



DESTINAZIONE FUTURO
FONDO PENSIONE APERTO BY CREDEMVITA

Come immagini
il tuo domani?

DESTINAZIONE FUTURO OFFRE
UNA SOLUZIONE DI PREVIDENZA
COMPLEMENTARE COMPLETA,
A MISURA DI OGNI ESIGENZA
PERSONALE.

CREDEM

CREDEMVITA

Una panoramica sul contesto attuale

Il panorama pensionistico italiano è in **continua evoluzione** e pone sfide significative per le nuove generazioni di lavoratori e per chi è già in attività.



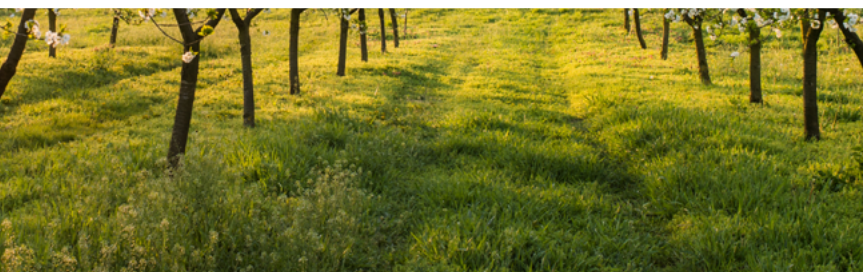
TASSO DI SOSTITUZIONE IN CALO

La futura pensione pubblica sarà probabilmente **molto inferiore** all'ultimo stipendio **mettendo a rischio il mantenimento del tenore di vita**.



AUMENTO DELL'ASPETTATIVA DI VITA

Vivendo più a lungo, è necessario pianificare un **periodo di pensionamento più esteso**, che il solo sistema pubblico fatica a sostenere.



FRAGILITÀ ECONOMICA DELL'ASPETTATIVA DI VITA

Molti pensionati attuali percepiscono meno di 1.000 euro al mese, confermando che **l'assegno pubblico da solo non basta** per una vecchiaia dignitosa.



CREDEMVITA

Una soluzione semplice e concreta

Destinazione Futuro - Fondo Pensione Aperto by Credemvita offre una soluzione di previdenza complementare completa e **a misura di ogni esigenza personale.**

È la soluzione ideale per tutte le necessità:

PER CHI HA INIZIATO TARDI

Per recuperare il tempo perduto con una pianificazione attenta e mirata.



PER I GIOVANI

Per sfruttare al massimo il fattore tempo e l'interesse composto, massimizzando il capitale finale con versamenti anche minimi.



PER I LAVORATORI

Per integrare la futura pensione, beneficiare della deducibilità fiscale e ottimizzare l'uso del proprio TFR.



PER TUTTI COLORO

che non vogliono dipendere esclusivamente dalla pensione pubblica.



Come aderire ad una forma pensionistica integrativa

Esistono **diverse modalità** per costruire nel tempo la propria pensione integrativa, in armonia con le proprie esigenze.

Sono previste, infatti, differenti forme di contribuzione:

- > **da parte dell'aderente;**
- > con il **conferimento del TFR;**
- > **da parte del datore di lavoro** (es. premi welfare).

Aderire a una forma pensionistica offre diversi vantaggi come la **possibilità di integrare la pensione pubblica** e una **maggiore flessibilità nella gestione dei propri risparmi** in vista dell'età della pensione.



CREDEMVITA

I vantaggi fiscali



Se partecipi a una forma pensionistica complementare benefici anche di un **trattamento fiscale di favore** sui contributi versati, sui rendimenti conseguiti e sulle prestazioni percepite.

Deducibilità dal reddito imponibile dei contributi versati alla forma pensionistica, nel limite massimo ad oggi pari a 5.164,57 euro all'anno.

Tassazione agevolata della prestazione: da un massimo del 15% ad un minimo del 9% in funzione del periodo continuato di permanenza all'interno della previdenza complementare.

