



Milano, 20 ottobre 2022

A tutti gli Aderenti al
*Fondo Pensione per i Dipendenti del
Gruppo bancario Credito Valtellinese*
Loro Sedi

Oggetto: comunicazione relativa al trasferimento collettivo delle posizioni individuali al *Fondo pensione Gruppo Bancario Crédit Agricole Italia* con decorrenza 1.01.2023

Gentile Aderente,

nell'ambito dell'operazione di fusione per incorporazione di Creval S.p.A. in Crédit Agricole Italia S.p.A. e in conformità con quanto previsto in materia di previdenza complementare dall'accordo sindacale del 23.04.2022 e dal verbale di incontro del 29.08.2022, con la presente la informiamo che la Sua posizione individuale in essere presso lo scrivente Fondo sarà trasferita al *Fondo pensione Gruppo Bancario Crédit Agricole Italia* (di seguito, per brevità, "Fondo Pensione CAI") a decorrere dal 1.01.2023.

Al riguardo, in particolare, evidenziamo che l'accordo sindacale del 23.04.2022 ha stabilito l'incremento del contributo minimo a carico azienda dal 3,25% al 3,50% (imponibile TFR), che la forma di previdenza complementare di riferimento del Gruppo Crédit Agricole Italia è il Fondo Pensione CAI, che gli aderenti in regime di contribuzione definita di codesto Fondo saranno iscritti collettivamente al Fondo Pensione CAI, mantenendo continuità contributiva, e che le loro posizioni individuali saranno trasferite collettivamente al Fondo Pensione CAI; **pertanto l'iscrizione e il trasferimento della Sua posizione individuale al Fondo pensione CAI avverranno in modo "automatico", senza che sia necessario fare alcunché da parte Sua.**

Rileviamo, altresì, che il trasferimento collettivo delle posizioni individuali Le consentirà di mantenere l'anzianità di iscrizione maturata.

Di seguito riportiamo le principali indicazioni, le conseguenze, le opzioni attivabili e le opportunità offerte dalla nuova forma di previdenza complementare, di cui tenere conto in conseguenza del passaggio collettivo al Fondo Pensione CAI.

1. Comparti di investimento - Il verbale di incontro sottoscritto da Crédit Agricole Italia S.p.A. e dalle Organizzazioni Sindacali in data 29.08.2022 ha stabilito le regole di raccordo tra i comparti di investimento attualmente in essere presso il Fondo Pensione Creval e i comparti di investimento attivi presso il Fondo pensione CAI.

In particolare, a decorrere dal 1.01.2023 l'investimento da Lei effettuato presso i comparti dello scrivente Fondo Pensione **confluirà automaticamente** nel Fondo Pensione CAI, senza alcun costo a suo carico, secondo la tabella di raccordo sotto riportata:



Comparti nel Fondo Pensione Creval (sino al 31.12.2022)	Comparti nel Fondo Pensione CAI (a decorrere dal 1.01.2023)
Linea 12 - Obbligazionaria breve termine	Linea 12 - Obbligazionaria breve termine
Linea 3 - Bilanciata obbligazionaria	Orizzonte 20
Linea 4 - Bilanciata azionaria	Orizzonte 30
Linea 5 - Assicurativa	Linea 5 - Assicurativa

Le logiche che hanno guidato le scelte delle fonti istitutive in merito sono state le seguenti:

a) mantenere i comparti di investimento attualmente presenti presso il Fondo Pensione Creval ove non presenti comparti con analoghe caratteristiche presso il Fondo Pensione CAI.

E' questo il caso del comparto "Linea 12 - Obbligazionaria breve termine" che dal 1.01.2023 sarà operativo presso il Fondo Pensione CAI.

Il comparto "Linea 5 - Assicurativa" sarà operativo presso il Fondo Pensione CAI e potrà essere prescelto soltanto dagli aderenti provenienti dal Fondo Pensione Creval; tale comparto in ogni caso 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", già operante nell'ambito del Fondo Pensione CAI;

b) effettuare il trasferimento collettivo nei comparti finanziari di investimento del Fondo Pensione CAI che hanno caratteristiche simili al comparto di provenienza.

Nello specifico è il caso delle posizioni in essere nel comparto "Linea 3 - Bilanciata obbligazionaria" del Fondo Pensione Creval che confluiranno nel comparto "Orizzonte 20" del Fondo Pensione CAI, avente caratteristiche simili a quest'ultimo. E' anche il caso delle posizioni in essere nel comparto "Linea 4 - Bilanciata azionaria" del Fondo Pensione Creval che confluiranno nel comparto "Orizzonte 30" del Fondo Pensione CAI, avendo caratteristiche simili a quest'ultimo.

