

## *FONDOSANITA'*

FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE A CAPITALIZZAZIONE  
PER GLI ESERCENTI LE PROFESSIONI SANITARIE  
Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 77



### **Nota informativa per i potenziali aderenti** (depositata presso la COVIP il 27/03/2013)

La presente Nota informativa si compone delle seguenti quattro sezioni:

- Scheda sintetica
- Caratteristiche della forma pensionistica complementare
- Informazioni sull'andamento della gestione
- Soggetti coinvolti nell'attività della forma pensionistica complementare.

La presente Nota informativa, redatta dal FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE A CAPITALIZZAZIONE PER GLI ESERCENTI LE PROFESSIONI SANITARIE, in forma abbreviata FONDOSANITA', secondo lo schema predisposto dalla COVIP, non è soggetta a preventiva approvazione da parte della COVIP medesima.

FONDOSANITA' si assume la responsabilità della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

PAGINA BIANCA

**FONDOSANITA'**  
**FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE A CAPITALIZZAZIONE**  
**PER GLI ESERCENTI LE PROFESSIONI SANITARIE**  
Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 77

SCHEDA SINTETICA .....

**CARATTERISTICHE DELLA FORMA PENSIONISTICA COMPLEMENTARE.** .....

**Informazioni generali** .....

Perché una pensione complementare .....

Lo scopo di **FONDOSANITA'** .....

Come si costruisce la  
pensione complementare .....

La struttura di governo del fondo .....

**Quanto e come si versa.**.....

Il TFR

Il tuo contributo

**L'investimento** .....

Dove si investe .....

Attenzione ai rischi .....

Le proposte di investimento

La tua scelta di investimento .....

a) come stabilire il tuo profilo di rischio....

b) le conseguenze sui rendimenti attesi ....

c) come modificare la scelta nel tempo ....

**Le prestazioni pensionistiche**.....

Cosa determina l'importo della tua  
prestazione

La pensione complementare .....

La prestazione in capitale .....

Cosa succede in caso di decesso .....

**Le prestazioni assicurative accessorie** .....

**In quali casi puoi disporre del capitale  
prima del pensionamento.**.....

Le anticipazioni .....

Il riscatto della posizione maturata .....

**Il trasferimento ad altra forma pensionistica  
complementare** .....

**I costi connessi alla partecipazione** .....

I costi nella fase di accumulo .....

L'indicatore sintetico dei costi.....

I costi della fase di erogazione.....

**Il regime fiscale** .....

I contributi .....

I rendimenti .....

Le prestazioni .....

**Altre informazioni** .....

Per aderire.....

La valorizzazione dell'investimento.....

La comunicazione periodica e altre  
comunicazioni agli iscritti.....

Il 'Progetto esemplificativo' .....

Reclami .....

PAGINA BIANCA

## **FONDOSANITA'**

### **FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE A CAPITALIZZAZIONE PER GLI ESERCENTI LE PROFESSIONI SANITARIE Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 77**

#### **SCHEMA SINTETICA**

(dati aggiornati al 5 febbraio 2014)

*La presente Scheda sintetica costituisce parte integrante della Nota informativa. Essa è redatta al fine di facilitare il confronto delle principali caratteristiche di FONDOSANITA' rispetto a quelle delle altre forme pensionistiche complementari. Per assumere la decisione relativa all'adesione, tuttavia, è necessario conoscere tutte le condizioni di partecipazione. Prima di aderire prendi, dunque, visione dell'intera Nota informativa e dello Statuto.*

### **Presentazione di FONDOSANITA'**

#### **Elementi di identificazione**

FONDOSANITA' - Fondo pensione complementare a capitalizzazione per gli esercenti le professioni sanitarie, derivante dalla trasformazione del "Fondo Pensione Complementare a capitalizzazione per i Dentisti" è finalizzato all'erogazione di trattamenti pensionistici complementari del sistema previdenziale obbligatorio, ai sensi del d.lgs. 5 dicembre 2005, n. 252.

