

Fondo Pensione Aperto Crédit Agricole Vita

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 57
Istituito da Crédit Agricole Vita S.p.A. - Società Unipersonale
appartenente al Gruppo Crédit Agricole Assurance S.A.



SEZIONE I INFORMAZIONI CHIAVE PER L'ADERENTE PER ADESIONI COLLETTIVE

[in vigore dal 29/03/2019]

La presente **Sezione I - Informazioni chiave per l'aderente per adesioni collettive**, sostituisce limitatamente alle informazioni di seguito riportate, le corrispondenti parti delle Informazioni chiave per l'aderente, contenuta in apertura della Nota Informativa.

AVVERTENZA: l'aderente ha l'onere di verificare che la presente scheda si applichi alla propria collettività di appartenenza.

CONTRIBUZIONE

la misura della contribuzione, la decorrenza e la periodicità dei versamenti sono fissate dal contratto o accordo collettivo o regolamento aziendale che regola l'adesione al Fondo. **Tali informazioni devono essere consegnate all'aderente congiuntamente alla presente documentazione.**

SCHEDA COSTI⁽¹⁾

Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
Spese di adesione	Non sono previste spese di ingresso
Spese da sostenere durante la fase di accumulo	
Direttamente a carico dell'Aderente	- Una commissione di gestione annua di € 20 per le aziende fino a 49 dipendenti, prelevata dai contributi all'atto del versamento. - Una commissione di gestione annua di € 10 per le aziende oltre i 49 dipendenti, prelevata dai contributi all'atto del versamento.
Indirettamente a carico dell'Aderente (prelevate trimestralmente dal patrimonio di ciascun comparto con calcolo mensile dei ratei) ⁽¹⁾ :	
- Comparto Linea Garantita	Una commissione di gestione, calcolata mensilmente sul valore complessivo netto di ogni Comparto e prelevata dalla disponibilità del Comparto stesso l'ultimo giorno del trimestre solare, pari a 1,15% annuo (0,2875% trimestrale).
- Comparto Linea Moderata	Una commissione di gestione, calcolata mensilmente sul valore complessivo netto di ogni Comparto

- Comparto Linea Dinamica	e prelevata dalla disponibilità del Comparto stesso l'ultimo giorno del trimestre solare, pari a 1,20% annuo (0,30% trimestrale). Una commissione di gestione, calcolata mensilmente sul valore complessivo netto di ogni Comparto e prelevata dalla disponibilità del Comparto stesso l'ultimo giorno del trimestre solare, pari a 1,40% annuo (0,35% trimestrale).
Spese per l'esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione)	
Trasferimento	50 € prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione
Riscatto	50 € prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione
Anticipazione	Gratuito
Riallocazione della posizione individuale	Gratuito
Riallocazione del flusso contributivo	Gratuito
Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)	25€
⁽¹⁾ Gli importi indicati devono intendersi come importi massimi applicabili.	
⁽²⁾ Oltre alle commissioni indicate, sul patrimonio dei comparti possono gravare le seguenti altre spese: spese legali e giudiziarie, imposte e tasse, oneri di negoziazione, contributo di vigilanza, compenso del responsabile del Fondo, per la parte di competenza del comparto.	

Indicatore Sintetico dei Costi (ISC) per adesioni superiori ai 49 aderenti

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti di **Fondo Pensione Aperto Crédit Agricole Vita**, è riportato per ciascun comparto di investimento l'ISC (Indicatore sintetico dei costi), 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%. L'ISC viene calcolato da tutti i fondi pensione utilizzando la stessa metodologia stabilita dalla COVIP.

