



# FONDO PENSIONE MEDICI

FONDO PENSIONE NEGOZIALE PREESISTENTE

Per i lavoratori medici dipendenti degli Ospedali Religiosi classificati e/o equiparati e degli Istituti di Ricovero e di Cura a carattere scientifico (ex art. 42 A.C.N.L. ARIS ANMIRS 1986/88)

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



Via Rodi, 24 – 00195 Roma (RM)



+39 06 31071059



info@fondopensionemedici.it

segreteriafondopensionemedici@pec.it



www.fondopensionemedici.it

## Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 31/03/2021)

### Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

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

#### Scheda 'I costi' (in vigore dal 01/01/2022)

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire a FONDO PENSIONE MEDICI, 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 <sup>(1)</sup>

| Tipologia di costo   | Importo e caratteristiche   |
|--|---|
| • Spese di adesione  | Non previste  |
| • Spese da sostenere durante la fase di accumulo:  |   |
| – Direttamente a carico dell'aderente  | <p>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).</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Contratto 101320 (gestione separata GENRIS): è previsto un caricamento pari allo 0,20% che viene applicato a ciascun premio versato.</li> <li>• Contratto 101322 (gestione separata RISPAV): è previsto un caricamento pari allo 0,40% che viene applicato a ciascun premio versato.</li> </ul>                              |
| – Indirettamente a carico dell'aderente (prelevate trimestralmente con calcolo mensile dei ratei): |   |
| ✓ LINEA ASSICURATIVA GARANTITA   | <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ <b>Contratto 101320:</b> è prevista una commissione di gestione annua (minimo trattenuto) da applicare al rendimento realizzato dalla gestione separata <b>GENRIS</b> (Generali Italia SpA) pari a <b>1,80%</b>;</li> <li>▪ <b>Contratto 101322:</b> è prevista una commissione di gestione annua (minimo trattenuto) da applicare al rendimento realizzato dalla gestione separata <b>RISPAV</b> (Generali Italia SpA) pari a <b>1,41%</b>;</li> <li>▪ Una quota annuale variabile. Al fine di mantenere gli equilibri di bilancio delle spese correnti, il CDA delibera</li> </ul> |

annualmente una trattenuta straordinaria mediante prelievo dal montante individuale di ogni aderente (anche per gli aderenti "silenti"). Per il 2021 la percentuale che è stata trattenuta è stata determinata nello 0,14% del patrimonio del comparto.

• **Spese per l'esercizio di prerogative individuali** (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):

|  |  |
|--|--|
| – Anticipazione                                    | € 50 salvo per motivi di salute  |
| – Trasferimento                                    | Non previste   |
| – Riscatto   | Non previste   |
| – Riallocazione della posizione individuale        | Non previste   |
| – Riallocazione del flusso contributivo            | Non previste   |
| – Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA) | 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. |

<sup>(1)</sup> 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.

## L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti di FONDO PENSIONE MEDICI, è riportato, per l'unico comparto esistente, 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](http://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 |
| <b>LINEA ASSICURATIVA GARANTITA</b> | 1,83%              | 1,69%  | 1,63%   | 1,58%   |