FONDOSANITA' è iscritto all'albo tenuto dalla COVIP con il n. 77 ed è stato istituito in attuazione delle delibere del Consiglio Nazionale dell'ANDI del 21 settembre 1996 - 14 aprile 1998 - 11 maggio 2007, del Consiglio d'Amministrazione dell'ENPAM del 13 aprile 2007, del Consiglio di Amministrazione dell'ENPAPI del 12 settembre 2007, del Consiglio di Amministrazione dell'ENPAF del 21 novembre 2007, della delibera del Comitato Centrale della Federazione Nazionale Collegi IPASVI del 15 dicembre 2007, nonché della delibera della Segreteria Nazionale SIVeMP del 21 ottobre 2010 (di seguito denominate "fonti istitutive").

#### **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.

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 i professionisti operanti nell'area sanitaria 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.

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

#### **Tipologia, natura giuridica e regime previdenziale**

FONDOSANITA' è un fondo pensione negoziale, costituito in forma di associazione riconosciuta e operante in regime di contribuzione definita (l'entità della prestazione pensionistica è determinata in funzione della contribuzione effettuata e dei relativi rendimenti).

### **La partecipazione alla forma pensionistica complementare**

L'adesione è libera e volontaria. La partecipazione alle forme pensionistiche complementari disciplinate dal d.lgs. 5 dicembre 2005, n. 252, consente all'iscritto di beneficiare di un **trattamento fiscale di favore** sui contributi versati, sui rendimenti conseguiti e sulle prestazioni percepite.

### Documentazione a disposizione dell'iscritto

La Nota informativa, lo Statuto ed il Progetto Esemplificativo Standardizzato sono resi disponibili gratuitamente sul sito internet [www.fondosanita.it](http://www.fondosanita.it) nonché presso la sede del Fondo.

Con le stesse modalità, sono resi disponibili il Documento sul regime fiscale, il Documento sulle anticipazioni, il Documento sulle rendite e ogni altra informazione generale utile all'iscritto.

Può essere richiesta al Fondo la spedizione dei suddetti documenti.

**N.B.** Le principali disposizioni che disciplinano il funzionamento del Fondo e il rapporto tra il Fondo e l'iscritto sono contenute nello Statuto, del quale ti raccomandiamo pertanto la lettura.

### Recapiti utili

Sito internet del fondo:

[www.fondosanita.it](http://www.fondosanita.it)

Indirizzo e-mail:

SEGRETERIA@FONDOSANITA.IT

Telefono:

06/48294333/631

Fax:

06/48294284

Sede legale:

00185 ROMA, PIAZZA Vittorio Emanuele II, n. 78

**Contribuzione**

**Contributo**

Nel modello di adesione deve essere indicato l'importo della contribuzione annua che ci si impegna a versare, espressa, per i lavoratori autonomi, in misura percentuale del proprio reddito imponibile ai fini delle imposte sui redditi relativo al periodo di imposta precedente con un minimo dell'1%; per i lavoratori dipendenti, in percentuale della retribuzione utile ai fini del calcolo del TFR.

Nel modello di adesione deve essere indicato, altresì, l'importo della contribuzione che ci si impegna a versare per i soggetti fiscalmente a carico dell'iscritto che avessero eventualmente aderito alla forma pensionistica complementare.

È data facoltà di variare la contribuzione annua, dandone tempestiva comunicazione al Fondo e indicando contestualmente il nuovo ammontare di contribuzione.

	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 la 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%.

**Opzioni di investimento**

Comparto	Descrizione	Garanzia
<b>A Scudo</b>	<p><b>Finalità:</b> la gestione è improntata a criteri di sana e prudente amministrazione delle risorse, avuto riguardo alla diversificazione degli investimenti, alla massimizzazione dei rendimenti netti attesi in condizioni di rischio diversificato anche per controparte. Esso corrisponde a una politica di investimento volta a perseguire una composizione del portafoglio orientata verso attività a basso rischio e di pronta liquidabilità.</p> <p><b>Orizzonte temporale:</b> breve/medio periodo (fino a 10 anni)</p> <p><b>Grado di rischio:</b> basso</p>	No
<b>B Progressione</b>	<p><b>Finalità:</b> la gestione è improntata a criteri di sana e prudente amministrazione delle risorse, avuto riguardo alla diversificazione degli investimenti, alla massimizzazione dei rendimenti netti attesi in condizioni di rischio diversificato anche per controparte. Esso corrisponde a una politica di investimento volta a perseguire una struttura del portafoglio orientata ad una composizione bilanciata del medesimo.</p> <p><b>Orizzonte temporale:</b> medio/lungo periodo (oltre 5 anni)</p> <p><b>Grado di rischio:</b> medio</p>	No
<b>C Espansione</b>	<p><b>Finalità:</b> la gestione è improntata a criteri di sana e prudente amministrazione delle risorse, avuto riguardo alla diversificazione degli investimenti, alla massimizzazione dei rendimenti netti attesi in condizioni di rischio diversificato anche per controparte. Esso corrisponde a una politica di investimento volta a perseguire una struttura di portafoglio prevalentemente orientata verso titoli di capitale.</p> <p><b>Orizzonte temporale:</b> medio/lungo periodo (oltre 10 anni)</p> <p><b>Grado di rischio:</b> medio - alto</p>	No

