



FONDO PENSIONE CRÉDIT AGRICOLE ITALIA

LE COSE DA SAPERE

Molto + di un Fondo Pensione



PREVIDENZA COMPLEMENTARE

Nasce come conseguenza dei cambiamenti del sistema pensionistico italiano, iniziati negli anni '90 che sono dovuti principalmente a **3 macro categorie** di fenomeni:

1

FENOMENI GLOBALI

Mutamento quadro demografico, allungamento vita media, drastica diminuzione tasso di natalità, mutamento organizzazione del lavoro

2

FENOMENI EUROPEI

Vincoli di finanza pubblica all'interno dell'UE

3

FENOMENI NAZIONALI

Dimensioni debito pubblico italiano, entità economia sommersa, rallentamento crescita economica più marcato rispetto ad altri paesi UE, aumento disoccupazione

PREVIDENZA COMPLEMENTARE

L'importo della pensione è collegato:

▶ **all'ammontare dei contributi versati durante la vita lavorativa**

▶ **alla crescita del PIL**

(sempre più basso se non uguale a 0 o negativo)

▶ **alla speranza di vita al momento del pensionamento**

(crescente, come risultato dell'allungamento della vita media)

La pensione viene rivalutata unicamente sulla base dell'inflazione (mantenuta bassa per i vincoli europei).

Tutto ciò porta ad un futuro in cui le pensioni saranno sempre più basse rispetto alla retribuzione percepita durante la vita lavorativa; questa differenza, o "gap previdenziale", è stimata in un valore pari a circa il 55%.

Da qui l'opportunità di aderire alla **previdenza complementare**, secondo pilastro della previdenza, per mantenere il più possibile inalterato il tenore di vita.

COME SI COSTRUISCE LA POSIZIONE DI PREVIDENZA COMPLEMENTARE



Durante la permanenza nel Fondo l'iscritto ha la possibilità di **incrementare la posizione individuale** scegliendo di:

▶ effettuare versamenti di **contributi volontari**

▶ variare la **percentuale di contribuzione individuale** (e/o del TFR per i «vecchi iscritti»)

▶ investire il capitale accumulato e/o le contribuzioni future nelle varie **linee (finanziarie/assicurative) di investimento** offerte dal Fondo

CHI PUÒ ISCRIVERSI AL FONDO

A seguito degli accordi tra le Fonti Istitutive (Banche e Società del Gruppo e Organizzazioni Sindacali), destinatari delle prestazioni del Fondo sono:

▶ **i dipendenti di Crédit Agricole Italia S.p.A.** già destinatari delle forme di previdenza complementare alla data del 28 aprile 1993 («vecchi iscritti») ovvero che abbiano aderito in data successiva («nuovi iscritti»)

▶ **i dipendenti di Società appartenenti al Gruppo Bancario Crédit Agricole Italia**, controllate o collegate, che richiedano espressamente di aderire al Fondo ovvero risultino destinatari delle disposizioni in materia di conferimento tacito del TFR

▶ **i familiari fiscalmente a carico** dei soggetti precedenti, ad eccezione di quelli che risultino destinatari delle disposizioni in materia di conferimento tacito del TFR

N.B.

È IMPORTANTE RICORDARE CHE POSSONO ADERIRE AL FONDO ANCHE I LAVORATORI A TEMPO DETERMINATO, SENZA ALCUN VINCOLO DI PERMANENZA IN CASO DI CESSAZIONE DEL RAPPORTO.

ESEMPIO

Sulla retribuzione media di un Tempo determinato della durata di 6 mesi, il montante costituito dal contributo minimo del dipendente (1%) + il contributo dell'azienda (3,5%) + il TFR maturato, sarà pari a circa 1.750,00 euro, cui vanno aggiunti i rendimenti derivanti dalla gestione della linea scelta.

