

Nota informativa

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

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

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

Scheda 'I costi' (in vigore dal 26/03/2025)

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire a FONDOSANITÀ, 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⁽¹⁾

Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
• Spese di adesione	€ 26, da versare in unica soluzione all'atto dell'adesione ⁽²⁾
• Spese da sostenere durante la fase di accumulo:	
– Direttamente a carico dell'aderente	€ 60, prelevate dal primo versamento di ciascun anno ovvero, in caso di mancato versamento dei contributi, dal valore della posizione individuale dell'aderente, con prelievo eseguito entro la fine di ciascun anno.
– Indirettamente a carico dell'aderente (prelevate trimestralmente con calcolo mensile dei ratei):	0,21% del patrimonio su base annua - di cui: 0,09% commissione di gestione su base annua - di cui: 0,03% commissione di depositario base annua - di cui: 0,09% commissione amministrativa
✓ SCUDO	0,23% del patrimonio su base annua - di cui: 0,11% commissione di gestione su base annua - di cui: 0,03% commissione di depositario base annua - di cui: 0,09% commissione amministrativa
✓ PROGRESSIONE	0,25% del patrimonio su base annua - di cui: 0,13% commissione di gestione su base annua - di cui: 0,03% commissione di depositario base annua - di cui: 0,09% commissione amministrativa
✓ ESPANSIONE	
• Spese per l'esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):	

– Anticipazione	Non previste
– Trasferimento	€ 52
– Riscatto	Non previste
– Riallocazione della posizione individuale	Non previste
– Riallocazione del flusso contributivo	Non previste
– Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)	€ 20 annui a copertura delle spese amministrative

⁽¹⁾ Gli oneri che gravano annualmente sugli aderenti durante la fase di accumulo sono determinabili soltanto in relazione al complesso delle spese effettivamente sostenute dal fondo; i costi indicati nella tabella sono pertanto il risultato di una stima, volta a fornire un'indicazione della onerosità della partecipazione. Eventuali differenze, positive o negative, tra le spese effettivamente sostenute dal fondo e le somme poste a copertura delle stesse sono ripartite tra tutti gli aderenti.

⁽²⁾ Gli infratrentacinquenni appartenenti alla categoria professionale della Fonte Istitutiva che ha messo a disposizione una provvista economica, potranno godere di un'importante agevolazione: sarà loro possibile aderire al Fondo senza pagare direttamente la quota d'iscrizione e le spese di gestione amministrativa per il primo anno, che saranno, invece, prelevate dalla provvista resa disponibile da ciascuna Fonte. Sul sito del Fondo – www.fondosanita.it – viene data indicazione delle Fonti Istitutive che hanno aderito all'iniziativa.

L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

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



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

Comparti	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
SCUDO	2,93%	1,24%	0,71%	0,34%
PROGRESSIONE	2,95%	1,26%	0,73%	0,36%
ESPANSIONE	2,97%	1,28%	0,75%	0,38%



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.

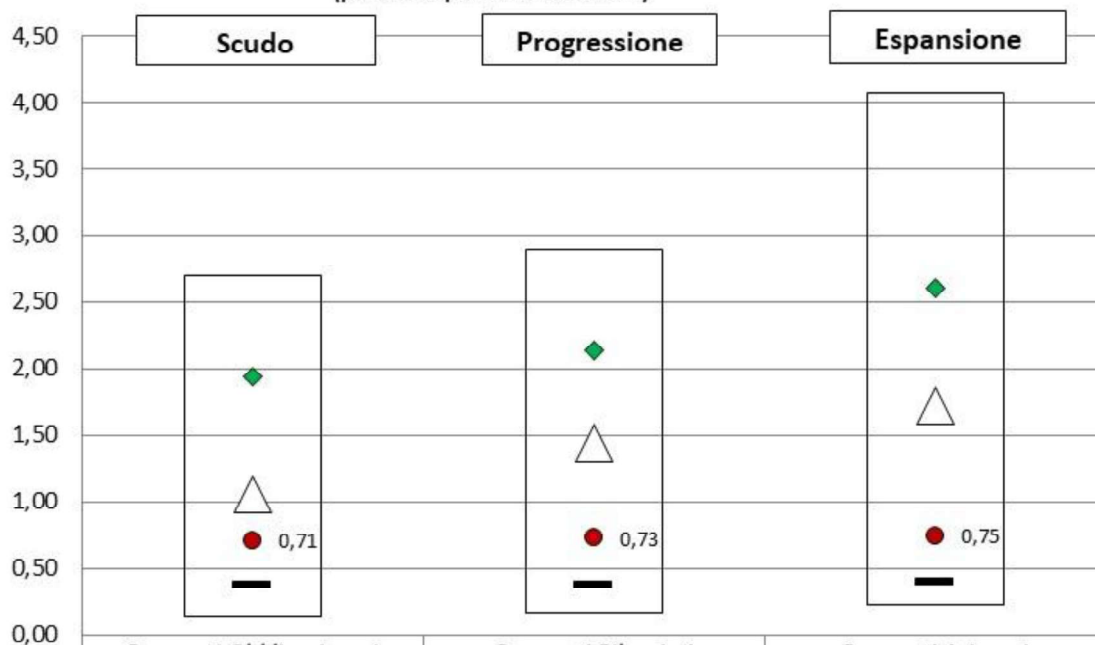
Per consentirti di comprendere l'onerosità dei comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto di FONDOSANITÀ è confrontato con l'ISC medio dei comparti della medesima categoria offerti dalle altre forme pensionistiche complementari presenti sul mercato. I valori degli ISC medi di settore sono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

L'onerosità di FONDOSANITÀ 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 F.P.SANITA' 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).

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. Nella fattispecie pari a 0,75% come caricamento d'acquisto + 1,25% della rendita per ogni opzione di conversione. Non sono previsti costi di rateazione.

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% più una commissione di overperformance. Per commissione di overperformance si intende l'incremento del valore trattenuto dalla Compagnia di 0,02 punti percentuali assoluti per ogni decimo di punto percentuale assoluto di rendimento della gestione separata pari o superiore al 2%.



Per saperne di più, consulta il **Documento sulle rendite**, disponibile sul sito web di FONDOSANITÀ (www.fondosanita.it).