



FONDO PENSIONE GRUPPO BANCARIO  
CRÉDIT AGRICOLE ITALIA



Via La Spezia, 138/a  
43126 Parma

FONDO PENSIONE PREESISTENTE



+39 0521 914902

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 1645



[fondopensione@credit-agricole.it](mailto:fondopensione@credit-agricole.it)  
[fondopensione@pec.credit-agricole.it](mailto:fondopensione@pec.credit-agricole.it)

Istituito in Italia



[www.ca-fondopensione.it](http://www.ca-fondopensione.it)

## Nota informativa

*(depositata presso la COVIP il 23/05/2023 e aggiornata in data 28/02/2024)*

*Il Fondo Pensione Gruppo Bancario Crédit Agricole Italia (di seguito anche Fondo Pensione Crédit Agricole Italia o Fondo Pensione) 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.ca-fondopensione.it](http://www.ca-fondopensione.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 01/01/2024)

### Premessa

<b>Quale è l'obiettivo</b>	Il Fondo Pensione Crédit Agricole Italia 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 Pensione Crédit Agricole Italia è vigilato dalla Commissione di vigilanza sui fondi pensione (COVIP).
<b>Come funziona</b>	Il Fondo Pensione Crédit Agricole Italia 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 Pensione Crédit Agricole Italia 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> .
<b>Quali prestazioni puoi ottenere</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ <b>RENDITA e/o CAPITALE</b> – (fino a un massimo del 50%) al momento del pensionamento;</li><li>▪ <b>ANTICIPAZIONI</b> – (fino al 75%) per <i>malattia</i>, in ogni momento; (fino al 75%) per <i>acquisto/ristrutturazione prima casa</i>, dopo 8 anni; (fino al 30%) per <i>altre cause</i>, dopo 8 anni;</li><li>▪ <b>RISCATTO PARZIALE/TOTALE</b> – per <i>perdita requisiti, invalidità, inoccupazione, mobilità, cassa integrazione, decesso</i> – secondo le condizioni previste nello Statuto;</li><li>▪ <b>RENDITA INTEGRATIVA TEMPORANEA ANTICIPATA (RITA)</b>.</li></ul>
<b>Trasferimento</b>	Puoi trasferire la tua posizione ad altra forma pensionistica complementare dopo 2 anni (in ogni momento per perdita dei requisiti di partecipazione).
<b>I benefici fiscali</b>	Se partecipi a una forma pensionistica complementare benefici di un <b>trattamento fiscale di favore</b> 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 **6 comparti**:

DENOMINAZIONE	TIPOLOGIA	Sostenibilità(*)	ALTRE CARATTERISTICHE
Orizzonte Capitale Garantito	garantito	NO	Comparto TFR per adesioni tacite, di default in caso di RITA, nonché per gli importi conferiti senza espressa scelta del comparto da parte dell'aderente
Orizzonte 10	obbligazionario misto	NO	
Orizzonte 20	bilanciato	NO	
Orizzonte 30	bilanciato	NO	
Orizzonte Sostenibilità	azionario	SI	
Linea 12	obbligazionario breve termine	NO	
Obiettivo Rendita	garantito	NO	Comparto chiuso a nuove adesioni e a nuovi versamenti

(\*) **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.



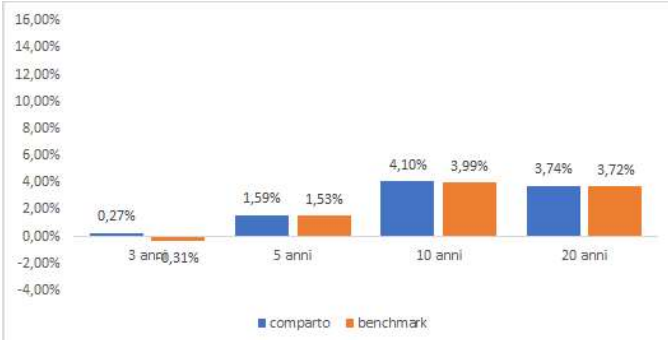
Puoi trovare ulteriori informazioni sulle caratteristiche dei comparti del Fondo Pensione Crédit Agricole Italia nella **SCHEDA 'Le opzioni di investimento' (Parte II 'LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE')**, che puoi acquisire dall'**area pubblica** del sito web ([www.ca-fondopensione.it](http://www.ca-fondopensione.it)).

