

# FONDOSANITÀ

## FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE A CAPITALIZZAZIONE PER GLI ESERCENTI LE PROFESSIONI SANITARIE

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 77

### SCHEDA DEI COSTI

(in vigore dal 1° gennaio 2020)

La presente Scheda riporta informazioni sui costi che gravano, direttamente o indirettamente, sull'aderente a **FONDOSANITÀ** nella fase di accumulo della prestazione previdenziale.

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.

*Costi nella fase di accumulo (\*)*

Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
<b>Spese di adesione</b>	€ 26,00, da versare in unica soluzione all'atto dell'adesione <sup>(1)</sup>
<b>Spese da sostenere durante la fase di accumulo:</b>	
Direttamente a carico dell'aderente	€ 60,00, 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 dal patrimonio di ciascun comparto con calcolo mensile dei ratei)	
- <i>A Scudo</i>	0,25% del patrimonio su base annua - 0,10% commissione di gestione su base annua - 0,03% commissione di banca depositaria su base annua - 0,12% consulenze finanziarie - sono previste commissioni di incentivo nella misura del 10%
- <i>B Progressione</i>	0,30% del patrimonio su base annua - 0,15% commissione di gestione su base annua - 0,03% commissione di banca depositaria su base annua - 0,12% consulenze finanziarie - sono previste commissioni di incentivo nella misura del 10%
- <i>C Espansione</i>	0,30% del patrimonio su base annua - 0,15% commissione di gestione su base annua - 0,03% commissione di banca depositaria su base annua - 0,12% consulenze finanziarie - sono previste commissioni di incentivo nella misura del 10%
<b>Spese per l'esercizio di prerogative individuali</b> (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione)	
Anticipazione	Non previsto
Trasferimento	€ 52,00
Riscatto	Non previsto
Riallocazione della posizione individuale	Non previsto
Riallocazione del flusso contributivo	Non previsto
Rendita integrativa temporanea Anticipata (RITA)	€ 20 annui a copertura delle spese amministrative

(\*) Gli oneri che gravano annualmente sugli iscritti 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 una 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 iscritti.

(1) *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*

## Nota informativa

---

*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](http://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'ISC (Indicatore sintetico dei costi), 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%.

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
A Scudo	2,97%	1,28%	0,75%	0,38%
B Progressione	3,03%	1,34%	0,80%	0,43%
C Espansione	3,03%	1,34%	0,80%	0,43%

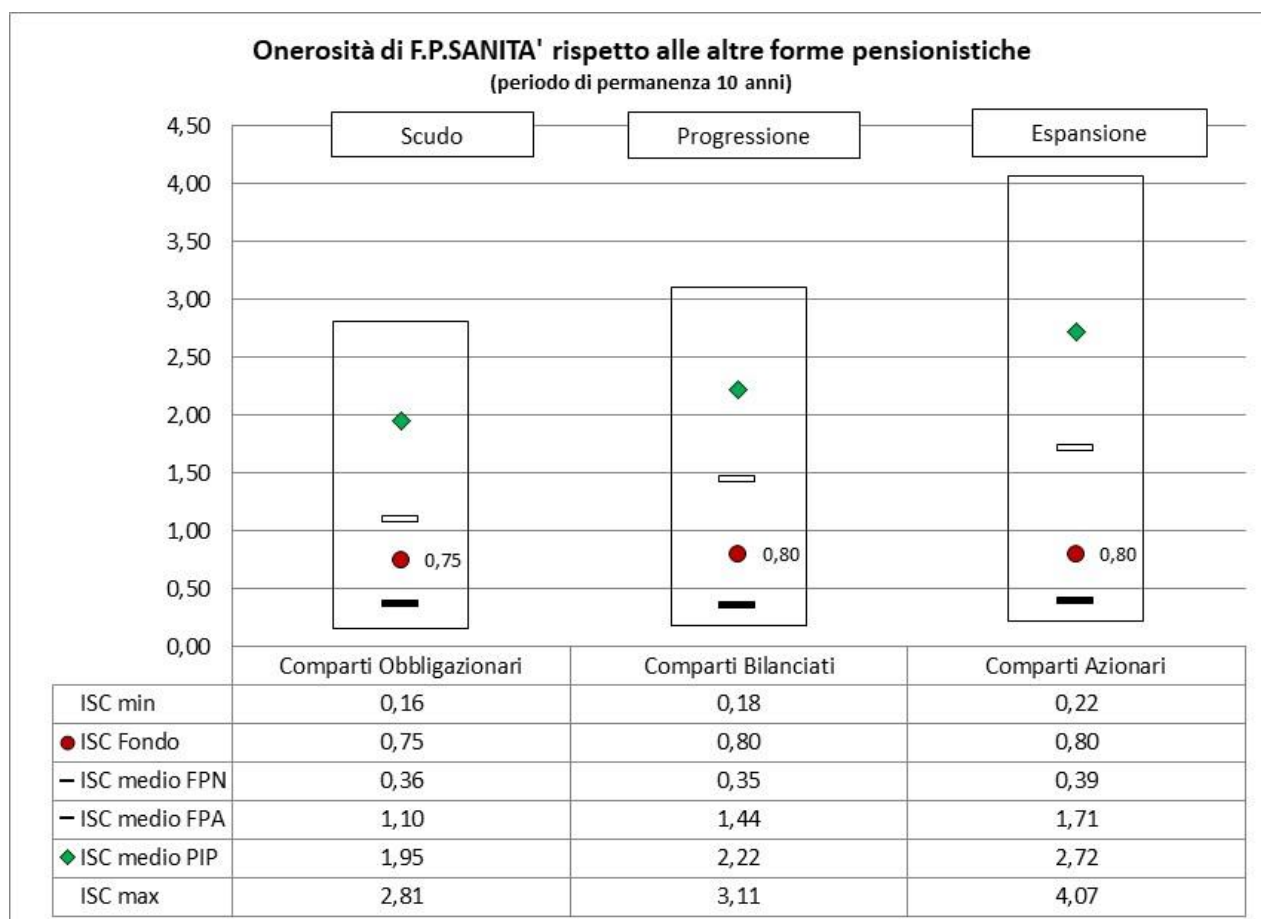
**ATTENZIONE:** Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale indicatore ha una valenza meramente orientativa.

