CRÉDIT AGRICOLE VITA

CA Vita
Pensione Smart

PIANO INDIVIDUALE PENSIONISITCO DI TIPO ASSICURATIVO – FONDO PENSIONE (PIP)
Crédit Agricole Vita S.p.A. – Società Unipersonale 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. 5111
Istituito in Italia

Sede legale: Via Università 1, 43121 Parma
Sede Amministrativa:
Corso di Porta Vigentina, 9 - 20122 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.it

www.ca-vita.it

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il il 02/11/2026)

Crédit Agricole Vita S.p.A. – Società Unipersonale *(di seguito la Compagnia) 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 **2 SCHEDE** ('Presentazione'; 'I costi') 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-vita.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 il 03/11/2026)*

Premessa

Quale è l'obiettivo

Ca Vita Pensione Smart è un **PIP** finalizzato all'erogazione di una **pensione complementare**, ai sensi del decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252.
Ca Vita Pensione Smart è vigilato dalla Commissione di vigilanza sui fondi pensione (**COVIP**).

Come funziona

Ca Vita Pensione Smart 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

Ca Vita Pensione Smart è rivolto a tutti coloro che intendono realizzare un piano di previdenza complementare su **base individuale**. Se aderisci a **Ca Vita Pensione Smart** la misura e la periodicità della contribuzione sono scelte da te e, se sei un lavoratore dipendente, puoi contribuire anche versando il TFR maturando. In questo caso il versamento avviene per il tramite del tuo datore di lavoro.

Quali prestazioni puoi ottenere

- **RENDITA** e/o **CAPITALE** – (fino a un massimo del 50%) al momento del pensionamento;
- **ANTICIPAZIONI** – (fino al 75%) per malattia, in ogni momento; (fino al 75%) per acquisto/ristrutturazione prima casa, dopo 8 anni; (fino al 30%) per altre cause, dopo 8 anni;
- **RISCATTO PARZIALE/TOTALE** – per perdita requisiti invalidità, inoccupazione, mobilità, cassa integrazione, decesso – secondo le condizioni previste nel Regolamento;
- **RENDITA INTEGRATIVA TEMPORANEA ANTICIPATA (RITA).**
- **PRESTAZIONI ACCESSORIE:**
  - **Garanzia obbligatoria Premorienza o Invalidità Totale e Permanente:** la garanzia prevede una maggiorazione della posizione previdenziale sotto forma di capitale, determinata in funzione dell'età dell'Assicurato al momento del decesso o dell'invalidità.
  - **Garanzia facoltativa Perdita di Autosufficienza (LTC)**: la garanzia prevede il pagamento di un capitale pari a 30.000 € in caso di non autosufficienza dell'Assicurato.

Trasferimento

Puoi trasferire la tua posizione ad altra forma pensionistica complementare dopo 2 anni (in ogni momento per perdita dei requisiti di partecipazione, in caso di modifiche peggiorative/sostanziali).

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 **3 comparti** mediante un profilo con vincoli per macro-classi di età.

DENOMINAZIONE	TIPOLOGIA	Sostenibilità(*)	ALTRE CARATTERISTICHE
CA Vita Previdenza (Gestione Separata)	*Garantito*	*SI*	*Comparto di default in caso di RITA*
CA Vita Orizzonte ETF (fondo interno)	*Azionario*	*SI*	
CA Vita Percorso Crescita (fondo interno)	*Azionario*	*SI*	
Profilo Predefinito	-	-	*Profilo di default in caso di mancata scelta da parte dell'Aderente in sede di adesione.*

(*) Comparti caratterizzati da una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivo investimenti sostenibili.

È possibile scegliere una combinazione di comparti *fermo restando che:*
- *è selezionabile un solo fondo interno fra CA Vita Orizzonte ETF e CA Vita Percorso Crescita*
- *la quota di CA Vita Previdenza è selezionabile nel rispetto dei seguenti limiti:*
  - ✓ *da 0 a 35 anni: da un minimo dello 0% ad un massimo del 60%*
  - ✓ *da 36 a 55 anni: da un minimo dello 0% ad un massimo dell'80%*
  - ✓ *oltre 55 anni: da un minimo dello 20% ad un massimo del 100%*

Esclusivamente in caso di mancata scelta da parte dell'Aderente è previsto il Profilo Predefinito, caratterizzato dal 60% CA Vita Previdenza e 40% CA Vita Orizzonte ETF.

