



## Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 31/05/2021)

### Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

CreditRas Vita S.p.A. è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenute 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 UNICREDIT PREVIDENZA P.I.P. CRV, 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 <sup>(1)</sup>

| Tipologia di costo   | Importo e caratteristiche   |
|--|---|
| • <b>Spese di adesione</b>   | <b>non previste</b>   |
| • <b>Spese da sostenere durante la fase di accumulo:</b>   |   |
| – Direttamente a carico dell'Aderente  | Su ciascun versamento effettuato - ricorrente e/o aggiuntivo - viene trattenuto, a titolo di caricamento, un costo percentuale pari al <b>2,5%</b> del contributo corrisposto. Tale costo non viene applicato in caso di: trasferimento, conferimento TFR e contributo del datore di lavoro |
| – Indirettamente a carico dell'Aderente  |   |
| ✓ CREDITRAS PREVI (Gestione Interna Separata)  | Rendimento trattenuto pari a <b>1,25%</b> su base annua, detratto dal rendimento annuo realizzato dalla Gestione Interna Separata.  |
| ✓ CREDITRAS PREVIDENZA EQUITY (Fondo Interno)  | Commissione di gestione pari al <b>2,25%</b> su base annua, trattenuta settimanalmente dal patrimonio netto del Fondo Interno.  |
| • <b>Spese per l'esercizio di prerogative individuali</b> (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):  |   |
| – Anticipazione  | <b>non previste</b>   |
| – Trasferimento  | <b>non previste</b>   |
| – Riscatto   | <b>non previste</b>   |
| – Riallocazione della posizione individuale (switch)   | <b>non previste</b>   |
| – Riallocazione del flusso contributivo  | <b>non previste</b>   |
| – Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)   | <b>non previste</b>   |
| • <b>Spese e premi per prestazioni accessorie</b>  |   |
| ✓ <i>Maggiorazione del valore di riscatto totale della posizione individuale in caso di decesso dell'Aderente nel corso della fase di accumulo</i>   | Tale spesa (pari allo 0,05% su base annua) è già compresa nelle commissioni applicate ai Comparti riportate alla presente voce "spese indirettamente a carico dell'Aderente"  |
| <sup>(1)</sup> Oltre alle spese sopra indicate, sul patrimonio della Gestione Interna Separata e su quello del Fondo Interno, a consuntivo possono unicamente gravare:   |   |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• imposte e tasse</li> <li>• spese legali e giudiziarie sostenute nell'esclusivo interesse degli Aderenti</li> <li>• spese specifiche degli investimenti, quali gli oneri di negoziazione derivanti dall'attività di impiego delle risorse</li> <li>• contributo di vigilanza dovuto alla COVIP ai sensi di legge</li> <li>• quota di pertinenza delle spese relative alla remunerazione e allo svolgimento dell'incarico di Responsabile del Piano Individuale Pensionistico.</li> </ul> |   |
| Per la Gestione Interna Separata ed il Fondo Interno, nel caso in cui parte del patrimonio sia investito in OICR, non verranno fatti gravare:  |   |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• le relative commissioni di gestione, in quanto l'importo corrispondente a queste ultime sarà riattribuito al comparto stesso, per il tramite di CreditRas Vita S.p.A.</li> <li>• gli eventuali oneri di qualsiasi natura relativi alla sottoscrizione ed al rimborso degli OICR acquistati.</li> </ul>  |   |

## L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

L'indicatore sintetico dei costi (ISC) è una misura che esprime quanto incidono i costi sostenuti da un "aderente-tipo" sulla propria posizione individuale. Costituisce una stima di quanto si riduce ogni anno – per effetto dei costi – il potenziale tasso di rendimento dell'investimento rispetto a quello di un'analoga operazione ipoteticamente non gravata di costi. L'ISC è calcolato 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 gli stessi criteri definiti dalla COVIP nella 'Nota metodologica per il calcolo dell'indicatore sintetico dei costi', di cui alla Deliberazione del 22 dicembre 2020 'Istruzioni di Vigilanza in materia di trasparenza'. Il costo relativo alla prestazione assicurativa accessoria di cui alla Scheda 'Presentazione' è già compreso nell'Indicatore sintetico di entrambi i comparti.



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](http://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).

