

 CREDEM

CREDEMVITA

Reggio Emilia, 31 luglio 2025

# Il Fondo Pensione Aperto Credemp Previdenza si rinnova!

Comunicazione agli aderenti ai sensi dell'art. 25 del Regolamento del Fondo.

Gentile Aderente,

il tuo futuro e la tua serenità finanziaria sono al centro di ogni nostra decisione! Per questo, siamo felici di annunciarti importanti novità per il Fondo Pensione Credemp Previdenza, pensate per offrirti un prodotto ancora più performante e allineato alle tue esigenze di vita.

Ci impegniamo costantemente per migliorare e offrire il massimo valore. Per questo, il Fondo Pensione Credemp Previdenza è stato potenziato con una struttura ancora più flessibile e nuovi servizi personalizzabili che ti permetteranno di allineare il tuo piano previdenziale ai tuoi specifici bisogni di vita e ai tuoi obiettivi futuri.

Le novità ti consentiranno:

- **Maggiore flessibilità:** potrai personalizzare il tuo piano previdenziale in base ai tuoi obiettivi e bisogni di vita che cambiano con l'avvicinarsi all'età pensionabile;
- **Migliori opportunità di crescita del capitale:** grazie alle nuove caratteristiche del prodotto potrai massimizzare i rendimenti del tuo investimento.

## Perché queste novità sono importanti?

Il panorama economico è in continua evoluzione, e noi evolviamo con esso per offrirti sempre il meglio. Le modifiche al tuo Fondo Pensione non sono un semplice adeguamento: rappresentano un investimento concreto per la tua tranquillità di domani. Sono state ideate e attuate con la massima cura per offrirti un futuro più solido e tutta la serenità che meriti.

## Scopri le novità che fanno la differenza!

Siamo certi che queste innovazioni ti permetteranno di guardare al futuro con ancora maggiore fiducia.



Credemvita SpA - Società con unico socio, soggetta ad attività di direzione e coordinamento (ex art. 2497 bis c.c.) da parte di Credito Emiliano S.p.A. - Capitale interamente versato di euro 221.600.070 - REA n° 185343 presso la Camera di Commercio di Reggio Emilia - Registro delle Imprese di Reggio Emilia, Codice Fiscale 01437550351 - Partita IVA 02823390352 - Iscrizione all'Albo delle Imprese di Assicurazione n° 1.00105 - Sede Legale e Direzione: Via Luigi Sani, 1 42121 Reggio Emilia (Italia) - Tel: +39 0522 586000 - [www.credemvita.it](http://www.credemvita.it) - [info@credemvita.it](mailto:info@credemvita.it) - PEC: [info@pec.credemvita.it](mailto:info@pec.credemvita.it) - La Società ha adottato un Modello ai sensi del D.Lgs. 231/01, di cui Parte Generale e Codice Etico sono consultabili sul sito [www.credemvita.it](http://www.credemvita.it).

Le modifiche **avranno effetto a partire dal 1° dicembre 2025** e interesseranno i seguenti aspetti chiave del Fondo:



#### **Tutta la flessibilità che desideri grazie all'opzione multicomparto!**

Sarà possibile scegliere tra quattro comparti denominati "Evoluto", "Bilanciato", "Moderato" e "Prudente Garantito", articolati per profilo di rischio, con possibilità per l'aderente di ripartire il proprio investimento su più comparti contemporaneamente e di modificare nel tempo la scelta di allocazione sia per la posizione già maturata che per i contributi futuri.



#### **Personalizza l'offerta come preferisci con il servizio "Life Cycle"**

Decidendo di attivare questo servizio opzionale, **che non comporta l'applicazione di costi aggiuntivi**, l'aderente potrà scegliere un piano che prevede trasferimenti automatici da comparti con orizzonti temporali più lunghi verso comparti con orizzonti temporali progressivamente più brevi con l'avanzare dell'età. In base alle singole esigenze, sia in termini di propensione al rischio che di accesso alla pensione, saranno disponibili due profili specifici ("Life Cycle 55" e "Life Cycle 60"). In allegato alla presente comunicazione puoi trovare un'illustrazione più dettagliata dei due nuovi profili Life Cycle.



#### **Meno costi per te!**

Arrotondamento del costo annuale che passa dagli attuali Euro 15,49 a Euro 15,00.



