



# NOTA INFORMATIVA

(depositata presso la COVIP il 29/03/2024)

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

EXTENSO è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

### Scheda "I costi" (in vigore dal 03/01/2022)

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* con quelli previsti dalle altre forme pensionistiche. Analoghe considerazioni valgono in caso di trasferimento ad altra forma pensionistica complementare. Le aziende associate al *Fondo* si fanno carico di tutte le spese a copertura degli oneri amministrativi. Non vi sono, pertanto, altri costi diretti o indiretti gravanti sugli aderenti.

### Costi nella fase di accumulo

Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
Spese di adesione	Non previste
Spese da sostenere durante la fase di accumulo:	
Direttamente a carico dell'aderente:	Non previste
Indirettamente a carico dell'aderente:	
<i>Linea Garantita</i>	0,18% del patrimonio su base annua
<i>Linea Bilanciata</i>	0,10% del patrimonio su base annua
<i>Linea Azionaria</i>	0,10% del patrimonio su base annua
Spese per l'esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):	
Anticipazione	Non previste
Trasferimento	Non previste
Riscatto, Prestazioni capitale e/o rendita	Non previste
Rendita Integrativa Anticipata (RITA)	Non previste
Riallocazione della posizione individuale	Non previste
Riallocazione del flusso contributivo	Non previste

## L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti di EXTENSO, 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.

Comparti	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Linea Garantita	0,18%	0,18%	0,18%	0,18%
Linea Bilanciata	0,10%	0,10%	0,10%	0,10%
Linea Azionaria	0,10%	0,10%	0,10%	0,10%



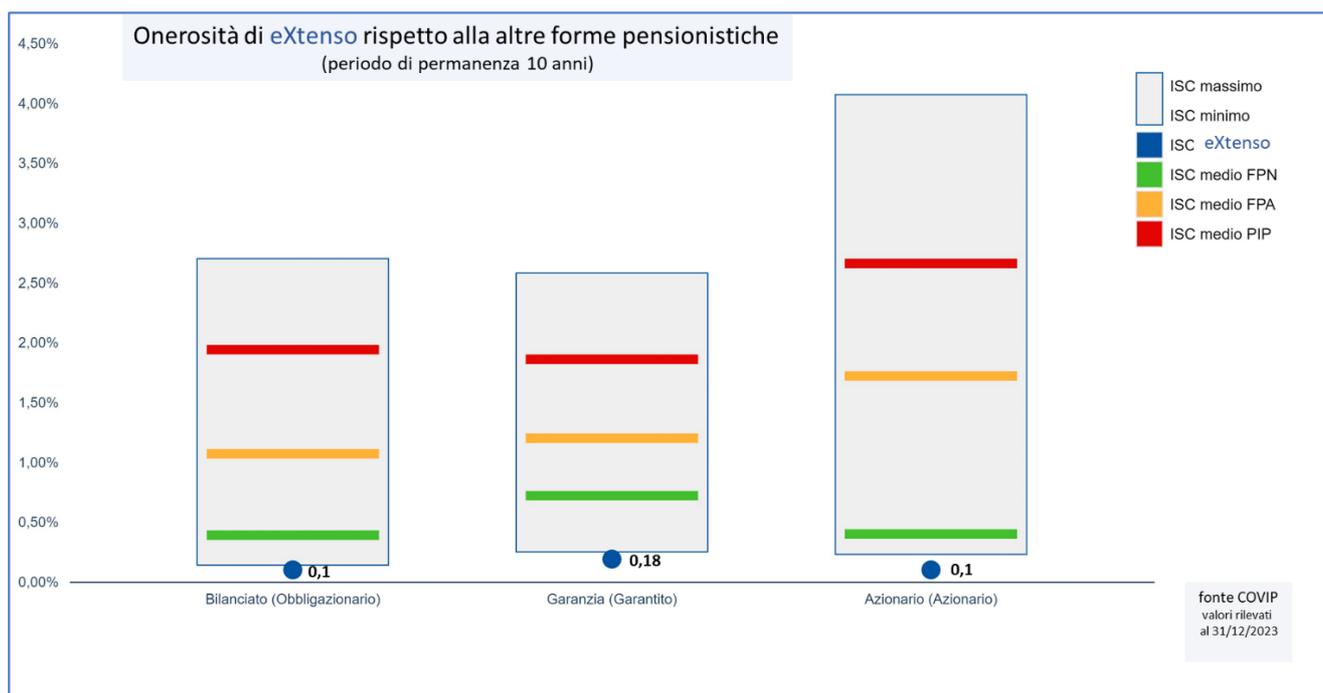
E' importante prestare attenzione all'indicatore sintetico dei costi che caratterizza ciascun comparto. Un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione al piano pensionistico di circa il 18% (ad esempio, lo riduce da 100.000 euro a 82.000 euro).

Per consentire di comprendere l'onerosità dei comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto del *Fondo* 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* evidenziata nel grafico si confronta con i valori medi, rispettivamente, dei fondi pensione negoziali (FPN), dei fondi pensione aperti (FPA) e dei piani individuali pensionistici di tipo assicurativo (PIP).

L'inserimento dei dati del *Fondo* nelle macrocategorie indicate come "comparti garantiti, bilanciati e azionari" è stata effettuata con un criterio di prossimità e confrontabilità rispetto alle caratteristiche delle linee di investimento del *Fondo*.

**Il confronto prende a riferimento i valori dell'ISC riferiti a un periodo di permanenza di 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)).

## Costi della 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 le spese di pagamento rendita.

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.

<b>Costi gravanti direttamente sul Contraente</b>	
Costi gravanti sul premio	
Caricamenti percentuali sulla rata di rendita:	1,25%
Caricamenti percentuali sul premio:	0,25%
<b>Costi applicati mediante prelievo sul rendimento della Gestione separata</b>	
Rendimento trattenuto dalla compagnia	1,00%



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