



PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO 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. 5029
Istituito in Italia

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 27/03/2024)

Crédit Agricole Vita S.p.A. – Società Unipersonale (di seguito *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, da un’Appendice e dal Modulo di Adesione:

- la **PARTI 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 **PARTI 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**;
- il **‘Modulo di Adesione’**, ti viene consegnato al **MOMENTO DELL’ADESIONE**.

Parte I ‘Le informazioni chiave per l’aderente’

Scheda ‘Presentazione’ (in vigore dal 31/03/2024)

Premessa

- | | |
|--|--|
| Quale è l’obiettivo | Crédit Agricole Vita PENSIONE PIU’ è una forma pensionistica individuale, nella forma di un Piano Individuale Pensionistico o PIP di tipo assicurativo (di seguito “Pensione Più” o “PIP”). Tale forma pensionistica è infatti attuata mediante contratti di assicurazione sulla vita gestita dalla Compagnia, compagnia di assicurazione soggetta a direzione e coordinamento di Crédit Agricole Assurance S.A. Crédit Agricole Vita.
Pensione Più è finalizzato all’erogazione di trattamenti pensionistici complementari del sistemaprevidenziale obbligatorio, ai sensi del d.lgs. 5 dicembre 2005, n. 252.
Pensione Più opera sotto la vigilanza dalla Commissione di vigilanza sui fondi pensione (COVIP). |
| Come funziona | IL PIP 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 | Il PIP è rivolto a tutti coloro che intendono realizzare un piano di previdenza complementare su base individuale . Se aderisci a PIP la misura e la periodicità della contribuzione sono scelte da te e possono essere successivamente variate. Nel corso dell’anno sono consentiti versamenti aggiuntivi.
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 | <ul style="list-style-type: none">▪ RENDITA e/o CAPITALE – puoi chiedere il pagamento del Capitale fino a un massimo del 50% di quanto hai accumulato al momento del pensionamento, ed il resto ti sarà corrisposto in rendita; in caso di mancata richiesta del pagamento di un Capitale la prestazione sarà erogata in rendita.▪ ANTICIPAZIONI – fino al 75% di quanto hai maturato, per far fronte a spese sanitarie di particolare gravità, che possono riguardare anche il coniuge e i figli;
fino al 75% di quanto hai maturato, per l’acquisto della prima casa di abitazione, per te o per i tuoi figli, o per le spese di ristrutturazione della prima casa, trascorsi 8 anni dall’adesione ad una forma di previdenza complementare;
fino al 30% di quanto hai maturato per altre esigenze di carattere personale, trascorsi 8 anni dall’adesione ad una forma di previdenza complementare; |

- **RISCATTO PARZIALE/TOTALE** – per perdita requisiti, invalidità, inoccupazione, mobilità, cassa integrazione, decesso – secondo le condizioni previste nel Regolamento del PIP;
- **RENDITA INTEGRATIVA TEMPORANEA ANTICIPATA (RITA)** per il sostegno finanziario agli associati prossimi alla pensione di vecchiaia, o dei lavoratori che risultino inoccupati, e in possesso dei requisiti previsti dalla legge.

Trasferimento Puoi trasferire la tua posizione ad altra forma pensionistica complementare dopo 2 anni dalla data di adesione ed in ogni momento per perdita dei requisiti di partecipazione od in caso di modifiche peggiorative/sostanziali delle condizioni di adesione.

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 secondo quanto previsto dalla normativa fiscale tempo per tempo applicabile.



Consulta la Sezione 'Dove trovare ulteriori informazioni' per capire come approfondire tali aspetti.

Le opzioni di investimento

Crédit Agricole Vita PENSIONE PIU' ti propone l'investimento nella gestione interna separata Crédit Agricole Vita PREVIDENZA.

DENOMINAZIONE	CATEGORIA DEL COMPARTO	Sostenibilità ^(*)	ALTRE CARATTERISTICHE
Crédit Agricole Vita PREVIDENZA (Gestione separata)	Garantito	No	Comparto di default in caso di RITA

^(*) 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 in caso di più comparti. Il Questionario di autovalutazione è allegato al Modulo di adesione del PIP.



Puoi trovare ulteriori informazioni sulle caratteristiche del comparto di CRÉDIT AGRICOLE VITA PENSIONE PIU' 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

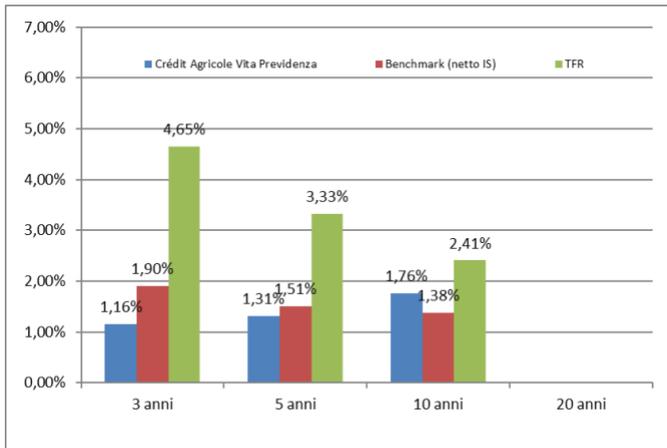


- **Garanzia:** a partire dal 01/06/2021 la garanzia prevede che la posizione individuale si rivaluti annualmente di un importo non inferiore all'0% consolidando di volta in volta l'incremento ottenuto. Fino al 31/05/2021 la garanzia di rendimento era pari all'1,25%
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 15/07/2007
- **Patrimonio netto al 31.12.2023 (in euro):** 96.246.118
- **Rendimento netto del 2023:** 1,09%
- **Sostenibilità*:**

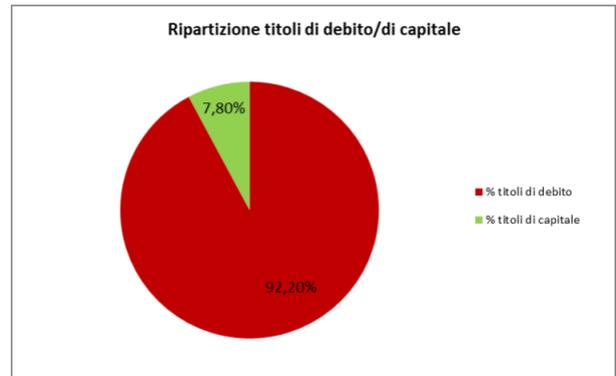
<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	NO, non ne tiene conto
<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'

* Per sostenibilità si intende se il Comparto è caratterizzato o meno da una Politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivo investimenti sostenibili

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)



Composizione del portafoglio al 31.12.2023



Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark che in questo caso corrisponde al tasso di rendimento medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni, considerate al netto della tassazione.

Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione ⁽¹⁾

versamento iniziale annuo	età all'iscrizione	anni di versamento	Crédit Agricole VITA PREVIDENZA	
			posizione finale	Rendita annua
€ 2.500	30	37	116.626,33 €	4.990,29 €
	40	27	79.647,01 €	3.408,00 €
€ 5.000	30	37	233.252,67 €	9.980,59 €
	40	27	159.294,02 €	6.815,99 €

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.](http://www.ca-vita.it)

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 di adesione, la Compagnia ti invierà una lettera di conferma dell'avvenuta iscrizione, nella quale potrai verificare, tra l'altro, la data di decorrenza della tua partecipazione.

I rapporti con gli aderenti

La Compagnia 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.

La Compagnia 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 del PIP** che contengono le regole di partecipazione al PIP (ivi comprese le prestazioni che puoi ottenere) e disciplinano il funzionamento dei fondi e delle gestioni separate;
- le **Condizioni generali di contratto** del PIP;
- il **Documento sul regime fiscale**, il **Documento sulle anticipazioni** e il **Documento sulle rendite**, che contengono informazioni di dettaglio sulle relative tematiche;
- i **Documenti sulla politica di investimento del PIP Pensione Più (Politica Finanziaria)**, che illustra la strategia di gestione della gestione separata e dei fondi interni.
- **altri documenti** la cui redazione è prevista dalla regolamentazione.



*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**.*



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

PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO 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. 5029
 Istituito in Italia

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 27/03/2024)

Parte I ‘Le informazioni chiave per l’aderente’

Crédit Agricole Vita S.p.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 31/03/2024)

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire a CRÉDIT AGRICOLE VITA PENSIONE PIU’, 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	Costi in percentuale dei versamenti effettuati in ciascun anno: -1% con prelievo minimo di EUR 30,00 sul primo versamento -1% su ciascun versamento successivo al primo.
– Indirettamente a carico dell’aderente (prelevate trimestralmente con calcolo mensile dei ratei) ⁽¹⁾ :	
✓ <i>Crédit Agricole VITA PREVIDENZA</i>	1,15% trattenuto dal rendimento annuo di Crédit Agricole VITA PREVIDENZA
• Spese per l’esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla posizione individuale al momento dell’operazione):	
– Anticipazione	non previste
– Trasferimento	– da altre forme pensionistiche complementari: non previste – ad altre forme pensionistiche complementari: € 50
– Riscatto	non previste
– Riallocazione della posizione individuale	Non previste in quanto prerogativa non esercitabile
– Riallocazione del flusso contributivo	Non previste in quanto prerogativa non esercitabile
– Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)	€ 25 (su ciascuna rata erogata)
⁽¹⁾ Oltre alle commissioni indicate, sul patrimonio possono gravare le seguenti altre spese: spese legali e giudiziarie, imposte e tasse, oneri di negoziazione, contributo di vigilanza, compenso del Responsabile del fondo.	

L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti di CRÉDIT AGRICOLE VITA PENSIONE PIU', 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

Comparti	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Crédit Agricole Vita PENSIONE PIU' Prudente (Gestione separata)	2,63%	1,68%	1,40%	1,21%



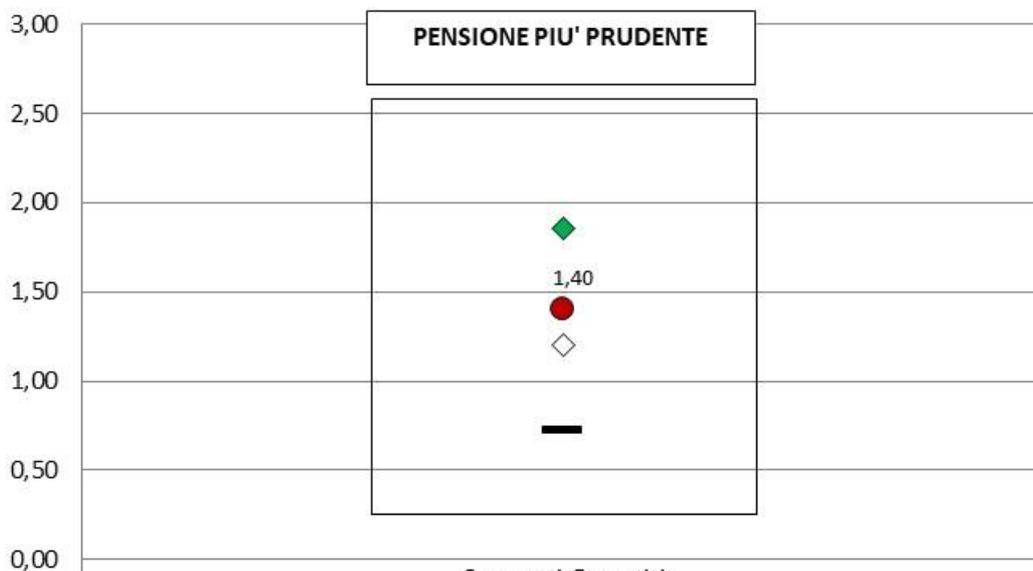
AVVERTENZA: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa.

Per consentirti di comprendere l'onerosità dei comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto di CRÉDIT AGRICOLE VITA PENSIONE PIU' 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 CRÉDIT AGRICOLE VITA PENSIONE PIU' 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 PIP PENSIONE PIU'rispetto alle altre forme pensionistiche (periodo di permanenza 10 anni)



Comparti Garantiti	
ISC min	0,25
● ISC Fondo	1,40
— ISC medio FPN	0,72
◇ ISC medio FPA	1,20
◆ ISC medio PIP	1,86
ISC max	2,58



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 sul sito web (www.ca-vita.it).



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.itwww.ca-vita.it

PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO 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. 5029
Istituito in Italia

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 27/03/2024)

Parte II ‘Le informazioni integrative’

Crédit Agricole Vita S.p.A. (di seguito, la Compagnia) è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

Scheda ‘Le opzioni di investimento’ (in vigore dal 31/03/2024)

Che cosa si investe

Crédit Agricole Vita PENSIONE PIÙ ti consente di scegliere liberamente sia la misura del contributo sia la periodicità con la quale effettuare i versamenti. Il finanziamento avviene mediante il versamento dei tuoi contributi.

Nell’esercitare tale scelta è però importante che tu abbia ben chiaro che l’entità dei versamenti ha grande importanza nella definizione del livello della pensione. Ti invitiamo quindi a fissare il contributo in considerazione del reddito che desideri assicurarti al pensionamento e a controllare nel tempo l’andamento del tuo piano previdenziale, per apportare, se ne valuterai la necessità, modifiche al livello di contribuzione prescelto.

