

Nuove regole sugli investimenti dei Neo Assunti, nel caso di adesione “non esplicita”

Informativa sul regime transitorio

Il Fondo Pensione Gruppo Bancario Crédit Agricole Italia informa che, a seguito delle modifiche introdotte dalla Legge 30 dicembre 2025, n. 199 e delle conseguenti Istruzioni emanate dalla Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione (COVIP), è in corso il processo di adeguamento della disciplina degli investimenti destinati alle nuove **“adesioni non esplicitate”** (anche definite “adesioni automatiche”) dei Neo Assunti del Gruppo Bancario Crédit Agricole Italia.

Le disposizioni prevedono che i contributi e le quote di TFR conferiti a seguito di adesioni non esplicitate siano investiti secondo logiche di tipo *life cycle*, vale a dire attraverso percorsi di investimento che tengano conto dell'età dell'aderente e del tempo residuo al pensionamento, con una progressiva riduzione del livello di rischio finanziario nel corso della vita lavorativa

Il Fondo e il periodo transitorio

Il Fondo ha comunicato alla COVIP di avvalersi del regime transitorio previsto dalla normativa e sta completando le attività necessarie per l'adeguamento definitivo entro il termine previsto del 30 giugno 2027. Durante tale periodo il Fondo continua a raccogliere le adesioni non esplicitate utilizzando i comparti già esistenti, caratterizzati da differenti profili di rischio e rendimento, in coerenza con quanto richiesto dalla normativa vigente.

Modello di investimento per Neo Assunti con “adesione non esplicita”

Età dell'aderente	Orizzonte temporale stimato	Comparto di investimento
Fino a 37 anni	Oltre 30 anni al pensionamento	Orizzonte Sostenibilità
Da 38 a 52 anni	Tra 15 e 30 anni al pensionamento	Orizzonte 30
Da 53 a 62 anni	Tra 5 e 15 anni al pensionamento	Orizzonte 20
Oltre 62 anni	Meno di 5 anni al pensionamento	Orizzonte Capitale Garantito

Cosa potrebbe cambiare

Nell'ambito del processo di adeguamento definitivo alle Istruzioni COVIP, il Fondo introdurrà un percorso *life cycle* strutturato che preveda l'assegnazione automatica dell'Aderente a differenti comparti di investimento in funzione dell'età anagrafica e dell'orizzonte temporale residuo fino al pensionamento.

Di conseguenza, gli Aderenti che saranno interessati all'applicazione del nuovo modello, potrebbero, in futuro, volontariamente decidere di modificare i loro investimenti e di aderirvi, in modo da garantirsi una maggiore coerenza tra il livello di rischio e la fase del percorso previdenziale in cui si trovano.

L'obiettivo di tale evoluzione è favorire, per gli Aderenti con un orizzonte temporale più lungo, una maggiore esposizione a strumenti finanziari con potenziale di rendimento più elevato e, al contrario, una progressiva riduzione del rischio per coloro che si avvicinano all'età pensionabile.

Nessuna azione richiesta agli Aderenti già iscritti

La presente comunicazione ha finalità esclusivamente informative.

Allo stato attuale non è richiesta alcuna attività da parte degli Aderenti e restano pienamente valide le scelte di investimento già effettuate. Eventuali modifiche operative derivanti dall'adozione del futuro modello *life cycle* saranno comunicate con adeguato anticipo attraverso il sito internet del Fondo e gli altri canali informativi previsti dalla normativa.

Maggiori informazioni

Il Fondo continuerà a fornire aggiornamenti sullo stato di avanzamento del processo di adeguamento e provvederà a pubblicare la documentazione informativa aggiornata non appena completato il percorso previsto dalla normativa e dalle disposizioni della COVIP

Fondo Pensione Gruppo Bancario Crédit Agricole Italia