Tassazione agevolata dei rendimenti: imposta sostitutiva pari al 20% con ulteriore riduzione al 12,50% per la parte di rendimenti derivante da investimenti in Titoli di Stato.

Possibilità di dedurre i contributi versati a favore di soggetti fiscalmente a carico (anche minorenni) e sempre nel limite massimo ad oggi pari a 5.164,57 euro annui.

Esenzione dall'imposta di bollo e dalla tassa di successione.

Impignorabilità e inesquestrabilità dei contributi versati alle forme di previdenza complementare in fase di accumulo. Le prestazioni pensionistiche in capitale e rendita e le anticipazioni per spese sanitarie sono pignorabili nella stessa misura prevista dalla legge per le pensioni.

La contribuzione e la periodicità sono scelte al momento dell'adesione e possono essere variate in ogni momento.



CREDEMVITA



I vantaggi di scegliere il conferimento del TFR

La scelta di conferire il TFR alla forma pensionistica risulta particolarmente vantaggiosa per diversi motivi:

RENDIMENTO POTENZIALMENTE SUPERIORE

Un fondo pensione ben gestito **potrebbe offrire rendimenti più elevati** rispetto al TFR in azienda, garantendo una maggiore crescita del capitale previdenziale.

DIVERSIFICAZIONE DEGLI INVESTIMENTI

I fondi pensione investono in una varietà di asset, garantendo una **maggiore diversificazione** e **riducendo il rischio complessivo** del tuo portafoglio previdenziale, specialmente nel lungo periodo.

TRATTAMENTO FISCALE AGEVOLATO

Il TFR versato in un fondo pensione **verrà tassato solo al momento dell'erogazione** e con un **trattamento fiscale agevolato**, non legato agli scaglioni IRPEF, ma bensì al tempo di permanenza nel fondo stesso (da una tassazione massima del 15% ad una tassazione minima del 9% dopo 35 anni, rispetto ad una tassazione a prestazione del TFR lasciato in azienda pari ad un minimo del 23%).



CREDEM VITA



Quattro comparti per investire nel proprio futuro

Destinazione Futuro - Fondo Pensione Aperto by Credemvita, propone **quattro comparti d'investimento** per costruire la propria rendita integrativa nel tempo, articolati per **profilo di rischio** e caratterizzati da gestione **a benchmark**.

Grazie alla logica multicomparto, sarà possibile **scegliere liberamente i comparti in cui investire**, indicando la ripartizione percentuale preferita per ciascun comparto scelto, **personalizzando così l'investimento** dei propri versamenti contributivi.



CREDEMVITA

COMPARTO	CATEGORIA COVIP	ORIZZONTE TEMPORALE		GESTIONE
PRUDENTE GARANTITO	GARANTITO	BREVE	Se al pensionamento mancano 5 anni o meno	È un comparto garantito , che prevede una rivalutazione annua minima dello 0,50% in caso di richiesta della prestazione, risponde alle esigenze di un soggetto con un livello di propensione al rischio medio-basso, e privilegia investimenti volti a realizzare con elevata probabilità rendimenti almeno pari a quelli del TFR, in un orizzonte temporale pluriennale.
MODERATO	BILANCIATO	MEDIO	Se al pensionamento mancano tra 5 e 10 anni	I comparti Moderato, Bilanciato e Evoluto rispondono alle esigenze di un soggetto con un livello di propensione al rischio alto e privilegiano investimenti volti a favorire l'incremento del valore del capitale investito.
BILANCIATO	BILANCIATO	MEDIO/LUNGO	Se al pensionamento mancano tra 10 e 15 anni	
EVOLUTO	AZIONARIO	LUNGO	Se al pensionamento mancano più di 15 anni	La gestione degli attivi dei comparti è affidata in delega a Euromobiliare SGR , società specializzata nella gestione del risparmio del Gruppo Credem.