<b>D Garantito</b>	<p><b>Finalità:</b> la gestione è volta a realizzare con elevata probabilità rendimenti che siano almeno pari a quelli del TFR, in un orizzonte temporale pluriennale. La presenza di una garanzia di risultato consente di soddisfare le esigenze di un soggetto con una bassa propensione al rischio o ormai prossimo alla pensione</p> <p><b>Orizzonte temporale:</b> breve periodo (fino a 5 anni)</p> <p><b>Grado di rischio:</b> basso</p> <p><b>Caratteristiche della garanzia:</b> restituzione, per ciascuna posizione individuale in essere, di un ammontare almeno pari alla somma degli importi conferiti in gestione, ridotto delle anticipazioni/riscatti parziali, nei seguenti casi:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. scadenza della convenzione</li> <li>2. esercizio del diritto alla prestazione pensionistica di cui all'art. 11, comma 2 e comma 3 del D.Lgs. 252/05;</li> <li>3. decesso;</li> <li>4. invalidità permanente che comporti la riduzione delle capacità di lavoro a meno di un terzo e la cessazione dell'attività lavorativa;</li> <li>5. inoccupazione oltre i 48 mesi ai sensi dell'art. 11 comma 4 del D.Lgs. 252/05;</li> <li>6. riscatto a seguito di perdita dei requisiti di partecipazione.</li> </ol>	Si
--------------------	---	----

**Rendimenti storici del Fondo Pensione Complementare a Capitalizzazione per i Dentisti, ora FONDOSANITA'**

	<i>Rendimenti storici (%)</i>					<i>Rendimento medio annuo composto (%)</i>
	<i>2008</i>	<i>2009</i>	<i>2010</i>	<i>2011</i>	<i>2012</i>	
<b>A Scudo</b>	4,92%	3,95%	1,54%	0,49%	3,81%	2,93%
<b>B Progressione</b>	-9,03%	10,24%	6,13%	0,57%	6,69%	2,69%
<b>C Espansione</b>	-25,96%	17,25%	9,57%	-0,71%	10,66%	0,88%
<b>D Garantito</b>	n.d.	n.d.	n.d.	2,20%	3,16%	n.d.

**ATTENZIONE: I rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri**

FONDOSANITA' ha attivato il Comparto Garantito a decorrere dal mese di ottobre 2010, affidandone la gestione a INA Assitalia, con delega di gestione a Generali Investments Italy S.p.A. SGR, pertanto non sono disponibili i rendimenti. I primi conferimenti sono stati versati al Comparto Garantito a far tempo dal mese di dicembre 2010.

**Prestazioni assicurative accessorie**

Tipologia di prestazione	Adesione	Caratteristiche
La polizza di premorienza e invalidità permanente risulta essere momentaneamente sospesa, in quanto in fase di rinnovo contrattuale.	Facoltativa	Le caratteristiche della copertura assicurazione saranno rese note non appena verrà terminato l'iter di selezione della Compagnia di Assicurazione deputata all'erogazione delle prestazioni accessorie.

