plus e minusvalenze; non segue il valore di mercato delle attività, come generalmente avviene per altri strumenti di investimento.

RENDIMENTI A CONFRONTO



- le performance della **Linea Capitale Garantito** hanno una **crescita lineare**
- le performance dell'**Orizzonte 10** hanno un **andamento più dinamico**, correlato all'andamento del mercato
- possibilità di ottenere una **redditività maggiore** nel lungo termine

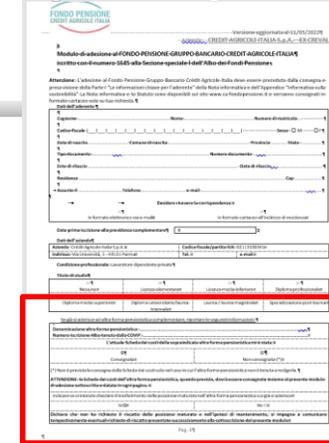
La **media annua dei rendimenti** è pari al:

- 2,77% per la Linea Capitale garantito
- 3,30% per l'Orizzonte 10

Tutti i rendimenti riportati sono a titolo indicativo e rispecchiano l'andamento storico.

2

COMPILA IL MODULO DI ADESIONE



Se già si aderisce ad altra forma pensionistica complementare, riportare le seguenti informazioni: ¶

Denominazione altra forma pensionistica:	
Numero iscrizione Albo tenuto dalla COVIP:	
L'attuale Scheda dei costi della sopraindicata altra forma pensionistica mi è stata:	
<input type="checkbox"/> ¶ Consegnata ¶	<input type="checkbox"/> ¶ Non consegnata (*) ¶
(*) Non è prevista la consegna della Scheda dei costi solo nel caso in cui l'altra forma pensionistica non è tenuta a redigerla. ¶	
ATTENZIONE: la Scheda dei costi dell'altra forma pensionistica, quando prevista, dovrà essere consegnata insieme al presente modulo di adesione sottoscritto e datata in ogni pagina. ¶	
Indicare se si intende chiedere il trasferimento della posizione maturata nell'altra forma pensionistica cui già si aderisce ¶	
Sì: <input type="checkbox"/> ¶	No: <input type="checkbox"/> ¶
Dichiara che non ha richiesto il riscatto della posizione maturata e nell'ipotesi di mantenimento, si impegna a comunicare tempestivamente eventuali richieste di riscatto presentate successivamente alla sottoscrizione del presente modulo ¶	

Pag. 1 ¶

Nel caso tu sia già iscritto a un Fondo Pensione, indica le informazioni sul Fondo di provenienza (Intesa o PreviBank) che sono reperibili nella scheda costi che è allegata (al KIT di adesione). La scheda costi del Fondo di provenienza (Allegato 3) deve essere datata e siglata in ogni pagina e allegata al modulo di adesione.

N.B. L'opzione di trasferire o meno quanto già maturato al Fondo Crédit Agricole è una semplice indicazione non vincolante e non avvia automaticamente il processo di trasferimento. **In sede di iscrizione non è necessario decidere anche circa il trasferimento, che può essere richiesto in qualsiasi momento anche successivo**

3

COMPILA IL MODULO DI ADESIONE



Per selezionare la tua qualifica consulta la sezione dedicata al Fondo del tool HR ACCESS (HR ACCESS → Visualizza Dati personali → Fondo Pensione).

(* Se sei «Vecchio Iscritto» ricordati di allegare al modulo uno dei due documenti richiesti

