



FISAC

Gruppo Bancario Crédit Agricole Italia

DIREZIONE REGIONALE ROMAGNA - RSA

GUIDA AL FONDO PENSIONE

**PRIMA DI TUTTO PARTIAMO DA UNA DOMANDA CHE SPESSO I NOSTRI COLLEGHI CI PONGONO:
PERCHÉ È IMPORTANTE ISCRIVERSI AL FONDO PENSIONE ??**

La risposta, per essere completa, dovrebbe ricapitolare tutti i vantaggi che ne derivano, ma in modo riassuntivo vogliamo solo ricordare che l'iscrizione al Fondo consente di:

- Accumulare nel tempo della vita lavorativa un capitale significativo;
- Ricevere, a fronte di una contribuzione minima individuale, il contributo aziendale che nel gruppo CA è almeno pari al 3,5% del TFR (misura minima. Per la maggior parte dei colleghi il contributo è superiore in quanto tempo per tempo sono stati firmati accordi che hanno aumentato questa misura minima);
- Avere la possibilità di accantonare contributi propri che al momento dell'investimento sono esentati dalla tassazione marginale Irpef fino al limite di € 5.164,57 abbattendo il reddito imponibile.
- Avere gratuitamente una copertura assicurativa: è importante ricordare che le Organizzazioni Sindacali hanno contrattato con l'azienda una copertura assicurativa, che si accompagna all'iscrizione al Fondo, e che scatta in caso di premorienza e/o invalidità

**QUESTO IN ESTREMA SINTESI, DI SEGUITO UN PROSPETTO ESEMPLIFICATIVO/RIASSUNTIVO.
I NOSTRI DELEGATI SONO A DISPOSIZIONE PER ULTERIORI APPROFONDIMENTI.**

ISCRIZIONE AL FONDO: l'iscrizione al Fondo Pensione CA è riservata ai soli dipendenti del Gruppo ed ai loro familiari fiscalmente a carico

GESTIONE DEL FONDO: la gestione del Fondo Pensione si compone di diverse linee di investimento.

LINEE DI INVESTIMENTO: Di seguito in breve ed in modo riassuntivo il riepilogo delle linee di gestione e gli elementi di sintesi in merito alla tipologia di investimento. Per maggiori dettagli si può fare riferimento alla Nota Informativa presente sul sito del Fondo nella sezione «Documentazione»

- **OBIETTIVO CAPITALE GARANTITO** - gestito da Crédit Agricole Vita - garantisce la restituzione del capitale e non ha rendimenti minimi garantiti. Essendo una linea assicurativa a fine anno i rendimenti maturati nell'anno in corso diventano capitale. **Caratteristiche di gestione:** gestione finalizzata a realizzare rendimenti che siano almeno pari a quelli del TFR in un orizzonte temporale pluriennale consentendo di soddisfare le esigenze di un soggetto con bassa propensione al rischio o prossimo alla pensione.
- **ORIZZONTE 10** - gestito da Amundi, Anima e Mediobanca - linea obbligazionaria/monetaria con una percentuale di titoli azionari che non può superare il 10 % del patrimonio. **Caratteristiche di gestione:** gestione finalizzata all'accrescimento del capitale investito per aderenti la cui aspettativa sia di medio/breve periodo e con una propensione al rischio limitata
- **ORIZZONTE 20** - gestito da Amundi, Anima e Mediobanca - linea bilanciata che investe in titoli obbligazionari ed azionari con la componente azionaria che oscilla tra il 15% ed il 40%. **Caratteristiche di gestione:** gestione finalizzata all'accrescimento del capitale investito per aderenti non prossimi alla pensione e con una moderata propensione al rischio
- **ORIZZONTE 30** - gestito da Amundi, Anima e Mediobanca - bilanciata/azionaria con la componente azionaria che oscilla dal 40% al 65%. **Caratteristiche di gestione:** la gestione risponde alla propensione di un soggetto che ricerca rendimenti più elevati nel lungo periodo ed è disposto ad

NB: I CONTENUTI DELLA BROCHURE HANNO TITOLO ESCLUSIVAMENTE INDICATIVO

accettare una maggiore propensione al rischio con una certa discontinuità dei risultati nei singoli esercizi.

