



CREDEMVITA



Via Luigi Sani 1 - 42121 Reggio Emilia

CREDEMVITA FUTURA

PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO DI TIPO ASSICURATIVO – FONDO PENSIONE (PIP)

CREDEMVITA SPA (SOCIETA' DEL GRUPPO CREDITO EMILIANO)

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 5098

Istituito in Italia



800 273336



info@credemvita.it;

info@pec.credemvita.it;



www.credemvita.it

Nota informativa

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

CREDEMVITA SPA 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);
- 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** CREDEMVITA FUTURA è un PIP finalizzato all'erogazione di una **pensione complementare**, ai sensi del **decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252**.
CREDEMVITA FUTURA è vigilato dalla Commissione di vigilanza sui fondi pensione (**COVIP**).
- Come funziona** CREDEMVITA FUTURA 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** CREDEMVITA FUTURA è rivolto a tutti coloro che intendono realizzare un piano di previdenza complementare su **base individuale**. Se aderisci a CREDEMVITA FUTURA la misura e la periodicità della contribuzione sono scelte da te e, se sei un lavoratore dipendente, puoi contribuire anche 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, 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 **4 comparti**:

DENOMINAZIONE	TIPOLOGIA	Sostenibilità ^(*)	ALTRE CARATTERISTICHE
CREDEMVITA FUTURA OBBLIGAZIONARIO (fondo interno)	Obbligazionario misto	No	Comparto di default in caso di RITA
CREDEMVITA FUTURA FLESSIBILE (fondo interno)	Bilanciato con stile di gestione flessibile	No	
CREDEMVITA FUTURA BILANCIATO (fondo interno)	Bilanciato	No	
CREDEMVITA FUTURA AZIONARIO (fondo interno)	Azionario	No	

^(*) *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.

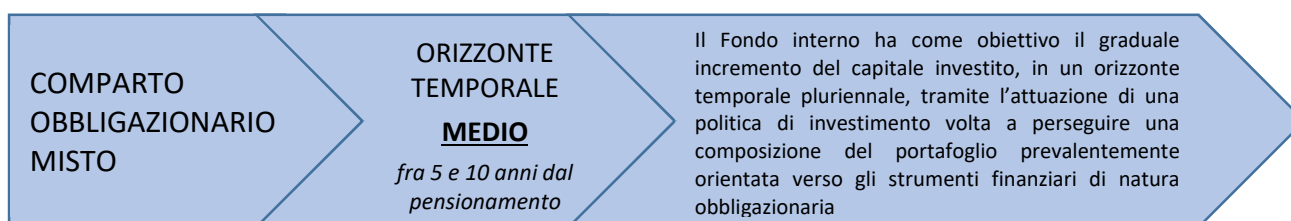


Puoi trovare ulteriori informazioni sulle caratteristiche dei comparti di CREDEMVITA FUTURA nella **SCHEDA 'Le opzioni di investimento' (Parte II 'LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE')**, che puoi acquisire dall'**area pubblica** del sito web (www.credemvita.it).

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

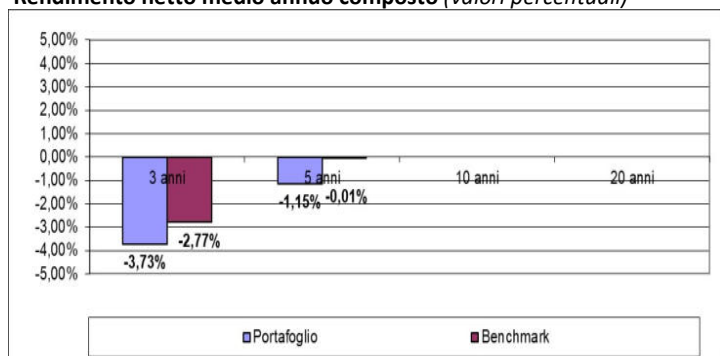
I comparti

CREDEMVITA FUTURA OBBLIGAZIONARIO



- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 27/11/2017
- **Patrimonio netto al 31.12.2022 (in euro):** 3.220.651,50
- **Rendimento netto del 2022:** -12,60%
- **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 31.12.2022