CREDEM VITA

I profili Life Cycle

Nel rispetto del periodo minimo di permanenza di un anno, sarà possibile attivare un profilo “life cycle” che prevede il passaggio da comparti con orizzonte temporale più lungo verso quelli con orizzonte temporale progressivamente decrescente **in funzione dell'avanzare dell'età**.

In base alle molteplici esigenze dei clienti sia in termini di propensione al rischio che di accesso alla pensione, sono disponibili **due profili**:

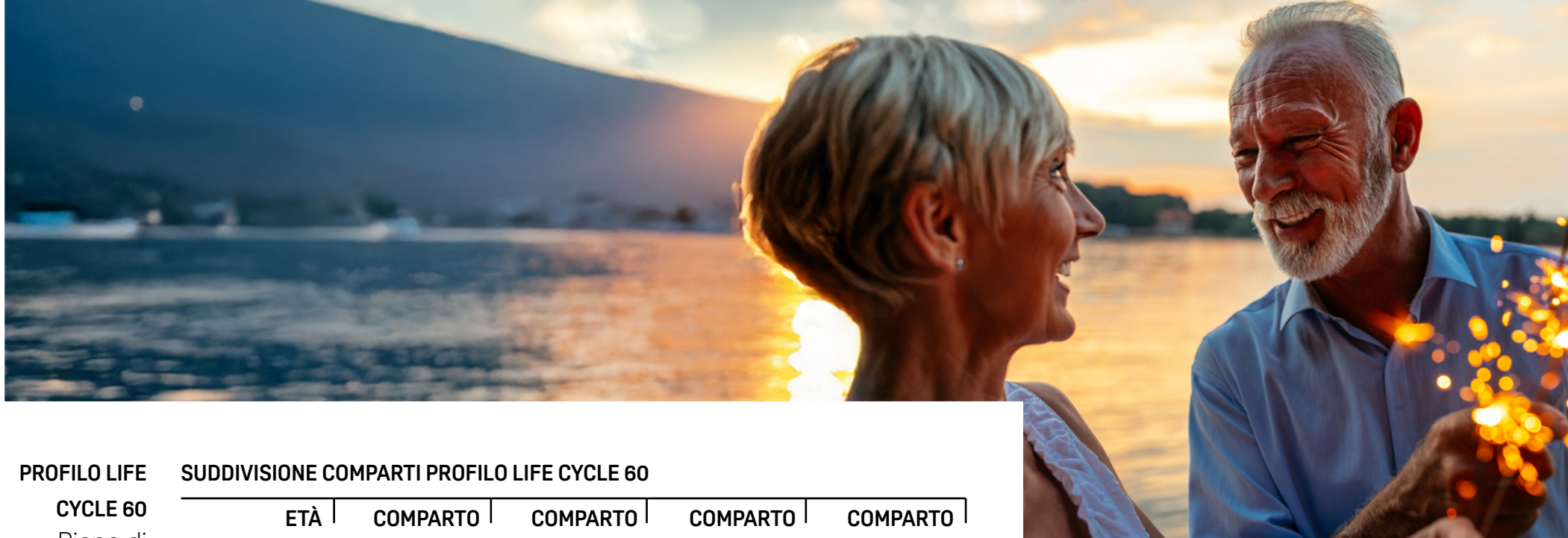
SUDDIVISIONE COMPARTI PROFILO LIFE CYCLE 55

ETÀ ANAGRAFICA ADERENTE	COMPARTO EVOLUTO	COMPARTO BILANCIATO	COMPARTO MODERATO	COMPARTO PRUDENTE
< 55	100 %			
55	67 %	33 %		
56	33 %	67 %		
57		100 %		
58		100 %		
59		50 %	50 %	
60			100 %	
61			100 %	
62			50 %	50 %
63				100 %
>63				100 %

PROFILO LIFE CYCLE 55

Piano di riallocazione che inizierà nell'anno in cui l'aderente compirà 55 anni.