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





### 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.

## Orizzonte Sostenibilità

COMPARTO  
AZIONARIO

ORIZZONTE  
TEMPORALE  
**LUNGO**  
oltre 15 anni

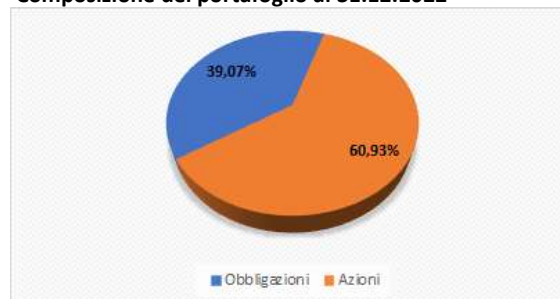
La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che ricerca rendimenti più elevati nel lungo periodo ed è disposto ad accettare una maggiore esposizione al rischio, con una certa discontinuità dei risultati nei singoli esercizi con strumenti finanziari emessi da società che rispettano criteri ESG o è molto distante dal pensionamento.

- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 15/02/2020
- **Patrimonio netto al 31.12.2022 (in euro):** 19.016.166,04
- **Rendimento netto del 2022:** -12,89%
- **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.

## Linea 12 – Obbligazionaria breve termine

COMPARTO  
OBBLIGAZIONARIO  
MISTO

ORIZZONTE  
TEMPORALE  
**BREVE  
PERIODO**  
Entro 5 anni dal  
pensionamento

La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che privilegia investimenti volti a favorire la stabilità del capitale e dei risultati o si sta avvicinando al pensionamento. Si propone, infatti, la rivalutazione del capitale investito ed è orientata agli investimenti finalizzati a cogliere le opportunità offerte dal mercato monetario e obbligazionario e in misura minore azionario italiano ed estero



## Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione<sup>(2)</sup>

versam. iniziale annuo	età all'iscr.	anni di versam.	Orizzonte Capitale Garantito		Orizzonte 10		Orizzonte 20		Orizzonte 30		Orizzonte Sostenibilità	
			posizione	rendita	posizione	rendita	posizione	rendita	posizione	rendita	posizione	rendita
			finale	annua	finale	annua	finale	annua	finale	annua	finale	annua
€ 2.500	30	37	139.511 €	5.878 €	151.773€	6.395€	161.409€	6.801€	171.842€	7.240€	177.514€	7.479€
	40	27	90.821 €	3.827 €	96.919€	4.083€	101.357€	4.270€	106.060€	4.469€	108.574€	4.575€
€ 5.000	30	37	279.022 €	11.756 €	303.546€	12.789€	322.817€	13.601€	343.684€	14.480€	355.028€	14.958€
	40	27	181.643 €	7.653 €	193.838€	8.167€	202.714€	8.541€	212.119€	8.937€	217.148€	9.149€

versam. iniziale annuo	età all'iscr.	anni di versam.	Linea 12	
			posizione	rendita
			finale	annua
€ 2.500	30	37	150.589 €	6.345 €
	40	27	96.039 €	4.046 €
€ 5.000	30	37	301.178 €	12.689 €
	40	27	192.079 €	8.093 €

<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 Pensione Crédit Agricole Italia 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://www.ca-fondopensione.it/index.jsp?show=prestazioni>. Sul sito web del Fondo Pensione Crédit Agricole Italia ([www.ca-fondopensione.it](http://www.ca-fondopensione.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** nonché gli allegati necessari. L'adesione decorre dal mese in corso nel caso di ricezione da parte del fondo di tutta la documentazione suddetta entro il giorno 15 del mese, dal mese successivo per tutte le adesioni arrivate dopo il giorno 15 del mese. Entro la fine del mese successivo alla decorrenza dell'adesione, il Fondo Pensione Crédit Agricole Italia ti invierà una lettera di conferma dell'avvenuta iscrizione, nella quale potrai verificare, tra l'altro, la data di decorrenza della partecipazione.

La sottoscrizione del Modulo non è richiesta ai lavoratori che conferiscano tacitamente il loro TFR: il Fondo Pensione Crédit Agricole Italia 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.

Nel caso di adesione del familiare a carico minore di età, il modulo di adesione deve essere sottoscritto dall'aderente principale, o dall'eventuale diverso soggetto esercente la potestà sul minore.

## I rapporti con gli aderenti

Il Fondo Pensione Crédit Agricole Italia 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.

Il Fondo Pensione Crédit Agricole Italia 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 Pensione Crédit Agricole Italia telefonicamente, via e-mail (anche PEC) o posta ordinaria.

Eventuali reclami relativi alla partecipazione al Fondo 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 Pensione Crédit Agricole Italia (ivi comprese le prestazioni che puoi ottenere) e disciplina il funzionamento del Fondo Pensione Crédit Agricole Italia;
- 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 del Fondo.
- **altri documenti** la cui redazione è prevista dalla regolamentazione (ad esempio, il Bilancio, il Documento sul sistema di governo, ecc.).



