

Con stipendi bassi e precarietà gli assegni INPS saranno sempre più magri.

Il valore del nostro FONDO PENSIONE e un prospetto sui rendimenti.

È importante ricordare che il nostro sistema previdenziale pubblico è a ripartizione: le pensioni attualmente erogate vengono pagate utilizzando i contributi versati dai lavoratori in attività.

Per poter funzionare in modo efficiente, questo meccanismo richiede **crescita economica e crescita demografica**, che nel nostro Paese sono in forte contrazione.

Questo meccanismo comporta effetti pesanti sul tasso di sostituzione, cioè sul rapporto percentuale tra l'ultimo stipendio percepito dal lavoratore e il suo primo assegno da pensionato.

Ecco perché nell'attuale contesto socio economico caratterizzato da incertezza e difficoltà è fondamentale il **rafforzamento della previdenza complementare** – rispetto alla quale l'Italia non è in linea nelle adesioni nel confronto con altri Paesi europei – come strumento per garantire un futuro pensionistico dignitoso che preannuncia assegni pensionistici più leggeri.

A livello nazionale chiediamo di sostenere la Previdenza Integrativa con incentivi fiscali senza mettere in discussione le scelte già effettuate. Non slogan ma interventi seri che aumentino l'interesse del sistema.

In Credit Agricole abbiamo da sempre un Fondo Pensioni Integrativo di gruppo che garantisce:

- un contributo aziendale almeno pari al 3,5% del TFR
- una copertura assicurativa gratuita che copre i casi di premorienza e/o invalidità
- la possibilità di versare contributi propri che, nel limite complessivo di € 5.164,57 non sono soggetti a nessun tipo di tassazione alla fonte.
- La possibilità, in caso di necessità, di ottenere anticipi dal Fondo in varie misure in relazione alle tipologie di necessità consentendo anche di finanziare importanti progetti di vita quali ad esempio gli studi accademici, viaggi, l'acquisto di una prima casa per sé o per i figli.

Per molti di noi quello che accantoniamo nel fondo pensione diventa la prima forma di investimento finanziario, per questo è importante anche valutare dove investire, considerando che il Fondo prevede diverse linee di gestione su cui spalmare le proprie risorse.

Per valutare l'andamento e/o l'opportunità di incrementare quanto versato **INVITIAMO TUTTI I COLLEGHI A GUARDARE LA PROPRIA POSIZIONE FONDO PENSIONE** e, di seguito, in modo indicativo, i rendimenti delle singole linee di gestione del fondo su un orizzonte decennale, o a far tempo dalla data di inizio per le linee inserite dal 2020, con dati aggiornati a maggio 2024.

RENDIMENTO

COSA SAREBBE SUCCESSO SE AVESSI INIZIATO 10 ANNI FA

CALCOLO MONTANTE IN IPOTESI INVESTIMENTO INIZIALE COSTANTE DI EURO 10.000,00

LINEA ORIZZONTE 10

Capitale versato nel 2014: 10.000 €

Rendimento: 0,96 % (TASSO DECENNALE ANNUO COMPOSTO)

Nel fondo ora ci sarebbero: $10.000 \times (1 + 0,0096)^{10} = 11.000,25$

LINEA ORIZZONTE 20

Capitale versato nel 2014: 10.000 €

Rendimento: 2,66 % (TASSO DECENNALE ANNUO COMPOSTO)

Nel fondo ora ci sarebbero: $10.000 \times (1 + 0,0266)^{10} = 13.000,20$

LINEA ORIZZONTE 30

Capitale versato nel 2014: 10.000 €

Rendimento: 4,20 % (TASSO DECENNALE ANNUO COMPOSTO)

Nel fondo ora ci sarebbero: $10.000 \times (1 + 0,042)^{10} = 15.008,95$

LINEA 12

La linea 12 è stata integrata dal 1° gennaio 2023 nel Fondo Pensione Gruppo Bancario Credit Agricole a seguito integrazione Fondo Creval (in questo la linea aveva iniziato operatività dal 2011).

Dal 2 gennaio 2020 la gestione era stata attivata presso Eurizon Capital Sgr in relazione ai risultati del bando di sollecitazione pubblica di offerta per la gestione finanziaria di tre comparti del Fondo Pensione del Gruppo Bancario del Credito Valtellinese. L'analisi sottostante si riferisce al periodo da gennaio 2020 al 24/5/2024.

Capitale versato nel 2020: 10.000 €

Rendimento: 1,87 % (TASSO ANNUO COMPOSTO DI PERIODO)

Nel fondo ora ci sarebbero: $10.000 \times (1 + 0,0187)^{4,309} = 10.832$

LINEA ORIZZONTE SOSTENIBILE

La Linea Orizzonte Sostenibile è stata ufficialmente avviata il 15/02/2020 con obiettivo di ampliare l'offerta di investimento del Fondo, inserendo un comparto caratterizzato da una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali e sociali. In relazione ad apposito bando di sollecitazione pubblica di offerta per la gestione finanziaria, la gestione del comparto è stata affidata a Eurizon Capital Sgr.

Capitale versato nel 2020: 10.000 €

Rendimento: 6,57 % (TASSO ANNUO COMPOSTO DI PERIODO)

Nel fondo ora ci sarebbero: $10.000 \times (1 + 0,0657)^{4,309} = 13.154$

NB:

- I rendimenti sono esemplificativi calcolati su base annua. Ricordiamo che i versamenti nel fondo avvengono su base mensile.
- Per valutare il rendimento della propria posizione Fondo invitiamo a consultare l'Area Riservata del sito.