Comparti	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Comparto Linea Garantita	2,13%	1,46%	1,30%	1,22%
Comparto Linea Moderata	2,18%	1,51%	1,35%	1,27%
Comparto Linea Dinamica	2,39%	1,72%	1,56%	1,48%

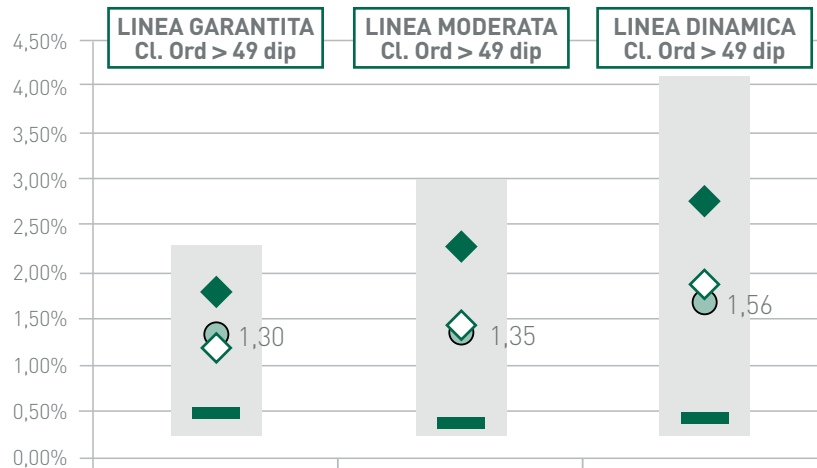
ATTENZIONE: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale indicatore ha una valenza meramente orientativa.

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

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

L'onerosità di **Fondo Pensione Aperto Crédit Agricole Vita** 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 di ISC riferiti a un periodo di permanenza nella forma pensionistica di 10 anni.

Onerosità di FPA Crédit Agricole Vita rispetto alle altre forme pensionistiche
(periodo di permanenza 10 anni)



	Comparti Garantiti	Comparti Bilanciati	Comparti Azionari
ISC min	0,29	0,21	0,22
ISC Fondo	1,30	1,35	1,56
ISC medio FPN	0,46	0,35	0,38
ISC medio FPA	1,22	1,47	1,71
ISC medio PIP	1,88	2,25	2,71
ISC max	2,58	3,11	4,07

Gli ISC dei fondi pensione negoziali, dei fondi pensione aperti e dei PIP e i valori degli ISC medi, minimi e massimi sono pubblicati sul sito web della COVIP (www.covip.it).

Fondo Pensione Aperto Crédit Agricole Vita

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 57
Istituito da Crédit Agricole Vita S.p.A. - Società Unipersonale
appartenente al Gruppo Crédit Agricole Assurance S.A.



SEZIONE I INFORMAZIONI CHIAVE PER L'ADERENTE PER ADESIONI COLLETTIVE FASCIA A

[in vigore dal 29/03/2019]

A favore dei dipendenti dell'Azienda _____,
in base alla Fonte Istitutiva del __/__/__ ed alle contribuzioni ivi stabilite.
La presente **Sezione I - Informazioni chiave per l'aderente per adesioni collettive**, sostituisce limitatamente alle informazioni di seguito riportate, le corrispondenti parti delle **Informazioni chiave per l'aderente**, contenuta in apertura della Nota Informativa.

AVVERTENZA: l'aderente ha l'onere di verificare che la presente scheda si applichi alla propria collettività di appartenenza.

CONTRIBUZIONE

la misura della contribuzione, la decorrenza e la periodicità dei versamenti sono fissate dal contratto o accordo collettivo o regolamento aziendale che regola l'adesione al Fondo. **Tali informazioni devono essere consegnate all'aderente congiuntamente alla presente documentazione.**

SCHEDA COSTI⁽¹⁾

Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
Spese di adesione	Non sono previste spese di ingresso
Spese da sostenere durante la fase di accumulo	
Direttamente a carico dell'Aderente	Una commissione annua di € 10,00 prelevata dai contributi all'atto del versamento
Indirettamente a carico dell'Aderente (prelevate trimestralmente dal patrimonio di ciascun comparto con calcolo mensile dei ratei) ⁽¹⁾ :	
- Comparto Linea Garantita	Una commissione di gestione, calcolata mensilmente sul valore complessivo netto di ogni Comparto e prelevata dalla disponibilità del Comparto stesso l'ultimo giorno del trimestre solare, pari a 0,70% annuo (0,175% trimestrale).
- Comparto Linea Moderata	Una commissione di gestione, calcolata mensilmente sul valore complessivo netto di ogni Comparto e prelevata dalla disponibilità del Comparto stesso l'ultimo giorno del