Situazione rispetto alle forme di previdenza complementare ¶		
<input type="checkbox"/> ¶ “Vecchio” iscritto (*) ¶ ¶ <i>(vecchio iscritto è colui che ha aderito ad un fondo pensione entro il 28/4/1993 e non ha mai riscattato la propria posizione) ¶</i> ¶ ¶ (Compilare sezione 1) ¶	<input type="checkbox"/> ¶ “Nuovo” iscritto ¶ ¶ <i>(“nuovo iscritto” è colui che risultava avere una posizione pensionistica presso un regime obbligatorio entro il 28/4/1993 e che ha aderito ad un fondo pensione dopo tale data). ¶</i> ¶ (Compilare sezione 2) ¶	<input type="checkbox"/> ¶ “Nuovo iscritto di prima occupazione” ¶ ¶ <i>(“nuovo iscritto di prima occupazione” è colui che non risultava avere una posizione pensionistica presso un regime obbligatorio entro il 28/4/1993 e che ha aderito ad un fondo pensione dopo tale data”) ¶</i> ¶ (Compilare sezione 3) ¶

- (*) ...al fine del riconoscimento della qualifica di “vecchio” iscritto è necessario produrre: ¶
- copia della richiesta di trasferimento inoltrata al precedente Fondo pensione; ¶
in alternativa: ¶
 - dichiarazione del precedente Fondo Pensione attestante la qualifica di vecchio iscritto. ¶

Ai soli fini fiscali, in sede di liquidazione in forma di capitale e rendita le prerogative del “Vecchio Iscritto” potranno essere riconosciute esclusivamente a fronte dell’effettivo trasferimento delle posizioni precedenti che hanno dato origine alla qualifica stessa. (**) ¶

(**)-L’Agenzia delle Entrate nella Circolare n. 29/E/2001/ parere reso dall’Agenzia delle Entrate il 3 agosto 2005 nello specifico, infatti, ha precisato: << ...il soggetto che si iscrive ad un nuovo fondo senza esercitare il riscatto della sua posizione individuale ma senza neppure operare un effettivo trasferimento della medesima posizione presso la forma pensionistica complementare di nuova adesione non possa mantenere la qualifica di “vecchio iscritto”. >> ¶

4

COMPILA IL MODULO DI ADESIONE



Contribuzione e modalità di pagamento

Delego il mio datore di lavoro a trattenere dalla mia retribuzione le seguenti quote percentuali da versare al Fondo Pensione Gruppo Bancario Crédit Agricole Italia, come previsto dagli accordi di settore e riportati nell'Allegato alle 'Informazioni chiave per l'aderente':

(1) "Vecchio" iscritto

TFR:

- 0 (opzione ammessa solo per i "vecchi" iscritti che abbiano già effettuato tale scelta in relazione a precedenti rapporti di lavoro)
- ____% (minimo 25%)
- 100% (obbligatorio per chi aveva già compiuto tale scelta)

☑

CONTRIBUZIONE DIPENDENTE: ____% (aliquota minima dello 0,20%) della retribuzione complessiva assunta come base per la determinazione del TFR

(2) "Nuovo" iscritto

TFR:

- ____% (minimo 50%)
- 100% (obbligatorio per chi aveva già compiuto tale scelta)

☑

CONTRIBUZIONE DIPENDENTE: ____% (aliquota minima dell'1%) della retribuzione complessiva assunta come base per la determinazione del TFR

(3) "Nuovo" iscritto di prima occupazione

TFR: 100%

☑

CONTRIBUZIONE DIPENDENTE: ____% (aliquota minima dell'1%) della retribuzione complessiva assunta come base per la determinazione del TFR

Per verificare la tua attuale percentuale di contribuzione e di TFR versato al Fondo consulta la sezione dedicata al Fondo del tool HR ACCESS
(HR ACCESS → Visualizza Dati personali → Fondo Pensione).
Ricorda che puoi modificare la tua percentuale di contribuzione ed eventualmente aumentare la percentuale di TFR.