Attenzione: Gli strumenti che la Compagnia utilizza per effettuare verifiche sui flussi contributivi si basano sulle informazioni alla stessa disponibili. La Compagnia non è pertanto nella condizione di individuare tutte le situazioni che potrebbero alterare la regolarità della contribuzione alla singola posizione individuale. È quindi importante che sia tu stesso a verificare periodicamente che i contributi che a te risultano versati siano stati effettivamente accreditati sulla tua posizione individuale e a segnalare con tempestività al PIP eventuali errori o omissioni riscontrate.

Se sei un lavoratore dipendente il finanziamento può avvenire mediante conferimento dei flussi di TFR (trattamento di fine rapporto) in maturazione o di quota parte degli stessi. Se sei un lavoratore dipendente del settore privato puoi anche versare solo il TFR.

Se ritieni utile incrementare l’importo della tua pensione complementare, puoi versare **contributi aggiuntivi** rispetto a quello che hai previsto.

Dove e come si investe

Le somme versate nel comparto Crédit Agricole Vita PENSIONE PIÙ Prudente sono investite, al netto degli oneri trattenuti al momento del versamento, sulla base della politica di investimento definita dal fondo.

Gli investimenti producono nel tempo un **rendimento variabile** in funzione degli andamenti dei mercati e delle scelte di gestione della Compagnia.

Il soggetto istitutore del PIP è Crédit Agricole Vita (di seguito “Compagnia”) che effettua l’investimento delle risorse del Fondo nel rispetto dei limiti e delle condizioni stabiliti dalla normativa vigente, del Regolamento del PIP e di quanto stabilito nel documento di Politica Finanziaria.

Ferma restando la piena responsabilità della Compagnia verso gli aderenti, essa si è avvalsa della facoltà di delegare l'esecuzione dell'attività d'investimento delle disponibilità del Fondo ad Amundi SGR, avente sede legale in via Cernaia, 8-10 - 20121, Milano (Italia), soggetto in possesso dei requisiti definiti nel Decreto, riservandosi il diritto di effettuare investimenti anche direttamente in tutti gli strumenti finanziari per i quali è stata rilasciata delega.

La delega non comporta esonerazione o limitazioni di responsabilità della Compagnia, ha durata predeterminata ed è revocabile in qualunque momento.

I rendimenti e i rischi dell'investimento

L'investimento delle somme versate è soggetto a **rischi finanziari**. Il termine 'rischio' è qui utilizzato per esprimere la variabilità del rendimento dell'investimento in un determinato periodo di tempo.

In assenza di una garanzia, il rischio connesso all'investimento dei contributi è interamente a tuo carico. In presenza di una garanzia, il medesimo rischio è limitato a fronte di costi sostenuti per la garanzia stessa. Da un lato, le garanzie di risultato limitano i rischi assunti dall'Aderente e, dall'altro, i rendimenti risentono del maggior costo dovuto alla garanzia. Il rendimento che puoi attenderti dall'investimento è strettamente legato al livello di rischio che decidi di assumere e al periodo di partecipazione.

Tieni presente, tuttavia, che anche i comparti più prudenti non garantiscono un investimento privo di rischi.

CRÉDIT AGRICOLE VITA PENSIONE PIU' ti offre 1 comparto assicurativo le cui caratteristiche sono qui descritte.

Glossario dei termini tecnici o stranieri utilizzati

Di seguito ti viene fornito un breve glossario dei termini tecnici o stranieri utilizzati per consentirti di comprendere meglio a cosa fanno riferimento.

Aderente: è la persona fisica che assume la figura di Contraente e di Assicurato.

Asset Liability Management: gestione integrata dell'attivo e del passivo finalizzata ad allocare le risorse in un'ottica di ottimizzazione del rapporto rischio-rendimento.

Anniversario di rendita: anniversario della data di inizio della fase di erogazione.

Anno (annuo - annuale - annualità): vedere Unità di Misura

Assicurato: è la persona fisica sulla cui vita viene stipulato il contratto. Le prestazioni previste dal contratto sono determinate in funzione dei suoi dati anagrafici e degli eventi attinenti la sua vita.

Benchmark: parametro oggettivo di riferimento che viene utilizzato per verificare i risultati della gestione. E' composto da uno o più indicatori finanziari di comune utilizzo individuati coerentemente alla politica di investimento adottata per il fondo.

Beneficiario: è la persona fisica o altro soggetto giuridico che ha il diritto di riscuotere la somma assicurata al verificarsi degli eventi previsti dal contratto.

Compagnia: è la Crédit Agricole Vita S.p.A.

Comparto: rappresenta l'opzione di investimento offerta dalla forma pensionistica all'aderente caratterizzata da una specifica politica di investimento seguita.

Contraente: è la persona fisica che stipula il contratto con la Compagnia, paga i premi e dispone dei diritti derivanti dal contratto stesso.

COVIP: è la Commissione di vigilanza sui fondi pensione.

Decreto: il Decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252 (e successive modificazioni e integrazioni), che disciplina le forme di previdenza per l'erogazione di trattamenti pensionistici complementari del sistema obbligatorio.

Duration: espressa in anni, indica la variabilità del prezzo di un titolo obbligazionario in relazione al piano di ammortamento ed al tasso di interesse corrente sul mercato dei capitali. A parità di vita residua tra titoli obbligazionari,

una *duration* più elevata esprime una variabilità maggiore del prezzo in relazione inversa all'andamento dei tassi di interesse.

ETF: Exchange traded funds. Si tratta di fondi comuni di investimento che hanno la stessa composizione di un determinato indice di borsa: i certificati rappresentativi delle quote sono ammessi alla negoziazione in un mercato regolamentato.

Età assicurativa: vedere Unità di Misura

Gestione Separata: Fondo appositamente creato dalla Compagnia e gestito separatamente rispetto al complesso delle attività, in cui confluiscano i versamenti al netto dei costi su di essi gravanti. Dal rendimento ottenuto dalla Gestione separata e dalle modalità di riconoscimento di tale rendimento al contratto, deriva la rivalutazione da attribuire alle prestazioni assicurate.

Investimento sostenibile: l'investimento conforme a quanto previsto dall'art. 2, paragrafo 1, punto 17 del Regolamento (UE) 2019/2088.

IVASS: è l'Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di interesse collettivo, che svolge funzioni di vigilanza nei confronti delle imprese di assicurazione sulla base delle linee di politica assicurativa determinate dal Governo.

Mese: vedere Unità di Misura

Modulo di adesione: è il documento che raccoglie la manifestazione scritta della volontà di aderire al PIP.

