



Iscritto all'albo dei Fondi Pensione  
con il numero 1637 – I SEZIONE SPECIALE  
"Fondi Pensione preesistenti con soggettività giuridica"



Via Feltre, 75 – 20134 Milano;  
Unità operativa: Via XXV Aprile, 1 - 23100  
Sondrio



0342.522650-2763 / 02.80637377  
0039 331 6823481



segreteriafondopensione@pec.creval.it



www.crevalfondo.it

## NOTA INFORMATIVA

(depositata presso la COVIP il 12/07/2022)

Il Fondo Pensione per i Dipendenti del Gruppo bancario Credito Valtellinese (di seguito Fondo Creval) 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 **3 SCHEDE** ('Presentazione'; 'I costi'; 'I destinatari e i contributi') 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.crevalfondo.it](http://www.crevalfondo.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 12/07/2022)

#### Premessa

<b>Quale è l'obiettivo</b>	Il Fondo Creval è un <b>fondo pensione preesistente</b> finalizzato all'erogazione di una <b>pensione complementare</b> , ai sensi del <b>decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252</b> . Il Fondo Creval è vigilato dalla Commissione di vigilanza sui fondi pensione ( <b>COVIP</b> ).
<b>Come funziona</b>	Il Fondo Creval opera in <b>regime di contribuzione definita</b> : 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.
<b>Come contribuire</b>	Se aderisci al Fondo Creval 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. Pertanto la tua posizione verrà alimentata dal <b>tuo contributo</b> , dal <b>contributo dell'azienda</b> e dal <b>TFR futuro</b> .

- 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 nello Statuto;
  - **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).
- 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
Linea 12 – Obbligazionaria breve termine	Obbligazionario breve termine (monetario)	NO	
Linea 3 - Bilanciata Obbligazionaria	Bilanciato	NO	
Linea 4 - Bilanciata Azionaria	Azionario	NO	
Linea 5 - Assicurativa	Garantito (garanzia del capitale alla scadenza della convenzione)	NO	Comparto TFR per adesioni tacite; di comparto di default in caso di RITA

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

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 del Fondo Creval nella **SCHEDA 'Le opzioni di investimento'** (Parte II 'LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE'), che puoi acquisire dall'**area pubblica** del sito web ([www.crevalfondo.it](http://www.crevalfondo.it)).

## I comparti

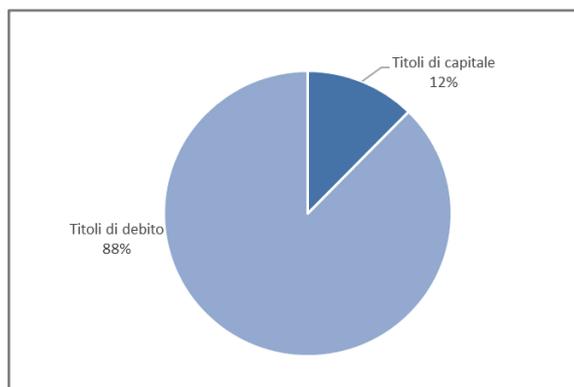
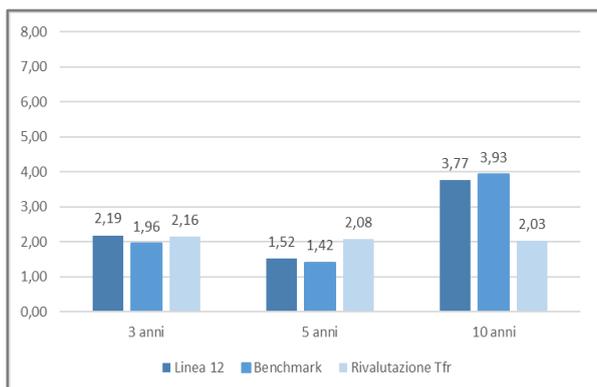
### Linea 12 – Obbligazionaria breve termine



- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 01/01/2011 (variazione dell'Asset Allocation dal 1 gennaio 2019)
- **Patrimonio netto al 31.12.2021 (in euro):** 33.262.882
- **Rendimento netto del 2021:** 2,37%
- **Sostenibilità:**
  - NO, non ne tiene conto**
  - NO, non promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**
  - NO, non 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*

