

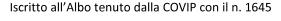
FONDO PENSIONE GRUPPO BANCARIO CRÉDIT AGRICOLE ITALIA

Via La Spezia, 138/a 43126 Parma

FONDO PENSIONE PREESISTENTE



+39 0521 914902





<u>fondopensione@credit-agricole.it</u> fondopensione@pec.credit-agricole.it



www.ca-fondopensione.it

Istituito in Italia

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 09/05/2025)

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 09/05/2025)

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⁽¹⁾ Tipologia di costo Importo e caratteristiche Spese di adesione Non previste Spese da sostenere durante la fase di accumulo: 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 previste per il Comparto Orizzonte Sostenibilità sono calcolate e liquidate annualmente): - Comparto Orizzonte 10 0,091% del patrimonio su base annua. Le commissioni sono prelevate trimestralmente dal patrimonio con calcolo mensile dei ratei. - Comparto Orizzonte 20 0,091% del patrimonio su base annua. Le commissioni sono prelevate trimestralmente dal patrimonio con calcolo mensile dei ratei. - Comparto Orizzonte 30 0,091% del patrimonio su base annua. 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	0,094% del patrimonio su base annua			
- Comparto Orizzonte Capitale Garantito	0,45% trattenuto dal rendimento annuo della Gestione Separat Crédit Agricole Vita Più. ²			
- Comparto Obiettivo Rendita (NB: Comparto chiuso a nuove adesioni e a nuovi versamenti)	0,50% trattenuto dal rendimento annuo della Gestione Separata vi FONDICOLL Unipol, ridotto allo 0,30% trattenuto dal rendimento attribuito alle prestazioni acquisite con i versamenti effettuat antecedentemente il 01/01/2014.			
Spese per l'esercizio di prerogative individuali (prelo	evate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):			
Anticipazione	Non previste			
Trasferimento in entrata	Non previste			
Trasferimento in uscita	Non previste			
Riscatto	Non previste			
Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)	Non previste			
Riallocazione della posizione individuale (Switch – cambio Comparto)	Non previste			
Riallocazione del flusso contributivo	Non previste			

adesione obbligatoria

Spese e premi da sostenere per le prestazioni accessorie ad 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
- 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).



AVVERTENZA: É 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	0,09%	0,09%	0,09%	0,09%		
Orizzonte 30	0,09%	0,09%	0,09%	0,09%		
Orizzonte Sostenibilità	0,10%	0,10%	0,10%	0,10%		
Linea 12 – Obbligazionaria breve termine	0,09%	0,09%	0,09%	0,09%		



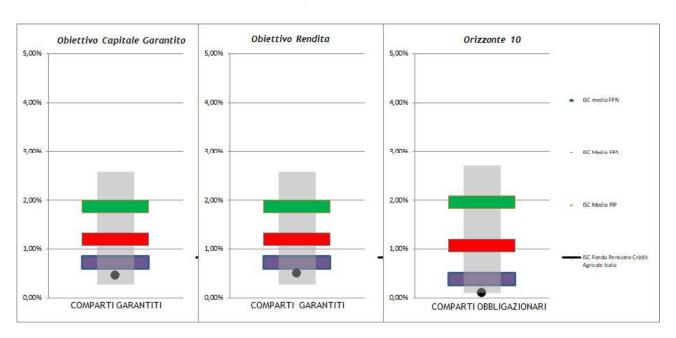
AVVERTENZA: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verifichino le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa.

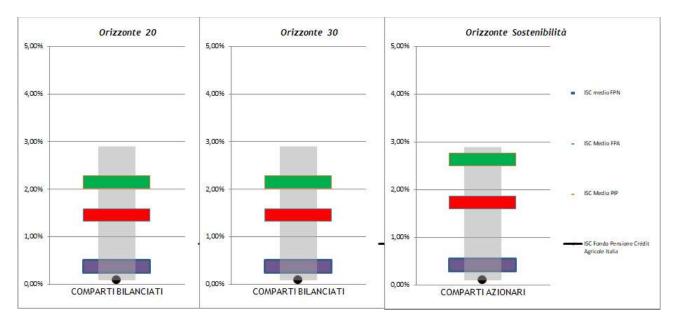
Per consentirti di comprendere l'onerosità dei comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto del Fondo è confrontato con l'ISC medio dei comparti della medesima categoria offerti dalle altre forme pensionistiche complementari presenti sul mercato. I valori degli ISC medi di settore sono rilevati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

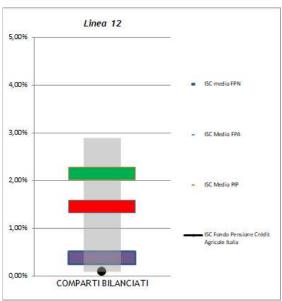
L'onerosità del Fondo Pensione Crédit Agricole Italia è evidenziata con un punto; i trattini indicano i valori medi, rispettivamente, dei fondi pensione negoziali (FPN), dei fondi pensione aperti (FPA) e dei piani individuali pensionistici di tipo assicurativo (PIP). Il grafico indica l'ISC minimo e 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 Periodo di permanenza: 10 anni







	Orizzonte Capitale Garantito	Obiettivo Rendita Garantito (GAR)	Orizzonte 10 Obbligazionario (OBB)	Orizzonte 20 Bilanciato (BIL)	Orizzonte 30 Bilanciato (BIL)	Orizzonte Sostenibilità Azionario (AZN)	Linea 12 Obbligazionario (OBB)
	Garantito (GAR)						
ISC Fondo	0,45%	0,50%	0,09%	0,09%	0,09%	0,10%	0,09%
ISC medio FPN	0,71%	0,71%	0,37%	0,37%	0,37%	0,40%	0,37%
ISC medio FPA	1,18%	1,18%	1,06%	1,44%	1,44%	1,72%	1,44%
ISC medio PIP	1,87%	1,87%	1,94%	2,14%	2,14%	2,61%	2,14%
ISC massimo	2,58%	2,58%	2,70%	2,90%	2,90%	4,07%	2,90%
ISC minimo	0,26%	0,26%	0,14%	0,17%	0,17%	0,23%	0,17%



La COVIP mette a disposizione sul proprio sito il **Comparatore dei costi delle forme pensionistiche complementari** per valutarne l'onerosità (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 (<u>www.ca-fondopensione.it</u>).