**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:	
- <i>A Scudo</i>	0,1026% del patrimonio su base annua - 0,08% commissione di gestione su base annua - 0,0226% commissione di banca depositaria su base annua - sono previste commissioni di incentivo <sup>(2)</sup> nella misura del 10%
- <i>B Progressione</i>	0,1426% del patrimonio su base annua <sup>(3)</sup> - 0,12% commissione di gestione su base annua - 0,0226% commissione di banca depositaria su base annua - sono previste commissioni di incentivo <sup>(2)</sup> nella misura del 10%
- <i>C Espansione</i>	0,1826% del patrimonio su base annua - 0,16% commissione di gestione su base annua - 0,0226% commissione di banca depositaria su base annua - sono previste commissioni di incentivo <sup>(2)</sup> nella misura del 10%
- <i>D Garantito</i>	0,1926% del patrimonio su base annua - 0,17% <sup>(4)</sup> commissione di gestione su base annua - 0,0226% commissione di banca depositaria su base annua
<b>Spese per l'esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione)</b>	
Anticipazione	Non previsto
Trasferimento	€ 52,00
Riscatto	Non previsto
Riallocazione della posizione individuale	Non previsto
Riallocazione del flusso contributivo	Non previsto

(1) Grazie a un contributo messo volontariamente a disposizione dalle Fonti Istitutive, gli iscritti delle relative Fonti istitutive- che non abbiano ancora compiuto i 35 anni di età - potranno godere di un'importante iniziativa 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 ma utilizzando la provvista economica resa disponibile da ciascuna Fonte.

Sul sito del Fondo - [www.fondosanita.it](http://www.fondosanita.it) - sarà data indicazione della Fonte istitutiva che avrà aderito all'iniziativa.

(2) La commissione di incentivo viene calcolata moltiplicando la percentuale sopra indicata per la differenza tra rendimento annuo del gestore e il rendimento annuo del benchmark per il valore del patrimonio medio annuo. La commissione è dovuta solo nel caso di extraperformance positiva del benchmark.

**AVVERTENZA:** le commissioni variabili potrebbero fare aumentare gli oneri indirettamente a carico dell'aderente. Per una percezione dell'impatto passato delle commissioni variabili sul patrimonio rinviare alla lettura del TER nella sezione sull'andamento della gestione.

(3) La commissione del Comparto Progressione è composta da una quota annua pari, per il primo anno di convenzione, allo 0,12% applicata sul patrimonio medio e da una quota variabile determinata al verificarsi congiunto delle condizioni di cui all'Allegato B della convenzione di gestione finanziaria.

(4)

- fino al raggiungimento di un importo di risorse in gestione pari 10 milioni di Euro, le commissioni sono pari allo 0,17% sull'importo;
- Oltre 10 milioni di Euro, le commissioni sono pari allo 0,16% sull'importo.

**N.B.:** 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. Per maggiori informazioni v. sezione 'Caratteristiche della forma pensionistica complementare'.

#### Indicatore sintetico dei costi

Comparti	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
A Scudo	2,59%	1,02%	0,53%	0,20%
B Progressione	2,62%	1,06%	0,57%	0,24%
C Espansione	2,66%	1,10%	0,61%	0,28%
D Garantito	2,67%	1,11%	0,62%	0,28%

L'indicatore sintetico dei costi rappresenta 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% (v. Nota Informativa, sezione 'Caratteristiche della forma pensionistica complementare').

**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.

PAGINA BIANCA

## FONDOSANITA'

FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE A CAPITALIZZAZIONE  
PER GLI ESERCENTI LE PROFESSIONI SANITARIE  
Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 77

### Caratteristiche della forma pensionistica complementare

#### Informazioni generali

##### Perché una pensione complementare

Dotandoti di un piano di previdenza complementare hai oggi l'opportunità di incrementare il livello della tua futura pensione. In Italia, come in molti altri paesi, il sistema pensionistico di base è in evoluzione: si vive infatti sempre più a lungo, l'età media della popolazione aumenta e il numero dei pensionati è in crescita rispetto a quello delle persone che lavorano. Cominciando prima possibile a costruirti una 'pensione complementare', puoi integrare la tua pensione di base e così mantenere un tenore di vita analogo a quello goduto nell'età lavorativa.

Lo Stato favorisce tale scelta consentendoti, quale iscritto a una forma pensionistica complementare, di godere di particolari **agevolazioni fiscali** sul risparmio ad essa destinato (v. paragrafo 'Il regime fiscale').

