



CREDEMVITA



Via Luigi Sani, 1 – 42121 – Reggio Emilia

# CREDEMPREVIDENZA FONDO PENSIONE APERTO

CREDEMVITA (GRUPPO CREDITO EMILIANO)

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 18

Istituito in Italia



800 273336;



[info@credemvita.it](mailto:info@credemvita.it);  
[info@pec.credemvita.it](mailto:info@pec.credemvita.it);



[www.credemvita.it](http://www.credemvita.it);

## Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 31/03/2023)

CREDEMVITA S.P.A è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenute nella presente Nota informativa.

La Nota informativa è composta da 2 PARTI e da un'Appendice:

- la **PARTI I 'LE INFORMAZIONI CHIAVE PER L'ADERENTE'**, contiene **INFORMAZIONI DI BASE**, è suddivisa in **2 SCHEDE** ('Presentazione'; 'I costi') e ti viene consegnata al **MOMENTO DELL'ADESIONE**;
- la **PARTI II 'LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE'**, contiene **INFORMAZIONI DI APPROFONDIMENTO**, è composta da **2 SCHEDE** ('Le opzioni di investimento'; 'Le informazioni sui soggetti coinvolti') ed è **DISPONIBILE SUL SITO WEB** ([www.credemvita.it](http://www.credemvita.it));
- l'**Appendice 'Informativa sulla sostenibilità'**, ti viene consegnata al **MOMENTO DELL'ADESIONE**.

## Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

### Scheda 'Presentazione' (in vigore dal 31/03/2023)

#### Premessa

- Quale è l'obiettivo** CREDEMPREVIDENZA è un **fondo pensione aperto** finalizzato all'erogazione di una **pensione complementare**, ai sensi del **decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252**.  
CREDEMPREVIDENZA è vigilato dalla Commissione di vigilanza sui fondi pensione (**COVIP**).
- Come funziona** CREDEMPREVIDENZA opera in **regime di contribuzione definita**: l'importo della tua pensione complementare è determinato dai contributi che versi e dai rendimenti della gestione. Tieni presente che i rendimenti sono soggetti a oscillazioni e l'andamento passato non è necessariamente indicativo di quello futuro. Valuta i risultati in un'ottica di lungo periodo.
- Come contribuire** Se aderisci a CREDEMPREVIDENZA sulla base di un accordo collettivo hai diritto ad avere un contributo del tuo datore di lavoro ma solo nel caso in cui versi al fondo pensione almeno il contributo minimo a tuo carico. Se aderisci a CREDEMPREVIDENZA individualmente la misura e la periodicità della contribuzione sono scelte da te e, se sei un lavoratore dipendente, puoi contribuire versando il TFR maturando. In questo caso il versamento avviene per il tramite del tuo datore di lavoro.
- Quali prestazioni puoi ottenere**
- **RENDITA e/o CAPITALE** – (fino a un massimo del 50%) al momento del pensionamento;
  - **ANTICIPAZIONI** – (fino al 75%) per *malattia*, in ogni momento; (fino al 75%) per *acquisto/ristrutturazione prima casa*, dopo 8 anni; (fino al 30%) per *altre cause*, dopo 8 anni;
  - **RISCATTO PARZIALE/TOTALE** – per *perdita requisiti, invalidità, inoccupazione, mobilità, cassa integrazione, decesso* – secondo le condizioni previste nel Regolamento;
  - **RENDITA INTEGRATIVA TEMPORANEA ANTICIPATA (RITA)**.
- Trasferimento** Puoi trasferire la tua posizione ad altra forma pensionistica complementare dopo 2 anni (in ogni momento per perdita dei requisiti di partecipazione o in caso di modifiche peggiorative/sostanziali).
- I benefici fiscali** Se partecipi a una forma pensionistica complementare benefici di un **trattamento fiscale di favore** sui contributi versati, sui rendimenti conseguiti e sulle prestazioni percepite.



Consulta la Sezione 'Dove trovare ulteriori informazioni' per capire come approfondire tali aspetti.