OICR: organismi di investimento collettivo del risparmio, in cui sono comprese le Società di gestione dei fondi comuni d'investimento e le SICAV. A seconda della natura dei titoli in cui il fondo investe e delle modalità di accesso o di uscita si possono individuare alcune macrocategorie di OICR, quali ad esempio i fondi comuni d'investimento (o fondi aperti mobiliari) e i fondi di fondi.

PIP: il Piano Individuale Pensionistico denominato Crédit Agricole Vita PENSIONE PIU'.

Plusvalenza/minusvalenza: è la differenza rispettivamente positiva o negativa fra il prezzo di vendita di una attività componente la Gestione Separata ed il suo prezzo di acquisto.

Posizione individuale: consiste nel capitale accumulato di pertinenza di ciascun Aderente; è alimentata dai capitali generati:

- dai premi netti versati (componenti finanziarie dei premi);
- dagli eventuali importi derivanti da trasferimenti da altre forme pensionistiche complementari;
- dai versamenti effettuati per il reintegro delle anticipazioni percepite;

ed è ridotta da eventuali riscatti parziali e dalle suddette anticipazioni percepite.

Premio: è la somma che l'Aderente si impegna a versare a fronte delle prestazioni assicurate. Può essere ricorrente o integrativo (nel presente documento ci si riferisce allo stesso anche con il termine "Versamento").

Premio integrativo: è il premio che l'Aderente può corrispondere ad integrazione dei premi ricorrenti.

Premio ricorrente: è il premio la cui cadenza di versamento può essere annuale o mensile.

Prestazioni assicurate: sono le somme pagabili dalla Compagnia, in forma periodica o di capitale, al verificarsi dell'evento assicurato.

Prestazioni pensionistiche: sono le prestazioni previste Decreto. Esse possono essere liquidate, secondo quanto previsto dalle Condizioni generali di contratto, in forma periodica (unicamente sotto forma di rendita) oppure in forma di capitale.

Quota: Unità di ripartizione che serve ad attribuire ad ogni aderente l'ammontare di patrimonio di sua competenza. Il valore della posizione maturata è pari al numero delle quote possedute per il valore della quota.

Rating o merito creditizio: indicatore sintetico del grado di solvibilità di un soggetto (Stato o impresa) che emette

strumenti finanziari di natura obbligazionaria ed esprime una valutazione circa le prospettive di rimborso del capitale e del pagamento degli interessi dovuti secondo le modalità ed i tempi previsti. Le due principali agenzie internazionali indipendenti che assegnano il rating sono Moody's e Standard & Poor's. Entrambe prevedono diversi livelli di rischio a seconda dell'emittente considerato: il *rating* più elevato (Aaa, AAA rispettivamente per le due agenzie) viene assegnato agli emittenti che offrono altissime garanzie di solvibilità, mentre il *rating* più basso (C per entrambe le agenzie) è attribuito agli emittenti scarsamente affidabili. Il livello base di *rating* affinché l'emittente sia caratterizzato da adeguate capacità di assolvere ai propri impegni finanziari è rappresentato dal cosiddetto *investment grade* [pari a Baa3 (Moody's) o BBB- (Standard & Poor's)].

Regolamento della Gestione: il Regolamento della Gestione Separata Crédit Agricole Vita PREVIDENZA.

Regolamento del PIP: il Regolamento approvato dalla COVIP che, unitamente al Decreto, al Regolamento della Gestione ed al presente contratto, disciplina il PIP.

Rendita: è la somma erogata dalla Compagnia secondo una rateazione prestabilita. La rendita può essere vitalizia, reversibile o certa.

Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA): Erogazione frazionata di tutto o parte del montante accumulato; consente all'Aderente di ottenere una rendita temporanea fino alla maturazione dei requisiti per l'accesso alla pensione di vecchiaia.

Revoca dell'adesione: consiste nella possibilità che ha l'Aderente, fino a quando il contratto non sia stato concluso, di rinunciare alla stipulazione dello stesso.

Ricorrenza annuale: nella fase di accumulo, è rappresentata dalla data di ciascun anniversario del contratto riferito alla data di decorrenza.

Riscatto parziale: consiste nella possibilità che ha l'Aderente, ai sensi del Decreto, di riscuotere una parte della posizione individuale, secondo quanto indicato nelle condizioni generali di contratto, mantenendo in vigore lo stesso.

Riscatto totale: consiste nella possibilità che ha l'Aderente, ai sensi del Decreto, di risolvere anticipatamente il contratto e riscuotere un importo determinato secondo quanto indicato nelle condizioni generali di contratto.

Riserva matematica: è l'importo accantonato dalla Compagnia per far fronte ai suoi obblighi contrattuali.

Risoluzione del contratto: consiste nello scioglimento del rapporto contrattuale esistente tra la Compagnia e l'Aderente.

Rivalutazione: è la maggiorazione delle prestazioni assicurate riconosciuta in virtù della partecipazione ai rendimenti ottenuti dalla Gestione Separata, secondo quanto previsto dal Regolamento della stessa e dalle condizioni generali di contratto.

Settimana: vedere Unità di Misura

SICAV: Organismi di investimento collettivo in valori mobiliari, simili ai fondi comuni di investimento nella modalità di raccolta e nella gestione del patrimonio finanziario, ma differenti dal punto di vista giuridico e fiscale in quanto costituiti in forma di società di investimento a capitale variabile dotate di personalità giuridica e con patrimonio rappresentato da azioni anziché da quote.

Società di Gestione del Risparmio (SGR): società di diritto italiano specificamente autorizzate, cui è riservata la prestazione del servizio di gestione collettiva del risparmio e degli investimenti.

Soggetti abilitati: sono gli Istituti di Credito autorizzati dalla Compagnia, il cui elenco è disponibile presso la Sede legale o l'Ufficio Liquidazioni della stessa, e riportato su apposito foglio allegato alla Nota Informativa.

Strumento finanziario derivato: attività finanziaria il cui valore è collegato al prezzo di mercato di uno strumento sottostante (ad esempio: un'azione, un indice, una valuta o un tasso di interesse).

Tasso tecnico: rendimento finanziario, annuo e composto, che la Compagnia di assicurazione riconosce in via anticipata nel calcolare i coefficienti di conversione in rendita del capitale maturato.

Trattamento di fine rapporto o TFR: ammontare corrisposto dal datore di lavoro al lavoratore dipendente al termine del rapporto di lavoro, calcolato sommando per ciascun anno di servizio una quota pari e comunque non superiore all'importo della retribuzione dovuta per l'anno stesso divisa per 13,5; la complessiva somma accantonata viene rivalutata, al 31 dicembre di ogni anno, con l'applicazione di un tasso costituito dall'1,5 per cento in misura fissa e dal 75 per cento dell'aumento dell'indice dei prezzi al consumo ISTAT rispetto al mese di dicembre dell'anno precedente.

