

FONDO PENSIONE APERTO

CRÉDIT AGRICOLE VITA S.P.A.
SOCIETÀ APPARTENENTE AL GRUPPO CRÉDIT AGRICOLE ASSURANCE S.A.
e Capogruppo del "Gruppo Crédit Agricole Assurances Italia",
iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 057
Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 57
Istituito in Italia



Sede legale: Via Università 1, 43121 Parma

Sede Amministrativa:

Via Imperia, 35, 20142 Milano



Tel: 800 973015;

n. dall'estero 0230301025

- per informazioni sul contratto:

informazioni@ca-vita.it

- per informazioni sul post-vendita e

gestione del contratto:

fondopensione@ca-vita.it- Pec: informazioni.ca-vita@legalmail.it

- per richiedere un riscatto/prestazione:

liquidazionifondopensione@ca-vita.it- Pec: liquidazioni.ca-vita@legalmail.itwww.ca-vita.it

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 31/05/2020)

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

CRÉDIT AGRICOLE VITA S.P.A. SOCIETÀ APPARTENENTE AL GRUPPO CRÉDIT AGRICOLE ASSURANCE S.A. (di seguito, la Compagnia) è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

Scheda 'I costi' (in vigore dal 31/05/2021)

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire a FONDO PENSIONE APERTO CRÉDIT AGRICOLE VITA, 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. Gli importi ivi riportati devono intendersi come importi massimi applicabili.

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	€ 20 annui, prelevata dai contributi all'atto del versamento
– Indirettamente a carico dell'aderente (prelevate trimestralmente con calcolo mensile dei ratei) ⁽¹⁾ :	
✓ Comparto Linea Garantita	1,15% del patrimonio su base annua
✓ Comparto Linea Moderata	1,20% del patrimonio su base annua
✓ Comparto Linea Dinamica	1,40% del patrimonio su base annua
• Spese per l'esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):	
– Anticipazione	€ 50
– Trasferimento	€ 50
– Riscatto	Gratuito
– Riallocazione della posizione individuale	Gratuito
– Riallocazione del flusso contributivo	Gratuito
– Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)	€ 25 (su ciascuna rata erogata)
• Spese e premi per prestazioni accessorie	Non sono previste prestazioni accessorie

⁽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.

L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti di FONDO PENSIONE APERTO CRÉDIT AGRICOLE VITA, 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: 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 (CLASSE ORDINARIA)

Comparti	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Comparto Linea Garantita	2,40%	1,59%	1,37%	1,24%
Comparto Linea Moderata	2,45%	1,64%	1,42%	1,29%
Comparto linea Dinamica	2,66%	1,85%	1,63%	1,50%



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.

