

**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 19 luglio 2018)*

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. Tale costo si applicherà anche ai lavoratori che hanno convertito l'intera posizione in RITA e che non effettueranno versamenti contributivi in corso d'anno.
Indirettamente a carico dell'aderente (prelevate trimestralmente dal patrimonio di ciascun comparto con calcolo mensile dei ratei)	
- <i>A Scudo</i>	0,26% del patrimonio su base annua - 0,10% commissione di gestione su base annua - 0,02% commissione di banca depositaria su base annua - 0,14% consulenze finanziarie
- <i>B Progressione</i>	- sono previste commissioni di incentivo nella misura del 10% 0,31% del patrimonio su base annua - 0,15% commissione di gestione su base annua - 0,02% commissione di banca depositaria su base annua - 0,14% consulenze finanziarie
- <i>C Espansione</i>	- sono previste commissioni di incentivo nella misura del 10% 0,31% del patrimonio su base annua - 0,15% commissione di gestione su base annua - 0,02% commissione di banca depositaria su base annua - 0,14% 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 titolo di 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 appartenenti alla categoria professionale della Fonte Istitutiva che abbia messo a disposizione un contributo, che non abbiano compiuto i 35 anni di età, potranno godere di un'importante agevolazione posta in essere da FondoSanità: 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 economica 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	2,99%	1,30%	0,76%	0,39%
B Progressione	3,03%	1,34%	0,81%	0,44%
C Espansione	3,04%	1,35%	0,81%	0,44%

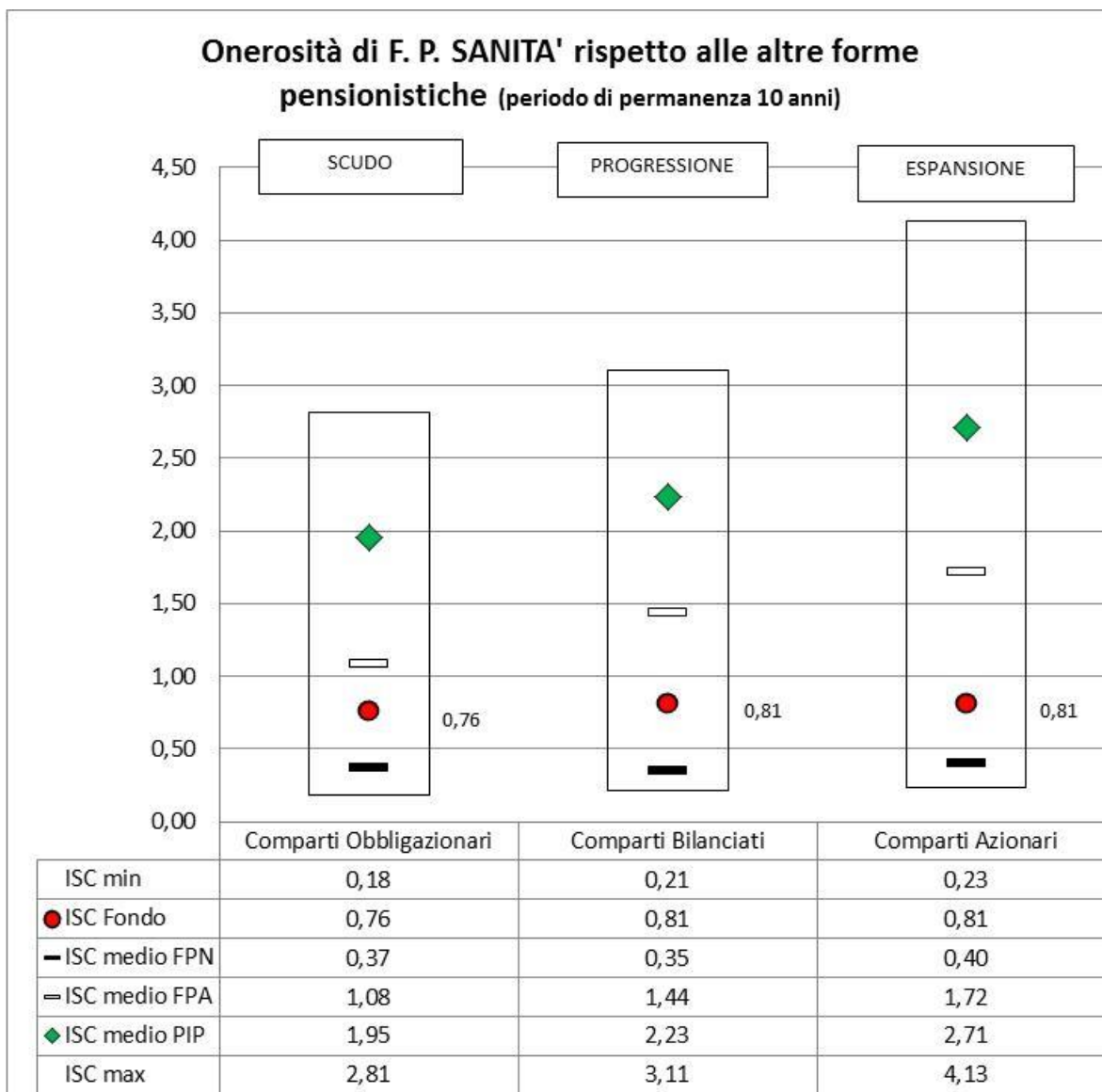
**ATTENZIONE:** Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale indicatore ha una valenza meramente orientativa.

*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)).