**PROFILO LIFE
CYCLE 60**
Piano di
riallocazione
che inizierà
nell'anno
in cui
l'aderente
compirà
60 anni.

SUDDIVISIONE COMPARTI PROFILO LIFE CYCLE 60

ETÀ ANAGRAFICA ADERENTE	COMPARTO EVOLUTO	COMPARTO BILANCIATO	COMPARTO MODERATO	COMPARTO PRUDENTE
< 60	100 %			
60	67 %	33 %		
61	33 %	67 %		
62		100 %		
63		100 %		
64		50 %	50 %	
65			100 %	
66			100 %	
67			50 %	50 %
68				100 %
>68				100 %

In caso di attivazione del piano Life Cycle nel range di età dove è prevista la riallocazione, (es. nella fascia di età 55 - 56 anni) l'investimento/switch sarà effettuato interamente nel comparto di destinazione (es. bilanciato).



La flessibilità nelle proprie scelte di investimento

Destinazione Futuro - Fondo Pensione Aperto by Credemvita, è uno strumento flessibile che consente di **modificare nel tempo le proprie scelte di investimento**.

Dopo almeno un anno di permanenza in uno o più comparti, sarà possibile **riallocare la propria posizione individuale** grazie a semplici operazioni di **switch**. La riallocazione potrà riguardare sia la **posizione individuale maturata** sia i **flussi contributivi futuri**.

Aderendo ad una forma pensionistica complementare è inoltre possibile richiedere:

L'ANTICIPAZIONE	della propria posizione individuale maturata, in caso di particolari necessità (es. acquisto o ristrutturazione della prima casa per sé o per i figli, spese sanitarie, esigenze personali...);
IL RISCATTO	in caso di cessazione dell'attività lavorativa, invalidità permanente che riduca le capacità lavorative a meno di un terzo oppure in caso di decesso ;
LA RENDITA INTEGRATIVA TEMPORANEA ANTICIPATA	la Rendita Integrativa Temporanea Anticipata (RITA) consente agli iscritti a forme di previdenza complementare, cessati dal rapporto di lavoro , di percepire un'entrata fino al raggiungimento dell'età anagrafica utile per la pensione di vecchiaia.

I casi in cui possono essere richiesti i riscatti o le anticipazioni sono previsti dalla normativa di riferimento (D. Lgs. 252/2005) e dal Regolamento del Fondo Pensione.



CREDEMVITA



L'anticipazione

L'anticipazione prevede la possibilità di **richiedere una parte delle somme versate**, mantenendo comunque attiva l'iscrizione al fondo, nei seguenti casi:

IMPOSTE PREVISTE

Tassazione applicabile alle contribuzioni dal 1° gennaio 2007.

FIN DA SUBITO

Per **spese mediche** proprie, del coniuge o dei figli, a seguito di gravissime situazioni, **fino al 75%** della posizione maturata.

Imposta sostitutiva del **15%***

DOPO 8 ANNI DI PARTECIPAZIONE AL FONDO

Per **l'acquisto o la ristrutturazione della prima casa** per sé o per i figli, **fino al 75%** della posizione maturata.

Imposta sostitutiva del **23%**

Per **qualsiasi altra esigenza fino al 30%** della posizione maturata senza obbligo di giustificazione.

Imposta sostitutiva del **23%**

*per ogni anno di iscrizione oltre il quindicesimo si applica uno sconto dello 0,3% con una riduzione fino al massimo di 6 punti percentuali.



CREDEMVITA

Il riscatto



Il riscatto permette di **ottenere una parte o la totalità del capitale** accumulato prima del pensionamento, in specifiche situazioni previste dalla legge:

IMPOSTE PREVISTE

Tassazione applicabile alle contribuzioni dal 1° gennaio 2007.

RISCATTO DEL 50% DELLA POSIZIONE MATURATA

In caso di **cessazione dell'attività lavorativa** che comporti l'inoccupazione per un periodo di tempo non inferiore a 12 mesi e non superiore a 48 mesi, ovvero in caso di ricorso da parte del datore di lavoro a procedure di mobilità, cassa integrazione guadagni, ordinaria o straordinaria.