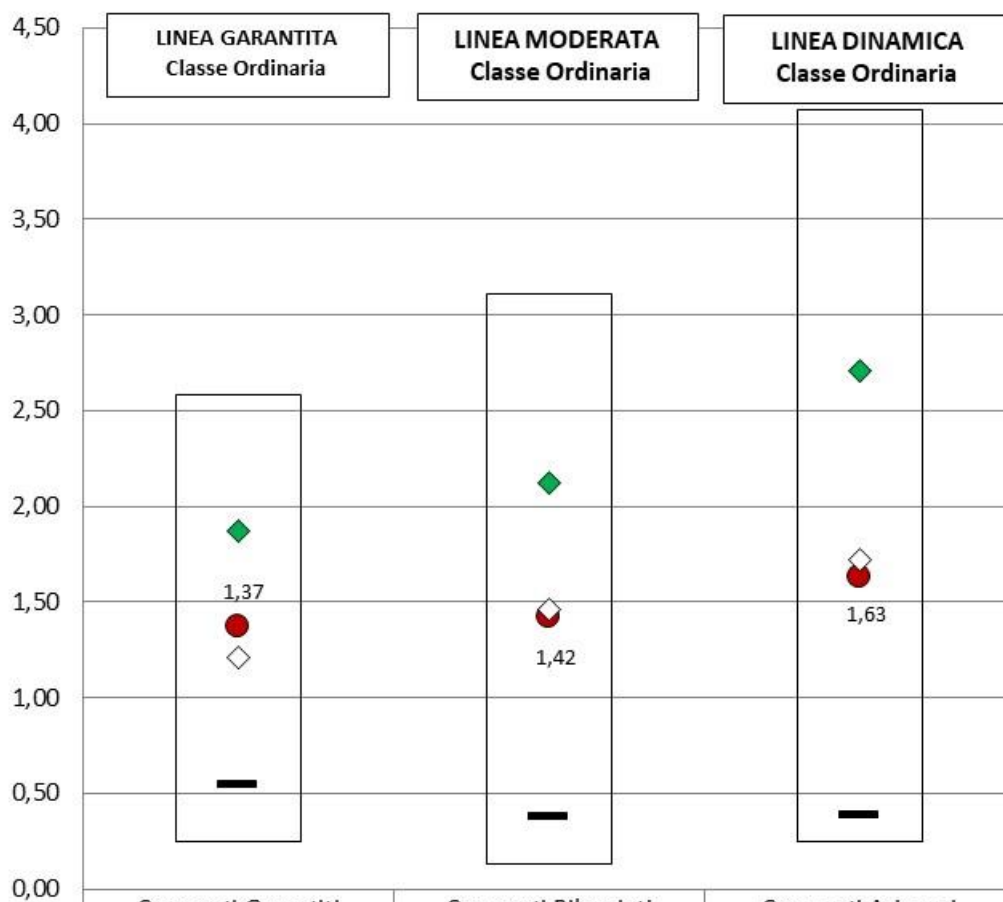
Per consentirti di comprendere l'onerosità dei comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto del FONDO è confrontato con l'ISC medio dei comparti della medesima categoria offerti dalle altre forme pensionistiche complementari presenti sul mercato.

I valori degli ISC medi di settore sono rilevati dalla COVIP con riferimento alla fine di ciascun anno solare.

L'onerosità di FONDO è evidenziata con un punto; gli altri simboli, come meglio specificato nella legenda in calce al grafico indicano i valori medi, rispettivamente, dei fondi pensione negoziali (FPN), dei fondi pensione aperti (FPA) e dei piani individuali pensionistici di tipo assicurativo (PIP). La tabella in calce al grafico indica altresì 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 di F.P.A. CREDIT AGRICOLE VITA rispetto alle altre forme pensionistiche (periodo di permanenza 10 anni)



	Comparti Garantiti	Comparti Bilanciati	Comparti Azionari
ISC min	0,25	0,13	0,25
● ISC Fondo	1,37	1,42	1,63
— ISC medio FPN	0,54	0,37	0,38
◇ ISC medio FPA	1,21	1,46	1,72
◆ ISC medio PIP	1,87	2,12	2,71
ISC max	2,58	3,11	4,07



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:

- 0,90% della rendita annua (periodicità annuale);
- 1,00% della rendita annua (periodicità semestrale);
- 2,00% della rendita annua (periodicità mensile).

A ogni ricorrenza annuale la rata di rendita viene rivalutata.

La misura annua di rivalutazione attribuita si basa su una regola che prevede l'applicazione di un costo, in termini di rendimento trattenuto, pari all'1,00%.



Per saperne di più, consulta il **Documento sulle rendite**, disponibile nella Sezione Previdenza del sito web www.ca-vita.it.


FONDO PENSIONE APERTO

CRÉDIT AGRICOLE VITA S.P.A.

SOCIETÀ APPARTENENTE AL GRUPPO CRÉDIT AGRICOLE ASSURANCE S.A.

e Capogruppo del "Gruppo Crédit Agricole Assurances Italia",

iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 057

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 57

Istituito in Italia

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 31/05/2020)

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' per adesioni collettive

CRÉDIT AGRICOLE VITA S.P.A. SOCIETÀ APPARTENENTE AL GRUPPO CRÉDIT AGRICOLE ASSURANCE S.A. (di seguito, la Compagnia) è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

Scheda 'I costi' per adesioni collettive (in vigore dal 31/05/2021)

 La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire a FONDO PENSIONE APERTO CRÉDIT AGRICOLE VITA, 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. Gli importi ivi riportati devono intendersi come importi massimi applicabili.


AVVERTENZA: L'aderente ha l'onere di verificare che la scheda si applichi alla propria collettività di appartenenza e, in caso di adesione su base collettiva a un fondo pensione aperto, che le informazioni sulla contribuzione prevista dalla fonte istitutiva che lo riguarda gli vengano fornite unitamente alla scheda medesima.