Unità di Misura: le unità di misura del Sistema Internazionale (Decreto del Ministro dello sviluppo economico del 29 ottobre 2009) riportate nelle seguenti condizioni contrattuali si intendono definite come segue:

- Anno (annuo - annuale - annualità): periodo di tempo la cui durata è pari a 365 giorni (366 in caso di bisestilità)
- Età assicurativa: età in anni interi, determinata trascurando le frazioni d'anno
- Mese: periodo di tempo la cui durata è compresa tra 28 e 31 giorni in funzione della data iniziale del conteggio
- Quinquennio: periodo di tempo la cui durata è pari a 5 anni
- Settimana: periodo di tempo la cui durata è pari a 7 giorni

Volatilità: è l'indicatore statistico che esprime il grado di variabilità dei prezzi o l'ampiezza delle oscillazioni del prezzo di un titolo. Indica parte del rischio che si assume quando si effettua un investimento; quanto più uno strumento finanziario è volatile, tanto maggiore è l'aspettativa di guadagni elevati, ma anche il rischio di perdite

Dove trovare ulteriori informazioni

Ti potrebbero inoltre interessare i seguenti documenti:

- il **Documento sulla politica di investimento (Politica Finanziaria)**;
- gli **altri documenti** la cui redazione è prevista dalla regolamentazione.



*Tutti questi documenti sono nell'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**.*

I comparti. Caratteristiche

Crédit Agricole Vita PREVIDENZA

- **Categoria del comparto:** garantito.
- **Finalità della gestione:** privilegiare, mediante una gestione professionale degli investimenti, la certezza dei risultati rispetto alla massimizzazione della redditività corrente, rispondendo alle esigenze di soggetti con bassa propensione al rischio. Detta finalità è rafforzata dall'impegno della Compagnia a rivalutare annualmente la posizione individuale in misura non inferiore a quella garantita, consolidando di volta in volta l'incremento ottenuto.



AVVERTENZA: Le caratteristiche della garanzia offerta possono variare nel tempo a causa di mutamenti del contesto economico e finanziario. Qualora vengano previste condizioni diverse dalle attuali, la società comunicherà agli aderenti interessati gli effetti conseguenti. Qualora vengano previste condizioni di minor favore, gli aderenti hanno il diritto di trasferire la propria posizione e la Compagnia si impegna a descrivere agli aderenti interessati gli effetti conseguenti, con riferimento alla posizione individuale maturata e ai futuri versamenti.

- **Orizzonte temporale di investimento consigliato:** breve (fino a 5 anni dal pensionamento).
- **Politica di investimento:**
 - **Sostenibilità:** il comparto non adotta una politica di investimento che non promuove caratteristiche ambientali o sociali né ha come obiettivo investimenti sostenibili.



Consulta l'**Appendice 'Informativa sulla sostenibilità'** per approfondire tali aspetti.

- **Politica di gestione:** la Gestione adotta uno stile di investimento strettamente connesso ai particolari criteri contabili utilizzati per determinare il rendimento e caratterizzato dal contenimento dei rischi finanziari, anche attraverso un'attenta diversificazione del portafoglio ed una durata finanziaria dello stesso coerente con la durata degli impegni. Il rendimento viene infatti calcolato con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nella Gestione (criterio di contabilizzazione a "valore storico"). Ciò significa che le potenziali plusvalenze e minusvalenze concorrono a determinare il rendimento solo se, a seguito della vendita o della scadenza delle relative attività finanziarie, determinano un utile o una perdita di realizzo. Detta modalità di contabilizzazione consente una maggiore stabilità del rendimento nel tempo, con conseguente contenimento del rischio finanziario.
 - **Strumenti finanziari:** coerentemente con la finalità della Gestione, la composizione degli investimenti è prevalentemente orientata verso titoli denominati in Euro, emessi da stati sovrani ed organismi sovranazionali promossi da stati sovrani, nonché da strumenti di mercato monetario. Per la diversificazione degli attivi e per una maggiore redditività del portafoglio, gli investimenti possono essere rappresentati anche da titoli azionari e da titoli obbligazionari di emittenti privati, quotati su mercati regolamentati, nonché da quote o azioni di OICR (Fondi Comuni di Investimento Mobiliare Aperti, ETF e SICAV). È ammesso anche l'investimento in strumenti finanziari derivati finalizzato alla riduzione del rischio di investimento o all'efficacia della gestione del portafoglio. La Gestione può comprendere investimenti in strumenti finanziari o altri attivi emessi, gestiti o promossi da imprese appartenenti allo stesso Gruppo della Compagnia. Alla data di redazione della presente Nota Informativa, tali investimenti, ad esclusione degli OICR, non raggiungono il 10,00% del patrimonio della Gestione Separata. In merito alla parte relativa agli OICR, il limite massimo di esposizione è pari al 10,00% del patrimonio della Gestione Separata.
 - **Categorie di emittenti e settori industriali:** emittenti pubblici e privati con *rating* elevato (*investment grade*).
 - **Aree geografiche di investimento:** investimenti prevalentemente circoscritti a strumenti finanziari di emittenti dell'Unione Europea.
- **Benchmark:** Tasso di rendimento medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni entrambi considerati al netto della tassazione.

I comparti. Andamento passato

GESTIONE SEPARATA CREDIT AGRICOLE VITA PREVIDENZA

Data di avvio dell'operatività del comparto:	15/07/2007
Patrimonio netto al 31.12.2023 (in euro):	96.246.118

Informazioni sulla gestione delle risorse

Nel periodo da dicembre 2022 a dicembre 2023 il rendimento della gestione separata Credit Agricole Vita Previdenza è stato del 1,35% (al netto degli oneri di gestione).

Gli investimenti sono stati indirizzati prevalentemente verso il mercato obbligazionario e sono stati effettuati tenendo conto del criterio di determinazione del rendimento basato sulla valutazione delle attività al costo storico (prezzo d'acquisto). Questo metodo prevede che la redditività riconosciuta agli investitori sia determinata in base agli interessi e ai dividendi pagati dai titoli in portafoglio, nonché al realizzo di utili/perdite da negoziazione degli strumenti finanziari movimentati nell'anno: ciò permette di riconoscere agli aderenti un rendimento che di anno in anno non soffre delle oscillazioni del valore degli strumenti finanziari in portafoglio.

La gestione del comparto obbligazionario è stata principalmente orientata in titoli governativi e verso obbligazioni emesse da società con elevato merito di credito in modo da assicurare un rendimento soddisfacente e, allo stesso tempo, limitare i rischi di solvibilità.

Le scelte d'investimento hanno quindi privilegiato la sicurezza e liquidità degli attivi acquistati limitando il peso in portafoglio di strumenti che sono maggiormente esposti alla volatilità dei mercati finanziari.