Precisiamo che l'ultimo valore quota dei comparti di investimento in chiusura ("Linea 3 - Bilanciata obbligazionaria" e "Linea 4 - Bilanciata azionaria") sarà calcolato al 31.12.2022 e l'1.01.2023 sarà attribuito a ciascun aderente un numero di quote del comparto del Fondo Pensione CAI ("Orizzonte 20" e "Orizzonte 30") equivalente in termini economici rispetto alla posizione maturata nel vecchio comparto del Fondo Pensione Creval.

Evidenziamo che le principali caratteristiche dei comparti di investimento in essere sono consultabili sul sito internet del Fondo Pensione CAI www.ca-fondopensione.it alla sezione "Il tuo investimento \ I comparti", oltre che nella Nota informativa scaricabile alla sezione "Documenti" del predetto sito.

2. Prestazioni accessorie per invalidità permanente e premorienza - In coerenza con quanto previsto dall'accordo sindacale del 23.04.2022, il 31.12.2022 verranno meno i trattamenti di invalidità permanente e premorienza attualmente previsti in favore degli iscritti attivi (nonché degli iscritti aderenti al Fondo di solidarietà del settore credito) al Fondo Pensione Creval e con decorrenza 1.01.2023 tali trattamenti saranno sostituiti dalle prestazioni accessorie ("copertura vita") in essere presso il Fondo Pensione CAI, che provvederà a dare adeguata informativa, anche in merito alle opzioni esercitabili su base volontaria dagli interessati; al riguardo Lei può trovare ogni utile informazione sul sito internet del Fondo Pensione CAI www.ca-fondopensione.it accedendo alla sezione "Documenti" e selezionando la voce "Prestazioni assicurative accessorie".



3. Operatività presso il Fondo Pensione Creval - Al fine di portare a termine nel miglior modo possibile il processo di trasferimento collettivo delle posizioni individuali, di seguito riportiamo i termini temporali entro cui Lei potrà esercitare le opzioni di cambio del comparto di investimento e di inserimento delle prestazioni erogabili dal Fondo:

- **entro e non oltre il 24.10.2022:** inserimento nell'area riservata (Mywelf) del sito internet www.crevalfondo.it delle nuove richieste di Rendita Integrativa Temporanea Anticipata (RITA); **dal 25.10.2022 non sarà più possibile inserire nuove richieste di RITA;** si precisa che l'erogazione delle rate di RITA in pagamento nei mesi di gennaio, febbraio e marzo del 2023 saranno anticipate nel mese di dicembre del 2022;
- **entro e non oltre il 24.11.2022:** inserimento nell'area riservata (Mywelf) del sito internet www.crevalfondo.it delle richieste di modifica del comparto di investimento, nonché delle richieste di anticipazione, di riscatto, di prestazione in capitale o in rendita e di ogni prestazione liquidabile dal Fondo Pensione Creval; **dal 25.11.2022 non sarà più possibile inserire nuove richieste di tale natura.**

A decorrere dal 25.11.2022 saranno inibite tutte le ulteriori funzioni dispositive presenti nella Sua area riservata del sito internet www.crevalfondo.it, che continuerà ad essere fruibile in funzione consultativa con le credenziali attualmente in essere.

4. Operatività presso il Fondo Pensione CAI – Lei potrà esercitare nuovamente le opzioni di cambio del comparto di investimento e di inserimento delle prestazioni presso il Fondo Pensione CAI indicativamente a decorrere dai primi giorni del mese di marzo del 2023 con le modalità che Le saranno specificamente comunicate da tale Fondo.

Inoltre, come previsto dal verbale di incontro del 29.08.2022, a decorrere dalla seconda metà del mese di febbraio del 2023 e **sino al 30 giugno 2023** Lei avrà la facoltà – esercitabile *una tantum* – di riallocare la Sua posizione individuale (nonché di attivare la ripartizione dei flussi contributivi) nell'ambito dei comparti di investimento in essere presso il Fondo Pensione CAI **senza l'ordinaria applicazione delle regole di permanenza minima nel precedente comparto** (c.d. opzione di switch straordinario).

Le ricordiamo, infine, che tutti i dati presenti nell'archivio del Fondo Pensione Creval saranno trasferiti al Fondo Pensione CAI e saranno visibili nell'area riservata del Fondo Pensione CAI al termine del processo di migrazione informatica. Dal 1.01.2023 il Fondo Pensione CAI sarà il titolare del trattamento dei suoi dati personali e sarà applicabile nei Suoi confronti la relativa informativa sul trattamento dei dati personali pubblicata sulla home page del sito internet del predetto Fondo www.ca-fondopensione.it

La Segreteria del Fondo Pensione (☎ 0342/522763 – 02/80637377 - 331/6823481) resta a Sua disposizione per ogni ulteriore informazione o chiarimento che si rendesse necessario.

Cordiali saluti

Fondo Pensione per i dipendenti
del Gruppo Bancario Credito Valtellinese
(Il Direttore Generale)