##### Lo scopo di FONDOSANITA'

FONDOSANITA' ha lo scopo di consentirti di percepire una **pensione complementare** ('rendita') che si aggiunge alle prestazioni del sistema pensionistico obbligatorio. A tal fine, il Fondo raccoglie le somme versate (contributi) e le investe in strumenti finanziari ricorrendo a gestori professionali, nel tuo esclusivo interesse e secondo le indicazioni di investimento che tu stesso fornirai scegliendo tra le proposte che il fondo ti offre.

##### Come si costruisce la pensione complementare

Dal momento del primo versamento inizia a formarsi la tua **posizione individuale** (cioè, il tuo capitale personale), che tiene conto, in particolare, dei versamenti effettuati e dei rendimenti a te spettanti.

Durante tutta la c.d. '**fase di accumulo**', cioè il periodo che intercorre da quando effettui il primo versamento a quando andrai in pensione, la 'posizione individuale' rappresenta quindi la somma da te accumulata tempo per tempo.

Al momento del pensionamento, la posizione individuale costituirà la base per il calcolo della pensione complementare, che ti verrà erogata nella c.d. '**fase di erogazione**', cioè per tutto il resto della tua vita.

La posizione individuale è inoltre la base per il calcolo di tutte le altre prestazioni cui tu hai diritto, anche prima del pensionamento (v. paragrafo '**In quali casi puoi disporre del capitale prima del pensionamento**').



*Le modalità di determinazione della posizione individuale sono indicate nella Parte III dello Statuto.*

#### La struttura di governo del Fondo

Aderendo a FONDOSANITA' hai l'opportunità di partecipare direttamente alla vita del Fondo. In particolare, insieme agli altri iscritti, sei chiamato a nominare i componenti della Assemblea dei Delegati, la quale, a sua volta, procede alla nomina dei componenti degli altri organi (il Consiglio di Amministrazione ed il Collegio dei Sindaci).



Le regole di composizione, nomina e funzionamento degli organi e le competenze loro attribuite sono contenute nella Parte IV dello Statuto.

Per informazioni sulla attuale composizione consulta la sezione 'Soggetti coinvolti nell'attività della forma pensionistica complementare'.

## Quanto e come si versa

Il finanziamento di **FONDOSANITA'** avviene mediante il versamento di contributi a tuo carico.

L'aderente che ne abbia diritto può conferire il TFR maturando con modalità espresse e con i contributi del datore di lavoro.



Le misure della contribuzione sono indicate nella Scheda sintetica, Tabella 'Contribuzione'.

## Il TFR

Come sai, il TFR viene accantonato nel corso di tutta la durata del rapporto di lavoro e ti viene erogato al momento della cessazione del rapporto stesso. L'importo accantonato ogni anno è pari al 6,91% della tua retribuzione lorda. Il TFR si rivaluta nel tempo in una misura definita dalla legge, pari al 75% del tasso di inflazione più 1,5 punti percentuali (ad esempio, se nell'anno il tasso di inflazione è stato pari al 2%, il tasso di rivalutazione del TFR per quell'anno sarà:  $2\% \times 75\% + 1,5\% = 3\%$ ).

Se scegli di utilizzare il TFR per costruire la tua pensione complementare, il flusso futuro di TFR non sarà più accantonato ma versato direttamente a **FONDOSANITA'**. La rivalutazione del TFR versato a **FONDOSANITA'**, pertanto, non sarà più pari alla misura fissata dalla legge ma dipenderà dal rendimento degli investimenti.

E' allora importante prestare particolare attenzione alle scelte di investimento che andrai a fare (v. paragrafo 'La tua scelta di investimento').

Ricorda che la decisione di destinare il TFR a una forma di previdenza complementare non è reversibile; non potrai pertanto cambiare idea.

E' importante sapere che nel caso di conferimento alla previdenza complementare non viene meno la possibilità di utilizzare il TFR per far fronte a esigenze personali di particolare rilevanza (ad esempio, spese sanitarie per terapie e interventi straordinari ovvero acquisto della prima casa di abitazione) (v. paragrafo 'In quali casi puoi disporre del capitale prima del pensionamento').