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



FONDO PENSIONE GRUPPO BANCARIO  
CRÉDIT AGRICOLE ITALIA



Via La Spezia, 138/a  
43126 Parma

FONDO PENSIONE PREESISTENTE



+39 0521 914902

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 1645



[fondopensione@credit-agricole.it](mailto:fondopensione@credit-agricole.it)  
[fondopensione@pec.credit-agricole.it](mailto:fondopensione@pec.credit-agricole.it)

Istituito in Italia



[www.ca-fondopensione.it](http://www.ca-fondopensione.it)

## Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 23/05/2023 e aggiornata in data 28/02/2024)

### Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

Il Fondo è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

#### Scheda 'I costi' (in vigore dal 01/01/2024)

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire al Fondo Pensione Crédit Agricole Italia, è importante **confrontare** i costi del fondo con quelli previsti dalle altre forme pensionistiche. Analoghe considerazioni valgono in caso di trasferimento ad altra forma pensionistica complementare.

#### I costi nella fase di accumulo<sup>(1)</sup>

Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
Spese di adesione	Non previste
<b>Spese da sostenere durante la fase di accumulo:</b>	
Direttamente a carico dell'aderente	Non previste
Indirettamente a carico dell'aderente (per le Linee Orizzonte 10, Orizzonte 20, Orizzonte 30, Orizzonte Sostenibilità e Linea 12 le commissioni sono prelevate trimestralmente dal patrimonio di ciascun comparto; le commissioni di over performance sono calcolate e liquidate annualmente):	
- <b>Comparto Orizzonte 10</b>	0,094% del patrimonio su base annua. A tale commissione fissa si aggiunge una Commissione di over performance pari al 10% della differenza positiva rispetto al benchmark; in ogni caso la commissione di over performance non può superare lo 0,30%. Inoltre, in caso di performance inferiore al 10% del benchmark, sarà applicata una riduzione delle commissioni di gestione dello 0,01%. Le commissioni sono prelevate trimestralmente dal patrimonio con calcolo mensile dei ratei.

- Comparto Orizzonte 20	0,099% del patrimonio su base annua. A tale commissione fissa si aggiunge una Commissione di over performance pari al 10% della differenza positiva rispetto al benchmark; in ogni caso la commissione di over performance non può superare lo 0,30%. Inoltre, in caso di performance inferiore al 10% del benchmark, sarà applicata una riduzione delle commissioni di gestione dello 0,01%. Le commissioni sono prelevate trimestralmente dal patrimonio con calcolo mensile dei ratei.
- Comparto Orizzonte 30	0,103% del patrimonio su base annua. A tale commissione fissa si aggiunge una Commissione di over performance pari al 10% della differenza positiva rispetto al benchmark; in ogni caso la commissione di over performance non può superare lo 0,30%. Inoltre, in caso di performance inferiore al 10% del benchmark, sarà applicata una riduzione delle commissioni di gestione dello 0,01%. Le commissioni sono prelevate trimestralmente dal patrimonio con calcolo mensile dei ratei.
- Comparto Orizzonte Sostenibilità	0,101% del patrimonio su base annuale. A tale commissione fissa si aggiunge una Commissione di over performance pari al 10% della differenza positiva rispetto al benchmark; in ogni caso la commissione di over performance non può superare lo 0,30%. Inoltre, in caso di performance inferiore al 10% del benchmark, sarà applicata una riduzione delle commissioni di gestione dello 0,01%. Le commissioni sono prelevate trimestralmente dal patrimonio con calcolo mensile dei ratei.
- Linea 12 – Obbligazionaria breve termine	0,07% del patrimonio su base annua
- Comparto Orizzonte Capitale Garantito	0,45% trattenuto dal rendimento annuo della Gestione Separata Crédit Agricole Vita Più. <sup>2</sup>
- Comparto Obiettivo Rendita (NB: Comparto chiuso a nuove adesioni e a nuovi versamenti)	0,50% trattenuto dal rendimento annuo della Gestione Separata FONDICOLL UnipolSai, ridotto allo 0,30% trattenuto dal rendimento attribuito alle prestazioni acquisite con i versamenti effettuati precedentemente il 01/01/2014.
<b>Spese per l'esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):</b>	
Anticipazione	<b>Non previste</b>
Trasferimento in entrata	<b>Non previste</b>
Trasferimento in uscita	<b>Non previste</b>
Riscatto	<b>Non previste</b>
Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)	<b>Non previste</b>
Riallocazione della posizione individuale (Switch – cambio Comparto)	<b>Non previste</b>
Riallocazione del flusso contributivo	<b>Non previste</b>
Spese e premi da sostenere per le prestazioni accessorie ad adesione obbligatoria	Nei confronti dei destinatari delle stesse, l'attivazione delle coperture assicurative consegue automaticamente all'adesione al Fondo e non comporta per l'aderente alcun onere diretto. A decorrere dal 1° gennaio 2017, l'iscritto ha però facoltà di versare premi aggiuntivi a proprio carico, al fine di incrementare il capitale erogabile al verificarsi dell'evento (l'importo del relativo premio è determinato dall'età e sesso dell'assicurato, dal tipo di copertura scelto e dall'importo del capitale assicurato nonché da eventuali altre variabili stabilite dalla Convenzione stipulata con la Compagnia di Assicurazione).
(1) I costi connessi all'operatività del Fondo sono posti a carico dei datori di lavoro, tra i quali sono ripartiti proporzionalmente al numero degli iscritti; a tale scopo, i datori di lavoro provvedono con cadenza annuale a versare al Fondo un importo corrispondente ai costi sostenuti nel corso dell'anno. Di conseguenza, sulle posizioni individuali degli iscritti gravano unicamente le commissioni di gestione riportate nella tabella alla voce "Oneri Indirettamente a carico dell'aderente".	