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

CREDEMVITA FUTURA FLESSIBILE

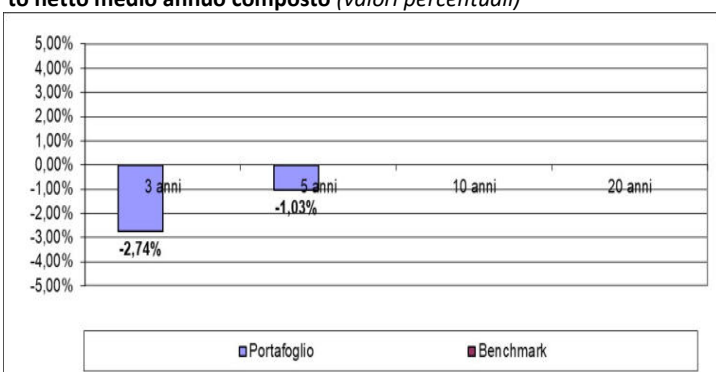
COMPARTO
BILANCIATO con stile
di gestione FLESSIBILE

ORIZZONTE
TEMPORALE
MEDIO
*tra 5 e 10 anni dal
pensionamento*

Il Fondo interno ha come obiettivo il graduale incremento del capitale investito, in un orizzonte temporale pluriennale, tramite l'investimento in attivi diversificati e con una modalità di gestione flessibile volta a cogliere le opportunità offerte dai principali trend dei mercati finanziari.

- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 20/11/2017
- **Patrimonio netto al 31.12.2022 (in euro):** 1.997.072,32
- **Rendimento netto del 2022:** -9,15%
- **Sostenibilità:** **NO, non ne tiene conto**
 SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
 SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'

to 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 di CREDEMVITA FUTURA FLESSIBILE nella **SCHEDA 'Le opzioni di investimento' (Parte II 'LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE')**, che puoi acquisire dall'**area pubblica** del sito web ([www.credemvita.it/sezione previdenza/fondo-pensione-credemp Previdenza/documentazione-contrattuale](http://www.credemvita.it/sezione-previdenza/fondo-pensione-credemp Previdenza/documentazione-contrattuale)).

CREDEMVITA FUTURA BILANCIATO

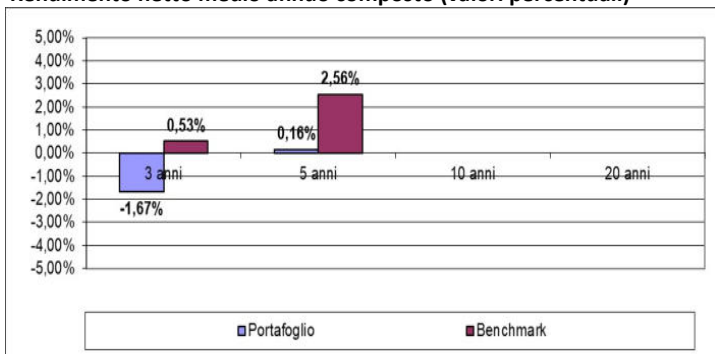
COMPARTO
BILANCIATO

ORIZZONTE
TEMPORALE
MEDIO/LUNGO
*tra 10 e 15 anni
dal pensionamento*

Il Fondo interno ha come obiettivo l'incremento del capitale investito, in un orizzonte temporale pluriennale, tramite l'attuazione di una politica di investimento volta a perseguire una composizione del portafoglio tendenzialmente bilanciata tra gli strumenti finanziari di natura obbligazionaria e gli strumenti finanziari di natura azionaria.

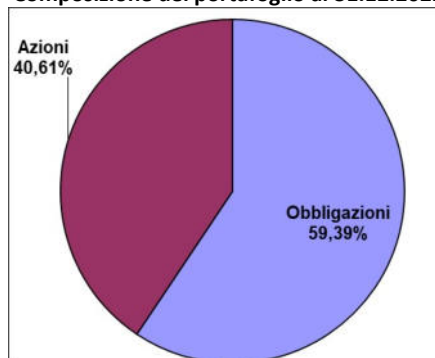
- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 20/11/2017
- **Patrimonio netto al 31.12.2022 (in euro):** 3.996.694,16
- **Rendimento netto del 2022:** -11,51%
- **Sostenibilità:** **NO, non ne tiene conto**
 SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
 SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)