## Le opzioni di investimento

Puoi scegliere tra i seguenti **4 comparti**:

DENOMINAZIONE	TIPOLOGIA	Sostenibilità <sup>(*)</sup>	ALTRE CARATTERISTICHE
OBBLIGAZIONARIO GARANTITO	Garantito	No	Comparto TFR per adesioni tacite Comparto di default in caso di RITA
FLESSIBILE	Obbligazionario misto	No	
BILANCIATO	Bilanciato	No	
AZIONARIO	Azionario	No	

<sup>(\*)</sup> Comparti caratterizzati da una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivo investimenti sostenibili.

Gli investimenti sottostanti il presente prodotto finanziario non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili.

In fase di adesione ti viene sottoposto un questionario (**Questionario di autovalutazione**) che ti aiuta a scegliere a quale comparto aderire.

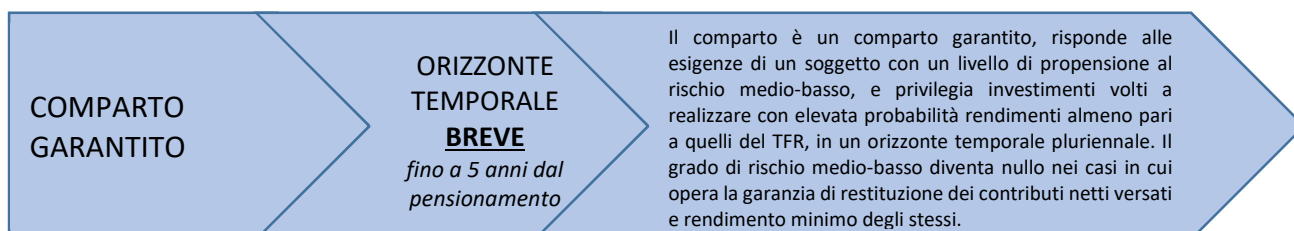


Puoi trovare ulteriori informazioni sulle caratteristiche dei comparti di CREDEMPREVIDENZA nella **SCHEMA 'Le opzioni di investimento'** (Parte II '**LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE**'), che puoi acquisire dall'**area pubblica** del sito web ([www.credemvita.it](http://www.credemvita.it) sezione previdenza/fondo-pensione-credempredenza/documentazione-contrattuale).

Ulteriori informazioni sulla sostenibilità sono reperibili nell'**Appendice "Informativa sulla sostenibilità"**.

## I comparti

### OBBLIGAZIONARIO GARANTITO <sup>(1)</sup>



<sup>(1)</sup> Comparto destinato ad accogliere i flussi di TFR conferiti tacitamente.

- **Garanzia:** presente. L'investimento sul presente comparto garantisce che al momento dell'esercizio del diritto al pensionamento la tua posizione individuale, non potrà essere inferiore alla somma dei contributi versati sul comparto al netto delle spese e degli oneri a tuo carico nonché delle eventuali anticipazioni ovvero degli eventuali riscatti di cui avrai già usufruito, ciascuno dei quali capitalizzato al tasso di interesse dello 0,50 per cento annuo composto per il periodo intercorrente fra la data di valorizzazione di ciascuno dei contributi versati, ed il primo giorno di valorizzazione utile successivo alla verifica delle condizioni che danno diritto alla prestazione.

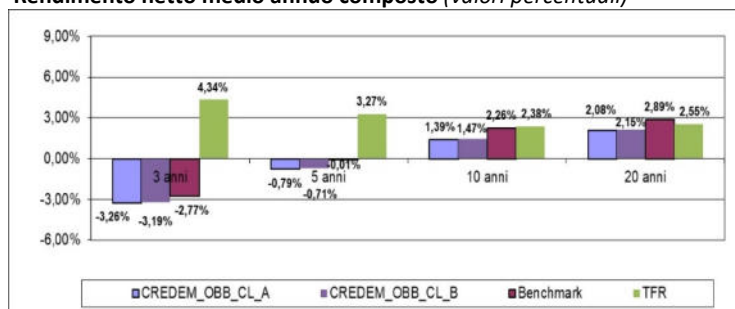
La garanzia opera anche prima del pensionamento ma soltanto nei seguenti casi:

- ✓ riscatto della posizione individuale per decesso dell'iscritto;
- ✓ riscatto causa invalidità permanente che comporti la riduzione dell'attività lavorativa a meno di un terzo;
- ✓ riscatto per inoccupazione per un periodo di tempo superiore a 48 mesi;
- ✓ esercizio da parte dell'iscritto della facoltà di trasferimento della posizione individuale, prevista dal presente Regolamento del fondo, a seguito dell'introduzione di modifiche peggiorative delle condizioni economiche che regolano la partecipazione al fondo stesso.

- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 30/12/1998
- **Patrimonio netto al 31.12.2022 (in euro):** 102.613.489,53
- **Rendimento netto del 2022 classe A:** -13,18%
- **Rendimento netto del 2022 classe B:** -13,12%

- **Sostenibilità:**        
NO, non ne tiene conto  
SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI  
SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)



Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non

Composizione del portafoglio al 31.12.2022



## FLESSIBILE

**COMPARTO  
OBBLIGAZIONARIO  
MISTO**

**ORIZZONTE  
TEMPORALE  
MEDIO**

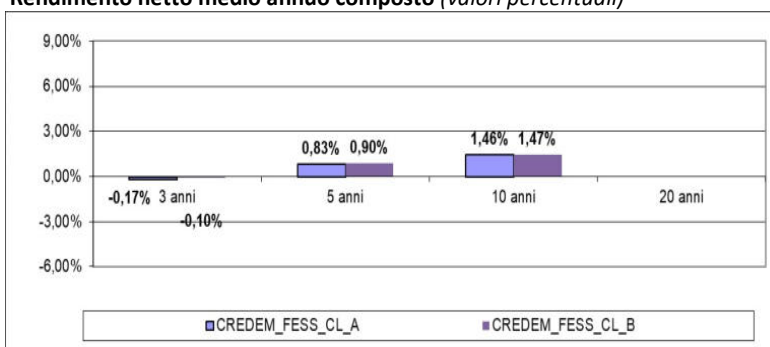
tra 5 e 10 anni dal  
pensionamento

Il comparto risponde alle esigenze di un soggetto con un livello di propensione al rischio medio e privilegia investimenti volti a realizzare con elevata probabilità rendimenti almeno pari a quelli del TFR, in un orizzonte temporale pluriennale.

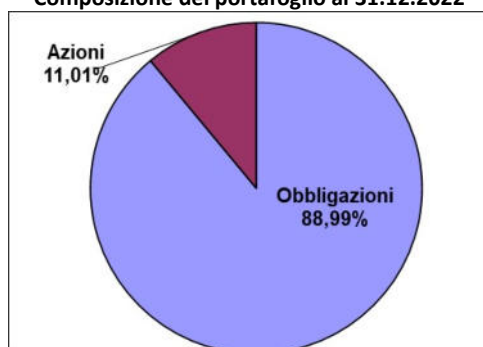
- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 31/05/2013
- **Patrimonio netto al 31.12.2022 (in euro):** 26.959.725,39
- **Rendimento netto del 2022 classe A:** -5,78%
- **Rendimento netto del 2022 classe B:** -5,72%
- **Sostenibilità:**

<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="radio"/>	<b>NO, non ne tiene conto</b>
<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="radio"/>	<b>SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI</b>
<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="radio"/>	<b>SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'</b>

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)



Composizione del portafoglio al 31.12.2022



Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto.



La tipologia di gestione del comparto, di tipo flessibile, non consente di individuare un benchmark, puoi trovare ulteriori informazioni sulla misura di rischio del comparto Flessibile nella **SCHEDA 'Le opzioni di investimento' (Parte II 'LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE')**, che puoi acquisire dall'**area pubblica** del sito web ([www.credemvita.it](http://www.credemvita.it) sezione previdenza/fondo-pensione-credemprevidenza/documentazione-contrattuale).