(2) il prelievo opera come segue:

- sui rendimenti riconosciuti ai versamenti effettuati a partire dall'avvio della gestione e fino al 31/12/2022, nella misura dello 0,50%.
- sui rendimenti riconosciuti ai versamenti effettuati a partire dal 1/1/2023 e fino al 31/12/2023, nella misura dello 0,55%;
- sui rendimenti riconosciuti ai versamenti effettuati a partire dal 1/1/2024, nella misura dello 0,45%;

## L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti del Fondo Pensione Crédit Agricole Italia, è riportato, per ciascun comparto, l'Indicatore sintetico dei costi (ISC), che esprime il costo annuo, in percentuale della posizione individuale maturata, stimato facendo riferimento a un aderente-tipo che versa un contributo annuo di 2.500 euro e ipotizzando un tasso di rendimento annuo del 4% e diversi periodi di partecipazione nella forma pensionistica complementare (2, 5, 10 e 35 anni). L'ISC viene calcolato da tutti i fondi pensione utilizzando la stessa metodologia stabilita dalla COVIP.



Per saperne di più, consulta il riquadro 'L'indicatore sintetico dei costi' della **Guida introduttiva alla previdenza complementare**, disponibile sul sito web della COVIP ([www.covip.it](http://www.covip.it)).



**AVVERTENZA:** È importante prestare attenzione all'ISC che caratterizza ciascun comparto. Un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione di circa il 18% (ad esempio, lo riduce da 100.000 euro a 82.000 euro).

### Indicatore sintetico dei costi

Comparti	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Orizzonte Capitale Garantito	0,45%	0,45%	0,45%	0,45%
Obiettivo Rendita (NB: Comparto chiuso a nuove adesioni e a nuovi versamenti)	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%
Orizzonte 10	0,09%	0,09%	0,09%	0,09%
Orizzonte 20	0,10%	0,10%	0,10%	0,10%
Orizzonte 30	0,10%	0,10%	0,10%	0,10%
Orizzonte Sostenibilità	0,10%	0,10%	0,10%	0,10%
Linea 12 – Obbligazionaria breve termine	0,07%	0,07%	0,07%	0,07%