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	- € 20 a titolo di commissione di gestione annua per le aziende fino a 49 dipendenti, prelevata dai contributi all'atto del versamento. - € 10 a titolo di commissione di gestione annua per le aziende oltre i 49 dipendenti, prelevata dai contributi all'atto del versamento.
– Indirettamente a carico dell'aderente (prelevate trimestralmente con calcolo mensile dei ratei) ⁽¹⁾ :	
✓ Comparto Linea Garantita	1,15% del patrimonio su base annua
✓ Comparto Linea Moderata	1,20% del patrimonio su base annua
✓ Comparto Linea Dinamica	1,40% del patrimonio su base annua
• Spese per l'esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):	
– Anticipazione	€ 50
– Trasferimento	€ 50
– Riscatto	Gratuito

Nota informativa – Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' per adesioni collettive. Scheda 'I costi' per adesioni collettive

– Riallocazione della posizione individuale	Gratuito
– Riallocazione del flusso contributivo	Gratuito
– Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)	€ 25 (su ciascuna rata erogata)
• Spese e premi per prestazioni accessorie	Non sono previste prestazioni accessorie
<i>⁽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.</i>	

L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti di FONDO PENSIONE APERTO CRÉDIT AGRICOLE VITA, 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: 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 (per collettività che prevedono adesioni superiori ai 49 dipendenti).

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%



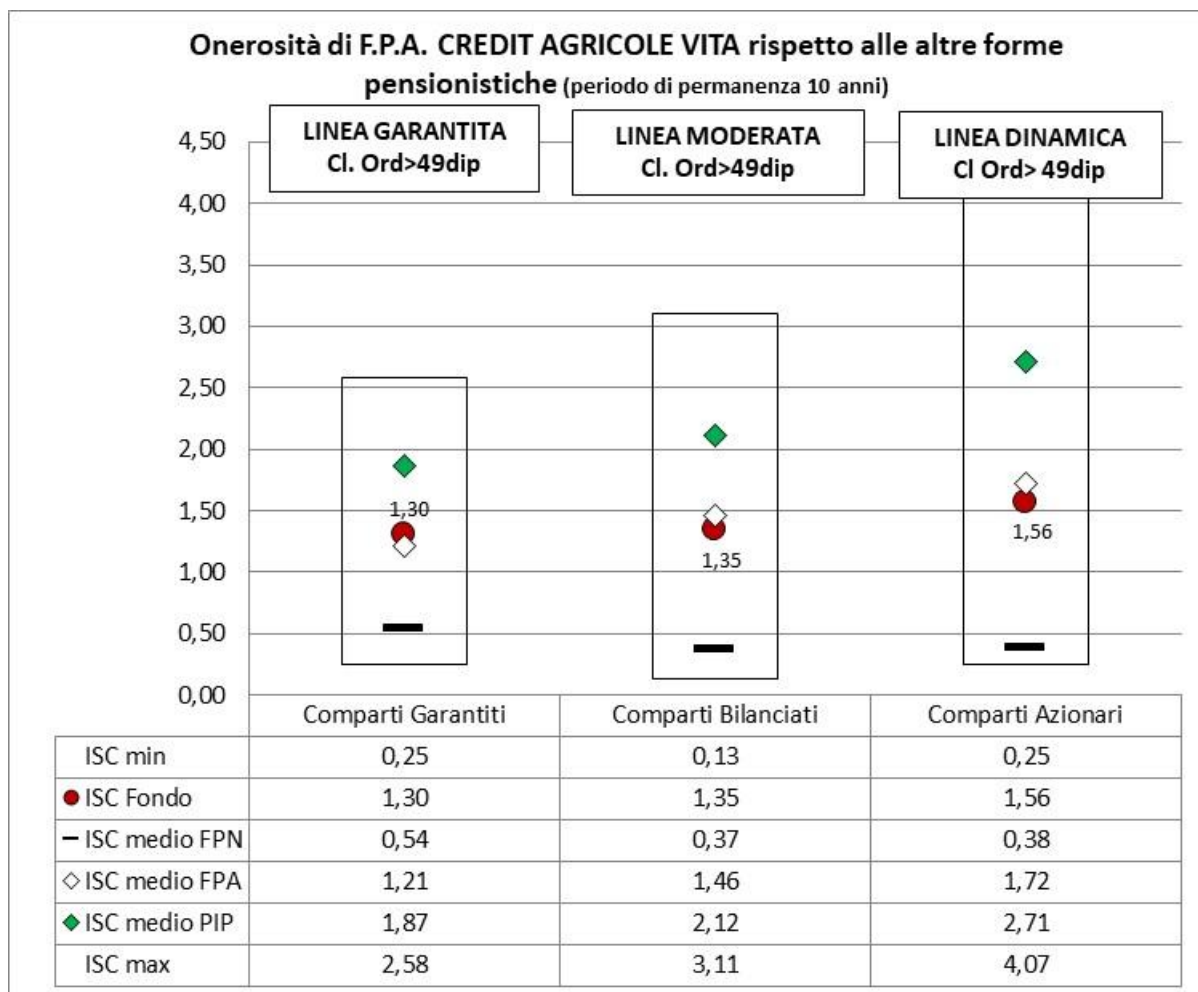
AVVERTENZA: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa.

