



## **PREVIDENZA COMPLEMENTARE DIPENDENTI EX CREVAL:**

### **ISCRITTI A FONDO CREVAL - ACCORDO FONDO PENSIONE Gruppo CAI**

### **ISCRITTI AD ALTRE FORME DI PREVIDENZA – SCADENZA 30 SETTEMBRE**

**ISCRITTI A FONDO CREVAL:** In data odierna è stato sottoscritto l'accordo finalizzato al passaggio delle colleghe e colleghi ex Creval al Fondo Pensione del Gruppo Crédit Agricole Italia. L'accordo consentirà a tutti i colleghi Ex Creval iscritti al Fondo Pensione Creval di proseguire in automatico nella loro adesione al Fondo Pensione salvaguardando sia la continuità contributiva da parte aziendale che le prestazioni accessorie per invalidità permanente e premorienza. Di seguito le specifiche tecniche definite in sede di accordo.

**ISCRITTI AD ALTRE FORME DI PREVIDENZA COMPLEMENTARE DIVERSE DAL FONDO PENSIONE CREVAL:** per questi dipendenti, affinché sia garantita la continuità contributiva e la continuità delle coperture accessorie (polizza assicurativa per premorienza o invalidità permanente) è necessaria l'iscrizione al Fondo **Pensione CAI entro il 30 settembre 2022**. Nel caso di mancata iscrizione entro tale data possono verificarsi due condizioni:

#### **1. Mancata Iscrizione al 30 settembre 2022**

- Per chi aveva il TFR conferito al Fondo di Tesoreria Inps, i versamenti continueranno a esser fatti a quel Fondo di Tesoreria,
- Per chi aveva conferito il TFR al Fondo Pensione, dal 1° ottobre tale TFR sarà versato in una posizione aperta a favore del dipendente presso il Fondo Pensione del Crédit Agricole Italia, il contributo aziendale andrà pertanto perso.

#### **2. Iscrizione posteriore al 30 settembre 2022.**

- La contribuzione aziendale decorrerà dalla data di iscrizione,
- La contribuzione a carico del dipendente e il versamento del TFR avverranno secondo le modalità già previste dallo statuto del Fondo CAI, e il TFR sarà versato nel Fondo CAI.

### **SPECIFICHE TECNICHE ACCORDO PASSAGGIO A FONDO PENSIONE CAI:**

#### **Trasferimento collettivo degli aderenti alla "Sezione I" a contribuzione definita del Fondo Pensione Creval.**

- Entro il 31.12.2022 iscrizione collettiva, con apertura delle posizioni individuali, al Fondo Pensione Gruppo Crédit Agricole Italia con mantenimento della continuità contributiva
- Con decorrenza 1° gennaio 2023 trasferimento delle posizioni individuali valorizzate alla data del 31.12.2022.

Pertanto, sono state concordate le seguenti azioni:

- Trasferimento nel Fondo Pensione CAI, della "linea 12- Obbligazionaria a breve termine" del Fondo Creval, con al proprio interno le posizioni di coloro che già vi aderivano. Tale linea sarà comunque aperta a nuove adesioni, in pratica, l'offerta del Fondo Pensione del Crédit Agricole Italia si arricchirà di una nuova linea finanziaria, aperta anche ai vecchi aderenti e, al riguardo, invitiamo i colleghi che volessero approfondire ed avere maggiori informazioni sulla nuova linea a rivolgersi al proprio rappresentante sindacale o direttamente agli organi preposti del fondo pensione.
- Trasferimento per il solo anno 2023 della "linea 5 – Assicurativa" del Fondo Pensione Creval che, a partire dal 1° gennaio 2024, confluirà nel comparto già esistente nel Fondo del Crédit Agricole Italia denominato "Orizzonte Garantito" e pertanto non sarà aperta a nuove adesioni. Con decorrenza gennaio 2023, le posizioni in essere nel comparto "Linea 3 – bilanciata obbligazionaria" e nella "Linea 4 – bilanciata azionaria" del Creval, confluiranno rispettivamente nel comparto "Orizzonte 20" e "Orizzonte 30" del Fondo Crédit



Agricole Italia, in quanto linee che hanno caratteristiche simili a quelle del Fondo Creval. Per queste due linee di investimento, allo scopo di limitare l'impatto gestionale è stato concordato il trasferimento "in kind", cioè dei titoli. Successivamente, nel più breve tempo possibile, saranno adottati gli accorgimenti e le misure atte al riequilibrio delle risorse conferite ai gestori.

Di seguito lo schema esemplificativo

Comparti Fondo Pensione Creval	Comparti Fondo Pensione CAI	Note
Linea 12 - Obbligazionaria breve termine	Linea 12 - Obbligazionaria breve termine	Comparto di nuova istituzione per il Fondo Pensione CAI e aperto all'adesione di tutti gli aderenti.
Linea 3 - Bilanciata obbligazionaria	Orizzonte 20	Comparti con caratteristiche simili
Linea 4 - Bilanciata azionaria	Orizzonte 30	Comparti con caratteristiche simili
Linea 5 - Assicurativa	Linea 5 - Assicurativa	Comparto di nuova istituzione per il Fondo Pensione CAI e aperto all'adesione dei soli aderenti ex Fondo Pensione Creval; <b>tale comparto cesserà di operare il 31 dicembre 2023, data a decorrere dalla quale tutte le posizioni attive nel comparto saranno trasferite al Comparto 'Orizzonte Capitale Garantito'</b>

A tutte e tutti sarà data facoltà di operare, entro il 30 giugno 2023, uno **switch straordinario**.

#### **Trasferimento collettivo degli aderenti alla "Sezione II" a prestazione definita del Fondo Pensione Creval.**

A coloro che sono già titolari di rendite integrative saranno applicate le seguenti azioni:

- Dal 01/01/2023 le rendite integrative saranno erogate dal Fondo Pensione del Crédit Agricole che ne garantirà la continuità delle prestazioni;
- All'atto del trasferimento delle posizioni il Creval trasferirà anche le riserve patrimoniali utili all'erogazione delle rendite integrative.

Per quanto attiene il regime delle prestazioni accessoria (polizza assicurativa per premorienza o invalidità permanente), a tutti gli aderenti si applicherà a decorrere dal 1° gennaio 2023 il regime assicurativo già in uso presso il Fondo del Crédit Agricole Italia.

Parma 31 Agosto 2022

**FABI- FIRST CISL - FISAC CGIL - UILCA - UNISIN**

Crédit Agricole Italia