

## NOTA INFORMATIVA

(depositata presso la COVIP il 31/03/2025)

### Parte I “Le informazioni chiave per l’aderente”

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

#### SCHEDA “I COSTI” (in vigore dal 31/03/2025)

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire a PIANO PENSIONISTICO BAYERISCHE, 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>                                                                                                    | Non previste                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| • <b>Spese da sostenere durante la fase di accumulo:</b>                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| - Direttamente a carico dell'Aderente                                                                                         | In percentuale su ciascun contributo, pari al <b>4,80%</b> , prelevato all'atto di ciascun versamento, compresi i contributi volontari, i contributi derivanti da TFR, i contributi del datore di lavoro e gli eventuali contributi aggiuntivi, con un minimo di € 50 applicato solo sul primo contributo effettuato (in caso di incapienza dell'importo versato non si procederà al recupero dell'eccedenza dai contributi successivi). |
| - Indirettamente a carico dell'Aderente (prelevate trimestralmente con calcolo mensile dei ratei) <sup>(1)</sup>              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| - Nuovo PPB                                                                                                                   | <b>1,0%</b> del valore attuale del rendimento medio annuo realizzato dalla Gestione Separata “NUOVO PPB”.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| • <b>Spese per l'esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| - Anticipazione                                                                                                               | Non previste                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| - Trasferimento                                                                                                               | Non previste                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| - Riscatto                                                                                                                    | Non previste                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| - Riallocazione della posizione individuale                                                                                   | Non previste                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| - Riallocazione del flusso contributivo                                                                                       | Non previste                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| - Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)                                                                            | € 10 (su ciascuna rata erogata)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| • <b>Spese premi da sostenere per le prestazioni accessorie ad adesione facoltativa</b>                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| - Assicurazione temporanea in caso di morte e di invalidità totale e permanente a capitale decrescente di 1/N                 | Il premio varia in funzione della durata e dell'età dell'Aderente; le spese sono pari ad una cifra fissa di € <b>20,66</b> , applicata sul premio, e all' <b>11%</b> del premio netto residuo.                                                                                                                                                                                                                                           |
| - Assicurazione di un capitale addizionale in caso di morte a seguito di infortunio o incidente stradale                      | Premio annuo pari al <b>1,5 per mille</b> del capitale assicurato.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| - Invalidità permanente da infortunio                                                                                         | Premio annuo, netto di imposte, € <b>23,24</b> .                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| - Diaria da ricovero a seguito di infortunio o malattia                                                                       | Premio annuo, netto di imposte, € <b>23,24</b> .                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| - Assicurazione temporanea in caso di morte a capitale costante e a premio annuo costante                                     | Il premio annuo è di € <b>77,47</b> ; le spese sono pari ad una cifra fissa di € <b>7,75</b> , applicata sul premio, e all' <b>11%</b> del premio netto residuo.                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| - Maggiorazione in caso frazionamento del premio                                                                              | <b>2,00%</b> per la rateazione semestrale e <b>2,50%</b> per la rateazione trimestrale.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |

(1) Oltre alle commissioni indicate, sul patrimonio dei comparti possono gravare le seguenti altre spese: spese legali e giudiziarie, imposte e tasse, oneri di negoziazione, contributo di vigilanza, compenso del Responsabile del fondo, per la parte di competenza del comparto.

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti di PIANO PENSIONISTICO BAYERISCHE, 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](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).

### Indicatore sintetico dei costi

| Indicatore sintetico dei costi | Anni di permanenza |        |         |         |
|--------------------------------|--------------------|--------|---------|---------|
|                                | 2 anni             | 5 anni | 10 anni | 35 anni |
| Gestione separata "NUOVO PPB"  | 4,32%              | 2,65%  | 1,88%   | 1,24%   |

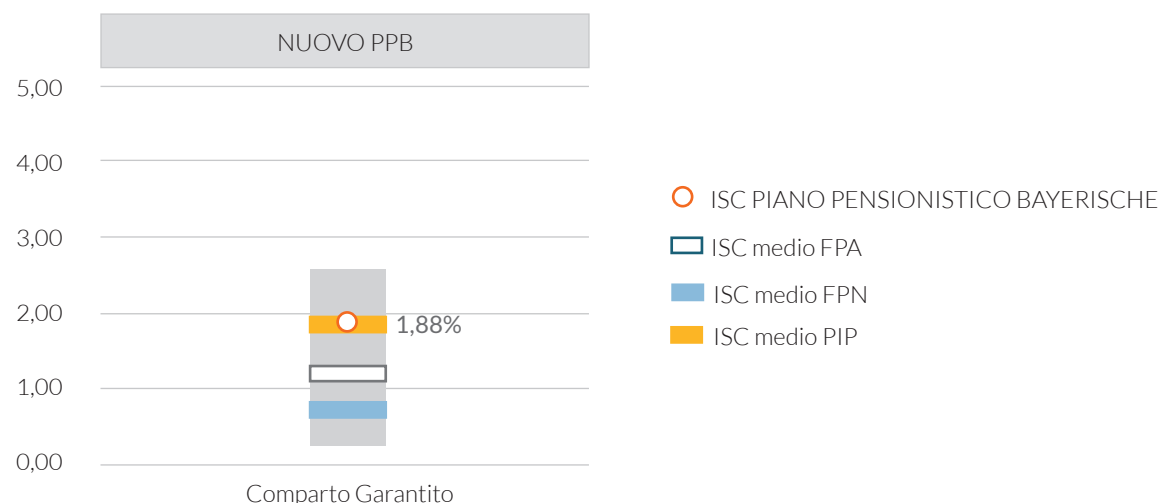


**AVVERTENZA:** Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa.

Per consentirti di comprendere l'onerosità dei comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto di PIANO PENSIONISTICO BAYERISCHE 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 PIANO PENSIONISTICO BAYERISCHE 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 PIANO PENSIONISTICO BAYERISCHE 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)).

---

## 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:

- **1,25%** della rendita, costo già compreso nei coefficienti di conversione.

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.cronosvita.it](http://www.cronosvita.it)).*