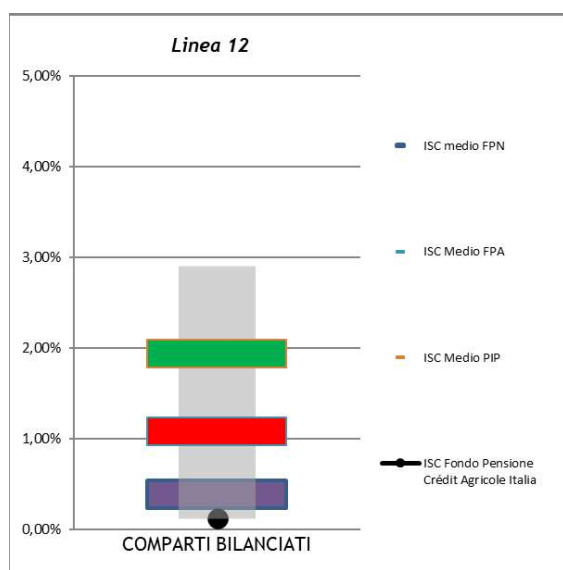
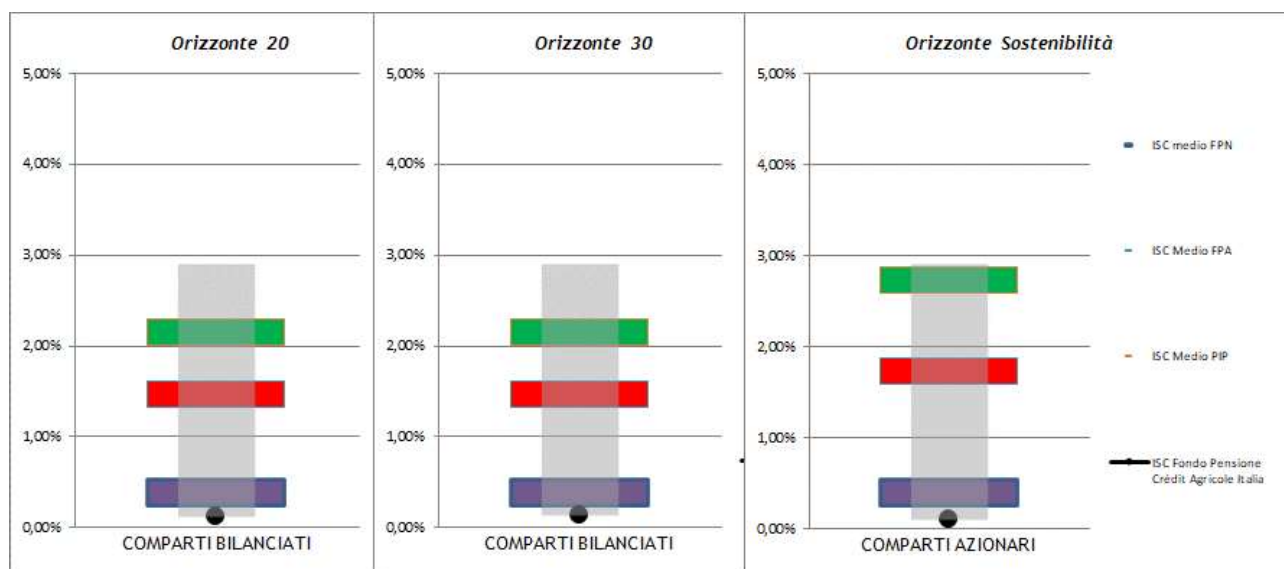
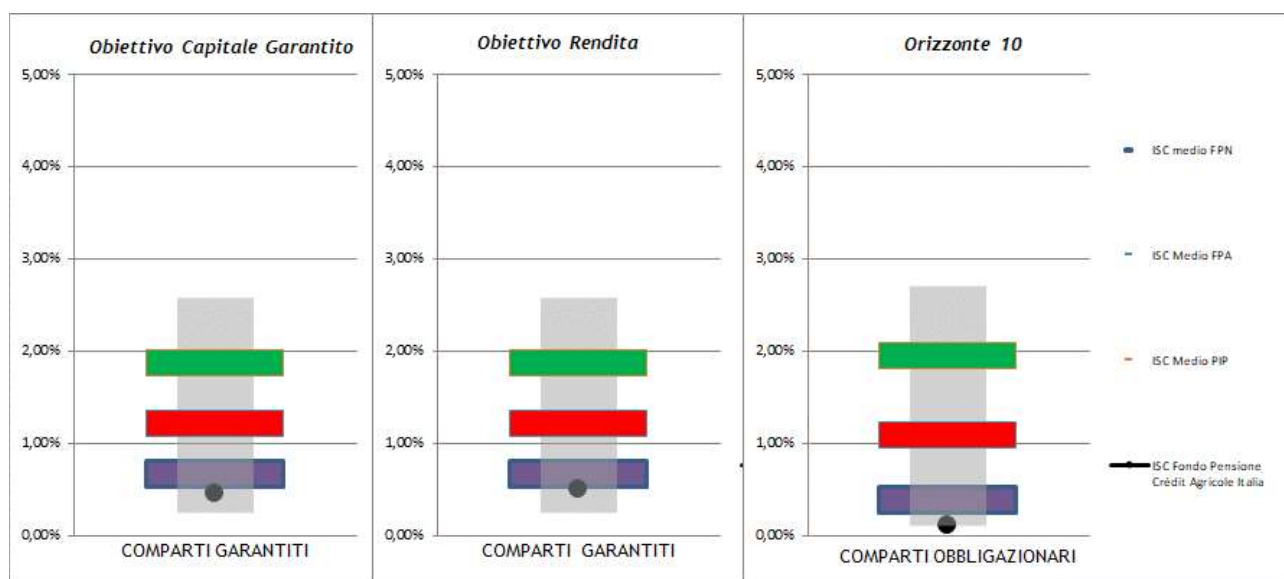
**AVVERTENZA:** Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa.





Per consentirti di comprendere l'onerosità dei comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto del Fondo è confrontato con l'ISC medio dei comparti della medesima categoria offerti dalle altre forme pensionistiche complementari presenti sul mercato. I valori degli ISC medi di settore sono rilevati dalla COVIP con riferimento alla fine di ciascun anno solare.