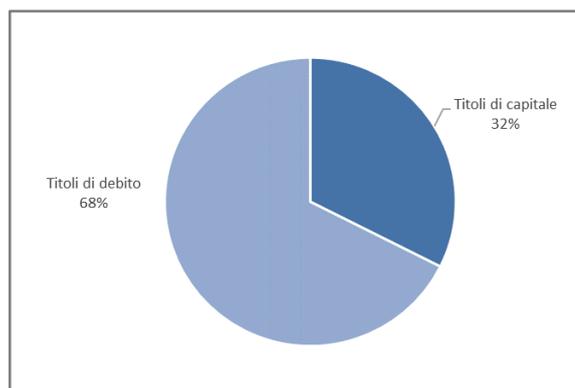
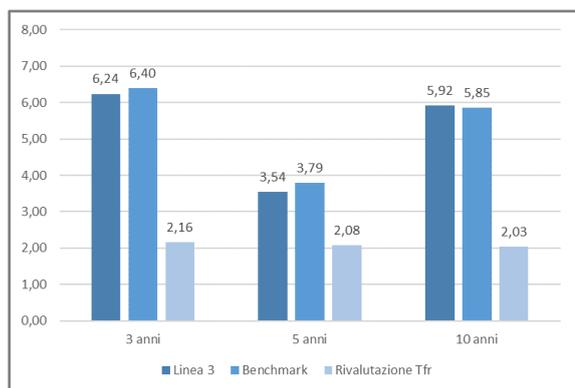
### Linea 3 – Bilanciata obbligazionaria

<b>COMPARTO BILANCIATO</b>	<b>ORIZZONTE TEMPORALE MEDIO/LUNGO PERIODO</b> <i>Tra 10 e 15 anni dal pensionamento</i>	La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che non è prossimo al pensionamento o che privilegia la continuità dei risultati nei singoli esercizi, comunque accettando un'esposizione al rischio moderata. Questo tipo di investimento si propone di conseguire una redditività del capitale cogliendo le opportunità offerte dal mercato azionario e obbligazionario italiano ed estero.
--------------------------------	---	---

- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 01/01/2003
- **Patrimonio netto al 31.12.2021 (in euro):** 86.509.361
- **Rendimento netto del 2021:** 5,99%
- **Sostenibilità:**
  - NO, non ne tiene conto**
  - NO, non promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**
  - NO, non ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'**

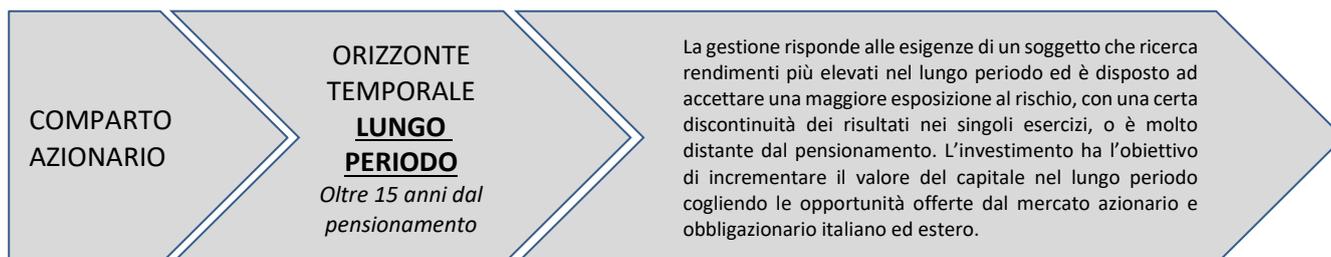
Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)

