

iscritto con il numero 1645 alla Sezione speciale I dell'Albo dei Fondi Pensione

SCHEMA DEI COSTI

(in vigore dal 1° gennaio 2018)

La presente Scheda riporta informazioni sui costi che gravano, direttamente o indirettamente, sull'aderente al Fondo Pensione Gruppo Bancario Crédit Agricole Italia nella fase di accumulo della prestazione previdenziale.

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire al Fondo, è importante **confrontare** i costi del Fondo stesso con quelli previsti dalle altre forme pensionistiche.

Costi nella fase di accumulo (1)	
Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
Spese di adesione	Non previste <i>Se all'adesione si accompagna il trasferimento alla Linea "Obiettivo Rendita" della posizione individuale maturata presso un'altra forma pensionistica complementare, sull'importo trasferito viene applicato un caricamento pari all'1% a favore del gestore assicurativo.</i>
Spese da sostenere durante la fase di accumulo:	
Direttamente a carico dell'aderente	Non previste , salvo che per il Comparto Obiettivo Rendita
- Comparto Obiettivo Rendita	in percentuale dei contributi versati: 1,50% del contributo prelevato all'atto di ciascun versamento a favore del gestore assicurativo.
Indirettamente a carico dell'aderente (per le Linee Orizzonte 10, Orizzonte 20 e Orizzonte 30 le commissioni sono prelevate trimestralmente dal patrimonio di ciascun comparto; le commissioni di over performance sono calcolate e liquidate annualmente):	
- Comparto Orizzonte 10	0,108% del patrimonio su base annua. <i>A tale commissione fissa si aggiunge una Commissione di over performance pari al 10% della differenza positiva rispetto al benchmark; in ogni caso la commissione di over performance non può superare lo 0,30%.</i> Le commissioni sono prelevate trimestralmente dal patrimonio con calcolo mensile dei ratei.
- Comparto Orizzonte 20	0,115% del patrimonio su base annua. <i>A tale commissione fissa si aggiunge una Commissione di over performance pari al 10% della differenza positiva rispetto al benchmark; in ogni caso la commissione di over performance non può superare lo 0,50%.</i> Le commissioni sono prelevate trimestralmente dal patrimonio con calcolo mensile dei ratei.
- Comparto Orizzonte 30	0,121% del patrimonio su base annua. <i>A tale commissione fissa si aggiunge una Commissione di over performance pari al 10% della differenza positiva rispetto al benchmark; in ogni caso la commissione di over performance non può superare lo 0,50%.</i> Le commissioni sono prelevate trimestralmente dal patrimonio con calcolo mensile dei ratei.
- Comparto Obiettivo Capitale Garantito	0,50% trattenuto dal rendimento annuo della Gestione Separata Crédit Agricole Vita Più.


FONDO PENSIONE
GRUPPO BANCARIO CRÉDIT AGRICOLE ITALIA


- Comparto Obiettivo Rendita	0,50% trattenuto dal rendimento annuo della Gestione Separata FONDICOLL UnipolSai, ridotto allo 0,30% trattenuto dal rendimento attribuito alle prestazioni acquisite con i versamenti effettuati precedentemente il 01/01/2014.
Spese per l'esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):	
Anticipazione	Non previste
Trasferimento in entrata	
- Comparto Obiettivo Rendita	1% dell'importo trasferito, a favore del gestore assicurativo.
Trasferimento in uscita	Non previste
Riscatto	Non previste
Riallocazione della posizione individuale (<i>Switch</i> - cambio Comparto)	
- Comparto Obiettivo Rendita	1% dell'importo trasferito da altro Comparto, a favore del gestore assicurativo
Riallocazione dei flussi contributivi	Non previste
Spese e premi da sostenere per le prestazioni accessorie ad adesione obbligatoria	Nei confronti dei destinatari delle stesse, l'attivazione delle coperture assicurative consegue automaticamente all'adesione al Fondo e non comporta per l'aderente alcun onere diretto. A decorrere dal 1° gennaio 2017, l'iscritto ha però facoltà di versare premi aggiuntivi a proprio carico, al fine di incrementare il capitale erogabile al verificarsi dell'evento.
(1) I costi connessi all'operatività del Fondo sono posti a carico dei datori di lavoro, tra i quali sono ripartiti proporzionalmente al numero dei iscritti; a tale scopo, i datori di lavoro provvedono con cadenza annuale a versare al Fondo un importo corrispondente ai costi sostenuti nel corso dell'anno. Di conseguenza, sulle posizioni individuali degli iscritti gravano unicamente le commissioni di gestione riportate nella tabella alla voce " <i>Oneri Indirettamente a carico dell'aderente</i> ".	

