



FONDO PENSIONE GRUPPO BANCARIO

CRÉDIT AGRICOLE ITALIA

FONDO PENSIONE PREESISTENTE

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

Istituito in Italia



Via La Spezia, 138/a

43126 Parma



+39 0521 914902



fondopensione@credit-agricole.it

fondopensione@pec.credit-agricole.it



www.ca-fondopensione.it

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 09/05/2025 e aggiornata in data 29/09/2025)

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 PARTE 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 PARTE 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);
- 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 09/05/2025)

Premessa

Quale è l’obiettivo	Il Fondo Pensione Crédit Agricole Italia è un fondo pensione preesistente finalizzato all’erogazione di una pensione complementare , ai sensi del decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252 . Il Fondo Pensione Crédit Agricole Italia è vigilato dalla Commissione di vigilanza sui fondi pensione (COVIP).
Come funziona	Il Fondo Pensione Crédit Agricole Italia opera in regime di contribuzione definita : 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.
Come contribuire	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 tuoi contributi , dal contributo dell’azienda e dal TFR futuro .
Quali prestazioni puoi ottenere	<ul style="list-style-type: none">▪ RENDITA e/o CAPITALE – (fino a un massimo del 50%) al momento del pensionamento;▪ ANTICIPAZIONI – (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;▪ RISCATTO PARZIALE/TOTALE – per <i>perdita requisiti, invalidità, inoccupazione, mobilità, cassa integrazione, decesso</i> – 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 6 comparti:

DENOMINAZIONE	TIPOLOGIA	Sostenibilità(*)	ALTRÉ 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 compatti 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).

Ulteriori informazioni sulla sostenibilità sono reperibili nell’Appendice “Informativa sulla sostenibilità”.

I comparti

Orizzonte Capitale Garantito⁽¹⁾

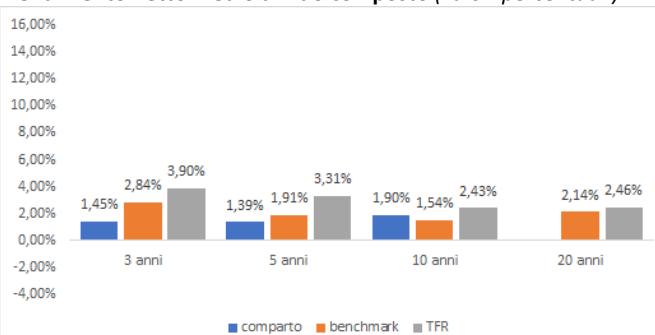
COMPARTO GARANTITO

ORIZZONTE TEMPORALE BREVE/MEDIO
fino a 10 anni

La gestione è volta a realizzare con elevata probabilità rendimenti che siano almeno pari a quelli del TFR, in un orizzonte temporale pluriennale. La presenza di una garanzia di capitale consente di soddisfare le esigenze di un soggetto con una bassa propensione al rischio o ormai prossimo alla pensione.

- **Garanzia:** Presente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 31/07/2007
- **Patrimonio netto al 31.12.2024 (in euro):** 341.651.750
- **Rendimento netto del 2024:** 1,61%
- **Sostenibilità:**
 - NO, non ne tiene conto
 - SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
 - SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITÀ'

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)



Composizione del portafoglio al 31.12.2024



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

Orizzonte 10

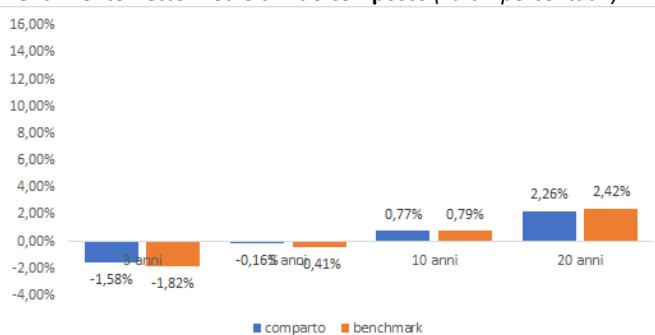
COMPARTO OBBLIGAZIONARIO MISTO

ORIZZONTE TEMPORALE BREVE/MEDIO
Fino a 10 anni

La gestione è finalizzata all'accrescimento del capitale investito, per aderenti la cui aspettativa di vita lavorativa sia di medio/breve periodo e che accettano una esposizione al rischio limitata.

- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 18/05/2000
- **Patrimonio netto al 31.12.2024 (in euro):** 108.457.783
- **Rendimento netto del 2024:** 3,72%
- **Sostenibilità:**
 - NO, non ne tiene conto
 - SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
 - SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITÀ'

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)



Composizione del portafoglio al 31.12.2024



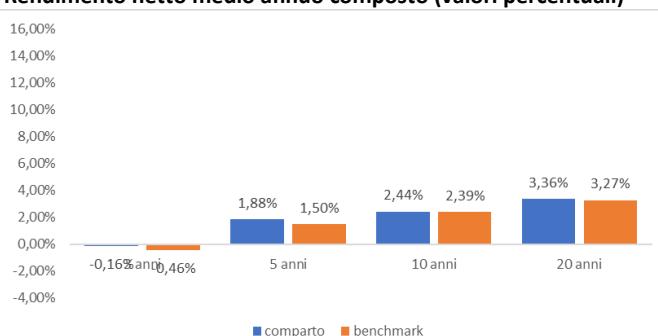
Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

Orizzonte 20



- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 18/05/2000
- **Patrimonio netto al 31.12.2024 (in euro):** 219.761.266
- **Rendimento netto del 2024:** 6,17%
- **Sostenibilità:**
 - NO, non ne tiene conto
 - SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
 - SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITÀ'

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)

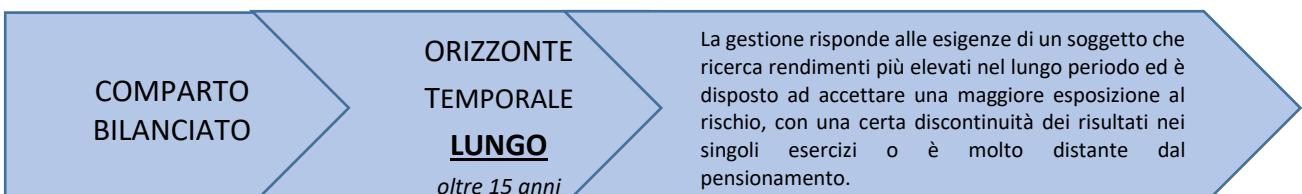


Composizione del portafoglio al 31.12.2024



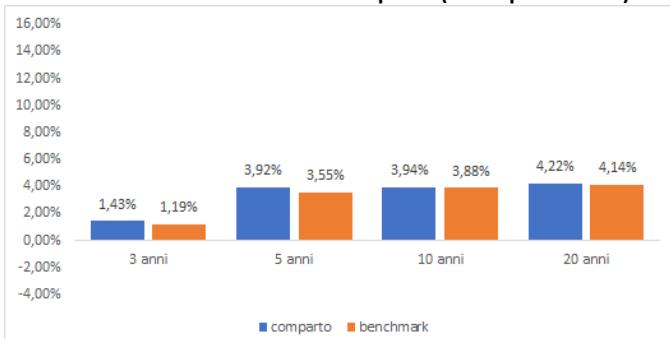
Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

Orizzonte 30



- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 18/05/2000
- **Patrimonio netto al 31.12.2024 (in euro):** 353.340.612
- **Rendimento netto del 2024:** 8,95%
- **Sostenibilità:**
 - NO, non ne tiene conto
 - SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
 - SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITÀ'

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)



Composizione del portafoglio al 31.12.2024



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 31.12.2024 (in euro):** 34.933.151
- **Rendimento netto del 2024:** 8,24%
- **Sostenibilità:**
 - NO, non ne tiene conto
 - SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
 - SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITÀ'

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)