DISTRIBUZIONE DELLA QUOTA CONTRIBUTI E TFR: l'iscritto può scegliere di suddividere la contribuzione (sua, dell'azienda e la quota TFR), in misura percentuale su una o più delle linee di investimento, anche in modo "disgiunto" fra contributi futuri e capitale già accumulato.

RIALLOCAZIONE INVESTIMENTO - SWITCH: Lo switch è l'operazione con cui, all'interno delle linee proposte dal Fondo, possiamo riallocare i nostri investimenti destinandoli ad una o più linee diverse da quelle scelte in precedenza. È possibile modificare le linee di destinazione della contribuzione futura e riallocare i capitali accantonati in qualsiasi momento, anche in modo disgiunto, a condizione che siano trascorsi almeno 12 mesi dalla variazione precedente, utilizzando il modulo di richiesta disponibile nella sezione «Modulistica» del Sito del Fondo Pensione. Non sono previsti costi per gli switch.

Pertanto, come per qualsiasi altro nostro investimento, anche nel Fondo Pensione è possibile intervenire tempo per tempo per modificare e riallocare il proprio investimento. Per questo è importante seguire l'andamento del nostro investimento e per questo la FISAC almeno una volta all'anno rinnova le informazioni in proposito

CONTRIBUZIONE: con l'iscrizione al Fondo, ed il versamento del contributo individuale minimo sottoindicato, si obbliga l'azienda al versamento di una quota di contributi contrattata con le Organizzazioni Sindacali. Il contributo minimo del dipendente è pari a:

- 0,20% per i vecchi iscritti ovvero gli iscritti ad un Fondo pensione alla data del 28 aprile 1993 e che non lo hanno mai riscattato
- 1% per i nuovi iscritti ovvero gli iscritti ad un Fondo pensione dopo il 28 aprile 1993

DEDUCIBILITÀ FISCALE DEI CONTRIBUTI: La somma dei contributi azienda e dei contributi del dipendente viene dedotta dal reddito, e quindi esentata da tassazione, sino al limite massimo di € 5.164,57. Da questi si distingue l'importo dei contributi versati dal datore di lavoro in sostituzione del **premio di risultato (VAP)** che sono dedotti anche oltre il limite sopra indicato e beneficiano del particolare regime fiscale della detassazione.

MODIFICA DELLA PERCENTUALE DI CONTRIBUZIONE: l'iscritto può modificare la propria percentuale di contribuzione in qualsiasi momento, senza mai scendere sotto il livello minimo sopra indicato, a condizione che siano trascorsi almeno 12 mesi dalla variazione precedente. Nella sezione «Modulistica» del Sito del Fondo Pensione è disponibile il modulo di variazione della contribuzione.

VERSAMENTO STRAORDINARIO DI CONTRIBUTI: è anche possibile effettuare versamenti volontari "straordinari" durante l'anno. Il relativo regolamento è reperibile nella sezione «Modulistica» del Sito del Fondo Pensione. Anche questi versamenti concorrono a formare l'importo massimo deducibile di € 5.164,57

ANTICIPAZIONI: l'investimento nel Fondo consente anche durante il proprio percorso di lavoro di accedere alla somme accantonate per chiedere degli anticipi, nei casi specificati dalla normativa vigente. Le somme percepite a titolo di anticipazione non possono mai eccedere, complessivamente, il 75% della posizione maturata presso il fondo.

