FONDOSANITÀ

Piazza Vittorio Emanuele II,78 - 00185 ROMA

FONDO PENSIONE NEGOZIALE A CAPITALIZZAZIONE

PER GLI ESERCENTI LE PROFESSIONI SANITARIE
Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 77

Istituito in Italia

06/40419476

segreteria@fondosanita.it
fondosanita@pec.it

www.fondosanita.it

Nota informativa

(*depositata presso la COVIP il 26/03/2025*)

FONDOSANITÀ è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenute nella presente Nota informativa.
La Nota informativa è composta da 2 PARTI e da un'Appendice:

- *la **PARTE I 'LE INFORMAZIONI CHIAVE PER L'ADERENTE'**, contiene INFORMAZIONI DI BASE, è suddivisa in **3 SCHEDE** ('Presentazione'; 'I costi'; 'I destinatari e i contributi') e ti viene consegnata al MOMENTO DELL'ADESIONE;*
- *la **PARTE II 'LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE'**, contiene INFORMAZIONI DI APPROFONDIMENTO, è composta da **2 SCHEDE** ('Le opzioni di investimento'; 'Le informazioni sui soggetti coinvolti') ed è DISPONIBILE SUL SITO WEB (www.fondosanita.it);*
- ***l'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità'**, ti viene consegnata al MOMENTO DELL'ADESIONE*

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

Scheda 'Presentazione' (*in vigore dal 26/03/2025*)

Premessa

Quale è l'obiettivo	FONDOSANITÀ è un **fondo pensione negoziale** finalizzato all'erogazione di una **pensione complementare**, ai sensi del **decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252**. FONDOSANITÀ è vigilato dalla Commissione di vigilanza sui fondi pensione (**COVIP**).
Come funziona	FONDOSANITÀ opera in **regime di contribuzione definita**: l'importo della tua pensione complementare è determinato dai contributi che versi e dai rendimenti della gestione. Tieni presente che i rendimenti sono soggetti a oscillazioni e l'andamento passato non è necessariamente indicativo di quello futuro. Valuta i risultati in un'ottica di lungo periodo.
Come contribuire	Se aderisci a FONDOSANITÀ hai diritto ad avere un contributo del tuo datore di lavoro ma solo nel caso in cui versi al fondo pensione almeno il contributo minimo a tuo carico. Pertanto la tua posizione verrà alimentata dal **tuo contributo**, dal **contributo dell'azienda** e dal **TFR futuro**.
Quali prestazioni puoi ottenere	▪ **RENDITA** e/o **CAPITALE –** (fino a un massimo del 50%) al momento del pensionamento; ▪ **ANTICIPAZIONI –** (fino al 75%) per *malattia*, in ogni momento; (fino al 75%) per *acquisto/ristrutturazione prima casa,* dopo 8 anni; (fino al 30%) per *altre cause*, dopo 8 anni; ▪ **RISCATTO PARZIALE/TOTALE –** per *perdita requisiti*, *invalidità, inoccupazione, mobilità, cassa integrazione, decesso* **–** secondo le condizioni previste nello Statuto; ▪ **RENDITA INTEGRATIVA TEMPORANEA ANTICIPATA (RITA)**.
Trasferimento	Puoi trasferire la tua posizione ad altra forma pensionistica complementare dopo 2 anni (in ogni momento per perdita dei requisiti di partecipazione).
I benefici fiscali	Se partecipi a una forma pensionistica complementare benefici di un **trattamento fiscale di favore** sui contributi versati, sui rendimenti conseguiti e sulle prestazioni percepite.

Consulta la Sezione 'Dove trovare ulteriori informazioni' per capire come approfondire tali aspetti.

Le opzioni di investimento

Puoi scegliere tra i seguenti **3 comparti:**

DENOMINAZIONE	TIPOLOGIA	Sostenibilità*)	ALTRE CARATTERISTICHE
SCUDO	*Obbligazionario puro*	*NO*	*Comparto di default in caso di RITA.* *Al compimento del 65 esimo anno dell'aderente è prevista, salva diversa volontà, la riallocazione della posizione individuale e dei flussi contributivi al comparto SCUDO.* *SCUDO è inoltre il comparto di destinazione in caso di mancata indicazione del comparto di destinazione dei contributi in sede di adesione.*
PROGRESSIONE	*Bilanciato*	*NO*	
ESPANSIONE	*Azionario*	*NO*	

(*) Comparti caratterizzati da una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivo investimenti sostenibili.

In fase di adesione ti viene sottoposto un questionario (**Questionario di autovalutazione**) che ti aiuta a scegliere a quale comparto aderire.