CHI PUÒ ISCRIVERSI AL FONDO



È fondamentale comprendere l'importanza del **fattore tempo**:

aderire alla previdenza complementare fin dall'inizio della carriera lavorativa, senza rimandare l'inizio dei versamenti significa **incrementare l'ammontare della pensione complementare** e **beneficiare dei vantaggi** offerti dal Fondo (anche prima della pensione)

PRINCIPALI VANTAGGI PER GLI ISCRITTI AL FONDO DI GRUPPO



0

I PRINCIPALI
VANTAGGI
CHE OFFRE
L'ISCRIZIONE
AL
**FONDO
DI GRUPPO**

CONTRIBUZIONE AZIENDA

3,5%

si ottiene
solo aderendo
al Fondo

ZERO COSTI

NESSUN COSTO
DI ADESIONE

NESSUN COSTO
AMMINISTRATIVO

NESSUN COSTO
PER OPERAZIONI

NESSUN COSTO
PER LA COPERTURA
ASSICURATIVA



VANTAGGI FISCALI

DEDUCIBILITÀ
DAL REDDITO
DI TUTTI I CONTRIBUTI
sia a carico azienda
che dipendente
fino ad massimo
di € 5.164 annui

ESENZIONE FISCALE
DELLA QUOTA DI PREMIO
DI RISULTATO
che viene versata
al Fondo Pensione

COPERTURE ASSICURATIVE

EROGAZIONE
DI UN CAPITALE
AGGIUNTIVO
in caso di morte
o invalidità superiore
al 66%

POSSIBILITÀ
DI ESTENDERE
VOLONTARIAMENTE
(con costo a proprio carico)
LE COPERTURE
ACCESSORIE

ALTRI VANTAGGI

POSSIBILITÀ
DI INCREMENTARE
LA PROPRIA POSIZIONE
INDIVIDUALE
CON VERSAMENTI
VOLONTARI.

POSSIBILITÀ
DI ISCRIVERE I PROPRI
FAMILIARI A CARICO
con un contributo minimo
annuo di € 50 che si potrà
dedurre dal reddito fiscale
dell'aderente

E DURANTE LA PERMANENZA NEL FONDO... LE ANTICIPAZIONI

L'iscritto può richiedere un'**anticipazione** sul capitale maturato **anche prima del pensionamento**. I risparmi versati al fondo pensione, infatti, possono essere utilizzati **per sé** e per la propria **famiglia**, in caso di:

problemi di salute
(esigibile per
un importo
**non superiore al
75%**
della posizione
individuale, **sempre**)

**spese per acquistare
o ristrutturare
la prima casa** (esigibile
per un importo
**non superiore al
75%**
della posizione
individuale,
**decorsi almeno
8 anni di iscrizione**)

spese impreviste
(esigibile
per un importo
**non superiore al
30%**
della posizione
individuale,
**decorsi almeno
8 anni di iscrizione**)

**IN CASO DI NECESSITÀ
SI PUÒ RICORRERE AL PROPRIO «SALVADANAIO»**

LA GOVERNANCE DEL FONDO

L'organo di indirizzo e governo del Fondo è l'**ASSEMBLEA DEI DELEGATI**, formata da 40 componenti in rappresentanza degli Associati.

Il Fondo è amministrato da un **CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE** di 16 membri, a composizione paritetica lavoratori/aziende.

La funzione di controllo è svolta dal **COLLEGIO SINDACALE**, formato da 4 membri effettivi e 2 supplenti, anch'esso a composizione paritetica.

La responsabilità dell'organizzazione interna, delle risorse e dell'attività del Fondo è affidata ad un **DIRETTORE GENERALE**, che supporta, altresì, il Consiglio di Amministrazione svolgendo l'istruttoria degli argomenti trattati.

Il **CONTROLLO INTERNO** è affidato ad un professionista, che svolge tale compito in outsourcing.

Inoltre, la gestione finanziaria è sottoposta al controllo di un **RESPONSABILE DELLA FUNZIONE FINANZA** e di un **FINANCIAL RISK ADVISOR**, che garantiscono un presidio sistematico e costante sulla totalità delle attività finanziarie.



