

DOCUMENTO SULL'EROGAZIONE DELLE RENDITE

Il presente documento integra il contenuto della Nota Informativa relativa al **Fondo Pensione Gruppo Bancario Crédit Agricole Italia**.

Il Fondo Pensione Gruppo Bancario Crédit Agricole Italia si assume la responsabilità della veridicità e completezza dei dati e delle notizie contenuti nel presente documento.

Il presente documento è valido a decorrere dal 1° gennaio 2019.

Prestazioni in forma periodica

Le forme di previdenza complementare possono erogare prestazioni in forma di capitale unico **fino ad un massimo del 50% del montante finale accumulato**.

NB: questa regola **NON** trova applicazione:

1. nei confronti dei “vecchi” iscritti, che possono richiedere in ogni caso la liquidazione in forma di capitale dell'intero montante maturato, con applicazione però, in alcuni casi, del (meno favorevole) regime fiscale in vigore fino al 31 dicembre 2006;
2. qualora la rendita derivante dalla conversione del 70% del montante dia un importo inferiore al 50% dell'assegno sociale (ossia, per il 2011, a 2.712,45 Euro annui): anche in questo caso l'aderente ha la facoltà di percepire il 100% del montante in forma di capitale, anche se non è un “vecchio” iscritto.

La parte rimanente della prestazione dovrà essere invece erogata sotto forma di **rendita periodica**.

A questo scopo, la posizione individuale dell'iscritto maturata nel Fondo pensione, dedotta l'eventuale liquidazione in forma di capitale, rappresenta il **premio unico**, che, in base alla convenzione assicurativa stipulata tra il Fondo pensione e una Compagnia di assicurazione, dà luogo al pagamento della rendita da parte della Compagnia stessa.

La Compagnia attualmente incarica dell'erogazione della rendita è **CREDIT AGRICOLE VITA SPA**.

L'Impresa di assicurazione, a richiesta dell'aderente/assicurato potrà, alternativamente, erogare le prestazioni periodiche nella forma di:

1. rendita **annua vitalizia immediata rivalutabile**, che viene corrisposta unicamente all'aderente/assicurato finché è in vita;
2. rendita **certa per 5 anni e successivamente vitalizia**; detta rendita per i primi 5 anni è corrisposta all'aderente/assicurato o, in caso di suo decesso, alle persone da lui designate (denominate beneficiari) e, successivamente, solo all'aderente/assicurato se è in vita e fino al suo decesso;
3. rendita **certa per 10 anni e successivamente vitalizia**; detta rendita per i primi 10 anni è corrisposta all'aderente/assicurato o, in caso di suo decesso, alle persone da lui designate (denominate beneficiari) e, successivamente, solo all'aderente/assicurato se è in vita e fino al suo decesso;
4. rendita **immediata annua vitalizia rivalutabile reversibile** totalmente o parzialmente: detta rendita è corrisposta all'aderente/assicurato finché è in vita e successivamente alla persona da lui designata (denominata reversionario);
5. rendita **controassicurata**: significa che la rendita viene erogata finché l'aderente/assicurato è in vita; in caso di decesso, invece, è previsto il pagamento alle persone da lui designate di un capitale pari alla differenza - se positiva - fra:
 - il "premio di controassicurazione" rivalutato fino alla ricorrenza annuale del contratto che precede la data della morte e
 - il prodotto tra la rata della "rendita assicurata", rivalutata all'ultima ricorrenza del contratto che precede la data della morte, con il numero di rate effettivamente corrisposte.
6. rendita **vitalizia immediata rivalutabile con raddoppio in caso di perdita di autosufficienza (Long Term Care - LTC)**: in questo caso l'importo della rendita base raddoppia qualora sopravvengano eventi che comportino la non autosufficienza permanente dell'aderente/assicurato.

L'aderente/assicurato, nel caso di scelta di una rendita tra quelle comprese nei precedenti punti 2, 3, 4 e 5 deve contestualmente comunicare alla Compagnia, tramite del Fondo pensione, i beneficiari aventi diritto, i quali possono essere individuati tra gli eredi, ma anche tra soggetti diversi (persone fisiche o giuridiche).