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità delle linee di UNICREDIT PREVIDENZA P.I.P. CRV di seguito si riportano i valori dell'ISC dei due comparti, il Fondo Interno e la Gestione Interna Separata, considerati separatamente.

### Indicatore sintetico dei costi

| Comparti                    | Anni di permanenza |        |         |         |
|-----------------------------|--------------------|--------|---------|---------|
|                             | 2 anni             | 5 anni | 10 anni | 35 anni |
| CREDITRAS PREVI             | 2,96%              | 2,10%  | 1,70%   | 1,38%   |
| CREDITRAS PREVIDENZA EQUITY | 3,95%              | 3,10%  | 2,71%   | 2,38%   |



**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.

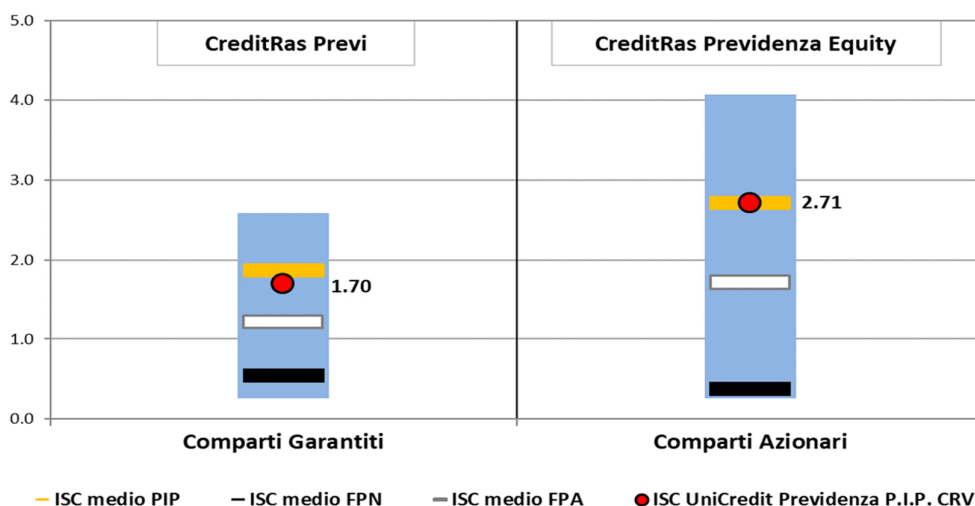
Per consentirti di comprendere l'onerosità dei comparti nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto di UNICREDIT PREVIDENZA P.I.P. CRV è confrontato con l'ISC medio dei comparti della medesima categoria offerti dalle altre forme pensionistiche complementari presenti sul mercato. I valori degli ISC medi di settore sono rilevati dalla COVIP con riferimento alla fine di ciascun anno solare.

L'onerosità di UNICREDIT PREVIDENZA P.I.P. CRV 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.

### Onerosità di UniCredit Previdenza P.I.P. CRV rispetto alle altre forme pensionistiche (periodo di permanenza 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](http://www.covip.it)).

### Convenzionamenti

Laddove venissero attuati convenzionamenti, CreditRas Vita S.p.A. si impegna a darne comunicazione a tutti gli Aderenti interessati e riportare le agevolazioni finanziarie previste su specifiche Schede appositamente redatte e dedicate alle singole collettività di riferimento.

### I costi nella fase di erogazione

Nel calcolo dei coefficienti di conversione in rendita viene applicato un caricamento pari all'1,25% per far fronte ai costi che verranno sostenuti nella fase di erogazione della rendita.

Inoltre, in caso di frazionamento della rendita in rate semestrali, trimestrali o mensili, sono previsti degli interessi di frazionamento che comportano la riduzione della rata di rendita annuale, come di seguito indicato:

- 1,00% (frazionamento semestrale)
- 1,50% (frazionamento trimestrale)
- 2,00% (frazionamento mensile)

Durante la fase di erogazione della rendita, la misura annua di rivalutazione attribuita al Contratto prevede l'applicazione di un costo, in termini di rendimento trattenuto, pari allo 0,75% su base annua, detratto dal rendimento annuo realizzato dalla Gestione Interna Separata.



Per saperne di più, consulta il **Documento sulle rendite**, disponibile sul sito web ([www.creditrasvitali.it](http://www.creditrasvitali.it)).