L'onerosità del Fondo Pensione Crédit Agricole Italia è evidenziata con un punto; i trattini indicano i valori medi, rispettivamente, dei fondi pensione negoziali (FPN), dei fondi pensione aperti (FPA) e dei piani individuali pensionistici di tipo assicurativo (PIP). Il grafico indica l'ISC minimo e massimo dei comparti dei FPN, dei FPA e dei PIP complessivamente considerati e appartenenti alla stessa categoria di investimento.

Il confronto prende a riferimento i valori dell'ISC riferiti a un periodo di permanenza nella forma pensionistica di 10 anni.

## Onerosità del Fondo Pensione Crédit Agricole Italia rispetto alle altre forme pensionistiche



	Orizzonte Capitale Garantito	Obiettivo Rendita	Orizzonte 10	Orizzonte 20	Orizzonte 30	Orizzonte Sostenibilità	Linea 12
	Garantito (GAR)	Garantito (GAR)	Obbligazionario (OBB)	Bilanciato (BIL)	Bilanciato (BIL)	Azionario (AZN)	Obbligazionario (OBB)
 ISC Fondo	0,55%	0,50%	0,11%	0,12%	0,13%	0,10%	0,07%
 ISC medio FPN	0,65%	0,65%	0,38%	0,37%	0,37%	0,39%	0,38%
 ISC medio FPA	1,20%	1,20%	1,08%	1,45%	1,45%	1,71%	1,08%
 ISC medio PIP	1,86%	1,86%	1,93%	2,14%	2,14%	2,72%	1,93%
ISC massimo	2,58%	2,58%	2,70%	2,90%	2,90%	4,07%	2,70%
ISC minimo	0,25%	0,25%	0,14%	0,13%	0,13%	0,23%	0,14%



La COVIP mette a disposizione sul proprio sito il **Comparatore dei costi delle forme pensionistiche complementari** per valutarne l'onerosità ([www.covip.it](http://www.covip.it)).

## I costi nella fase di erogazione

Al momento dell'accesso al pensionamento ti verrà pagata una rata di rendita calcolata sulla base di un coefficiente di conversione che incorpora un caricamento per spese di pagamento rendita; tale caricamento si differenzia in base alla periodicità da te scelta, come di seguito indicato:

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

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%).



Per saperne di più, consulta il **Documento sulle rendite**, disponibile sul sito web del Fondo ([www.ca-fondopensione.it](http://www.ca-fondopensione.it)).



FONDO PENSIONE GRUPPO BANCARIO  
CRÉDIT AGRICOLE ITALIA



Via La Spezia, 138/a  
43126 Parma

FONDO PENSIONE PREESISTENTE



+39 0521 914902

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 1645



[fondopensione@credit-agricole.it](mailto:fondopensione@credit-agricole.it)  
[fondopensione@pec.credit-agricole.it](mailto:fondopensione@pec.credit-agricole.it)

Istituito in Italia



[www.ca-fondopensione.it](http://www.ca-fondopensione.it)

## Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 23/05/2023 e aggiornata in data 15/09/2023)

### Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

Il Fondo è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

#### Scheda 'I destinatari e i contributi' (in vigore dal 01/01/2023)

##### Fonte istitutiva:

il Fondo Pensione Gruppo Bancario Crédit Agricole Italia è istituito sulla base delle seguenti fonti istitutive:

- Regolamenti del trattamento integrativo delle prestazioni erogate dall'Inps per il personale della ex Cassa di Risparmio di Piacenza e Vigevano (16 febbraio 1990), della ex Cassa di Risparmio di Parma (13 luglio 1990) e trattamento aggiuntivo aziendale delle pensioni per il personale dell'ex Credito Commerciale (24 luglio 1990);
- accordi sottoscritti in data 25 marzo 1999, 11 maggio 1999, 27 ottobre 1999 e 22 novembre 1999 tra la Cassa di Risparmio di Parma e Piacenza e le Organizzazioni Sindacali aziendali, con cui si è pervenuti ad una trasformazione dei Regolamenti a prestazioni definite in un regime a contribuzione definita e a capitalizzazione individuale con l'istituzione di una Sezione apposita nell'ambito del Fondo preesistente presso il patrimonio della suddetta Cassa di Risparmio di Parma e Piacenza;
- accordo 2 ottobre 2007, con cui le parti hanno previsto l'"esternalizzazione" della Sezione a contribuzione definita, con la creazione di un soggetto giuridico autonomo; a seguito del predetto accordo è costituito il "Fondo Pensione Gruppo Cariparma Friuladria", successivamente denominato "Fondo Pensione Gruppo Cariparma Crédit Agricole", e, da ultimo, "Fondo Pensione Gruppo Bancario Crédit Agricole Italia".