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

Composizione del portafoglio al 31.12.2022



CREDEMVITA FUTURA AZIONARIO

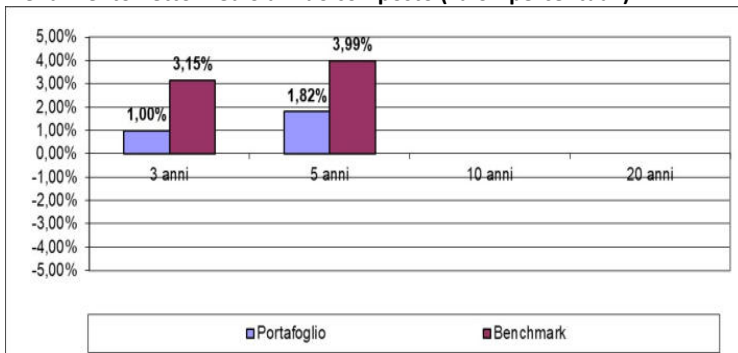
COMPARTO AZIONARIO

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

Il Fondo interno ha come obiettivo l'incremento del capitale investito, in un orizzonte temporale pluriennale, tramite l'attuazione di una politica di investimento volta a perseguire una composizione del portafoglio prevalentemente orientata verso gli strumenti finanziari di natura azionaria.

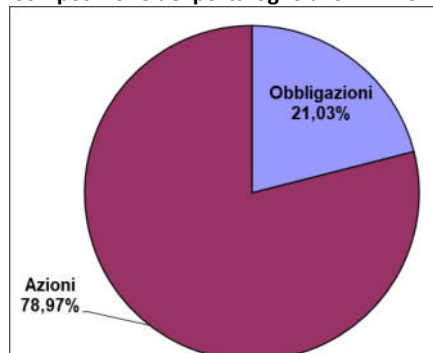
- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 20/11/2017
- **Patrimonio netto al 31.12.2022 (in euro):** 4.354.910,17
- **Rendimento netto del 2022:** -9,72%
- **Sostenibilità:** NO, non ne tiene conto
 SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
 SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)



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

Composizione del portafoglio al 31.12.2022



Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione ⁽¹⁾

Versam. Iniziale annuo	Età all'isr.	Anni di versam.	CREDEMVITA FUTURA OBBLIGAZIONARIO		CREDEMVITA FUTURA FLESSIBILE	
			posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua
€ 2.500	30	37	€ 110.553,89	€ 4.381,30	€ 113.623,02	€ 4.502,43
	40	27	€ 76.350,60	€ 3.025,81	€ 77.930,16	€ 3.088,41
€ 5.000	30	37	€ 221.148,24	€ 8.764,20	€ 227.288,88	€ 9.007,56
	40	27	€ 152.741,43	€ 6.053,21	€ 155.902,27	€ 6.178,48

Versam. Iniziale annuo	Età all'iscr.	Anni di versam.	CREDEMVITA FUTURA BILANCIATO		CREDEMVITA FUTURA AZIONARIO	
			posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua
€ 2.500	30	37	€ 116.020,14	€ 4.597,93	€ 127.164,93	€ 5.039,60
	40	27	€ 79.153,42	€ 3.136,88	€ 84.728,01	€ 3.357,81
€ 5.000	30	37	€ 232.085,00	€ 9,197,63	€ 254.383,54	€ 10.081,33
	40	27	€ 158.350,15	€ 6.275,49	€ 169.505,49	€ 6.717,58

⁽²⁾ 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/fondi-pensione/psimula/credem/>]. Sul sito web di CREDEMPREVIDENZA (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**.

Entro 15 giorni dalla ricezione del Modulo, CREDEMVITA SPA ti invierà una lettera di conferma dell'avvenuta iscrizione, nella quale potrai verificare, tra l'altro, la data di decorrenza della partecipazione.

I rapporti con gli aderenti

CREDEMVITA SPA 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 SPA 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 SPA telefonicamente, via *e-mail* (anche PEC) o posta ordinaria. Trovi i contatti nell'intestazione di questa Scheda.

Eventuali reclami relativi alla partecipazione a CREDEMVITA FUTURA 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;
- via posta elettronica certificata, all'indirizzo 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).

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 CREDEMVITA FUTURA (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 CREDEMVITA FUTURA.
- **altri documenti** la cui redazione è prevista dalla regolamentazione (ad esempio, le Condizioni generali di contratto, i Rendiconti dei comparti, ecc.).



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