5

COMPILA IL MODULO DI ADESIONE

---Azienda:---CREDIT AGRICOLE ITALIA S.p.A.---EX-CREVAL¶

Opzione di investimento¶

Compartir¶	Categoria¶	Ripartizione-%¶
• → Orizzonte 10¶	Obbligazionario Misto¶	¶
• → Orizzonte 20¶	Bilanciato¶	¶
• → Orizzonte 30¶	Bilanciato¶	¶
• → Orizzonte Capitale Garantito¶	Garantito¶	¶
• → Orizzonte Sostenibilità¶	Bilanciato¶	¶

Soggetti Designati in caso di morte dell'Aderente (posizione individuale maturata nel Fondo)-(*)¶

I chiamati all'eredità, compresi gli eventuali rinunciatari.....□¶

(con tale opzione, la posizione sarà ripartita in parti uguali tra i chiamati all'eredità, compresi gli eventuali rinunciatari)¶

Saranno considerate efficaci le eventuali ulteriori disposizioni testamentarie, a condizione che facciano espresso riferimento alla posizione del Fondo Pensione.¶

Soggetti Designati.....□¶

(in questo caso compilare il Modulo "COMUNICAZIONE DEI SOGGETTI DESIGNATI AI FINI DELLA RIPARTIZIONE DELLA POSIZIONE INDIVIDUALE")¶



Puoi scegliere dove allocare quanto mensilmente versato.
Hai a disposizione più linee, puoi scegliere di versare il 100% su una sola linea o di suddividere tale percentuale su più linee.

Puoi designare i soggetti chiamati all'eredità oppure indicare specifici destinatari compilando l'apposito modulo allegato (Allegato 2 «Modulo soggetti designati posizione individuale»)

5

COMPILA IL MODULO DI ADESIONE



- pensionistica che si vuole conseguire; ¶
- → circa la possibilità di effettuare simulazioni personalizzate mediante un motore di calcolo presente sul sito ¶
www.ca-fondopensione.it; ¶
- di aver sottoscritto il “Questionario di Autovalutazione”; ¶
- di assumere ogni responsabilità in merito alla completezza e veridicità delle informazioni fornite, e si impegna a comunicare ogni successiva variazione. ¶
- di essere a conoscenza che, nel caso in cui la posizione individuale rimanga priva del tutto di consistenza per un anno, l’aderente può perdere la propria qualifica; in tali casi infatti il fondo può avvalersi della clausola risolutiva espressa comunicando all’aderente, almeno 60 giorni prima del decorso del termine, che provvederà alla cancellazione dello stesso dal libro degli aderenti, salvo che questi effettui un versamento prima del decorso del suddetto termine. ¶
- di essere consapevole che gli importi conferiti senza espressa scelta del comparto da parte dell’aderente sono destinati alla linea Orizzonte Capitale Garantito. ¶

ALLEGARE UNA COPIA DEL DOCUMENTO DI RICONOSCIMENTO IN CORSO DI VALIDITÀ. ¶

¶
¶
¶
¶
¶
¶

Luogo e data Firma Aderente ¶

¶
..... ¶
..... ¶

Ricordati di allegare un tuo documento di identità in corso di validità

6

COMPILA IL MODULO DI ADESIONE

un investimento orientato da fondo pensione, sulla base della seguente griglia di valutazione.

GRIGLIA DI VALUTAZIONE

	Punteggio fino a 4	Punteggio tra 5 e 7	Punteggio tra 8 e 12
Categoria del comparto	-> Garantito -> Obbligazionario puro -> Obbligazionario misto	-> Obbligazionario misto -> Bilanciato	-> Bilanciato -> Azionario

In caso di adesione a più comparti, la verifica di congruità sulla base del Questionario non risulta possibile: l'aderente deve, in questi casi, effettuare una propria valutazione circa la categoria nella quale ricade la combinazione da lui scelta

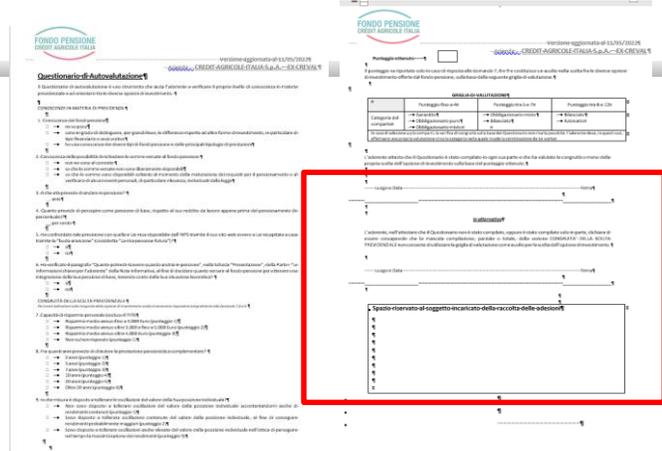
L'aderente attesta che il Questionario è stato compilato in ogni sua parte e che ha valutato la congruità o meno della propria scelta dell'opzione di investimento sulla base del punteggio ottenuto.