Il peso del comparto azionario si è mantenuto mediamente stabile intorno al 9%.

Il soggetto istitutore del PIP è la Compagnia che effettua l'investimento delle risorse del Fondo nel rispetto dei limiti e delle condizioni stabiliti dalla normativa vigente, del Regolamento del PIP e di quanto stabilito nel documento di Politica Finanziaria.

Ferma restando la piena responsabilità della Compagnia verso gli aderenti, essa si è avvalsa della facoltà di delegare l'esecuzione dell'attività d'investimento delle disponibilità del Fondo ad Amundi SGR, avente sede legale in via Cernaia, 8-10 - 20121, Milano (Italia), soggetto in possesso dei requisiti definiti nel Decreto, riservandosi il diritto di effettuare investimenti anche direttamente in tutti gli strumenti finanziari per i quali è stata rilasciata delega.

La delega non comporta esonero o limitazioni di responsabilità della Compagnia, ha durata predeterminata ed è revocabile in qualunque momento.

AVVERTENZA: si ricorda che i rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri.

Le tabelle che seguono si riferiscono al 31 dicembre 2023.

Tav. 1 – Investimenti per tipologia di strumento finanziario

Obbligazionario (Titoli di debito)		87,20%		
Titoli di Stato		63,19%	Titoli <i>corporate</i> 20,95%	
Emittenti Governativi	55,97%	Sovranaz. 0,10%	(tutti quotati o <i>investment grade</i>)	OICR ⁽¹⁾ 2,96%

⁽¹⁾ Si tratta di OICR gestiti da società facenti parte dello stesso gruppo di appartenenza del soggetto gestore.

Tav. 2 – Investimenti per area geografica

Titoli di debito	87,20%
Italia	56,94%
Altri Paesi dell'Area euro	23,63%
Altri Paesi dell'Unione Europea	1,66%
Nord America	4,75%
Altri paesi	0,22%
Titoli di capitale	8,95%

Tav. 3 – Altre informazioni rilevanti

Liquidità (in % del patrimonio)	3,85%
Duration media	5,66 anni
Esposizione valutaria (in % del patrimonio)	0,00%
Tasso di rotazione (<i>turnover</i>) del portafoglio ^(*)	0,16%

^(*) A titolo esemplificativo si precisa che un livello di turnover di 0,1 significa che il 10% del portafoglio è stato, durante l'anno, sostituito con nuovi investimenti e che un livello pari ad 1 significa che tutto il patrimonio è stato, durante l'anno, oggetto di disinvestimento e reinvestimento. A parità di altre condizioni elevati livelli di turnover possono implicare più elevati costi di transazione con conseguente riduzione dei rendimenti netti.

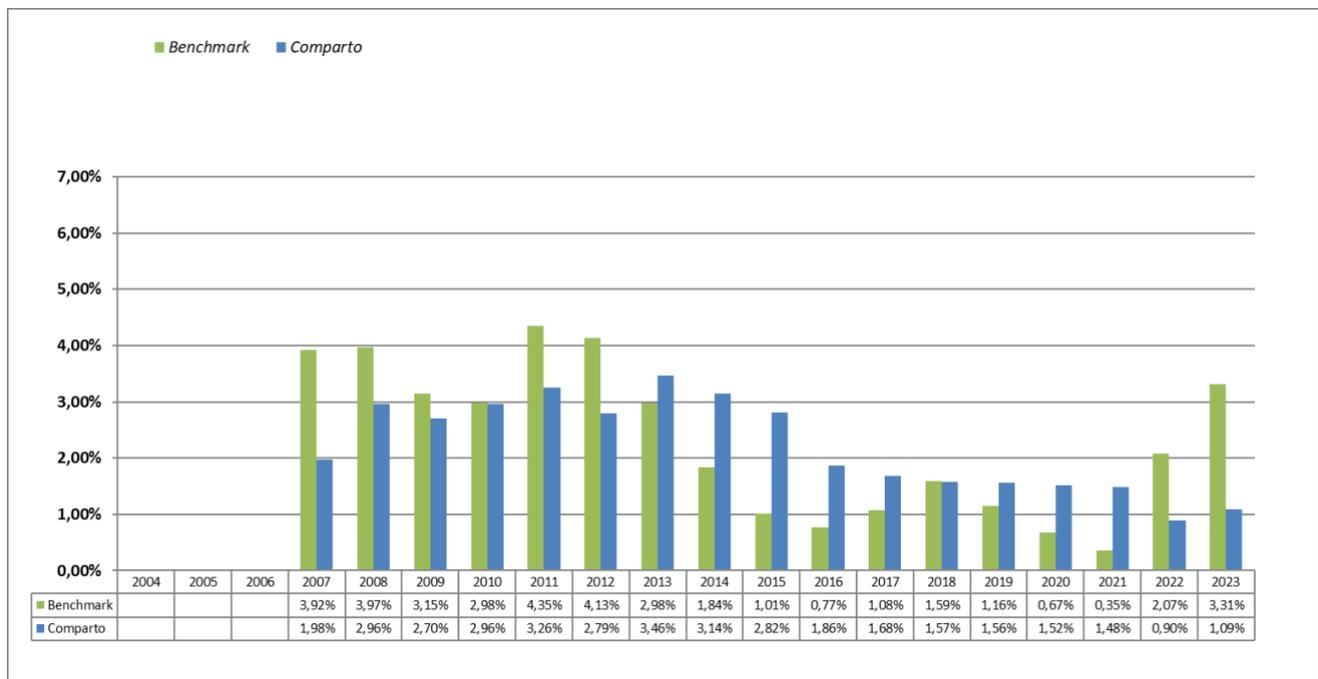
Illustrazione dei dati storici di rischio/rendimento

Di seguito sono riportati i rendimenti passati del comparto in confronto con il relativo *benchmark* e con la rivalutazione del TFR.

Nell'esaminare i dati sui rendimenti ricorda che:

- ✓ i dati di rendimento non tengono conto dei costi gravanti direttamente sull'aderente;
- ✓ il rendimento del comparto risente degli oneri gravanti sul patrimonio dello stesso, che invece non sono contabilizzati nell'andamento del *benchmark*, e degli oneri fiscali;
- ✓ il *benchmark* e il tasso di rivalutazione del TFR sono riportati al netto degli oneri fiscali vigenti.

Tav. 4 – Rendimenti netti annui (valori percentuali)



Benchmark: Tasso di rendimento medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni.



AVVERTENZA: I rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri. Nel valutarli prendi a riferimento orizzonti temporali ampi.