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 di FONDO è evidenziata con un punto; gli altri simboli, come meglio specificato nella legenda in calce al grafico indicano i valori medi, rispettivamente, dei fondi pensione negoziali (FPN), dei fondi pensione aperti (FPA) e dei piani individuali pensionistici di tipo assicurativo (PIP). La tabella in calce al grafico indica altresì 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.



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:

- 0,90% della rendita annua (periodicità annuale);
- 1,00% della rendita annua (periodicità semestrale);
- 2,00% della rendita annua (periodicità mensile).

A ogni ricorrenza annuale la rata di rendita viene rivalutata.

La misura annua di rivalutazione attribuita si basa su una regola che prevede l'applicazione di un costo, in termini di rendimento trattenuto, pari all'1,00%.



Per saperne di più, consulta il **Documento sulle rendite**, disponibile nella Sezione Previdenza del sito web www.ca-vita.it.


FONDO PENSIONE APERTO

CRÉDIT AGRICOLE VITA S.P.A.

SOCIETÀ APPARTENENTE AL GRUPPO CRÉDIT AGRICOLE ASSURANCE S.A.

e Capogruppo del "Gruppo Crédit Agricole Assurances Italia",

iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 057

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 57

Istituito in Italia

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 31/05/2020)

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' per adesioni collettive FASCIA A

CRÉDIT AGRICOLE VITA S.P.A. SOCIETÀ APPARTENENTE AL GRUPPO CRÉDIT AGRICOLE ASSURANCE S.A. (di seguito, la Compagnia) è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

Scheda 'I costi' per adesioni collettive fascia A (in vigore dal 31/05/2021)

 La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire a FONDO PENSIONE APERTO CRÉDIT AGRICOLE VITA, 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. Gli importi ivi riportati devono intendersi come importi massimi applicabili.

AVVERTENZA: L'aderente ha l'onere di verificare che la scheda si applichi alla propria collettività di appartenenza e, in caso di adesione su base collettiva a un fondo pensione aperto, che le informazioni sulla contribuzione prevista dalla fonte istitutiva che lo riguarda gli vengano fornite unitamente alla scheda medesima.

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	- € 10 a titolo di commissione di gestione annua, prelevata dai contributi all'atto del versamento.
– Indirettamente a carico dell'aderente (prelevate trimestralmente con calcolo mensile dei ratei) ⁽¹⁾ :	
✓ Comparto Linea Garantita	0,70% del patrimonio su base annua
✓ Comparto Linea Moderata	0,70% del patrimonio su base annua
✓ Comparto Linea Dinamica	0,90% del patrimonio su base annua
• Spese per l'esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):	
– Anticipazione	€ 50
– Trasferimento	€ 50
– Riscatto	Gratuito
– Riallocazione della posizione individuale	Gratuito
– Riallocazione del flusso contributivo	Gratuito
– Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)	€ 25 (su ciascuna rata erogata)

• **Spese e premi per prestazioni accessorie**

Non sono previste prestazioni accessorie

⁽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.