Le casistiche per le quali è possibile effettuare la richiesta degli anticipi sono:

1. **SPESE MEDICHE:** possibilità di anticipare fino al 75% del capitale maturato, richiedibili in qualsiasi momento senza nessun vincolo di anzianità di iscrizione al fondo per spese mediche a fronte di situazioni straordinarie gravissime che riguardino l'iscritto, il coniuge ed i figli. Tali anticipazioni sono soggette alla tassazione massima del 15% ridotta dello 0,30% per ogni anno di permanenza successivo al 15° nel fondo fino ad un minimo del 9% (**vedi specifica sotto*). Si è in obbligo di produrre la documentazione richiesta.
2. **ACQUISTO 1° CASA E RISTRUTTURAZIONI EDILIZIE:** possibilità di anticipare fino al 75% del capitale maturato, occorre però che siano trascorsi almeno otto anni di iscrizione alla previdenza complementare. L'erogazione è soggetta a tassazione del 23% (**vedi specifica sotto*). Si è in obbligo di produrre la documentazione richiesta.
3. **ESIGENZE DIVERSE:** è prevista la possibilità di anticipare fino al 30% del capitale maturato senza obbligo né di specificare motivazione né di produrre documentazione, occorre però che siano trascorsi almeno otto anni di iscrizione al fondo pensioni. Soggetta a tassazione del 23% (**vedi specifica sotto*).

* **TASSAZIONE ANTICIPAZIONI (specifica):** la tassazione introdotta dal DLgs 252/05 sulle Anticipazioni è la più conveniente. Purtroppo è anche stato stabilito che per le prestazioni corrispondenti ai montanti maturati

NB: I CONTENUTI DELLA BROCHURE HANNO TITOLO ESCLUSIVAMENTE INDICATIVO

prima dell'entrata in vigore del decreto, si rendono applicabili le disposizioni pro-tempore vigenti in relazione al periodo di maturazione. Pertanto, nel caso di iscritti ante 2007, qualora la richiesta di anticipazione trovi soddisfazione con le somme maturate prima del 31/12/2006, si applicherà il precedente regime fiscale (in pratica, per la tassazione si considerano come erogate le prime prestazioni maturate, criterio F.I.F.O.).

COPERTURA ASSICURATIVA: è importante ricordare che le Organizzazioni Sindacali e l'azienda hanno convenuto con l'azienda sia l'obbligo del versamento della contribuzione aziendale che la stipula di una copertura assicurativa a favore degli iscritti che prevede l'erogazione di un capitale aggiuntivo (è il risultato di una formula che tiene conto sia dell'inquadramento che dell'età anagrafica) rispetto a quanto maturato nelle posizioni individuali al verificarsi di questi eventi:

- decesso dell'iscritto in servizio;
- invalidità superiore al 66,6% che determini la cessazione del rapporto di lavoro.

Inoltre il Fondo CA prevede la facoltà per gli iscritti di incrementare, volontariamente, la copertura assicurativa con il versamento di un premio aggiuntivo a proprio carico. A questo proposito per eventuali informazioni aggiuntive rimandiamo agli organismi del Fondo Pensione in quanto, tra l'altro, oltre alla necessità di produrre la documentazione richiesta dalla Compagnia, la stessa si riserva poi di valutare se prendere o meno in carico l'ulteriore copertura. Tutti i documenti informativi, comprese le tabelle dei premi, sono disponibili nella sezione «Documentazione» sul sito del Fondo Pensione.

TASSAZIONE ALL'EROGAZIONE DELLA PRESTAZIONE: al di là delle possibilità di prelevare le somme disponibili in forma di anticipo (vedi quanto sopra descritto) l'investimento nel Fondo Pensione, da normativa di legge, è soprattutto destinato a produrre una integrazione del proprio reddito al momento del pensionamento.

Se volessimo avere una mappa del combinato PRESTAZIONI/TASSAZIONE va precisato che la normativa è piuttosto complessa, prevedendo sia la possibilità di ricevere prestazioni in forma di capitale che in forma di rendita e distinguendo fra vecchi e nuovi iscritti, per cui una situazione corretta andrebbe fatta rispetto ad ogni singola posizione e su questo è opportuno che gli iscritti FISAC ci contattino al momento in cui vi è la volontà di richiedere la prestazione.

Possiamo comunque provare a riassumere le modalità di tassazione, partendo dal fatto che sono intervenute delle modifiche di legge che hanno di volta in volta migliorato il regime di tassazione mantenendo comunque in essere il regime precedente sino alla data di entrata in vigore della nuova legge.

