



NEL SEGNO DEI DIRITTI
Gruppo Bancario Crédit Agricole Italia

BREVE GUIDA AL FONDO PENSIONE

QUANDO TRATTIAMO DELL'ARGOMENTO FONDO PENSIONE 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 estremamente 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 copre in caso di premorienza e/o invalidità.

**DI SEGUITO LA GUIDA RIASSUNTIVA ED ESEMPLIFICATIVA.
PER OGNI APPROFONDIMENTO SI RIMANDA ALLE NORME DI LEGGE ED AI
REGOLAMENTI DEL FONDO PENSIONE CA.**

I NOSTRI DELEGATI SONO A DISPOSIZIONE PER ULTERIORI CHIARIMENTI.

SITO INTERNET: la propria posizione e tutte le indicazioni sono reperibili al sito del fondo: <https://www.ca-fondopensione.it/> raggiungibile anche dalla intranet aziendale seguendo il percorso: Galileo > Siti Internet > Fondo Pensione > Area Riservata.

RENDIMENTO DEL FONDO: A questo proposito per una analisi approfondita rimandiamo al sito del Fondo dove viene subito esplosa la propria posizione previdenziale con evidenziato le linee di investimento, i vari flussi contributivi e, in un grafico a "torta", l'evidenza delle quote azienda, quote aderente e rendimento.



COMPARTI 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 verificare l'andamento dei vari comparti di investimento del Fondo in comparazione fra di loro è sufficiente andare al link [GLI INVESTIMENTI](#) nel sito del Fondo.

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.
- **LINEA 12:** dal 2023 si è aggiunta una ulteriore linea, denominata Linea 12 - Obbligazionaria Breve Termine. Si tratta di una linea monetaria con una duration breve, tra uno e due anni. È una linea potenzialmente interessante - in condizioni di mercato ordinarie - per chi abbia un orizzonte temporale contenuto di permanenza nel Fondo stesso. Si differenzia dalla linea ORIZZONTE 10 per profili rischio/rendimento e per orizzonti temporali diversi: di breve periodo per la Linea 12 e di medio per l'Orizzonte 10 che ha anche una componente azionaria.
- **ORIZZONTE 10** - 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** - 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** - 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 accettare una maggiore propensione al rischio con una certa discontinuità dei risultati nei singoli esercizi.
- **ORIZZONTE SOSTENIBILITÀ** - Prevalentemente orientata verso titoli di natura azionaria, che non possono avere un valore complessivo superiore al 60% del patrimonio della Linea ferma restando la possibilità del gestore di operare, in modalità tattica, in un range 55 – 75% della componente azionaria. La scelta degli strumenti finanziari è effettuata secondo criteri ESG soggetto ad un controllo dettagliato sia da parte del Gestore che del Fondo.

ALLOCAZIONE IN INVESTIMENTO DI QUOTE CONTRIBUTI E TFR: l'iscritto può scegliere di suddividere la contribuzione (aderente - azienda - quota TFR), in misura percentuale su uno o più comparti di investimento.

RIALLOCAZIONE CONTRIBUZIONE E QUOTE - SWITCH: Lo switch è l'operazione con cui, all'interno dei comparti di investimento, possiamo riallocare la nostra posizione destinando ad una o più linee diverse da quelle scelte in precedenza. È possibile:

- riallocare il capitale già accantonato;

- modificare le linee di destinazione della contribuzione futura.

L'operazione può essere eseguita in qualsiasi momento, 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.

È possibile effettuare le scelte anche in modo "disgiunto" ovvero distinguendo fra l'allocazione dei contributi futuri e quella del capitale già accumulato.

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

CONTRIBUZIONE AZIENDA: con l'iscrizione al Fondo si obbliga l'azienda al versamento di una quota di contributi contrattata con le Organizzazioni Sindacali nel gruppo CA pari almeno al 3,5% del TFR. Questa % è da intendere come misura minima vigente nel Gruppo, 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. Ogni dipendente può verificare il contributo versato dall'azienda alla voce di busta paga "WPP F.do pens % c/az"

CONTRIBUZIONE DIPENDENTE: Iscrivendosi al Fondo il dipendente si vincola a versare un proprio contributo minimo pari al:

- 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

Anche questo può essere verificato in busta paga alla voce "WPB F.do pens c/dip" alla colonna Aliq.

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.