*Puoi trovare ulteriori informazioni sulle caratteristiche dei comparti di FONDOSANITÀ nella **SCHEDA 'Le opzioni di investimento' (Parte II 'LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE')**, che puoi acquisire dall'**area pubblica** del sito web (www.fondosanita.it).*

*Ulteriori informazioni sulla sostenibilità sono reperibili nell'**Appendice "Informativa sulla sostenibilità.***

I comparti

SCUDO

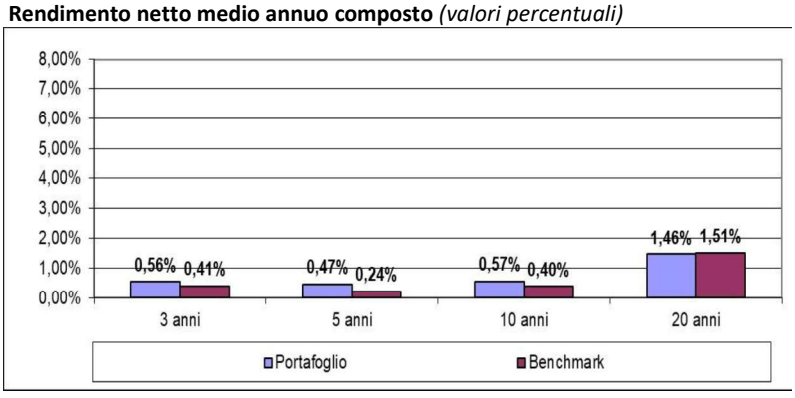
COMPARTO OBBLIGAZIONARIO PURO

ORIZZONTE TEMPORALE **MEDIO**
Tra 5 e 10 anni dal pensionamento

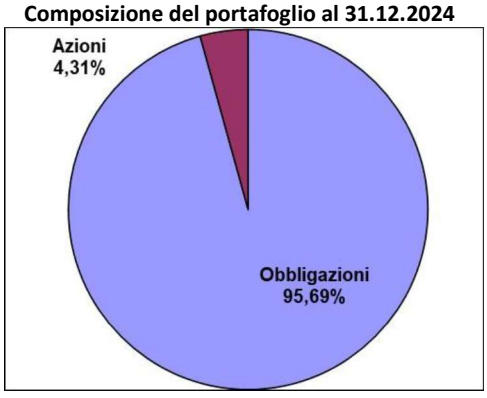
La gestione è improntata a criteri di sana e prudente amministrazione delle risorse, avuto riguardo alla diversificazione degli investimenti, alla massimizzazione dei rendimenti netti attesi in condizioni di rischio diversificato anche per controparte.

- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 25/09/2000
- **Patrimonio netto al 31.12.2024 (in euro):** 94.049.077,52
- **Rendimento netto del 2024:** 3,26%
- **Sostenibilità:**
  - ☑ ○ **NO, non ne tiene conto**
  - ☐ ○ ○ **SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**
  - ☐ ○ ○ **SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'**

Rendimento netto medio annuo composto *(valori percentuali)*



Composizione del portafoglio al 31.12.2024



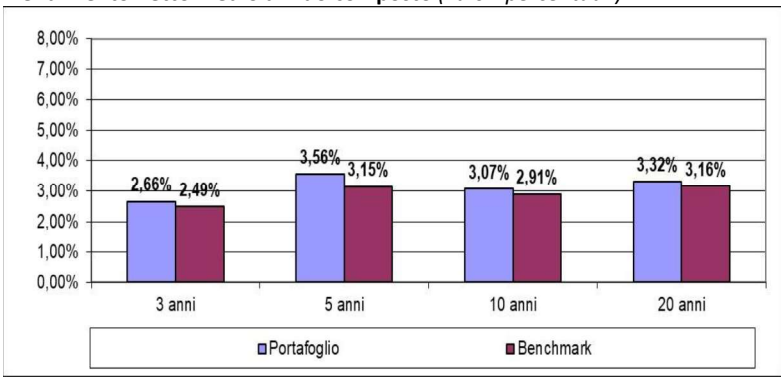
Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

PROGRESSIONE

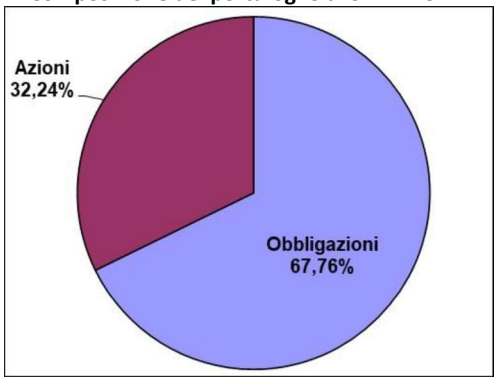
COMPARTO BILANCIATO	ORIZZONTE TEMPORALE **MEDIO/LUNGO** *Tra 10 e 15 anni dal pensionamento*	La gestione è improntata a criteri di sana e prudente amministrazione delle risorse, avuto riguardo alla diversificazione degli investimenti, alla massimizzazione dei rendimenti netti attesi in condizioni di rischio diversificato anche per controparte.

- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 25/09/2000
- **Patrimonio netto al 31.12.2024 (in euro):** 88.663.065,95
- **Rendimento netto del 2024:** 7,34%
- **Sostenibilità:**
  - ☑ ○ **NO, non ne tiene conto**
  - ☐ ○ ○ **SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**
  - ☐ ○ ○ **SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'**

Rendimento netto medio annuo composto *(valori percentuali)*



Composizione del portafoglio al 31.12.2024



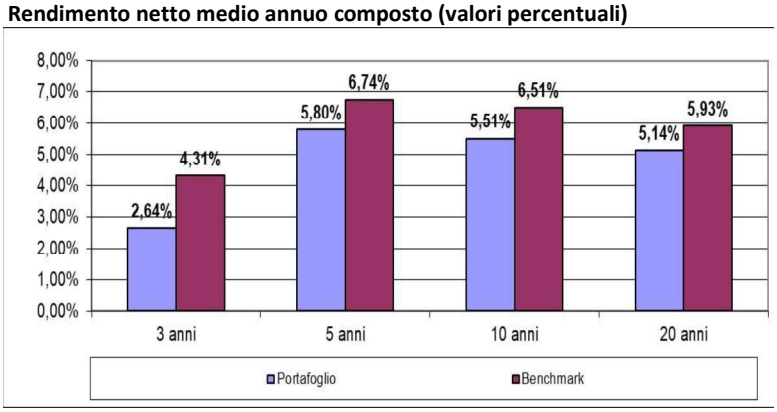
Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

ESPANSIONE

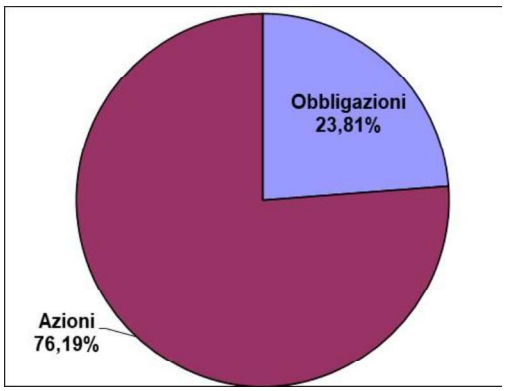
COMPARTO AZIONARIO	ORIZZONTE TEMPORALE **LUNGO** *oltre 15 anni dal pensionamento*	La gestione è improntata a criteri di sana e prudente amministrazione delle risorse, avuto riguardo alla diversificazione degli investimenti, alla massimizzazione dei rendimenti netti attesi in condizioni di rischio diversificato anche per controparte.

- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 25/09/2000
- **Patrimonio netto al 31.12.2024 (in euro):** 137.620.059,33
- **Rendimento netto del 2024:** 13,90%
- **Sostenibilità:**
  - ☑ ○ **NO, non ne tiene conto**
  - ☐ ○ ○ **SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**
  - ☐ ○ ○ **SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'**

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)



Composizione del portafoglio al 31.12.2024



Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non

contabilizzati nell'andamento del benchmark.

Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione[(2)]

PRESTAZIONI UOMINI

versam. iniziale annuo	età all'iscr.	anni di versam.	SCUDO		PROGRESSIONE		ESPANSIONE	
			Posizione Finale	Rendita Annua	posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua
€ 2.500	30	37	€ 144.827,25	€ 5.845,45	€ 156.007,40	€ 6.296,69	€ 179.406,72	€ 7.241,13
	40	27	€ 93.161,82	€ 3.901,82	€ 98.349.75	€ 4.119,11	€ 108.806,48	€ 4.557,06
€ 5.000	30	37	€ 292.090,39	€ 11.789,21	€ 314.655,01	€ 12.699,95	€ 361.884,02	€ 14.606,18
	40	27	€ 187.970,01	€ 7.872,60	€ 198.444,74	€ 8.311,30	€ 219.558,39	€ 9.195,59

PRESTAZIONI DONNE

versam. iniziale annuo	età all'iscr.	anni di versam.	SCUDO		PROGRESSIONE		ESPANSIONE	
			Posizione Finale	Rendita Annua	posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua
€ 2.500	30	37	€ 144.827,25	€ 5.076,87	€ 156.007,40	€ 5.468,78	€ 179.406,72	€ 6.289,04
	40	27	€ 93.161,82	€ 3.379,63	€ 98.349.75	€ 3.567,83	€ 108.806,48	€ 3.947,17
€ 5.000	30	37	€ 292.090,39	€ 10.239,12	€ 314.655,01	€ 11.030,12	€ 361.884,02	€ 12.685,71
	40	27	€ 187.970,01	€ 6.818,98	€ 198.444,74	€ 7.198,97	€ 219.558,39	€ 7.964,91

(2) Gli importi sono al lordo della fiscalità e sono espressi in termini reali. Il valore della rata di rendita fa riferimento a una rendita vitalizia immediata a un'età di pensionamento pari a 67 anni.