Gli interventi che si sono succeduti si potrebbero sintetizzare in questo modo:

- per le somme di capitale accumulate fino al 31 dicembre 2006 si confermano i precedenti criteri di tassazione;
- per le somme di capitale accumulate dal 1 gennaio 2007 tassazione sostitutiva con aliquota del 15% a scalare dello 0,30% per ogni anno di iscrizione oltre il quindicesimo sino ad un minimo del 9%.
- per quanto riguarda la tassazione dei rendimenti delle linee di gestione è pari al 20% (12,50% sui titoli di stato) e viene trattenuta annualmente.

COMMISSIONI DI GESTIONE:

A carico degli iscritti non sono previste spese amministrative, che sono interamente a carico delle Società. Vengono caricate sul valore delle posizioni unicamente le seguenti commissioni:

	OBIETTIVO CAPITALE GARANTITO	ORIZZONTE 10	ORIZZONTE20	ORIZZONTE 30
Commissioni	0,50%	0,108%	0,115%	0,121%
Commissione OVERPERFORMANCE	10% della differenza positiva rispetto al benchmark			

NB: la guida ha dei contenuti riassuntivi ed esemplificativi, per ogni approfondimento si rimanda alle norme di legge ed ai regolamenti del Fondo Pensione CA

NB: I CONTENUTI DELLA BROCHURE HANNO TITOLO ESCLUSIVAMENTE INDICATIVO

CONSULENZA E RIFERIMENTI FONDO PENSIONE CA:

La **consulenza telefonica personalizzata** da parte del Fondo Pensione Crédit Agricole Italia è operativa: dal lunedì al venerdì, nella fascia oraria tra le 10:30 e le 12:30 chiamando il numero dedicato 0521/914010.

I riferimenti del fondo sono:

INDIRIZZO MAIL: fondopensione@credit-agricole.it

SITO INTERNET: www.fpgruppobancariocreditagricoleitalia.it

utilizzando il PC dell'ufficio è possibile entrare nella propria Area Riservata senza l'utilizzo delle credenziali, seguendo il percorso: Galileo > Siti Internet > Fondo Pensione > Area Riservata.

INDIRIZZO: Fondo Pensione Gruppo Bancario Credit Agricole Italia - Crédit Agricole Green Life
Via La Spezia 138/A - 43126 Parma (PR)

RENDIMENTI INDICATIVI DI PERIODO:

Parliamo di RENDIMENTI INDICATIVI DI PERIODO in quanto:

- i rendimenti sono determinati come rapporto fra i valori delle quote riferite ai periodi indicati, **pertanto sono utili per una analisi comparativa sull'andamento delle singole linee ma sono da intendere in modo puramente indicativo per il rendimento di ogni singola posizione, questo perché i nostri investimenti vengono acquistati mensilmente con una ovvia diversa incidenza sulla redditività;**
- il valore delle quote è al netto delle commissioni di gestione e del prelievo fiscale sui rendimenti (aliquota del 20% - 12,50% limitatamente alla parte investita in titoli di Stato);
- i rendimenti sono soggetti ad oscillazioni; per questo è necessario valutarli in un'ottica di lungo periodo.
- i rendimenti realizzati nel passato NON sono indicativi dei rendimenti futuri;

LINEA INVESTIMENTO:	PERFORMANCE in %					
	2018	2017	2016	2015	2014	2013
CAPITALE GARANTITO	1,54%	2,94%	3,01%	3,10%	3,12%	3,37%

(dati estratti da informativa a1/10/2019)				
LINEA INVESTIMENTO	PERFORMANCE in %			
	dal 31/12/18	a 1 anno	a 3 anni	a 5 anni
ORIZZONTE 10	6,193%	6,504%	4,096%	12,275%
ORIZZONTE20	7,625%	4,936%	7,864%	17,589%
ORIZZONTE 30	8,531%	3,338%	10,645%	21,296%

FISAC CGIL:
Per essere informato
Per essere tutelato