Total Expenses Ratio (TER): costi e spese effettivi

Il *Total Expenses Ratio* (TER) è un indicatore che esprime i costi sostenuti nell'anno considerato in percentuale del patrimonio di fine anno. Nel calcolo del TER vengono tenuti in considerazione tutti i costi effettivamente sostenuti in relazione alla gestione (finanziaria e amministrativa) del comparto, a eccezione degli oneri di negoziazione e degli oneri fiscali.

Tav. 5 – TER

	2021	2022	2023
Oneri di gestione finanziaria: per rendimento non retrocesso agli aderenti	1,15%	1,15%	1,15%
Altri oneri gravanti sul patrimonio	0,00%	0,00%	0,00%
TOTALE PARZIALE	1,15%	1,15%	1,15%
Oneri direttamente a carico degli aderenti	0,25%	0,22%	0,20%
TOTALE GENERALE	1,40%	1,37%	1,35%



AVVERTENZA: Il TER esprime un dato medio del comparto e non è pertanto rappresentativo dell'incidenza dei costi sulla posizione individuale del singolo aderente.



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.itwww.ca-vita.it

PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO 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. 5029
Istituito in Italia

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 27/03/2024)

Parte II ‘Le informazioni integrative’

UNO ASSICURAZIONI SPA (di seguito, UNO ASSICURAZIONI) è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

Scheda ‘Le informazioni sui soggetti coinvolti’ (in vigore dal 31/03/2024)

Il soggetto istitutore/gestore

Crédit Agricole Vita S.p.A. è una società per azioni unipersonale, con sede legale Via Università, 1 – 43121 Parma e uffici amministrativi in Corso di Porta Vigentina, 9 - 20122 Milano. È società soggetta a direzione e coordinamento di Crédit Agricole Assurances S.A. Trattandosi di società unipersonale, la Compagnia è interamente controllata da Crédit Agricole Assurances S.A. e fa parte del Gruppo Crédit Agricole Assurances. E La Compagnia è, inoltre, Capogruppo del “Gruppo Crédit Agricole Assurances Italia”, iscritto all’Albo delle società capogruppo al n. 057.

La Compagnia è stata autorizzata all’esercizio delle assicurazioni vita con decreto Ministero Industria e Commercio del 21/06/90 (G.U. del 29/06/90) ed è iscritta all’Albo delle Imprese di Assicurazione n. 1.00090 CREDIT AGRICOLE VITA PENSIONE PIU' - PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO DI TIPO ASSICURATIVO - FONDO PENSIONE è stato iscritto all’Albo tenuto dalla Covip il 30 maggio 2007, con il numero di iscrizione 5029.

Il capitale sociale è pari ad Euro 236.350.000,00 ed è interamente versato.

Il Consiglio di amministrazione, in carica per gli esercizi 2021- 2023*, è così composto:

Guido Corradi (<i>Presidente</i>)	nato ad Imperia il 6/3/1947, eletto dall’assemblea degli azionisti del 29 aprile 2021
Nicolas Denis (<i>Vice Presidente</i>)	nato a Clichy-La-Garenne (Francia) il 30/08/1967, nominato per cooptazione ai sensi dell’art. 2386 c.c., nella riunione del Consiglio di Amministrazione del 27 febbraio 2024, in carica almeno fino alla successiva assemblea della Compagnia
Giampiero Maioli (<i>Vice Presidente</i>)	nato a Vezzano sul Crostolo (RE) il 1/11/1956 eletto dall’assemblea degli azionisti del 29 aprile 2021
Marco Di Guida (<i>Amministratore Delegato</i>)	nato a Milano (MI) il 7/10/1964 eletto dall’assemblea degli azionisti del 29 aprile 2021
Vittorio Ratto (<i>Consigliere</i>)	nato a Torino (TO) il 25/03/1970 nominato per cooptazione ai sensi dell’art. 2386 c.c., nella riunione del Consiglio di Amministrazione del 27 giugno 2023, in carica almeno fino alla successiva assemblea della Compagnia
Roberto Ghisellini (<i>Consigliere</i>)	nato a Melara (RO) il 4/12/1960 eletto dall’assemblea degli azionisti del 29 aprile 2021
Florence Barjou (<i>Consigliere</i>)	nata a Parigi (Francia) l’11 agosto 1972 eletta dall’assemblea degli azionisti del 28 aprile 2022

François Josse (<i>Consigliere</i>)	nato a Nantes (Francia) il 25 maggio 1972 eletto dall'assemblea degli azionisti del 26 aprile 2023
Marie-Pierre Gontard (<i>Consigliere</i>)	nata a Crete il (Francia) il 6/10/1959 eletta dall'assemblea degli azionisti del 29 aprile 2021
Jean Roger Allely (<i>Consigliere</i>)	nato a Algeri (Algeria), il 22/02/1953 eletto dall'assemblea degli azionisti del 29 aprile 2021
Maria Grazia Dondi (<i>Consigliere</i>)	nata a Milano (MI) il 18/02/1956 eletta dall'assemblea degli azionisti del 29 aprile 2021
Corinne Nathalie Faure Cluzel (<i>Consigliere</i>)	nata a Montbrison (Francia) il 16/06/1970 eletta dall'assemblea degli azionisti del 29 aprile 2021

***Il Consiglio di Amministrazione è stato nominato per un periodo di tre (3) esercizi e quindi fino all'approvazione del bilancio della Compagnia al 31 dicembre 2023**

Il Collegio dei sindaci, in carica per gli esercizi 2021-2023* è così composto:

Marco Silingardi (<i>Presidente</i>)	nato a Parma (PR) il 9/1/1971 eletto dall'assemblea degli azionisti del 29 aprile 2021
Luca Barbera (<i>Sindaco effettivo</i>)	nato a Torino (TO) il 30/10/1967 eletto dall'assemblea degli azionisti del 29 aprile 2021
Francesca Pasqualin (<i>Sindaco effettivo</i>)	nata a Vicenza (VI) il 17/04/1978 eletta dall'assemblea degli azionisti del 29 aprile 2021
Chiara Perlini (<i>membro supplente</i>)	nata a Reggio nell'Emilia (RE), il 29/07/1982 eletta dall'assemblea degli azionisti del 29 aprile 2021
Federica Mantini (<i>membro supplente</i>)	nata a Milano (MI) il 18/08/1973 eletto dall'assemblea degli azionisti del 29 aprile 2021

*** Il collegio sindacale è stato nominato per un periodo di tre (3) esercizi e quindi fino all'approvazione del bilancio della Compagnia al 31 dicembre 2023**

Il Responsabile

Il Responsabile del PIP, in carica fino al 15/07/2025, è: Angelo Zanon, nato a Venezia l'1 agosto 1967.