- Comparto Linea Dinamica	<p>trimestre solare, pari a 0,70% annuo (0,175% trimestrale).</p> <p>Una commissione di gestione, calcolata mensilmente sul valore complessivo netto di ogni Comparto e prelevata dalla disponibilità del Comparto stesso l'ultimo giorno del trimestre solare, pari a 0,90% annuo (0,225% trimestrale).</p>
Spese per l'esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione)	
Trasferimento	50 € prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione
Riscatto	50 € prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione
Anticipazione	Gratuito
Riallocazione della posizione individuale	Gratuito
Riallocazione del flusso contributivo	Gratuito
Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)	25€
<p>⁽¹⁾ Gli importi indicati devono intendersi come importi massimi applicabili.</p> <p>⁽²⁾ Oltre alle commissioni indicate, sul patrimonio dei comparti possono gravare le seguenti altre spese: spese legali e giudiziarie, imposte e tasse, oneri di negoziazione, contributo di vigilanza, compenso del responsabile del Fondo, per la parte di competenza del comparto.</p>	

L'Indicatore Sintetico dei Costi (ISC) per adesioni su base collettiva FASCIA A

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti di **Fondo Pensione Aperto Crédit Agricole Vita**, è riportato per ciascun comparto di investimento l'ISC (Indicatore sintetico dei costi), 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%. L'ISC viene calcolato da tutti i fondi pensione utilizzando la stessa metodologia stabilita dalla COVIP.

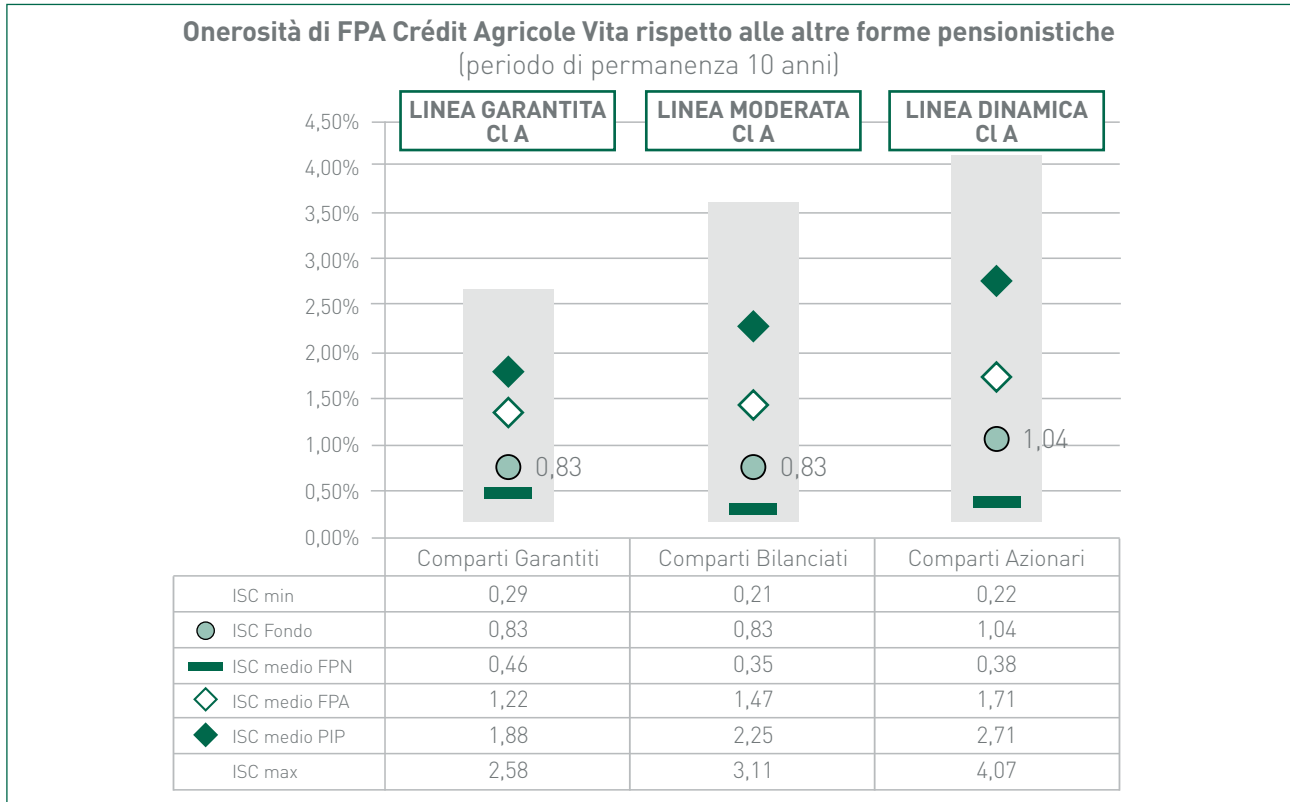
Comparti	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Comparto Linea Garantita	1,66%	0,99%	0,83%	0,75%
Comparto Linea Moderata	1,66%	0,99%	0,83%	0,75%
Comparto Linea Dinamica	1,87%	1,19%	1,04%	0,96%