DEDUCIBILITÀ VAP DA WELFARE A FONDO: Eventuali somme derivanti dalla parte welfare del VAP, se destinate al Fondo Pensione, non si computano e sono aggiuntive rispetto al massimale di € 5.164,57. Sono la parte di VAP che viene indicata come "Premio oggetto di opzione in servizi welfare"

Vanno invece computate nel limite dei 5.164,57 eventuali somme relative al "Credito Welfare Aggiuntivo" eventualmente residue nel conto welfare e da questo girate al Fondo.

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 alle 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 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 anche la stipula di una copertura assicurativa a favore dei dipendenti del gruppo 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 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 «DOCUMENTI» 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%. Pertanto servono 34 anni di iscrizione per arrivare dal 15% al 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.

ISCRIZIONE FAMILIARI A CARICO: è possibile iscrivere al Fondo anche i familiari fiscalmente a carico.

Resta fermo il tetto di DEDUCIBILITÀ FISCALE DEI CONTRIBUTI pari a € 5.164,57 che verrà calcolato sommando contributi azienda + contributi del dipendente + contributi familiare a carico.

Il vantaggio che deriva dall'iscrivere il familiare a carico è in termini prospettici in relazione al fatto che un domani, quando il familiare acquisirà una propria indipendenza economica, potrà valutare di trasferire presso il proprio datore di lavoro la posizione già in essere beneficiando degli anni di iscrizione già maturati sia ai fini della richiesta di anticipi che al fine della propria tassazione.

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:

	OBIETTIV O CAPITALE GARANTIT O	ORIZZONTE 10	ORIZZONTE 20	ORIZZON TE 30	ORIZZONTE SOSTENIBILI TÀ
Commissioni	0,50% rendiment o annuo	0,094% del patrimoni o su base annua	0,099% del patrimonio su base annua	0,103% del patrimonio su base annua	0,101% del patrimonio su base annua
Commissione OVERPERFORMAN CE		10% della differenza positiva rispetto al benchmark			

VERSAMENTO CONTROVALORE BUONI PASTO: con l'introduzione dei Buoni Pasto elettronici l'accordo sindacale ha inserito la previsione, in alternativa alla ricezione del Buono Pasto, di destinare il controvalore alla propria posizione presso il fondo pensione di Gruppo, a parità di oneri a carico dell'Azienda e mediante opzione esercitabile una sola volta nel corso dell'anno. Di seguito un breve approfondimento della tassazione e delle modalità di esercizio dell'opzione.

- **TASSAZIONE IN ENTRATA:** avendo convenuto che l'esercizio dell'opzione avviene "*a parità di oneri a carico azienda*" occorre decurtare dal valore la tassazione prevista. La normativa fiscale prevede che le somme destinate al Fondo Pensione siano assoggettate ad un contributo di solidarietà del 10%. Esemplicativamente, dato il valore nominale del buono pasto per il 2021, l'esercizio dell'opzione comporta un versamento al fondo nella misura di € 5,45 per coloro che beneficiano di buoni pasto del valore nominale di € 6,00 e pari a € 3,63 per il personale a tempo parziale assegnatari di buoni pasto del valore nominale di € 4,00.
- **TASSAZIONE IN USCITA:** i contributi che derivano dal versamento del controvalore dei buoni pasto verranno trattati esattamente come gli altri quando verranno erogate le prestazioni del fondo.
- **ESERCIZIO OPZIONE DI DESTINAZIONE AL FONDO PENSIONE:** Entro il 30/11 sarà possibile, per chi volesse destinare i propri buoni pasto al Fondo Pensione, effettuare la scelta per l'anno successivo attraverso il relativo processo guidato, disponibile al seguente percorso: Hr Access >> Inserisci dati personali >> Scelta destinazione buono pasto. La scelta va inserita anche da coloro che hanno già optato nell'anno precedente, non viene confermata per default
- **ATTENZIONE AL LIMITE DI DEDUCIBILITÀ:** Va anche ricordato che l'importo accreditato nel Fondo Pensione a fronte del controvalore dei Buoni Pasto si somma ai contributi propri e ai contributi azienda nel riferimento del limite € 5.164,57 esentati dalla tassazione marginale Irpef.

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

MAIL: fondopensione@credit-agricole.it

PEC: fondopensione@pec.credit-agricole.it



Non ti lasciamo solo