LINEE DI INVESTIMENTO

LA SCELTA DELLA LINEA DI INVESTIMENTO

Come scegliere il comparto d'investimento più adatto al proprio profilo di rischio

1

VALUTARE L'ORIZZONTE TEMPORALE

Coloro che sono da poco entrati nel mondo del lavoro

- disporranno di un lungo periodo di partecipazione al Fondo
- avranno l'opportunità di scegliere le linee a maggior contenuto azionario per ottenere, nel tempo, rendimenti più elevati
- gestiranno le proprie scelte di investimento adottando criteri più adeguati in funzione degli andamenti di mercato sia sul capitale maturato sia per la contribuzione futura

Coloro che sono prossimi alla pensione

- valuteranno la capitalizzazione dei rendimenti realizzati

LA SCELTA DELLA LINEA DI INVESTIMENTO

Come scegliere il comparto d'investimento più adatto al proprio profilo di rischio

2

INDIVIDUARE LA PROPRIA PROPENSIONE AL RISCHIO FINANZIARIO

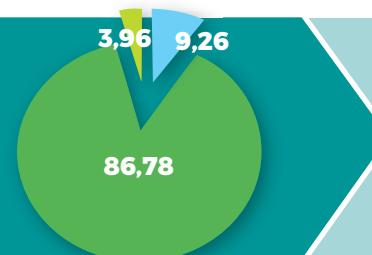
È necessario valutare come si sopportano le oscillazioni del valore della posizione determinate dalla volatilità dei mercati

- una elevata propensione a tollerare oscillazioni di mercato porterà alla scelta di una linea **ad alto contenuto azionario**
- una bassa propensione a tollerare oscillazioni di mercato porterà alla scelta di una linea **a basso contenuto azionario**

L'OFFERTA DI INVESTIMENTO DEL FONDO - LINEE FINANZIARIE -

ORIZZONTE 10

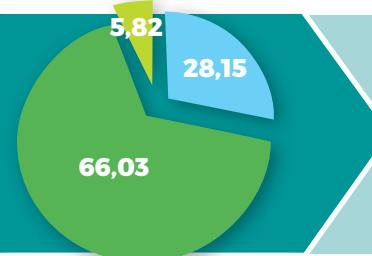
La gestione è finalizzata all'accrescimento del capitale investito, per aderenti la cui **aspettativa di vita lavorativa** sia di **medio/breve periodo** e che **accettano una esposizione al rischio limitata**



Le risorse sono investite prevalentemente **in titoli di debito monetari e in titoli di debito obbligazionari** e, in misura minore, in titoli di capitale internazionali. I titoli azionari non possono avere un valore complessivo superiore al 10% del patrimonio del comparto

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 di circa il 30% e la componente obbligazionaria di circa il 70%

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)



Anche questa linea prevede una **composizione bilanciata** tra titoli di debito e titoli di capitale, ma è **maggiormente orientata verso titoli di natura azionaria**. Le componenti azionaria e obbligazionaria sono infatti del 50% ciascuna

ORIZZONTE SOSTENIBILITÀ

La gestione risponde alle esigenze di un soggetto interessato agli investimenti ESG e che accetta un'esposizione al rischio più elevata, anche se mitigata dalla specifica selezione dei titoli



Prevalentemente **orientata verso titoli di natura azionaria**. La componente azionaria è di circa il 60% e la componente obbligazionaria di circa il 40%

AZIONI | OBBLIGAZIONI | LIQUIDITÀ

Composizione effettiva media
primo semestre 2020

L'OFFERTA DI INVESTIMENTO DEL FONDO - LINEA ASSICURATIVA GARANTITA -

ORIZZONTE 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:
breve/medio periodo
(tra 5 e 10 anni)

rendimento che segue le regole proprie **delle gestioni assicurative** ed è pertanto **determinato dalle cedole rimosse, dai dividendi incassati e dall'attività di negoziazione degli strumenti finanziari (plusvalenze e/o minusvalenze)**

non replica l'andamento di mercato, come generalmente avviene per altri strumenti di investimento

rispetto alle linee finanziarie che non forniscono garanzie, ha un costo di gestione leggermente più alto

FONDO PENSIONE
CRÉDIT AGRICOLE ITALIA



Molto + di un Fondo Pensione

Scopri di più su www.ca-fondopensione.it