ATTENZIONE: 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.

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

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

L'onerosità di **Fondo Pensione Aperto Crédit Agricole Vita** 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 di ISC riferiti a un periodo di permanenza nella forma pensionistica di 10 anni.



Gli ISC dei fondi pensione negoziali, dei fondi pensione aperti e dei PIP e i valori degli ISC medi, minimi e massimi sono pubblicati sul sito web della COVIP (www.covip.it).

Fondo Pensione Aperto Crédit Agricole Vita

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 57
Istituito da Crédit Agricole Vita S.p.A. - Società Unipersonale
appartenente al Gruppo Crédit Agricole Assurance S.A.



SEZIONE I INFORMAZIONI CHIAVE PER L'ADERENTE PER ADESIONI COLLETTIVE FASCIA B

(in vigore dal 29/03/2019)

A favore dei dipendenti dell'Azienda _____,
in base alla Fonte Istitutiva del __/__/__ ed alle contribuzioni ivi stabilite.
La presente **Sezione I - Informazioni chiave per l'aderente per adesioni collettive**, sostituisce limitatamente alle informazioni di seguito riportate, le corrispondenti parti delle **Informazioni chiave per l'aderente**, contenuta in apertura della Nota Informativa.

AVVERTENZA: l'aderente ha l'onere di verificare che la presente scheda si applichi alla propria collettività di appartenenza.

CONTRIBUZIONE

la misura della contribuzione, la decorrenza e la periodicità dei versamenti sono fissate dal contratto o accordo collettivo o regolamento aziendale che regola l'adesione al Fondo pensione aperto Crédit Agricole Vita. **Tali informazioni devono essere consegnate all'aderente congiuntamente alla presente documentazione.**

SCHEDA COSTI⁽¹⁾

Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
Spese di adesione	Non sono previste spese di ingresso
Spese da sostenere durante la fase di accumulo	
Direttamente a carico dell'Aderente	Una commissione annua di € 10,00 prelevata dai contributi all'atto del versamento
Indirettamente a carico dell'Aderente (prelevate trimestralmente dal patrimonio di ciascun comparto con calcolo mensile dei ratei) ⁽¹⁾ :	
- Comparto Linea Garantita	Una commissione di gestione, calcolata mensilmente sul valore complessivo netto di ogni Comparto e prelevata dalla disponibilità del Comparto stesso l'ultimo giorno del trimestre solare, pari a 0,20% annuo (0,050% trimestrale).
- Comparto Linea Moderata	Una commissione di gestione, calcolata mensilmente sul valore complessivo netto di ogni Comparto e prelevata dalla disponibilità del Comparto stesso l'ultimo giorno del