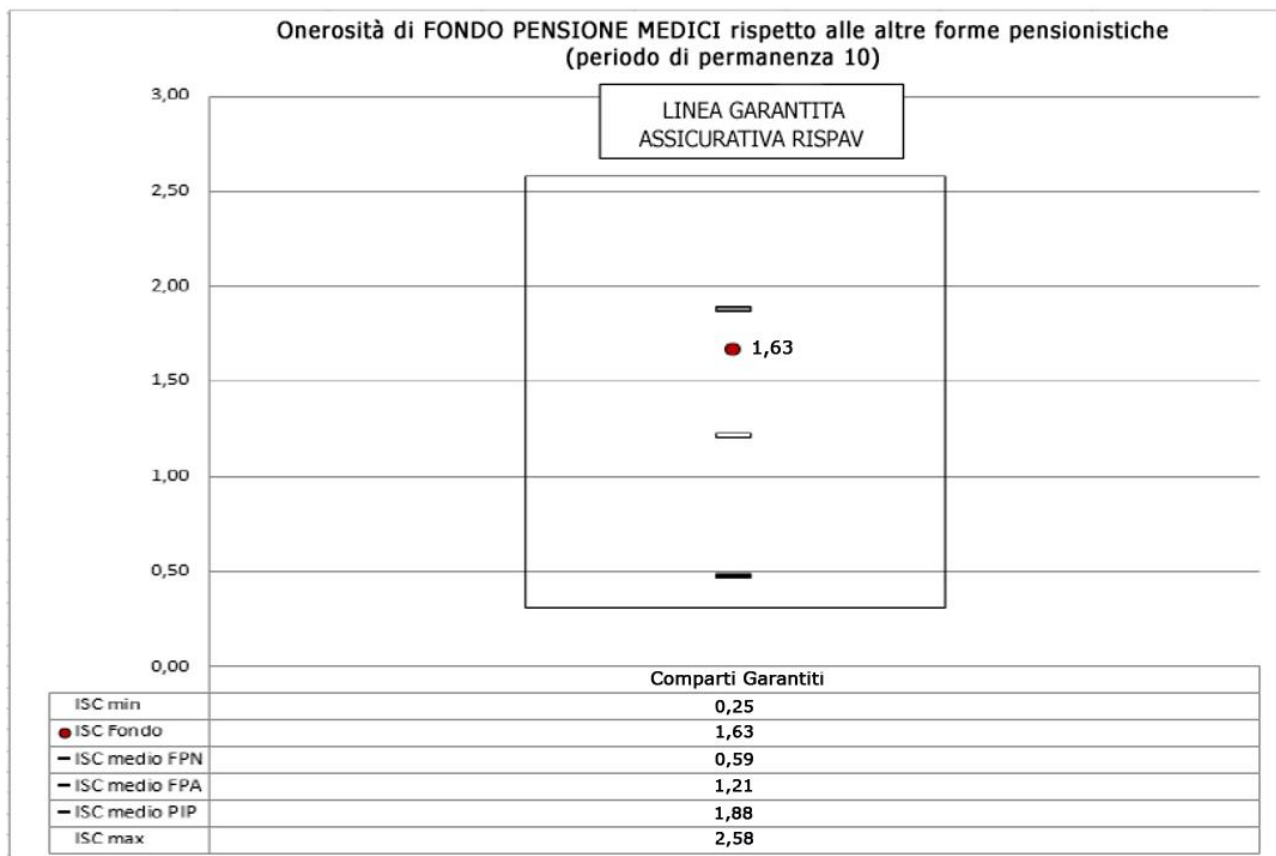


**AVVERTENZA:** Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa.

Per consentirti di comprendere l'onerosità dei comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto di FONDO PENSIONE MEDICI 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 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.



La COVIP mette a disposizione sul proprio sito il **Comparatore dei costi delle forme pensionistiche complementari** per valutarne l'onerosità ([www.covip.it](http://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; non è previsto nessun costo sul premio, mentre per l'elaborazione dei tassi di conversione in rendita un costo complessivo del:

- 1,23% per le tipologie di rendita vitalizia semplice, certa 5 anni, certa 10 anni, reversibile e contro-assicurata
- 1,48% per la tipologia di rendita con maggiorazione in caso di non autosufficienza

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, 1,20%.

Se rendimento della gestione separata  $\geq 2,10\%$  e  $< 2,20\%$     + 0,02%.

Ogni ulteriore uguale intervallo di rendimento (+ 0,10%)    + 0,02%.



Per saperne di più, consulta il **Documento sulle rendite**, disponibile sul sito web di FONDO PENSIONE MEDICI ([www.fondopensionemedici.it](http://www.fondopensionemedici.it)).

*pagina bianca*