La gestione amministrativa

La gestione amministrativa e contabile del fondo è affidata a Previnet S.p.A., avente sede legale in Preganziol (TV), località Borgoverde, via Enrico Forlanini, 24.

I gestori delle risorse

Il soggetto istitutore il Fondo è Crédit Agricole Vita (di seguito "Compagnia") che effettua l'investimento delle risorse del Fondo nel rispetto dei limiti e delle condizioni stabiliti dalla normativa vigente, del Regolamento del Fondo e di quanto stabilito nel documento di Politica Finanziaria.

Ferma restando la piena responsabilità della Compagnia verso gli aderenti, essa si è avvalsa della facoltà di delegare l'esecuzione dell'attività d'investimento delle disponibilità del Fondo ad Amundi SGR, avente sede legale in via Cernaia, 8-10 - 20121, Milano (Italia), soggetto in possesso dei requisiti definiti nel Decreto, riservandosi il diritto di effettuare investimenti anche direttamente in tutti gli strumenti finanziari per i quali è stata rilasciata delega.

La delega non comporta esonero o limitazioni di responsabilità della Compagnia, ha durata predeterminata ed è revocabile in qualunque momento.

L'erogazione delle rendite

L'erogazione della prestazione di previdenza complementare in rendita è effettuata direttamente dalla Compagnia

La revisione legale dei conti

Con delibera assembleare del 27 aprile 2017, l'incarico di revisione legale dei conti del FONDO per gli esercizi 2017 - 2025 è stato affidato PricewaterhouseCoopers S.p.A. che ha sede legale in Piazza Tre Torri n. 2 - 20145 Milano, Italia.

La raccolta delle adesioni

Per la raccolta delle adesioni è incaricata:

- Crédit Agricole Italia S.p.A., con sede legale in via Università, 1 - 43121 Parma



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.itwww.ca-vita.it

PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO 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. 5029

Istituito in Italia

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 27/03/2024)

Appendice

‘Informativa sulla sostenibilità’

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

Modello di informativa precontrattuale di cui all’articolo 7, del regolamento (UE) 2020/852 da rendere per i **PRODOTTI DIVERSI DA QUELLI EX ART. 8 E EX ART.9** del regolamento (UE) 2019/2088

Crédit Agricole Vita PENSIONE PIU’

(di seguito con le parole “prodotto finanziario” si intende fare riferimento al Piano Individuale Pensionistico Crédit Agricole Vita PENSIONE PIU’)

Non promuove caratteristiche ambientali e/o sociali

e

non ha come obiettivo investimenti sostenibili



I rischi di sostenibilità sono integrati nelle decisioni di investimento che riguardano questo prodotto finanziario?

Sì, ...

L’investimento nel prodotto finanziario implica rischi di sostenibilità. Questi rischi si possono manifestare a seguito di un evento o una condizione di tipo ambientale, sociale o di governance che può provocare un significativo impatto negativo, effettivo o potenziale, sul valore dell’investimento, compresi, a titolo esemplificativo ma non esaustivo, i rischi derivanti dai cambiamenti climatici, esaurimento delle risorse naturali, degrado ambientale, violazione dei diritti umani, abuso d’ufficio e corruzione, problematiche sociali e concernenti il personale.

Crédit Agricole Vita (CAV) si ispira alle linee guida del Gruppo Crédit Agricole Assurance (CAA) nell’incorporare nelle operazioni di business una strategia d’investimento responsabile volta a gestire e integrare i rischi di sostenibilità e gli effetti negativi sui fattori di sostenibilità.

Nell’implementare tale strategia, CAV si affida ad Amundi SGR, asset manager del Gruppo CAA. Amundi nei suoi processi decisionali in materia di investimento, al fine di effettuare una più completa valutazione dei rischi e delle opportunità di investimento, prende in considerazione, oltre a criteri di natura economica e finanziaria, anche gli aspetti ambientali, sociali e di governance (c.d. “ESG”), ivi inclusi i fattori di sostenibilità e i rischi di sostenibilità. L’approccio sviluppato da Amundi rispetto alla valutazione dei rischi di sostenibilità mira a misurare le prestazioni in termini di sostenibilità di un emittente, quale, ad esempio, la sua capacità di prevedere e gestire i rischi di sostenibilità e le opportunità connesse alle proprie caratteristiche specifiche e al proprio settore industriale di appartenenza. Inoltre, Amundi valuta gli emittenti degli strumenti finanziari inseriti in portafoglio in relazione alla loro capacità di gestire gli impatti negativi che le loro attività potrebbero avere sui fattori di sostenibilità

In particolare, si riportano di seguito i criteri di esclusione applicati per identificare e valutare i rischi di sostenibilità nell’ambito di investimento degli attivi e sul rendimento dei prodotti finanziari:

- le aziende che non rispettano le convenzioni e i parametri riconosciuti a livello internazionale e le normative nazionali;
- le aziende che violano ripetutamente e gravemente uno o più dei dieci principi del Global Compact, senza attuare misure correttive credibili;
- le aziende coinvolte nella produzione, vendita, stoccaggio o servizi in relazione alle mine bombe antiuomo e a grappolo, vietate dai trattati di Ottawa e Oslo;
- le aziende coinvolte nella produzione, vendita o stoccaggio di armi chimiche, biologiche e di uranio impoverito.

No, ...



Questo prodotto finanziario prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità?

Gli effetti negativi sui fattori di sostenibilità (PAI) vengono presi in considerazione tramite una metodologia sviluppata sulla base di 37 criteri di analisi e su documenti di portata universale, come il Global Compact delle Nazioni Unite, i principi guida dell'OCSE sulla corporate governance, l'Organizzazione internazionale del lavoro (OIL). La rilevanza di ogni criterio in relazione a un determinato emittente dipende dal settore in cui tale emittente opera. Pertanto, la prioritizzazione dei principali impatti negativi e degli indicatori è il risultato della valutazione degli analisti ESG della rilevanza e significatività di un dato PAI in un dato settore.

Sì, ...

Inoltre, si segnala che non è possibile fornire una disclosure completa in merito, a causa della mancanza di dati su aspetti specifici. Per maggiori informazioni si rimanda al documento "Dichiarazione sui principali effetti negativi delle decisioni d'investimento sui fattori di sostenibilità" pubblicato sul sito web della Compagnia e alle relative relazioni periodiche.

In merito ad approfondimenti sull'approccio alla sostenibilità adottato da Crédit Agricole Vita si veda il sito web <https://www.ca-vita.it/sostenibilita>, e rispetto all'approccio adottato da Amundi, si rimanda alla sezione dedicata del sito internet www.amundi.it

No, ...



Gli investimenti sottostanti il presente prodotto finanziario non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili

(dichiarazione resa in conformità all'articolo 7, del regolamento (UE) 2020/852)