*È 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 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. 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.



Gli ISC dei fondi pensione negoziali, dei fondi pensione aperti e dei PIP e i valori degli ISC medi, minimi e massimi sono pubblicati sul sito *web* della COVIP ([www.covip.it](http://www.covip.it)).

## Allegato alle “Informazioni chiave per l’aderente” del Fondo pensione FONDOSANITÀ

Il presente Allegato è parte integrante delle ‘Informazioni chiave per l’aderente di FONDOSANITÀ e indica la fonte istitutiva del fondo, i destinatari, i livelli e le modalità di contribuzione.

### Fonte istitutiva

Ai sensi e per gli effetti del Decreto Legislativo 5 dicembre 2005 n° 252 e successive modificazioni e integrazioni, è costituito il "Fondo Pensione Complementare a capitalizzazione per gli esercenti le professioni sanitarie", in forma abbreviata " FONDOSANITÀ ", derivante dalla trasformazione del “Fondo Pensione Complementare a capitalizzazione per i dentisti”, in attuazione delle delibere del Consiglio Nazionale dell’ANDI del 21 settembre 1996, 14 aprile 1998 e 11 maggio 2007, e del Consiglio d’Amministrazione dell’ENPAM del 13 aprile 2007, (di seguito denominate "Fonti Istitutive").

Fonti Istitutive di “FONDOSANITÀ” sono, altresì, l’ENPAPI, in attuazione della delibera del Consiglio di Amministrazione del 12 settembre 2007, l’ENPAF, in attuazione della delibera del Consiglio di Amministrazione del 21 novembre 2007, la Federazione Nazionale Collegi IPASVI, in attuazione della delibera del Comitato Centrale del 15 dicembre 2007, nonché il Sindacato Italiano Veterinari di Medicina Pubblica in attuazione della delibera della Segreteria Nazionale del 21 ottobre 2010.

### Destinatari

Possono aderire al Fondo i medici e gli odontoiatri iscritti all’ENPAM, gli infermieri iscritti all’ENPAPI, i farmacisti iscritti all’ENPAF, gli infermieri professionali, gli assistenti sanitari e le vigilatrici d’infanzia iscritti alla Federazione Nazionale dei Collegi IPASVI, nonché i veterinari di medicina pubblica iscritti SIVeMP che esercitano legalmente la professione nel territorio della Repubblica Italiana nonché gli iscritti all’ENPAM ai sensi dell’art. 1, c. 253, della Legge 28/12/2015 n. 208.

Destinatari del Fondo possono, altresì, essere le categorie di professionisti operanti nell’area sanitaria, con riferimento agli iscritti agli enti privati di previdenza di cui al Decreto Legislativo 30 giugno 1994 n° 509 e al Decreto Legislativo 10 febbraio 1996 n° 103, previa delibera da parte dei medesimi, nonché gli esercenti le professioni sanitarie e sociosanitarie iscritti a ordini, albi e/o collegi riconosciute dal Ministero della Salute sulla base di accordi promossi da loro sindacati o associazioni di rilievo almeno regionale.

Possono, inoltre, aderire al Fondo i soggetti fiscalmente a carico degli iscritti al Fondo medesimo nonché i dipendenti delle Fonti Istitutive di cui all’art. 1 dello Statuto, previa delibera da parte delle medesime.

Continuano a rimanere associati al Fondo i pensionati diretti, acquisendo la qualifica di aderenti pensionati.

### Contribuzione

La contribuzione al Fondo può essere attuata mediante il versamento di contributi a carico del lavoratore, del datore di lavoro e attraverso il conferimento del TFR maturando ovvero mediante il solo conferimento del TFR maturando, eventualmente anche con modalità tacita.

	Quota TFR esplicito	Contributo Lavoratore	Decorrenza e periodicità
Lavoratori occupati dopo il 28.04.1993	100%	Misura libera	I contributi/TFR esplicito sono versati con cadenza annuale, semestrale, mensile.
Lavoratori già occupati al 28.04.1993	Misura fissata da accordi o contratti collettivi <sup>1</sup>	Misura libera	

(1) Per i soli lavoratori dipendenti occupati in data antecedente al 29.04.93 che aderiscano per la prima volta alla previdenza complementare è prevista la facoltà di non versare il TFR in misura integrale. Le opzioni esercitabili da parte di tali soggetti in ordine alla misura del TFR da destinare alla forma pensionistica complementare sono differenziate a seconda che gli accordi o contratti collettivi applicati dall'azienda presso le quali prestano servizio prevedano o meno una misura minima di TFR da destinare al Fondo Pensione in caso di adesione alla previdenza complementare, come di seguito specificato.

**Ove tali accordi prevedano il versamento del TFR in una misura minima predeterminata**, il versamento potrà avvenire alternativamente in tale misura oppure in misura integrale.

**Ove tali accordi non prevedano il versamento del TFR** la misura non potrà essere inferiore al 50%, con possibilità di incremento al 100%.