#### **Ridenominazione di tre comparti e gestione a benchmark**

gli attuali comparti del Fondo, denominati "Azionario", "Flessibile" e "Obbligazionario Garantito", cambieranno nome e verranno rinominati, rispettivamente, "Evoluto", "Moderato" e "Prudente Garantito", per risultare ancora più in linea con quanto previsto dalle rispettive politiche di investimento, mentre resta invariata la denominazione del comparto "Bilanciato". Inoltre, la gestione del comparto "Moderato" (ex Flessibile) viene parametrata ad un benchmark, basato su un portafoglio diversificato di azioni e obbligazioni, così da poter offrire un parametro di riferimento più rispondente alla nuova politica di investimento. Infine, per i comparti Prudente Garantito (ex Obbligazionario Garantito), Bilanciato ed Evoluto (ex Azionario) sono stati aggiornati i relativi benchmark di riferimento. Per i comparti Prudente Garantito e Bilanciato, si assiste a una maggiore diversificazione del portafoglio obbligazionario, con una riduzione dell'esposizione verso il mercato governativo nazionale a favore di un più ampio mercato governativo e societario europeo. I comparti con una maggiore componente azionaria, Bilanciato ed Evoluto, vedranno un leggero aumento dell'esposizione a questa asset class, con una maggiore concentrazione sui mercati europei a scapito della precedente specifica esposizione al mercato italiano.



#### **Nuovi limiti di investimento per coprire tutti gli orizzonti temporali**

Per differenziare maggiormente il comparto Moderato (ex Flessibile) da quello Prudente Garantito (ex Obbligazionario Garantito) e coprire adeguatamente tutti gli orizzonti temporali, cambieranno i limiti di investimento previsti per il comparto Moderato. I limiti passeranno dagli attuali 100% (al massimo) in obbligazioni e 20% (al massimo) in azioni, ai nuovi che saranno del 90% (al massimo) in obbligazioni e del 50% (al massimo) in azioni. Tale variazione dei limiti di investimento determina una modifica della relativa categoria di appartenenza del comparto (da obbligazionario misto a bilanciato).



#### **Introduzione di una commissione di incentivo**

Per incentivare ulteriormente il gestore delegato a raggiungere il massimo rendimento possibile, nel rispetto dei limiti di investimento di ogni comparto, verrà introdotta una commissione di incentivo. Questa commissione sarà applicata solo in caso di superamento del benchmark di riferimento e sarà pari al 20% della differenza, se positiva, maturata nell'anno solare tra il rendimento registrato dal comparto e quello registrato dal benchmark di riferimento (al netto della tassazione). Si precisa che la commissione di incentivo non verrà applicata qualora il rendimento del comparto fosse negativo.

**Ti ricordiamo che, ai sensi dell'Art. 25 del Regolamento del Fondo, hai diritto a trasferire la posizione maturata ad altra forma pensionistica complementare, anche prima che siano decorsi due anni dall'iscrizione. Per esercitare tale diritto, dovrai darne comunicazione scritta a Credemvita, anche per il tramite dei distributori Credem S.p.a. o Credem Euromobiliare Private Banking S.p.a., entro 90 giorni dalla presente comunicazione. Per il trasferimento non sono previste spese.**

Se non intendi trasferire la tua posizione, non è necessaria alcuna azione da parte tua: a partire dal 1° dicembre 2025 il tuo Fondo sarà aggiornato con le novità che ti abbiamo illustrato.

Alla sezione "Notizie e Comunicati" del sito internet di Credemvita [www.credemvita.it](http://www.credemvita.it) potrai trovare il Regolamento del Fondo Pensione, aggiornato sulla base delle modifiche che ti abbiamo illustrato.

Credemvita S.p.A. e il tuo gestore di riferimento restano a tua completa disposizione per qualsiasi chiarimento. Per qualsiasi dubbio o ulteriore informazione potrai sempre scriverci all'indirizzo mail [info@credemvita.it](mailto:info@credemvita.it).

Cordiali saluti,

Credemvita S.p.a.  
Il Direttore Generale



## Allegato di dettaglio - Profili Life Cycle

In alternativa all'investimento in uno o più comparti, ti è consentito di optare, all'atto dell'adesione o in un momento successivo, nel rispetto comunque di un periodo di permanenza minima di un anno, per uno tra i due seguenti profili Life Cycle:

- Profilo Life Cycle 55
- Profilo Life Cycle 60

Con l'adesione ad uno di questi profili viene attivato un meccanismo automatico mediante il quale il comparto viene assegnato in base all'età anagrafica dell'aderente. Il montante accumulato verrà successivamente trasferito sui comparti previsti dal profilo stesso, mediante una serie di operazioni di passaggio periodiche su un predeterminato lasso di tempo.