Composizione del portafoglio al 31.12.2021



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

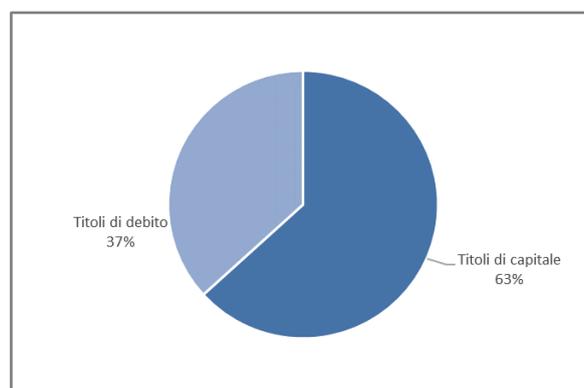
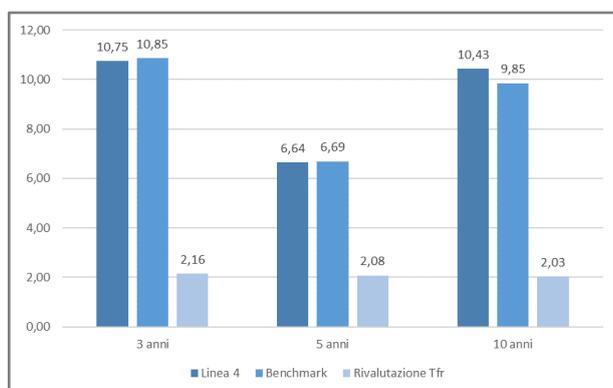
## Linea 4 – Bilanciata azionaria



- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 01/01/2003
- **Patrimonio netto al 31.12.2020 (in euro):** 99.025.537
- **Rendimento netto del 2020:** 11,61%
- **Sostenibilità:**
  - NO, non ne tiene conto**
  - NO, non promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**
  - NO, non ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'**

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)

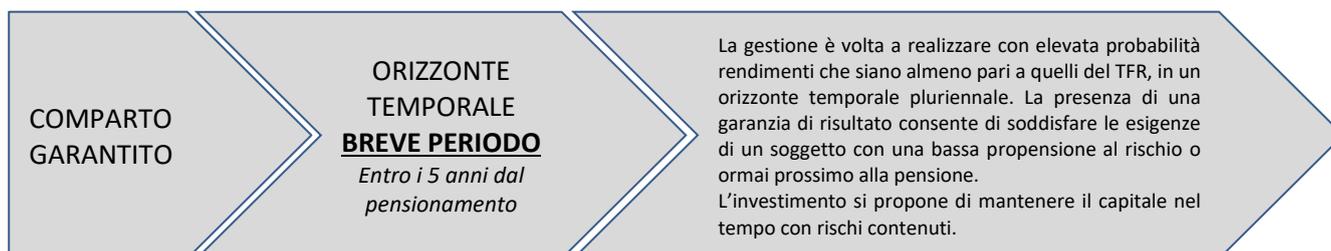
Composizione del portafoglio al 31.12.2021



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

## Linea 5 – Assicurativa<sup>(1)</sup>

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

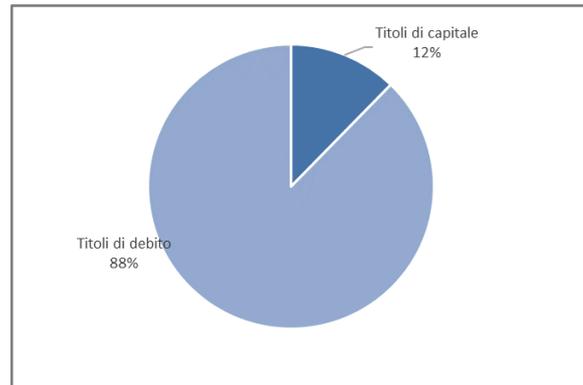
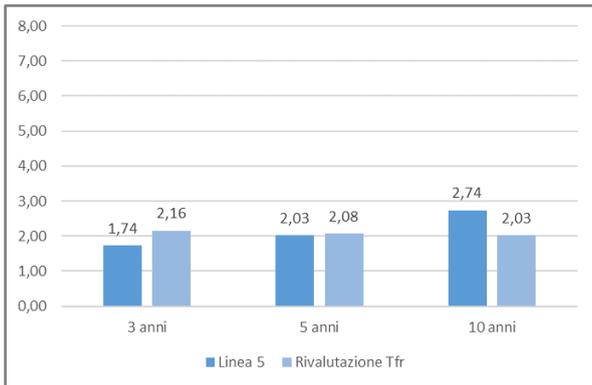