Le rendite sono corrisposte dalla Compagnia con la **rateazione** scelta dall'iscritto: mensile, trimestrale, semestrale o annuale.

La scelta del tipo di rendita e della relativa rateazione **deve essere effettuato al momento della richiesta da parte dell'aderente, e non può essere modificato nel corso dell'erogazione.**

Ciò in quanto la rendita è determinata applicando al montante maturato presso il Fondo un **coefficiente** che varia, oltre che in funzione dell'**età** e del **sexso** dell'aderente al momento della richiesta della prestazione, anche in base al **tipo di rendita e di rateazione** prescelte: per questo motivo, a ciascuna di queste scelte corrisponde un diverso importo della rendita stessa.

I coefficienti utilizzati per la determinazione della rendita sono allegati al presente Documento e sono adottati con riferimento all'intero periodo di durata della convenzione stipulata dal Fondo con la Compagnia, che scadrà il 31 dicembre 2023. Le rendite erogate nel corso della durata della convenzione continueranno ad essere erogate regolarmente dalla Compagnia anche dopo la scadenza della stessa.

Per quanto riguarda i **costi**, per le spese di erogazione delle rendite la Compagnia applica un caricamento variabile in funzione della rateazione scelta dall'assicurato e pari al:

- 0,9% per l'erogazione delle rendite in rate annuali;
- 1% per l'erogazione delle rendite in rate semestrali;
- 1,2% per l'erogazione delle rendite in rate trimestrali;
- 2% per l'erogazione delle rendite in rate mensili.

Oltre a questi caricamenti, **non sono previsti altri costi.**

Le prestazioni in forma di rendita si rivalutano in funzione del rendimento effettivo conseguito dalla Gestione separata Crédit Agricole Vita.

Il rendimento attribuito alla rendita si ottiene riducendo il risultato annuo conseguito dalla Gestione separata del rendimento trattenuto dalla Società (1%).

Regime Fiscale delle prestazioni in forma periodica



FONDO PENSIONE
GRUPPO BANCARIO CRÉDIT AGRICOLE ITALIA

Le prestazioni pensionistiche complementari erogate in forma di rendita sono imponibili per il loro ammontare complessivo al netto della parte corrispondente ai redditi già assoggettati ad imposta, se determinabili. Sulla parte imponibile delle prestazioni pensionistiche è operata una ritenuta a titolo d'imposta con **l'aliquota del 15%** ridotta di una quota pari a 0,30 punti percentuali per ogni anno eccedente il quindicesimo anno di partecipazione a forme pensionistiche complementari con un limite massimo di riduzione di 6 punti percentuali: pertanto, **in presenza di 35 anni di partecipazione alle forme di previdenza complementare l'aliquota applicata è pari al 9%**.

Per maggiori dettagli si rinvia al “Documento sul Regime fiscale”.

Allegato I - Tassi di conversione in rendita

Basi demografiche e finanziarie per l'erogazione della rendita

Basi demografiche: Tavola demografica A62 Immediata (A62 I), con *age shifting*, indifferenziata per sesso (il coefficiente di conversione in rendita è pertanto **identico per uomini e donne**), costruita ipotizzando una popolazione composta per il 60% da maschi e per il 40% da donne.

Age-Shifting: le tavole demografiche A62 I comportano l'utilizzo dello strumento di "*age-shifting*", che consiste nel rettificare l'età dell'assicurato, calcolata in anni e mesi compiuti, invecchiandola o ringiovanendola sommando algebricamente lo "*shift*" annuo corrispondente alla data di nascita contenuto nella Tabella sotto riportata.