L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti di FONDO PENSIONE APERTO CRÉDIT AGRICOLE VITA, 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: 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 (per collettività che prevedono adesioni FASCIA A)

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%



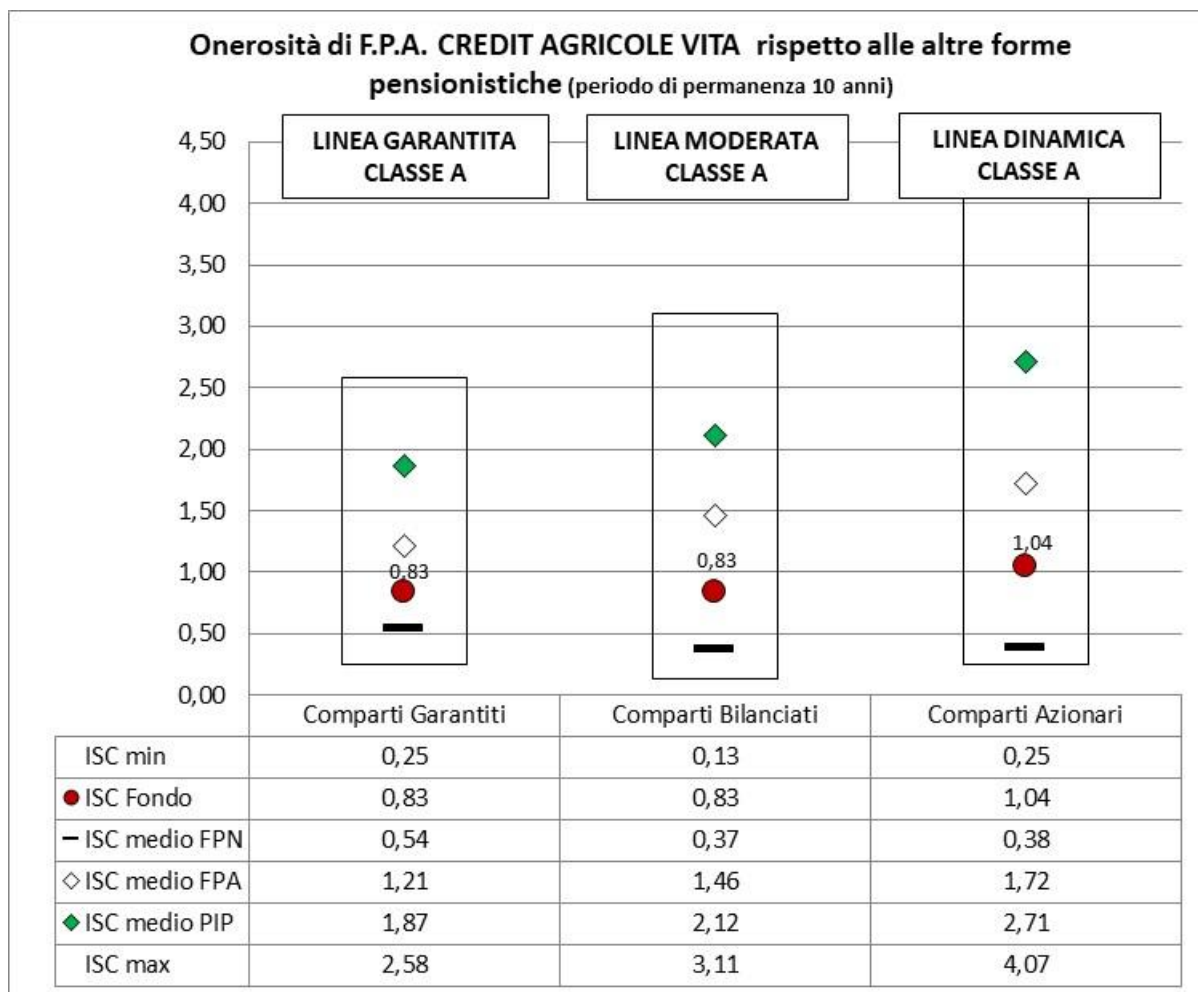
AVVERTENZA: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa.

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 di FONDO è evidenziata con un punto; gli altri simboli, come meglio specificato nella legenda in calce al grafico indicano i valori medi, rispettivamente, dei fondi pensione negoziali (FPN), dei fondi pensione aperti (FPA) e dei piani individuali pensionistici di tipo assicurativo (PIP). La tabella in calce al grafico indica altresì 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.