- **Garanzia:** presente; viene prevista la restituzione del capitale versato nel comparto alla scadenza della convenzione.
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 01/01/2003
- **Patrimonio netto al 31.12.2021 (in euro):** 114.801.210
- **Rendimento netto del 2021:** 1,58%
- **Sostenibilità:**
  - NO, non ne tiene conto**
  - NO, non promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**

**NO, non 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>

### UOMO

Versamento iniziale annuo	Età all'iscrizione	Anni di versamento	Linea 12 - Obb. breve termine		Linea 3 - Bilanciata obbligazionaria		Linea 4 - Bilanciata azionaria		Linea 5 - Assicurativa	
			Posizione finale	Rendita annua	Posizione finale	Rendita annua	Posizione finale	Rendita annua	Posizione finale	Rendita annua
€ 2.500	30	37	142.211 €	6.044 €	150.993 €	6.417 €	166.412 €	7.072 €	122.960 €	5.225 €
	40	27	92.417 €	3.927 €	96.556 €	4.103 €	103.625 €	4.404 €	83.015 €	3.528 €
€ 5.000	30	37	284.422 €	12.087 €	301.987 €	12.833 €	332.825 €	14.144 €	245.921 €	10.451 €
	40	27	184.833 €	7.855 €	193.111 €	8.207 €	207.250 €	8.807 €	166.030 €	7.056 €

### DONNA

Versamento iniziale annuo	Età all'iscrizione	Anni di versamento	Linea 12 - Obb. breve termine		Linea 3 - Bilanciata obbligazionaria		Linea 4 - Bilanciata azionaria		Linea 5 - Assicurativa	
			Posizione finale	Rendita annua	Posizione finale	Rendita annua	Posizione finale	Rendita annua	Posizione finale	Rendita annua
€ 2.500	30	37	142.211 €	5.085 €	150.993 €	5.399 €	166.412 €	5.950 €	122.960 €	4.397 €
	40	27	92.417 €	3.420 €	96.556 €	3.573 €	103.625 €	3.834 €	83.015 €	3.072 €
€ 5.000	30	37	284.422 €	10.170 €	301.987 €	10.798 €	332.825 €	11.901 €	245.921 €	8.793 €
	40	27	184.833 €	6.839 €	193.111 €	7.146 €	207.250 €	7.669 €	166.030 €	6.144 €

<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 il Fondo Creval 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 nella sezione normativa del sito web del Fondo Creval ([www.crevalfondo.it](http://www.crevalfondo.it)) dove 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 la **Scheda di adesione**.

L'adesione decorre dal primo giorno del mese successivo dal mese di ricezione del modulo di adesione. Entro 15 giorni dalla ricezione della Scheda, il Fondo Creval ti invierà una lettera di conferma dell'avvenuta iscrizione, nella quale potrai verificare, tra l'altro, la data di decorrenza della partecipazione.

La sottoscrizione della Scheda non è richiesta ai lavoratori che conferiscano tacitamente il loro TFR: il Fondo Creval procede automaticamente all'iscrizione 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

Il Fondo Creval ti trasmette o ti mette a disposizione sull'applicativo Mywelf, entro il 30 giugno 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.

Inoltre, il Fondo Creval 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 il Fondo Creval telefonicamente, via e-mail (anche PEC) o posta ordinaria.

Eventuali reclami relativi alla partecipazione al Fondo Creval devono essere presentati in forma scritta. Trovi i contatti nell'intestazione di questa Scheda.



*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;
- lo **Statuto**, che contiene le regole di partecipazione al Fondo Creval (ivi comprese le prestazioni che puoi ottenere) e disciplina il funzionamento del fondo;
- il **Documento sul regime fiscale**, il **Regolamento 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 del Fondo Creval.
- **altri documenti** la cui redazione è prevista dalla regolamentazione (ad esempio, il Bilancio di esercizio, il Documento sul sistema di governo, ecc.).



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