- Comparto Taro	<p>trimestre solare, pari a 0,50% annuo (0,125% trimestrale).</p> <p>Una commissione di gestione, calcolata mensilmente sul valore complessivo netto di ogni Comparto e prelevata dalla disponibilità del Comparto stesso l'ultimo giorno del trimestre solare, pari a 0,50% annuo (0,125% trimestrale).</p>
Spese per l'esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione)	
Trasferimento	50 € prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione
Riscatto	50 € prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione
Anticipazione	Gratuito
Riallocazione della posizione individuale	Gratuito
Riallocazione del flusso contributivo	Gratuito
Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)	25€
<p>⁽¹⁾ Oltre alle commissioni indicate, sul patrimonio dei comparti possono gravare le seguenti altre spese: spese legali e giudiziarie, imposte e tasse, oneri di negoziazione, contributo di vigilanza, compenso del responsabile del Fondo, per la parte di competenza del comparto.</p>	

Indicatore Sintetico dei Costi (ISC) per adesioni su base collettiva FASCIA B

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti di **Fondo Pensione Aperto Crédit Agricole Vita**, è riportato per ciascun comparto di investimento l'ISC (Indicatore sintetico dei costi), 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%. L'ISC viene calcolato da tutti i fondi pensione utilizzando la stessa metodologia stabilita dalla COVIP.

Comparti	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Comparto Linea Garantita	1,14%	0,46%	0,31%	0,23%
Comparto Linea Moderata	1,45%	0,78%	0,62%	0,54%
Comparto Linea Dinamica	1,45%	0,78%	0,62%	0,54%

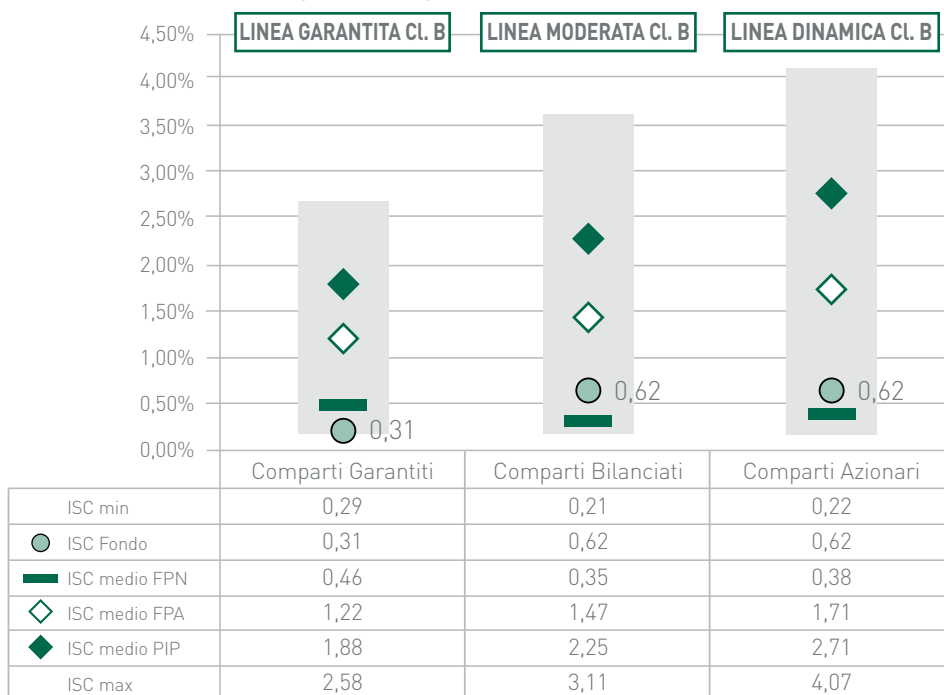
ATTENZIONE: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale indicatore ha una valenza meramente orientativa.

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

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

L'onerosità di **Fondo Pensione Aperto Crédit Agricole Vita** 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 di ISC riferiti a un periodo di permanenza nella forma pensionistica di 10 anni.

Onerosità di FPA Crédit Agricole Vita rispetto alle altre forme pensionistiche
(periodo di permanenza 10 anni)



Gli ISC dei fondi pensione negoziali, dei fondi pensione aperti e dei PIP e i valori degli ISC medi, minimi e massimi sono pubblicati sul sito web della COVIP (www.covip.it).