##### Destinatari:

- a) **dipendenti di Crédit Agricole Italia S.p.A.** già destinatari delle forme di previdenza complementare alla data del 28 aprile 1993 ovvero che abbiano aderito in data successiva in conformità agli Accordi tempo per tempo vigenti;
- b) i **dipendenti di Società appartenenti al Gruppo Bancario Crédit Agricole Italia, controllate o collegate**, ai sensi dell'articolo 2359 del codice civile, che abbiano stipulato **appositi accordi sindacali aziendali** per istituire a favore dei propri dipendenti forme di previdenza integrative di quelle garantite dalle strutture previdenziali pubbliche, i quali:
  - richiedano espressamente di aderire al Fondo;

- ovvero risultino destinatari delle disposizioni in materia di conferimento tacito del TFR di cui all'articolo 8, comma 7 del Decreto Lgs. 252/2005.

Attualmente, le **Società** di cui alla precedente lettera b) sono:

1. **Crédit Agricole Leasing Italia Srl**, a decorrere dal 1° novembre 2009, in forza dell'Accordo aziendale stipulato in data 28 ottobre 2009;
2. **Crédit Agricole Group Solutions SCpA** a decorrere dal 1° settembre 2015 in forza dell'accordo stipulato in data 20 giugno 2015.

- c) alle medesime condizioni indicate dalla precedente lettera b), possono aderire al Fondo anche i dipendenti della **Fondazione Cassa di Risparmio di Parma;**
- d) **familiari fiscalmente a carico** degli aderenti e beneficiari iscritti alla forma pensionistica.

#### Contribuzione:

La contribuzione al Fondo Pensione Crédit Agricole Italia può essere attuata mediante il versamento di contributi a carico del lavoratore, del datore di lavoro e attraverso il conferimento del TFR maturando ovvero mediante il solo conferimento del TFR maturando, eventualmente anche con modalità tacita.

#### Dipendenti CRÉDIT AGRICOLE ITALIA SpA

	Quota TFR	Contributo(1)		Decorrenza e periodicità
		Lavoratore(2)	Datore di lavoro	
"Vecchi" iscritti (3)	Facoltativo In caso di destinazione min. 25%	0,20%	4,50% (5)	I contributi sono versati con periodicità mensile a decorrere dal mese dell'adesione
Lavoratori occupati dopo il 28.04.1993	100%	1%	3,50% (5)	
Lavoratori già occupati al 28.04.1993 ma iscritti ad un Fondo pensione in data successiva	50% (4)	1%	3,50% (5)	

(1) In percentuale della retribuzione utile ai fini del calcolo del TFR (salvo previsioni derivanti da accordi specifici).

(2) Misura minima del contributo da parte del lavoratore per avere diritto al contributo del datore di lavoro. Il lavoratore può fissare liberamente una misura maggiore di quella prevista dall'accordo, comunicandola al proprio datore di lavoro in qualsiasi momento, nel rispetto di un intervallo minimo di 12 mesi, con decorrenza dal mese della comunicazione stessa.

(3) Per la definizione di "vecchio" iscritto vedi nota in calce.

(4) Il lavoratore può scegliere di versare una quota superiore, anche pari all'intero flusso di TFR.

(5) Il contributo Azienda previsto per gli assunti in Crédit Agricole Friuladria entro il 10.11.1999 e che alla data del 27.11.2022 hanno aderito ad una forma di previdenza complementare è del 3,775%.

#### Dipendenti CRÉDIT AGRICOLE GROUP SOUTIONS SCpA

	Quota TFR	Contributo(1)		Decorrenza e periodicità
		Lavoratore(2)	Datore di lavoro	
"Vecchi" iscritti (3)	Facoltativo In caso di destinazione min. 25%	0,20%	4,50%	I contributi sono versati con periodicità mensile a decorrere dal mese dell'adesione
Lavoratori occupati dopo il 28.04.1993	100%	1%	3,50%	
Lavoratori già occupati al 28.04.1993 ma iscritti ad un Fondo pensione in data successiva	50% (4)	1%	3,50%	

(1) In percentuale della retribuzione utile ai fini del calcolo del TFR (salvo previsioni derivanti da accordi specifici): in particolare, ai lavoratori passati alle dipendenze della Società consortile da altre Società del Gruppo e già iscritti al Fondo continuano ad applicarsi le aliquote contributive previste in base al rapporto di lavoro precedente.

(2) Misura minima del contributo da parte del lavoratore per avere diritto al contributo del datore di lavoro. Il lavoratore può fissare liberamente una misura maggiore di quella prevista dall'accordo, comunicandola al proprio datore di lavoro in qualsiasi momento, nel rispetto di un intervallo minimo di 12 mesi, con decorrenza dal mese della comunicazione stessa.

(3) Per la definizione di “vecchio” iscritto vedi nota in calce.

(4) Il lavoratore può scegliere di versare una quota superiore, anche pari all'intero flusso di TFR.