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:

- 0,90% della rendita annua (periodicità annuale);
- 1,00% della rendita annua (periodicità semestrale);
- 2,00% della rendita annua (periodicità mensile).

A ogni ricorrenza annuale la rata di rendita viene rivalutata.

La misura annua di rivalutazione attribuita si basa su una regola che prevede l'applicazione di un costo, in termini di rendimento trattenuto, pari all'1,00%.



Per saperne di più, consulta il **Documento sulle rendite**, disponibile nella Sezione Previdenza del sito web www.ca-vita.it.

FONDO PENSIONE APERTO

CRÉDIT AGRICOLE VITA S.P.A.
SOCIETÀ APPARTENENTE AL GRUPPO CRÉDIT AGRICOLE ASSURANCE S.A.
e Capogruppo del “Gruppo Crédit Agricole Assurances Italia”,
iscritto all’Albo delle società capogruppo al n. 057
Iscritto all’Albo tenuto dalla COVIP con il n. 57
Istituito in Italia



Sede legale: Via Università 1, 43121 Parma

Sede Amministrativa:
Via Imperia, 35, 20142 Milano

Tel: 800 973015;

n. dall'estero 0230301025

- per informazioni sul contratto:
informazioni@ca-vita.it- per informazioni sul post-vendita e
gestione del contratto:fondopensione@ca-vita.it- Pec: informazioni.ca-vita@legalmail.it

- per richiedere un riscatto/prestazione:

liquidazionifondopensione@ca-vita.it- Pec: liquidazioni.ca-vita@legalmail.itwww.ca-vita.it

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 31/05/2020)

Parte I ‘Le informazioni chiave per l’aderente’ per adesioni collettive FASCIA B

CRÉDIT AGRICOLE VITA S.P.A. SOCIETÀ APPARTENENTE AL GRUPPO CRÉDIT AGRICOLE ASSURANCE S.A. (di seguito, la Compagnia) è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

Scheda ‘I costi’ per adesioni collettive fascia B (in vigore dal 31/05/2021)

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire al FONDO PENSIONE APERTO CRÉDIT AGRICOLE VITA, 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. Gli importi ivi riportati devono intendersi come importi massimi applicabili.



AVVERTENZA: L’aderente ha l’onere di verificare che la scheda si applichi alla propria collettività di appartenenza e, in caso di adesione su base collettiva a un fondo pensione aperto, che le informazioni sulla contribuzione prevista dalla fonte istitutiva che lo riguarda gli vengano fornite unitamente alla scheda medesima.

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	- € 10 a titolo di commissione di gestione annua, prelevata dai contributi all’atto del versamento.
– Indirettamente a carico dell’aderente (prelevate trimestralmente con calcolo mensile dei ratei) ⁽¹⁾ :	
✓ Comparto Linea Garantita	0,20% del patrimonio su base annua
✓ Comparto Linea Moderata	0,50% del patrimonio su base annua
✓ Comparto Linea Dinamica	0,50% del patrimonio su base annua
• Spese per l’esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla posizione individuale al momento dell’operazione):	
– Anticipazione	€ 50
– Trasferimento	€ 50
– Riscatto	Gratuito
– Riallocazione della posizione individuale	Gratuito
– Riallocazione del flusso contributivo	Gratuito

– Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)	€ 25 (su ciascuna rata erogata)
• Spese e premi per prestazioni accessorie	Non sono previste prestazioni accessorie
⁽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.	

L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti di FONDO PENSIONE APERTO CRÉDIT AGRICOLE VITA, 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: 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 (per collettività che prevedono adesioni FASCIA B)