## BILANCIATO

**COMPARTO  
BILANCIATO**

**ORIZZONTE  
TEMPORALE  
MEDIO/LUNGO**

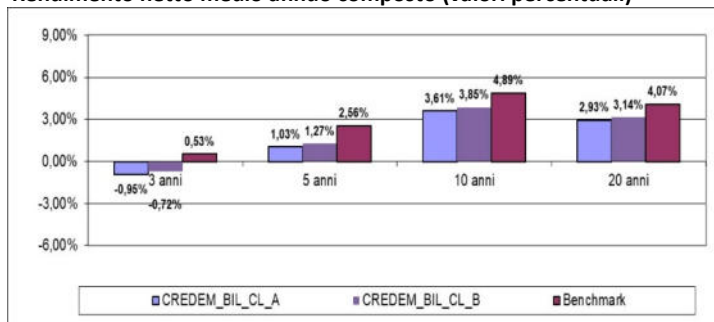
tra 10 e 15 anni  
dal pensionamento

Il comparto risponde alle esigenze di un soggetto con un livello di propensione al rischio medio-alto e privilegia investimenti volti a favorire l'incremento del valore del capitale investito.

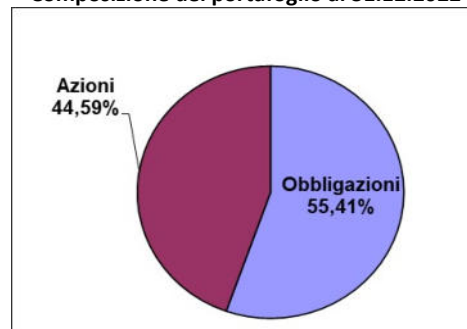
- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 30/12/1998
- **Patrimonio netto al 31.12.2022 (in euro):** 161.863.173,17
- **Rendimento netto classe A del 2022:** -11,71%
- **Rendimento netto classe B del 2022:** -11,52%
- **Sostenibilità:**

<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="radio"/>	<b>NO, non ne tiene conto</b>
<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="radio"/>	<b>SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI</b>
<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="radio"/>	<b>SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'</b>

### Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)



### Composizione del portafoglio al 31.12.2022



Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

## AZIONARIO

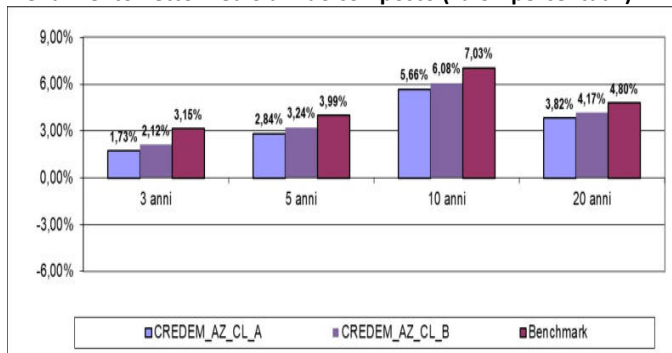
COMPARTO  
AZIONARIO

ORIZZONTE  
TEMPORALE  
**LUNGO**  
oltre 15 anni  
dal pensionamento

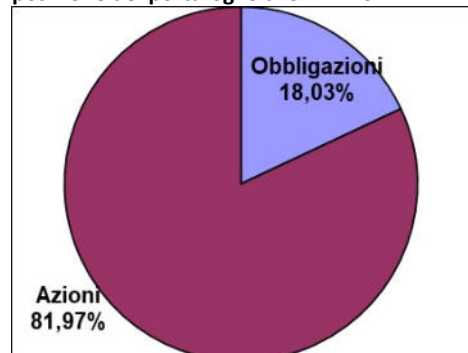
Il comparto risponde alle esigenze di un soggetto con un livello di propensione al rischio alto e privilegia investimenti volti a favorire l'incremento del valore del capitale investito.

- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 30/12/1998
- **Patrimonio netto al 31.12.2022 (in euro):** 104.962.562,24
- **Rendimento netto classe A del 2022:** -9,24%
- **Rendimento netto classe B del 2022:** -8,89%
- **Sostenibilità**       
  - **NO**, non ne tiene conto
  - **SI**, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
  - **SI**, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'

### Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)



### Composizione del portafoglio al 31.12.2021



Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

## Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione <sup>(2)</sup>

### PRESTAZIONI PER ADESIONI INDIVIDUALI

versam. iniziale annuo	età all'iscr.	anni di versam.	OBBLIGAZIONARIO GARANTITO		FLESSIBILE	
			posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua
€ 2.500	30	37	€ 129.624,55	€ 4.960,95	€ 139.740,32	€ 5.348,10
	40	27	€ 86.189,13	€ 3.419,30	€ 91.090,42	€ 3.613,75
€ 5.000	30	37	€ 259.847,14	€ 9.944,79	€ 280.132,98	€ 10.721,17
	40	27	€ 172.807,66	€ 6.855,64	€ 182.638,89	€ 7.245,66
versam. iniziale annuo	età all'iscr.	anni di versam.	BILANCIATO		AZIONARIO	
			posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua
€ 2.500	30	37	€ 141.698,39	€ 5.423,04	€ 152.571,36	€ 5.839,17
	40	27	€ 92.024,57	€ 3.650,81	€ 97.131,98	€ 3.853,43
€ 5.000	30	37	€ 284.059,71	€ 10.871,45	€ 305.864,75	€ 11.705,96
	40	27	€ 184.512,67	€ 7.320,00	€ 194.757,65	€ 7.726,44

### PRESTAZIONI PER ADESIONI COLLETTIVE

versam. iniziale annuo	età all'iscr.	anni di versam.	OBBLIGAZIONARIO GARANTITO		FLESSIBILE	
			posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua
€ 2.500	30	37	€ 131.679,05	€ 5.039,58	€ 142.011,27	€ 5.435,01
	40	27	€ 87.219,09	€ 3.460,16	€ 92.199,67	€ 3.657,75
€ 5.000	30	37	€ 263.910,09	€ 10.100,29	€ 284.621,09	€ 10.892,93
	40	27	€ 174.821,63	€ 6.935,54	€ 184.806,06	€ 7.331,64
versam. iniziale annuo	età all'iscr.	anni di versam.	BILANCIATO		AZIONARIO	
			posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua
€ 2.500	30	37	€ 148.657,67	€ 5.689,38	€ 165.610,59	€ 6.338,20
	40	27	€ 95.336,47	€ 3.782,20	€ 103.123,73	€ 4.091,13
€ 5.000	30	37	€ 297.943,94	€ 11.402,82	€ 331.926,68	€ 12.703,40
	40	27	€ 191.094,33	€ 7.581,11	€ 206.705,36	€ 8.200,43

<sup>(2)</sup> Gli importi sono al lordo della fiscalità e sono espressi in termini reali. Il valore della rata di rendita fa riferimento a una rendita vitalizia immediata a un'età di pensionamento pari a 67 anni.



**AVVERTENZA:** Gli importi sopra riportati sono proiezioni fondate su ipotesi di calcolo definite dalla COVIP e potrebbero risultare differenti da quelli effettivamente maturati al momento del pensionamento. Le indicazioni fornite non impegnano pertanto in alcun modo né CREDEMVITA S.P.A. né la COVIP. Tieni inoltre in considerazione che la posizione individuale è soggetta a variazioni in conseguenza della variabilità dei rendimenti effettivamente conseguiti dalla gestione e che le prestazioni pensionistiche sono soggette a tassazione.



Trovi informazioni sulla metodologia e le ipotesi utilizzate al seguente indirizzo [<https://fondipensione1-f.previnet.it/fondipensione/psimula/credem/>]. Sul sito web di CREDEMPREVIDENZA ([www.credemvita.it](http://www.credemvita.it);) puoi inoltre realizzare simulazioni personalizzate della tua pensione complementare futura.

## Cosa fare per aderire

Per aderire è necessario compilare in ogni sua parte e sottoscrivere il **Modulo di adesione**.