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 di **Ca Vita Pensione Smart** nella **SCHEDA 'Le opzioni di investimento' (Parte II 'LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE')**, che puoi acquisire dall'**area pubblica** del sito web (www.ca-vita.it). Ulteriori informazioni sulla sostenibilità sono reperibili nell'**Appendice "Informativa sulla sostenibilità"**.*

I comparti

Crédit Agricole Vita PREVIDENZA

COMPARTO GARANTITO

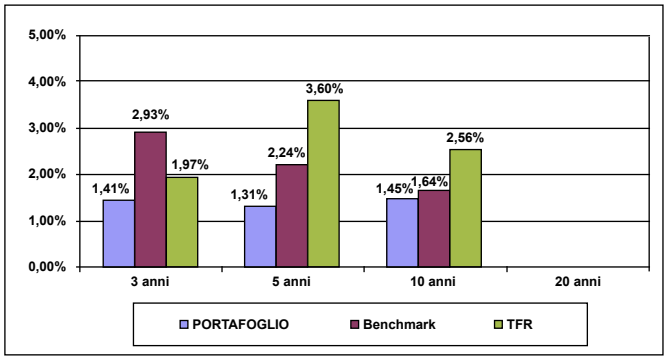
ORIZZONTE TEMPORALE **BREVE**

Fino a 5 anni dal pensionamento

La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che intende consolidare il proprio patrimonio. La garanzia del capitale offerta dal Comparto lo rende uno strumento di investimento idoneo anche per gli Aderenti ormai prossimi alla pensione.

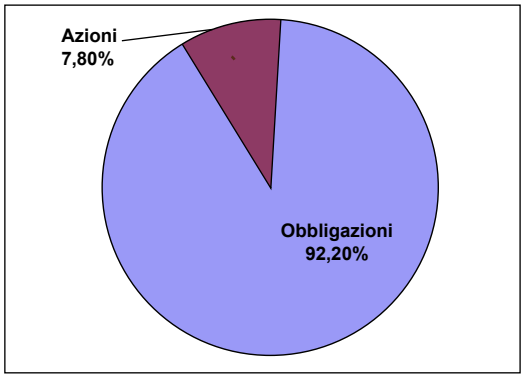
- **Garanzia:** è prevista una garanzia di rendimento minimo garantito annuale pari allo 0%.
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 15/07/2007
- **Patrimonio netto al 31.12.2025 (in euro):** 116.739.243
- **Rendimento netto del 2025:** 1,66%
- **Sostenibilità:**
  - ☐ ○ **NO, non ne tiene conto**
  - ☑ ● ○ **SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**
  - ☐ ● ● **SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITÀ**

Rendimento netto medio annuo composto *(valori percentuali)*



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

Composizione del portafoglio al 31.12.2025



CA Vita Orizzonte ETF

COMPARTO AZIONARIO

ORIZZONTE TEMPORALE **MEDIO** *tra 5 e 10 anni dal pensionamento*

La gestione risponde alle esigenze di un Aderente, con età non ancora prossima al pensionamento, che, tramite l'investimento in un Comparto con una esposizione prevalente al rischio azionario, vuole cogliere le opportunità di rendimenti più elevati nel medio periodo

- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 01/09/2026
- **Patrimonio netto al 31.12.2025 (in euro):** Comparto non attivo a quella data
- **Rendimento netto del 2025:** Comparto non attivo a quella data
- **Sostenibilità:**
  - ☐ ○ **NO, non ne tiene conto**
  - ☑ ● ○ **SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**
  - ☐ ● ● **SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITÀ**

A seguito della data di avvio del comparto i grafici Rendimenti netto medio annuo composto e Composizione del portafoglio al 31.12.2025 non sono disponibili

CA Vita Percorso Crescita

COMPARTO AZIONARIO

ORIZZONTE TEMPORALE **LUNGO** *tra 10 e 15 anni dal pensionamento*

La gestione risponde alle esigenze di un Aderente con esigenze di rivalutazione del capitale investito e disposto ad accettare una maggiore esposizione al rischio, conseguente a un investimento del Comparto anche totalitario nel mercato azionario, al fine di cogliere opportunità di rendimenti più elevati. Questo comporto è adatto agli Aderenti con una prospettiva di un lungo periodo prima del pensionamento.

- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 01/09/2026
- **Patrimonio netto al 31.12.2025 (in euro):** Comparto non attivo a quella data
- **Rendimento netto del 2025:** Comparto non attivo a quella data
- **Sostenibilità:**
  - ☐ ○ **NO, non ne tiene conto**
  - ☑ ● ○ **SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**
  - ☐ ● ● **SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITÀ**

A seguito della data di avvio del comparto i grafici Rendimenti netto medio annuo composto e Composizione del portafoglio al 31.12.2025 non sono disponibili

Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione (1)

versam. iniziale annuo	età all'iscr.	anni di versam.	CA Vita Previdenza		CA Vita Orizzonte ETF		CA Vita Percorso Crescita		Profilo Predefinito	
			posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua
€ 2.500	**30**	**37**	€ 118.813	€ 5.102	€ 127.151	€ 5.460	€ 135.789	€ 5.831	€ 122.148	€ 5.245
	40	**27**	€ 81.287	€ 3.490	€ 85.493	€ 3.671	€ 89.748	€ 3.671	€ 82.969	€ 3.563
€ 5.000	**30**	**37**	€ 237.626	€ 10.204	€ 254.302	€ 10.920	€ 271.578	€ 11.662	€ 244.296	€ 10.490
	40	**27**	€ 162.574	€ 6.981	€ 170.985	€ 7.342	€ 179.497	€ 7.708	€ 165.939	€ 7.125

(1) 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 la Compagnia 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 per il calcolo dei citati importi nella sezione Previdenza del sito internet www.ca-vita.it. Nella medesima sezione dello stesso sito 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**.
Entro 15 giorni dalla ricezione del Modulo, CRÉDIT AGRICOLE VITA S.P.A. ti invierà una lettera di conferma dell'avvenuta iscrizione, nella quale potrai verificare, tra l'altro, la data di decorrenza della partecipazione.

I rapporti con gli aderenti

CRÉDIT AGRICOLE VITA S.P.A. 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.

CRÉDIT AGRICOLE VITA S.P.A. 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 la Compagnia telefonicamente, via e-mail (o PEC) o posta ordinaria ai contatti indicati nell'intestazione di questa Scheda e presenti nella predetta Sezione del sito web della Compagnia.

Eventuali reclami possono essere presentati in forma scritta direttamente alla Compagnia rivolgendoti ai seguenti contatti:

- indirizzo: Crédit Agricole Vita S.p.A. - Ufficio Reclami - Corso di Porta Vigentina, 9 – 20122 Milano
- fax: (+39)02.882183313
- email: reclami@ca-vita.it
- pec: ca-vita@legalmail.it

In particolare, le informazioni da inserire nel reclamo in forma scritta sono le seguenti:

- la chiara indicazione del Piano Individuale Pensionistico interessato;

- l'indicazione del soggetto che trasmette l'esposto (dati anagrafici del reclamante);

- l'oggetto dell'esposto stesso.

Maggiori dettagli sulle modalità di presentazione e trattazione dei reclami sono reperibili nella Sezione Reclami, del sito web della Compagnia: www.ca-vita.it.

*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;
- il **Regolamento**, che contiene le regole di partecipazione a **Ca Vita Pensione Smart** (ivi comprese le prestazioni che puoi ottenere) e disciplina il funzionamento del fondo;
- 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 di **Ca Vita Pensione Smart**.
- **altri documenti** la cui redazione è prevista dalla regolamentazione (ad esempio, le Condizioni generali di contratto, i Rendiconti dei comparti, ecc.).

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