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%



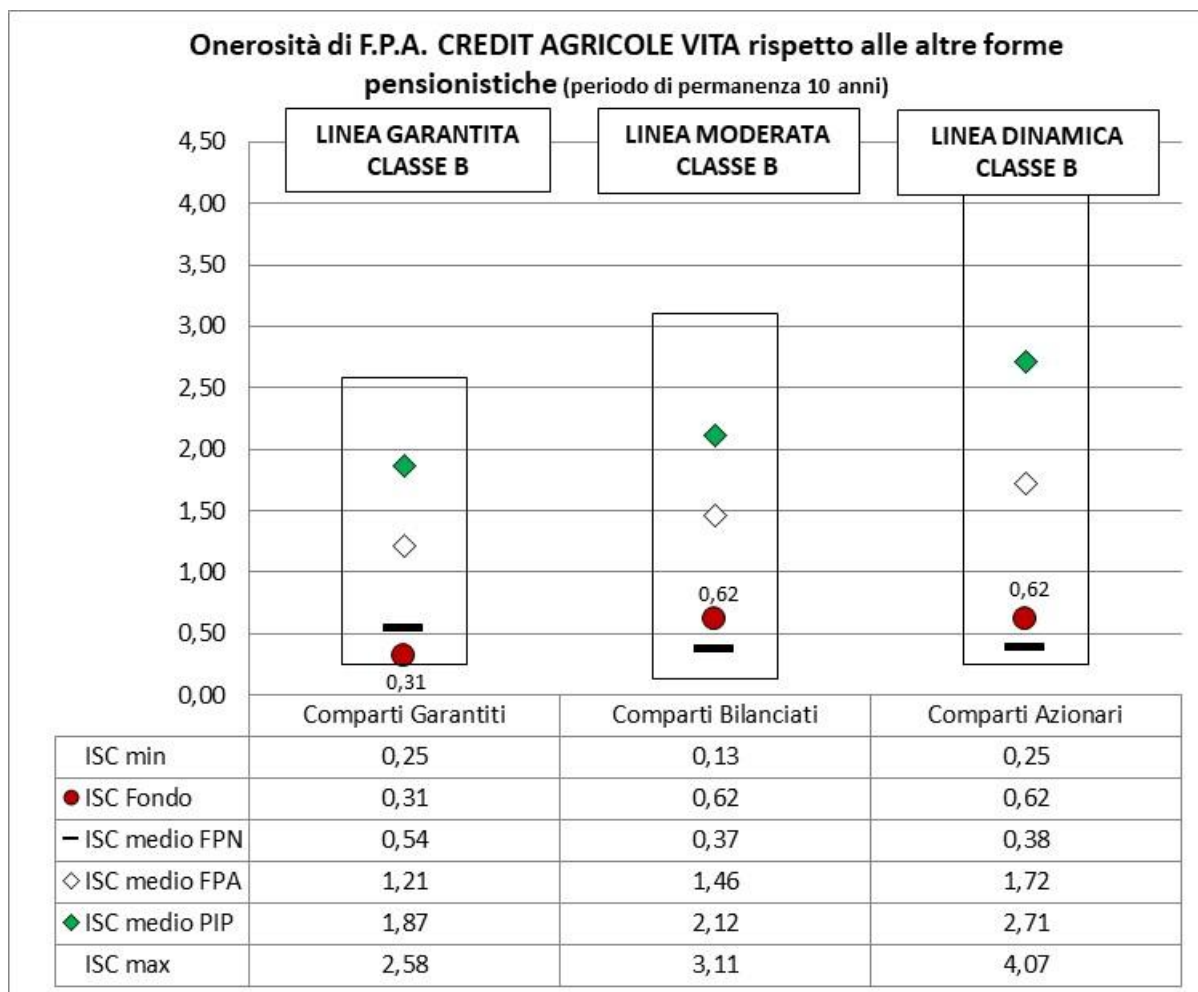
AVVERTENZA: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa.

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 di FONDO è evidenziata con un punto; gli altri simboli, come meglio specificato nella legenda in calce al grafico indicano i valori medi, rispettivamente, dei fondi pensione negoziali (FPN), dei fondi pensione aperti (FPA) e dei piani individuali pensionistici di tipo assicurativo (PIP). La tabella in calce al grafico indica altresì 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.



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:

- 0,90% della rendita annua (periodicità annuale);
- 1,00% della rendita annua (periodicità semestrale);
- 2,00% della rendita annua (periodicità mensile).

A ogni ricorrenza annuale la rata di rendita viene rivalutata.

La misura annua di rivalutazione attribuita si basa su una regola che prevede l'applicazione di un costo, in termini di rendimento trattenuto, pari all'1,00%.



Per saperne di più, consulta il **Documento sulle rendite**, disponibile nella Sezione Previdenza del sito web www.cavita.it.