L'adesione decorre dalla data di ricezione del Modulo di adesione da parte del fondo. Entro 15 giorni dalla ricezione del Modulo, CREDEMVITA S.P.A. ti invierà una lettera di conferma dell'avvenuta iscrizione, nella quale potrai verificare, tra l'altro, la data di decorrenza della partecipazione.

La sottoscrizione del Modulo non è richiesta ai lavoratori che conferiscano tacitamente il loro TFR: CREDEMVITA S.P.A. procede automaticamente all'iscrizione a CREDEMPREVIDENZA sulla base delle indicazioni ricevute dal datore di lavoro. In questo caso la lettera di conferma dell'avvenuta iscrizione riporterà anche le informazioni necessarie per consentire all'aderente l'esercizio delle scelte di sua competenza.

## I rapporti con gli aderenti

CREDEMVITA S.P.A ti trasmette, entro il 31 marzo di ogni anno, una comunicazione (**Prospetto delle prestazioni pensionistiche – fase di accumulo**) contenente un aggiornamento sull'ammontare delle risorse che hai accumulato (posizione individuale) e una proiezione della pensione complementare che potresti ricevere al pensionamento.

CREDEMVITA S.P.A mette inoltre a tua disposizione, nell'**area riservata** del sito *web* (accessibile solo da te), informazioni di dettaglio relative ai versamenti effettuati e alla posizione individuale tempo per tempo maturata, nonché strumenti utili ad aiutarti nelle scelte.

In caso di necessità, puoi contattare CREDEMVITA S.P.A telefonicamente, via *e-mail* (anche PEC) o posta ordinaria. Trovi i contatti nell'intestazione di questa Scheda.

Eventuali reclami relativi alla partecipazione a CREDEMPREVIDENZA devono essere presentati in forma scritta. Potrai, in ogni momento, presentare un reclamo, eventualmente corredando la comunicazione con la documentazione che riterrai utile inviarti, alla preposta Funzione Reclami istituita presso Credemvita nei seguenti modi alternativi:

- via posta, all'attenzione della Funzione Reclami di Credemvita S.p.A., Via Luigi Sani n. 1, 42121 Reggio Emilia (RE);
- via e-mail, all'indirizzo [reclami@credemvita.it](mailto:reclami@credemvita.it);
- via posta elettronica certificata, all'indirizzo [credemvita@actaliscertymail.it](mailto:credemvita@actaliscertymail.it);
- utilizzando l'apposita sezione presente sul sito internet di Credemvita al seguente indirizzo (<https://credemvita.it/it/contatti/segnalazione-reclami>) dove potrai altresì trovare ulteriori informazioni di dettaglio.



*Se non hai ricevuto risposta entro 45 giorni o ritieni che la risposta sia insoddisfacente puoi inviare un esposto alla COVIP. Consulta la **Guida pratica alla trasmissione degli esposti alla COVIP** ([www.covip.it](http://www.covip.it)).*

## Dove trovare ulteriori informazioni

Se ti interessa acquisire ulteriori informazioni puoi consultare i seguenti documenti:

- la **Parte II 'Le informazioni integrative'**, della Nota informativa;
- il **Regolamento**, che contiene le regole di partecipazione a CREDEMPREVIDENZA (ivi comprese le prestazioni che puoi ottenere) e disciplina il funzionamento del fondo;
- il **Documento sul regime fiscale**, il **Documento sulle anticipazioni** e il **Documento sulle rendite**, che contengono informazioni di dettaglio sulle relative tematiche;
- il **Documento sulla politica di investimento**, che illustra la strategia di gestione delle risorse di CREDEMPREVIDENZA.
- **altri documenti** la cui redazione è prevista dalla regolamentazione (ad esempio, il Bilancio, ecc.).



*Tutti questi documenti possono essere acquisiti dall'**area pubblica** del sito *web* ([www.credemvita.it](http://www.credemvita.it)). È inoltre disponibile, sul sito *web* della COVIP ([www.covip.it](http://www.covip.it)), la **Guida introduttiva alla previdenza complementare**.*