Composizione del portafoglio al 31.12.2024



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

Linea 12 – Obbligazionaria breve termine

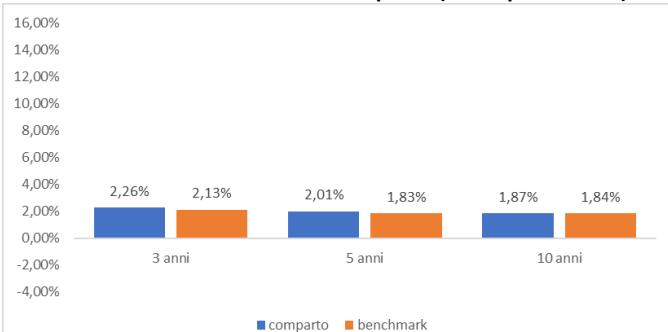
**COMPARTO
OBBLIGAZIONARIO
MISTO**

**ORIZZONTE
TEMPORALE
BREVE
fino a 5 anni**

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

- Garanzia:** assente
- Data di avvio dell'operatività del comparto:** 01/01/2011
- Patrimonio netto al 31.12.2024 (in euro):** 42.104.452
- Rendimento netto del 2024:** 5,34%
- Sostenibilità:**
 - NO, non ne tiene conto
 - SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
 - SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITÀ'

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)



Composizione del portafoglio al 31.12.2024



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

Obiettivo Rendita

(Comparto chiuso a nuove adesioni e a nuovi versamenti)

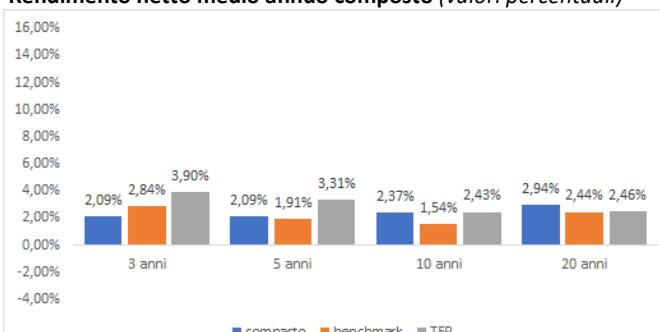
COMPARTO GARANTITO

ORIZZONTE TEMPORALE MEDIO/ LUNGO tra 5 e 15 anni

La gestione è finalizzata all'accrescimento del capitale investito, per aderenti avversi al rischio e, esclusivamente per gli iscritti con posizione attiva in questa linea, per la costruzione di una prestazione in forma di rendita periodica.

- Garanzia:** Capitale garantito, con una misura annua minima di rivalutazione garantita dello 0,5% (per le prestazioni maturate fino al 1° gennaio 2014 si applicano i criteri di rivalutazione previsti dalle precedenti condizioni contrattuali)
- Data di avvio dell'operatività del comparto:** 01/01/2009
- Data di chiusura della linea a nuove adesioni:** 13 novembre 2018
- Data di chiusura della linea a nuovi versamenti da parte degli aderenti già iscritti:** 31 dicembre 2018
- Patrimonio netto al 31.12.2024 (in euro):** 57.936.219
- Rendimento netto del 2024:** 2,17%
- Sostenibilità:**
 - NO, non ne tiene conto
 - SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
 - SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITÀ'

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)



Composizione del portafoglio al 31.12.2024



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

Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione⁽²⁾

versam. iniziale annuo	età all'iscr.	anni di versam.	Orizzonte Capitale Garantito		Orizzonte 10		Orizzonte 20		Orizzonte 30		Orizzonte Sostenibilità	
			posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua
€ 2.500	30	37	139.511 €	5.878 €	151.863 €	6.398 €	161.669 €	6.812 €	172.265 €	7.258 €	177.514€	7.479€
	40	27	90.821 €	3.827 €	96.961 €	4.085 €	101.475 €	4.275 €	106.248 €	4.476 €	108.574€	4.575€
€ 5.000	30	37	279.022 €	11.756 €	303.726 €	12.797 €	323.337 €	13.623 €	344.530 €	14.516 €	355.028€	14.958€
	40	27	181.643 €	7.653 €	193.922 €	8.170 €	202.951 €	8.551 €	212.496 €	8.953 €	217.148€	9.149€

versam. iniziale annuo	età all'iscr.	anni di versam.	Linea 12	
			posizione finale	rendita 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 €

⁽²⁾ 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) 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).*

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). È inoltre disponibile, sul sito web della COVIP (www.covip.it), la **Guida introduttiva alla previdenza complementare**.*