



PROSPETTO SINTETICO DEI COSTI E DELLE PRESTAZIONI PER GLI ISCRITTI

Nota Informativa: Il presente prospetto riassuntivo descrive la struttura dei costi, delle commissioni e delle coperture accessorie a carico dei dipendenti del Gruppo Crédit Agricole Italia iscritti al Fondo Pensione aziendale, elaborato sulla base della *Scheda Costi* e della documentazione ufficiale vigente.

1. Costi Amministrativi e di Adesione (Diretti) e Garanzie Accessorie

Il Fondo Pensione si distingue per la completa **assenza di costi amministrativi diretti** sulla posizione previdenziale individuale dei dipendenti:

- Spese di adesione: **ZERO (€ 0,00)**
- Quota annuale ricorrente: **ZERO (€ 0,00)**
- Spese di esercizio e amministrative: **ZERO (€ 0,00)**
- Spese per coperture assicurative standard: **ZERO (€ 0,00)**

TUTELE ASSICURATIVE E FACOLTÀ DI INTEGRAZIONE DEL CAPITALE:

- **POLIZZA CASO MORTE E INVALIDITÀ PERMANENTE:**

Viene fornita una copertura assicurativa completamente **GRATUITA**

per il lavoratore, i cui costi sono integralmente sostenuti e pagati dalla banca.

- **INTEGRAZIONE DEL CAPITALE:**

Ciascun dipendente ha la possibilità di integrare individualmente il capitale rimborsabile in caso di morte e invalidità permanente. L'adesione a questa integrazione facoltativa avviene a fronte di un

COSTO ANNUO PARTICOLARMENTE BASSO A PROPRIO CARICO

Anche l'esercizio delle singole prerogative o richieste individuali avanzate dall'aderente nel corso del tempo è **totalmente gratuito**. Non viene applicata alcuna commissione nei seguenti casi:

Anticipazioni (Spese sanitarie gravi, acquisto o ristrutturazione prima casa, ulteriori motivi di legge)	€ 0,00
Riscatti (Parziali o totali a seguito di cessazione del rapporto lavorativo o altre cause legali)	€ 0,00
Trasferimenti (Spostamento della posizione verso un'altra forma pensionistica complementare)	€ 0,00
R.I.T.A. (Richiesta ed erogazione della Rendita Integrativa Temporanea Anticipata)	€ 0,00
Switch (Modifica e cambio della linea/comparto di investimento)	€ 0,00

2. Costi nella Fase di Accumulo (Indiretti)

I costi applicati durante la fase di accumulo sono esclusivamente di natura **finanziaria e indiretta**. Tali commissioni sono trattenute pro-quota direttamente dal patrimonio del comparto scelto e si riflettono sul valore giornaliero della quota:

Comparto / Linea di Investimento	Tipologia Linea	Commissione di Gestione Annua	Dettagli e Commissioni di Performance
Orizzonte 10	Finanziaria	0,091%	Prelevata trimestralmente sul patrimonio con calcolo mensile dei ratei.
Orizzonte 20	Finanziaria	0,091%	Prelevata trimestralmente sul patrimonio con calcolo mensile dei ratei.
Orizzonte 30	Finanziaria	0,091%	Prelevata trimestralmente sul patrimonio con calcolo mensile dei ratei.
Orizzonte Sostenibilità	Finanziaria (ESG)	0,101%	Prevista commissione di overperformance del 10% rispetto al benchmark (cap massimo allo 0,30%, liquidata annua).
Linea 12 (Obbligazionaria b.t.)	Finanziaria	0,094%	Prelevata trimestralmente (include una riduzione di gestione dello 0,01%).
Orizzonte Capitale Garantito	Assicurativa	0,45%	Trattenuta direttamente dal rendimento annuo della Gestione Separata <i>Crédit Agricole Vita Più 2</i> .

L'**Indicatore Sintetico dei Costi (ISC)** certificato dalla COVIP si attesta sui medesimi livelli (**0,09%** per le linee Orizzonte finanziarie standard, **0,10%** per la Sostenibilità, **0,45%** per la linea Garantita), confermando l'efficienza gestionale del Fondo.

3. Costi nella Fase di Erogazione della Rendita

In caso di conversione del capitale maturato in una **rendita vitalizia complementare** (erogata in convenzione con *Crédit Agricole Vita*), si applicano i seguenti costi legati alla frequenza delle rate:

Frequenza di Erogazione della Rendita	Costo Trattenuto sulla Rata Erogata
Rateazione Annuale	0,90%
Rateazione Semestrale	1,00%
Rateazione Trimestrale	1,20%
Rateazione Mensile	2,00%

ATTENZIONE – NOTA DI AGGIORNAMENTO SU RIFORMA PREVIDENZIALE:

Si avvisano gli iscritti che, in forza della nuova riforma previdenziale, saranno prossimamente introdotte e rese disponibili nuove e diverse forme di erogazione/prestazione rispetto alle tipologie di rendita sopra censite. L'intera materia è attualmente oggetto di definizione e implementazione tecnica (**Working progress**).

Documento di sintesi ed efficienza finanziaria elaborato sulla base della documentazione ufficiale del Fondo Pensione.