### Dipendenti CRÉDIT AGRICOLE LEASING ITALIA SpA

	Quota TFR	Contributo(1)		Decorrenza e periodicità
		Lavoratore(2)	Datore di lavoro	
“Vecchi” iscritti (3)	Facoltativo In caso di destinazione min. 25%	2% (0,20% per il personale appartenente alla categoria Dirigenti)	3,50%	I contributi sono versati con periodicità mensile a decorrere dal mese dell'adesione
Lavoratori occupati dopo il 28.04.1993	100%	2% (0,20% per il personale appartenente alla categoria Dirigenti)	3,50%	
Lavoratori già occupati al 28.04.1993 ma iscritti ad un Fondo pensione in data successiva	50% (4)	2% (0,20% per il personale appartenente alla categoria Dirigenti)	3,50%	

(1) In percentuale della retribuzione utile ai fini del calcolo del TFR (salvo previsioni derivanti da accordi specifici).

(2) Misura minima del contributo da parte del lavoratore per avere diritto al contributo del datore di lavoro. Il lavoratore può fissare liberamente una misura maggiore di quella prevista dall'accordo, comunicandola al proprio datore di lavoro in qualsiasi momento, nel rispetto di un intervallo minimo di 12 mesi, con decorrenza dal mese della comunicazione stessa.

(3) Per la definizione di “vecchio” iscritto vedi nota in calce.

(4) Il lavoratore può scegliere di versare una quota superiore, anche pari all'intero flusso di TFR.

### Dipendenti FONDAZIONE CASSA DI RISPARMIO DI PARMA

	Quota TFR	Contributo(1)		Decorrenza e periodicità
		Lavoratore(2)	Datore di lavoro	
“Vecchi” iscritti (3)	*	0,10%	*	I contributi sono versati con periodicità mensile a decorrere dal mese dell'adesione
Lavoratori occupati dopo il 28.04.1993	100%	0,10%	*	
Lavoratori già occupati al 28.04.1993 ma iscritti ad un Fondo pensione in data successiva	*	0,10%	*	

\* La contribuzione datoriale è fissata dagli accordi collettivi o individuali (qualora di miglior favore per il dipendente) attualmente in essere; il medesimo rinvio opera per quanto riguarda la misura minima di TFR da versare al Fondo da parte dei dipendenti diversi da quelli occupati dopo il 28.04.1993.

(1) In percentuale della retribuzione utile ai fini del calcolo del TFR (salvo previsioni derivanti da accordi specifici).

(2) Misura minima del contributo da parte del lavoratore per avere diritto al contributo del datore di lavoro. Il lavoratore può fissare liberamente una misura maggiore di quella prevista dall'accordo, comunicandola al proprio datore di lavoro in qualsiasi momento con decorrenza dal mese della comunicazione stessa.

(3) Per la definizione di “vecchio” iscritto vedi nota in calce.

**“Vecchi” iscritti:** in base all'articolo 23, comma 7 del Dlgs n. 252/2005, sono i lavoratori assunti antecedentemente al 29 aprile 1993 e che entro tale data risultino iscritti ad un fondo pensione preesistente (ossia, ad una forma pensionistica complementare già istituita alla data di entrata in vigore dalla legge 23 ottobre 1992, n. 421): pertanto, il riscatto integrale della posizione individuale maturata presso tale fondo pensione comporta la perdita dello “status” di vecchio iscritto”. Inoltre, in base agli orientamenti espressi dall'Agenzia delle Entrate e dalla Commissione di vigilanza sui fondi pensione, gli aderenti non potranno usufruire dello speciale regime (anche fiscale) riservato ai “vecchi iscritti” qualora, al momento della richiesta della prestazione pensionistica complementare, non risulti effettuato il trasferimento della



posizione dall'originario fondo preesistente al Fondo pensione Gruppo Bancario Crédit Agricole Italia. Per quanto riguarda i profili contributivi connessi alla qualifica di "vecchio" iscritto, si rimanda alle previsioni contrattuali in materia.

Per i **familiari fiscalmente a carico** la **misura della contribuzione** è **determinata liberamente** da tali soggetti o dagli iscritti di cui sono a carico, con **esclusione di qualsiasi obbligo contributivo a carico del datore di lavoro** ovvero di **conferimento di TFR**: il Consiglio di Amministrazione del Fondo può stabilire un importo minimo per il singolo versamento (attualmente 50 Euro), che viene riportato nel Regolamento per l'adesione e contribuzione al Fondo da parte dei familiari a carico.



*Puoi trovare informazioni sulle fonti istitutive del Fondo nella **SCHEDA 'Le informazioni sui soggetti coinvolti' (Parte II 'Le informazioni integrative')**.*

*pagina bianca*