.....Luogo e Data.....Firma

in alternativa

L'aderente, nell'attestare che il Questionario non è stato compilato, oppure è stato compilato solo in parte, dichiara di essere consapevole che la mancata compilazione, parziale o totale, della sezione CONGRUITA' DELLA SCELTA PREVIDENZIALE non consente di utilizzare la griglia di valutazione come ausilio per la scelta dell'opzione di investimento.

.....Luogo e Data.....Firma



La compilazione del QUESTIONARIO DI AUTOVALUTAZIONE **non** è obbligatoria.

Se decidi di compilarlo, firma qui

Se decidi di non compilarlo, firma qui



7

COMPILA IL MODULO DI ADESIONE

Responsabile per il trattamento dei dati è Previnet S.p.A. con sede in Via E. Forlanini, 24 - 31022 Preganziol (TV).

CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Tenuto conto dell'informativa in materia di protezione dei dati personali fornitami dal Fondo Pensione do il consenso nego il consenso

al trattamento dei dati personali appartenenti a particolari categorie ex art. 9, par. 1, del Regolamento, in particolare i dati relativi alla salute trattati dal Fondo Pensione in concomitanza delle eventuali richieste di anticipazioni per spese sanitarie o di riscatto per invalidità.

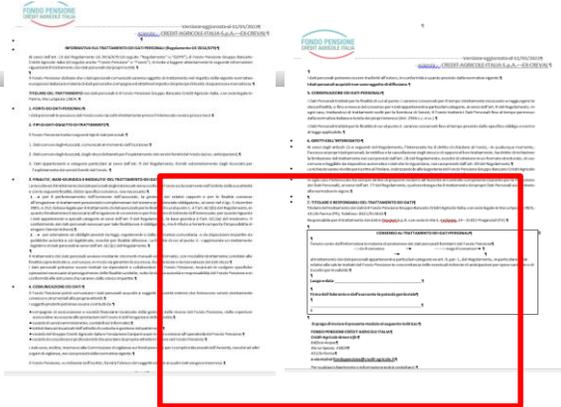
Luogo e data: _____

Firma dell'Aderente o dell'esercente la potestà genitoriale

Si prega di inviare il presente modulo al seguente indirizzo:

FONDO PENSIONE CRÉDIT AGRICOLE ITALIA
Crédit Agricole Green Life
 Edificio Acqua
 Via La Spezia, 138/A
 43126 Parma
 e via mail al fondopensione@credit-agricole.it

Per qualsiasi chiarimento o informazione potrà contattarci:
 dal lunedì al venerdì dalle 10:30 alle 12:30 al seguente numero di telefono 0521/914010



Barra il consenso al trattamento dei dati personali, inserisci data e firma.



friedrich

RIEPILOGO DELLA DOCUMENTAZIONE

Per riepilogare, devi inviarci:

- Modulo di adesione compilato
- Scheda costi del precedente fondo datata e siglata in ogni pagina
- Documento di identità
- Eventualmente il modulo dei soggetti designati della posizione individuale

MODALITA' DI INVIO DELLA DOCUMENTAZIONE

Come?

Via Mail all'indirizzo del Fondo

fondopensione@credit-agricole.it

E successivamente in originale

Fondo Pensione Crédit Agricole Italia
c/o GREEN LIFE
Via La Spezia 138/A
43126 PARMA



Nel mese successivo all'adesione riceverai la **LETTERA DI BENVENUTO** con le credenziali per accedere alla tua Area Riservata, dove potrai consultare la tua posizione e fare operazioni dispositive.