I profili Life Cycle prevedono infatti il passaggio dai comparti con orizzonte temporale più lungo verso quelli con orizzonte temporale progressivamente decrescente in funzione dell'avanzare dell'età.

Nel caso in cui la scelta di uno dei due profili venga effettuata successivamente all'adesione, la stessa deve riguardare l'intera posizione.

L'attivazione del profilo Life Cycle 55 è consentita solo agli aderenti con età inferiore a 62 anni mentre l'attivazione del profilo Life Cycle 60 è consentita solo agli aderenti con età inferiore a 67 anni.

Con la scelta di uno dei profili Life Cycle, la posizione sarà investita nel comparto di assegnazione in base all'età anagrafica.

Profilo Life Cycle 55	
Età anagrafica aderente	Comparto
Inferiore a 55 anni	Evoluto
Superiore a 55 e inferiore a 59 anni	Bilanciato
Superiore a 59 e inferiore a 61 anni	Moderato

Profilo Life Cycle 60	
Età anagrafica aderente	Comparto
Inferiore a 60 anni	Evoluto
Superiore a 60 e inferiore a 64 anni	Bilanciato
Superiore a 64 e inferiore a 66 anni	Moderato

Al raggiungimento della successiva soglia di età il programma prevede lo spostamento automatico, con cadenza annuale, della posizione maturata secondo le suddivisioni previste per il tipo di profilo e illustrate nelle seguenti tabelle:

### SUDDIVISIONE COMPARTI PROFILO LIFE CYCLE 55

Età anagrafica Aderente	COMPARTO EVOLUTO	COMPARTO BILANCIATO	COMPARTO MODERATO	COMPARTO PRUDENTE GARANTITO
<55 anni	100%			
55 anni	67%	33%		
56 anni	33%	67%		
57 anni		100%		
58 anni		100%		
59 anni		50%	50%	
60 anni			100%	
61 anni			100%	
62 anni			50%	50%
63 anni				100%
>63 anni				100%

## SUDDIVISIONE COMPARTI PROFILO LIFE CYCLE 60

Età anagrafica Aderente	COMPARTO EVOLUTO	COMPARTO BILANCIATO	COMPARTO MODERATO	COMPARTO PRUDENTE GARANTITO
<60 anni	100%			
60 anni	67%	33%		
61 anni	33%	67%		
62 anni		100%		
63 anni		100%		
64 anni		50%	50%	
65 anni			100%	
66 anni			100%	
67 anni			50%	50%
68 anni				100%
>68 anni				100%

### Esempio 1:

Un cliente di 28 anni che aderisce al Fondo Pensione Aperto Credempresidenza e attiva contestualmente il profilo Life Cycle 60 verrà automaticamente assegnato al comparto Evoluto.

L'anno in cui il cliente compirà 60 anni, il programma procederà ad effettuare delle riallocazioni automatiche annuali della posizione accumulata dal comparto Evoluto al comparto Bilanciato e il trasferimento si completerà dopo due anni, nell'anno in cui il cliente avrà 62 anni di età. I nuovi contributi verranno invece destinati direttamente al comparto Bilanciato.

Seguendo il medesimo schema, l'anno in cui il cliente compirà 64 anni, la posizione maturata verrà progressivamente allocata dal comparto Bilanciato al comparto Moderato e l'anno in cui il cliente compirà 67 anni la posizione maturata verrà progressivamente allocata dal comparto Moderato al comparto Prudente Garantito.

### Esempio 2:

Un cliente di 40 anni aderisce al Fondo Pensione Aperto Credempresidenza e sceglie liberamente di allocare i contributi 50% nel comparto Evoluto e 50% nel comparto Prudente Garantito. A 56 anni decide di attivare il profilo Life Cycle 55. L'adesione al profilo comporterà la contestuale riallocazione dell'intera posizione maturata nel comparto Bilanciato.

L'anno in cui il cliente avrà 59 anni il programma procederà ad effettuare la prima riallocazione dal comparto Bilanciato al comparto Moderato e il trasferimento si completerà l'anno seguente, quando il cliente avrà 60 anni di età. I nuovi contributi verranno invece destinati direttamente al comparto Moderato.

L'attivazione del programma Life Cycle comporta la rinuncia alla facoltà di effettuare delle riallocazioni discrezionali. Rimane salvo il diritto dell'aderente di revocare il programma in qualsiasi momento.

L'adesione al programma si intende revocata nel caso di richiesta della prestazione in forma di "Rendita Integrativa temporanea anticipata" (RITA).