



FONDO PENSIONE MEDICI

Iscritto all'Albo COVIP con il n° 1337

FONDO PENSIONE MEDICI

Iscritto all'Albo tenuto dalla Covip con il n. 1337

SCHEDA DEI COSTI

(in vigore dal 30/04/2020)

La presente Scheda riporta informazioni sui costi che gravano, direttamente o indirettamente, sull'aderente al FONDO PENSIONE MEDICI 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 al Fondo Pensione Medici, è importante **confrontare** i costi del fondo con quelli previsti dalle altre forme pensionistiche.

Costi nella fase di accumulo(1)

Tipologia di costo		Importo e caratteristiche	
Spese di adesione		Non previste	
Spese da sostenere durante la fase di accumulo:			
<u>Direttamente a carico dell'aderente</u>		- Quota dello 0,5 x mille destinata a COVIP prelevata dal contributo versato. Sull'ammontare lordo del contributo versato, si trattiene una quota dello 0,5 x mille che è obbligatoriamente versata dal Fondo a COVIP per il suo funzionamento, come da disposizioni di legge (art.1, comma 65 della 23 dicembre 2005, n.266). - Polizza 7828/P (Allianz SpA): a partire dal 1/4/2016 non potendo più ricevere contribuzioni, non prevede costi. - Polizza 66806 (Zurich Investments Life SpA) è previsto un caricamento pari allo 0,40% che viene applicato a ciascun premio versato.	
<u>Indirettamente a carico dell'aderente</u>		- Polizza 7828/P: è prevista una commissione di gestione annua (minimo trattenuto) da applicare al rendimento realizzato dalla gestione separata Vitariv Group (Allianz SpA) pari a 0,52 punti percentuali; - Polizza 66806: è prevista una commissione di gestione annua (minimo trattenuto) da applicare al rendimento realizzato dalla gestione separata TREND (Zurich Investments Life SpA) pari a 0,70 punti percentuali. - Una quota annuale variabile. Al fine di mantenere gli equilibri di bilancio delle spese correnti, il CDA delibera annualmente	

	una trattenuta straordinaria mediante prelievo dal montante individuale di ogni aderente (anche per gli aderenti “silenti”). Per il 2019 la percentuale che è stata trattenuta è stata determinata nello 0,14% del patrimonio del comparto.
<u>Anticipazione</u>	50 € salvo che nel caso di problemi sanitari
<u>Trasferimento</u>	Non previste
<u>Riscatto</u>	Non previste
<u>Riallocazione della posizione individuale</u>	Non previste
<u>Riallocazione del flusso contributivo</u>	Non previste
<u>Rendita integrativa temporanea anticipata RITA</u>	Il costo per l’attivazione della RITA è di € 30 addebitati al momento dell’accettazione della richiesta (una tantum). Il costo per l’erogazione di ogni rata corrisponde a € 5, addebitati in corrispondenza di ogni rata.

(1) 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.

L’Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un’indicazione sintetica dell’onerosità dei comparti del Fondo Pensione Medici, 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.

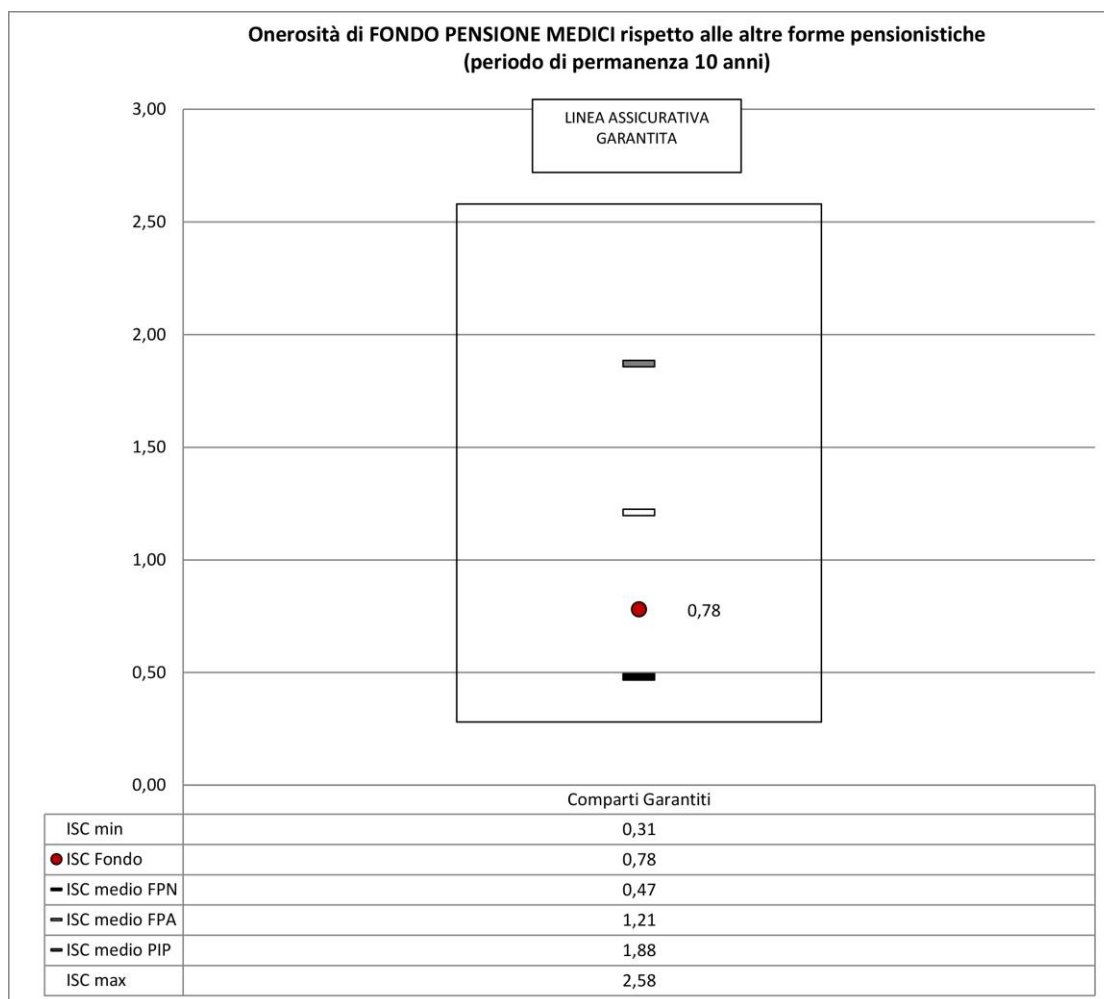
Comparti	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Linea assicurativa Garantita	1,01%	0,85%	0,78%	0,72%
ATTENZIONE: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale indicatore ha una valenza meramente orientativa.				

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 consentirti di comprendere l’onerosità dei comparti, nel grafico seguente l’ISC di ciascun comparto del Fondo Pensione MEDICI 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 Pensione MEDICI 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).

Luogo e data

Firma dell'iscritto per presa visione