L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti del Fondo Pensione Gruppo Bancario Crédit Agricole Italia, è riportato per ciascun comparto l'ISC (Indicatore sintetico dei costi), che esprime il costo annuo, in percentuale della posizione individuale maturata, stimato facendo riferimento a un aderente-tipo che versa un contributo annuo di 2.500 Euro e ipotizzando un tasso di rendimento annuo del 4%.

L'ISC viene calcolato da tutti i fondi pensione utilizzando la stessa metodologia stabilita dalla COVIP.



FONDO PENSIONE

GRUPPO BANCARIO CRÉDIT AGRICOLE ITALIA

Comparti	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Obiettivo Capitale Garantito	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%
Obiettivo Rendita	1,53%	1,01%	0,77%	0,57%
Orizzonte 10	0,11%	0,11%	0,11%	0,11%
Orizzonte 20	0,12%	0,12%	0,12%	0,12%
Orizzonte 30	0,13%	0,13%	0,13%	0,13%

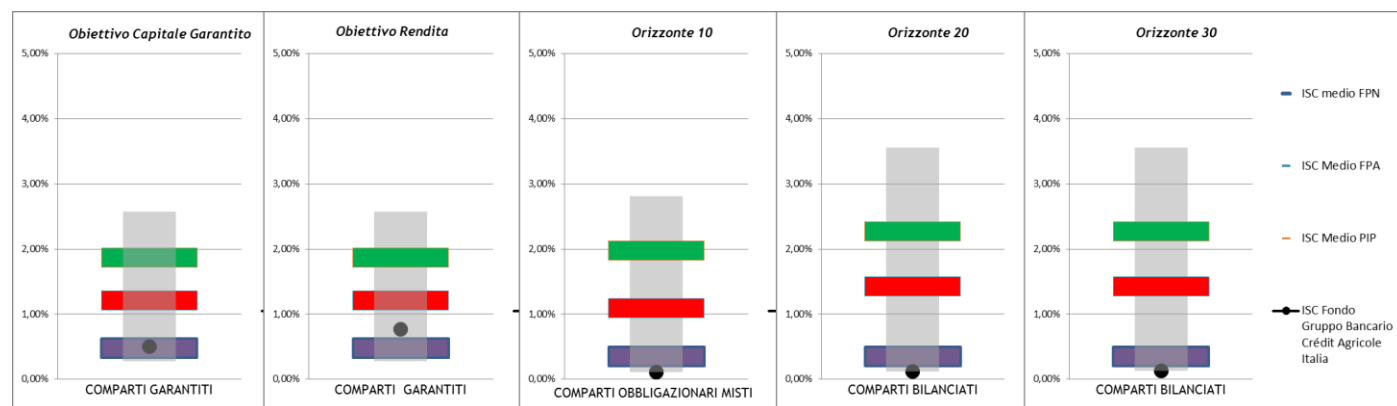
ATTENZIONE: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale indicatore ha una valenza meramente orientativa.

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

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

L'onerosità del Fondo Pensione Gruppo Bancario Crédit Agricole Italia è evidenziata con un punto; i trattini indicano i valori medi, rispettivamente, dei fondi pensione negoziali (FPN), dei fondi pensione aperti (FPA) e dei piani individuali pensionistici di tipo assicurativo (PIP). Il grafico indica l'ISC minimo e massimo dei comparti dei FPN, dei FPA e dei PIP complessivamente considerati e appartenenti alla stessa categoria di investimento.

Il confronto prende a riferimento i valori dell'ISC riferiti a un periodo di permanenza nella forma pensionistica di 10 anni.





FONDO PENSIONE
GRUPPO BANCARIO CRÉDIT AGRICOLE ITALIA



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