Anno di nascita	Age shift
Prima del 1907	7
Dal 1908 al 1917	6
Dal 1918 al 1927	5
Dal 1928 al 1938	3
Dal 1939 al 1947	2
Dal 1948 al 1957	1
Dal 1958 al 1966	0
Dal 1967 al 1977	-1
Dal 1978 al 1989	-2
Dal 1990 al 2001	-3
Dal 2002 al 2014	-4
Dal 2015 al 2020	-5
Dal 2021	-6

Basi finanziarie: tasso tecnico 0%.

Di seguito si allegano le tabelle dei coefficienti per la conversione del capitale in rendita.

**ASSICURAZIONE DI RENDITA VITALIZIA IMMEDIATA A PREMIO UNICO E RIVALUTAZIONE ANNUA
DELLA RENDITA - Frazionamento rendita MENSILE**

Tabella con indicazione della rendita iniziale per 1.000€ di capitale. Tavole A62 I- tasso tecnico 0,00%.

Età	Rendita Iniziale
58	30,65
59	31,57
60	32,55
61	33,59
62	34,68
63	35,85
64	37,09
65	38,41
66	39,83
67	41,35
68	42,99
69	44,75
70	46,65

**ASSICURAZIONE DI RENDITA VITALIZIA IMMEDIATA A PREMIO UNICO E RIVALUTAZIONE ANNUA
DELLA RENDITA, CERTA PER I PRIMI 5 ANNI - Frazionamento rendita MENSILE**

Tabella con indicazione della rendita iniziale per 1.000€. Tavole A62 I- tasso tecnico 0,00%.

Età	Rendita Iniziale
58	30,63
59	31,54
60	32,51
61	33,54
62	34,63
63	35,79
64	37,02
65	38,34
66	39,74
67	41,25
68	42,86
69	44,60
70	46,47

**ASSICURAZIONE DI RENDITA VITALIZIA IMMEDIATA A PREMIO UNICO E RIVALUTAZIONE ANNUA
DELLA RENDITA, CERTA PER I PRIMI 10 ANNI - Frazionamento rendita MENSILE**

Tabella con indicazione della rendita iniziale per 1.000€. Tavole A62 I- tasso tecnico 0,00%.

Età	Rendita Iniziale
58	30,14
59	31,01
60	31,92
61	32,88
62	33,89
63	34,96
64	36,08
65	37,25
66	38,50
67	39,80
68	41,18
69	42,63
70	44,14

**ASSICURAZIONE DI RENDITA VITALIZIA REVERSIBILE A PREMIO UNICO E RIVALUTAZIONE ANNUA -
Frazionamento rendita MENSILE**

Reversibilità al 60%. Tavole A62 I -tasso tecnico 0,0%.

Età	Età Revisionario	Rendita Iniziale
58	55	27,19
59	56	27,93
60	57	28,72
61	58	29,55
62	59	30,42
63	60	31,35
64	61	32,33
65	62	33,37
66	63	34,48
67	64	35,66
68	65	36,92
69	66	38,27
70	67	39,72

ASSICURAZIONE DI RENDITA VITALIZIA IMMEDIATA A PREMIO UNICO CON CONTROASSICURAZIONE E RIVALUTAZIONE ANNUA - Frazionamento rendita MENSILE

Tabella con indicazione della rendita iniziale per 1.000€. Tavole A62 I- tasso tecnico 0,00%.

Età	Rendita Iniziale
58	29,45
59	30,74
60	31,56
61	32,41
62	33,11
63	34,03
64	35,00
65	36,01
66	37,34
67	38,78
68	41,10
69	43,71
70	45,30

ASSICURAZIONE DI RENDITA VITALIZIA IMMEDIATA A PREMIO UNICO E RIVALUTAZIONE ANNUA DELLA RENDITA CON RADDOPPIO IN CASO DI LTC - Frazionamento rendita MENSILE

Tabella con indicazione della rendita iniziale per 1.000€. Tavole A62 I- tasso tecnico 0,00%.

Età	Rendita Iniziale
58	29,57
59	30,43
60	31,34
61	32,29
62	33,31
63	34,38
64	35,52
65	36,73
66	38,03
67	39,41
68	40,89
69	42,48
70	44,19