***AVVERTENZA:** Gli importi sopra riportati sono proiezioni fondate su ipotesi di calcolo definite dalla COVIP e potrebbero risultare differenti da quelli effettivamente maturati al momento del pensionamento. Le indicazioni fornite non impegnano pertanto in alcun modo né FONDOSANITÀ né la COVIP. Tieni inoltre in considerazione che la posizione individuale è soggetta a variazioni in conseguenza della variabilità dei rendimenti effettivamente conseguiti dalla gestione e che le prestazioni pensionistiche sono soggette a tassazione.*

Trovi informazioni sulla metodologia e le ipotesi utilizzate al seguente indirizzo https://www.fondosanita.it/uploads/documents/6a94e9f3-1766-41fe-acd3-cd0d91dd3a93.pdf?v=63789091903.

Sul sito web: https://funds.previnet.it/fondosanita-w-psimula/previdenziale.html#/previdenziale puoi inoltre realizzare simulazioni personalizzate della tua pensione complementare futura.

Cosa fare per aderire

Per aderire è necessario compilare in ogni sua parte e sottoscrivere il **Modulo di adesione**.

L'adesione decorre dalla data del bonifico della quota di iscrizione *"una tantum"*; per i soggetti infratrentacinquenni che beneficiano dell'esenzione delle spese di adesione, la data di decorrenza è quella di sottoscrizione del Modulo di adesione.

Una volta censita la tua adesione, FondoSanità ti invierà una e-mail di conferma dell'avvenuta iscrizione e nei primi giorni del mese successivo a quello di registrazione, ti verrà recapitata all'indirizzo di corrispondenza indicato nel modulo di adesione, una Lettera di Benvenuto contenente le credenziali di accesso per la tua area riservata, nella quale potrai verificare anche la data di decorrenza della partecipazione.

La raccolta delle adesioni può inoltre avvenire tramite PEC all'indirizzo fondosanita.adesioni@pec.it.

I rapporti con gli aderenti

FONDOSANITÀ ti trasmette, entro il 31 marzo di ogni anno, una comunicazione (**Prospetto delle prestazioni pensionistiche – fase di accumulo**) contenente un aggiornamento sull'ammontare delle risorse che hai accumulato (posizione individuale) e una proiezione della pensione complementare che potresti ricevere al pensionamento.

FONDOSANITÀ mette inoltre a tua disposizione, nell'**area riservata** del sito *web* (accessibile solo da te), informazioni di dettaglio relative ai versamenti effettuati e alla posizione individuale tempo per tempo maturata, nonché strumenti utili ad aiutarti nelle scelte.

In caso di necessità, puoi contattare FONDOSANITÀ telefonicamente, via *e-mail* (anche PEC) o posta ordinaria.

Eventuali reclami relativi alla partecipazione a FONDOSANITÀ devono essere presentati in forma scritta. Trovi i contatti nell'intestazione di questa Scheda.

Se non hai ricevuto risposta entro 45 giorni o ritieni che la risposta sia insoddisfacente puoi inviare un esposto alla COVIP.
*Consulta la **Guida pratica alla trasmissione degli esposti alla COVIP** (www.covip.it).*

Dove trovare ulteriori informazioni

Se ti interessa acquisire ulteriori informazioni puoi consultare i seguenti documenti:

- la **Parte II 'Le informazioni integrative'**, della Nota informativa;
- lo **Statuto**, che contiene le regole di partecipazione a FONDOSANITÀ (ivi comprese le prestazioni che puoi ottenere) e disciplina il funzionamento del fondo;
- il **Documento sul regime fiscale**, il **Documento sulle anticipazioni** e il **Documento sulle rendite**, che contengono informazioni di dettaglio sulle relative tematiche;
- il **Documento sulla politica di investimento**, che illustra la strategia di gestione delle risorse di FONDOSANITÀ.
- **altri documenti** la cui redazione è prevista dalla regolamentazione (ad esempio, il Bilancio, il Documento sul sistema di governo, ecc.).

*Tutti questi documenti possono essere acquisiti dall'**area pubblica** del sito web (www.fondosanita.it).*
*È inoltre disponibile, sul sito web della COVIP (www.covip.it), la **Guida introduttiva alla previdenza complementare**.*