Imposta sostitutiva del **15%***

RISCATTO TOTALE

In caso di **invalidità permanente** che comporti la riduzione della capacità di lavoro a meno di un terzo e a seguito di cessazione dell'attività lavorativa che comporti l'inoccupazione per un periodo di tempo superiore a 48 mesi.

Imposta sostitutiva del **15%***

RISCATTO TOTALE PER DECESSO DELL'ADERENTE

La posizione è riscattata dagli **eredi** ovvero dai diversi beneficiari indicati.

Imposta sostitutiva del **15%***

RISCATTO TOTALE IMMEDIATO

Per **perdita dei requisiti** di accesso alla previdenza complementare (perdita del posto di lavoro con successiva inoccupazione).

Imposta sostitutiva del **23%**

*per ogni anno di iscrizione oltre il quindicesimo si applica uno scomputo dello 0,3% con una riduzione fino al massimo di 6 punti percentuali.



La rendita integrativa temporanea anticipata

In caso di cessazione del lavoro con requisiti per la pensione di vecchiaia **entro 5 anni**, oppure di **inoccupazione prolungata oltre 24 mesi** con requisiti per la pensione **entro 10 anni**, è possibile accedere alla rendita integrativa temporanea anticipata (RITA), a condizione di avere almeno 5 anni di partecipazione al fondo.

IMPOSTE PREVISTE: imposta sostitutiva del **15%***

(tassazione applicabile anche alle contribuzioni versate prima del 1° gennaio 2007).

*Per ogni anno di iscrizione oltre il quindicesimo si applica uno sconto dello 0,3% con una riduzione fino al massimo di 6 punti percentuali.



CREDEMVITA



Un futuro su misura

Al momento del pensionamento, il prodotto consente di scegliere tra diverse tipologie di prestazione:

**RENDITA VITALIZIA
IMMEDIATA**

Corrisposta all'aderente finché in vita.

**RENDITA VITALIZIA
REVERSIBILE**

Corrisposta all'aderente e, in caso di suo decesso, ad un reversionario da lui designato.

**RENDITA CERTA
PER UN PERIODO DETERMINATO
FRA 5 O 10 ANNI**

Corrisposta anche in caso di prematuro decesso dell'aderente ai beneficiari designati.

**RENDITA CONTROASSICURATA
PER I PRIMI 10 ANNI
DI EROGAZIONE**

Dove, in caso di decesso, è prevista la liquidazione ai beneficiari del capitale residuo non ancora erogato.

È inoltre possibile richiedere l'erogazione di una parte della posizione maturata come capitale, nei casi e nelle percentuali previste dalla normativa di settore.



DESTINAZIONE FUTURO FONDO PENSIONE APERTO BY CREDEMVITA

Vicini a te, vicini al tuo futuro



CREDEM

CREDEMVITA

Messaggio promozionale riguardante forme pensionistiche complementari – prima dell'adesione leggere la Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' e l'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità', della Nota informativa. Il presente messaggio pubblicitario riguarda la forma pensionistica complementare Destinazione Futuro - Fondo Pensione Aperto by Credemvita. Maggiori informazioni sulla forma pensionistica sono rinvenibili nella Nota informativa completa e nel regolamento, disponibili sul sito web di Credemvita S.p.A. www.credemvita.it. La documentazione completa è disponibile anche presso le filiali Credem e Credem Euromobiliare Private Banking ed è consultabile altresì sui siti internet di tali intermediari www.credem.it e www.credemeuromobiliarepb.it. Destinazione Futuro - Fondo Pensione Aperto by Credemvita è un prodotto previdenziale di Credemvita S.p.A, compagnia partecipata al 100% da Credito Emiliano S.p.A. con sede unica e direzione a Reggio Emilia 42121, via Luigi Sani 1.