## Il tuo contributo

Aderendo al Fondo dovrai indicare nel modello di adesione l'importo della contribuzione annua che ti impegni a versare, espressa, per i lavoratori autonomi, in misura percentuale del proprio reddito imponibile ai fini delle imposte sui redditi relativo al periodo di imposta precedente con un minimo dell'1%, per i lavoratori dipendenti, in percentuale della retribuzione utile ai fini del calcolo del TFR.

Potrai variare la percentuale di contribuzione annua, dandone tempestiva comunicazione al Fondo e indicando contestualmente il nuovo ammontare di contribuzione.

Se ne hai diritto, potrai conferire il TFR maturando, con modalità espresse.

Se sei un lavoratore dipendente, l'adesione a **FONDOSANITA'** ti dà diritto a beneficiare di un contributo da parte del tuo datore di lavoro. Hai però diritto a questo versamento soltanto se, a tua volta, contribuirai al fondo.

Nell'esercizio di tale libertà di scelta, tieni conto che l'entità dei versamenti ha grande importanza nella definizione del livello della pensione. Ti invitiamo quindi a fissare il contributo in considerazione del reddito che desideri assicurarti al pensionamento e a controllare nel tempo l'andamento del tuo piano previdenziale, per apportare - se ne valuterai la necessità - modifiche al livello di contribuzione prescelto.

Nell'adottare questa decisione, potrà esserti utile esaminare il '**Progetto esemplificativo**', che è uno strumento pensato apposta per darti modo di avere un'idea di come il tuo piano previdenziale potrebbe svilupparsi nel tempo (v. paragrafo 'Altre informazioni').



Ulteriori informazioni sulla contribuzione sono contenute nella Parte III dello Statuto.

**Attenzione:** Gli strumenti che **FONDOSANITA'** utilizza per effettuare verifiche sui flussi contributivi si basano sulle informazioni ad esso disponibili. **FONDOSANITA'** non è pertanto nella condizione di individuare tutte le situazioni che potrebbero alterare la regolarità della contribuzione alla singola posizione individuale. E' quindi importante che sia tu stesso a verificare periodicamente che i contributi che a te risultano versati siano stati effettivamente accreditati sulla tua posizione individuale e a segnalare con tempestività al fondo eventuali errori o omissioni riscontrate. A tal fine, puoi fare riferimento agli strumenti che trovi indicati nel par. 'Comunicazioni agli iscritti'.

## L'investimento

### Dove si investe

I contributi versati, al netto degli oneri trattenuti al momento del versamento, sono investiti in **strumenti finanziari** (azioni, titoli di Stato e altri titoli obbligazionari, quote di fondi comuni di investimento), sulla base della politica di investimento definita per ciascun comparto del fondo, e producono nel tempo un rendimento variabile in funzione degli andamenti dei mercati e delle scelte di gestione.

Le risorse del fondo sono depositate presso una 'banca depositaria', che svolge il ruolo di custode del patrimonio e controlla la regolarità delle operazioni di gestione.

**FONDOSANITA'** non effettua direttamente gli investimenti ma affida la gestione del patrimonio a intermediari professionali specializzati (gestori), selezionati sulla base di una procedura svolta secondo regole dettate dalla COVIP. I gestori sono tenuti ad operare sulla base delle politiche di investimento deliberate dall'organo di amministrazione del fondo.

### Attenzione ai rischi

L'investimento dei contributi è soggetto a rischi finanziari. Il termine 'rischio' esprime qui la variabilità del rendimento di un titolo in un determinato periodo di tempo. Se un titolo presenta un livello di rischio basso (ad esempio, i titoli di Stato a breve termine), vuol dire che il suo rendimento tende a essere nel tempo relativamente stabile; un titolo con un livello di rischio alto (ad esempio, le azioni) è invece soggetto nel tempo a variazioni nei rendimenti (in aumento o in diminuzione) anche significative.

Devi essere consapevole che il rischio connesso all'investimento dei contributi, alto o basso che sia, è totalmente a tuo carico. Ciò significa che il valore del tuo investimento potrà salire o scendere e che, pertanto, **l'ammontare della tua pensione complementare non è predefinito.**

In presenza di una garanzia, il rischio è limitato; il rendimento risente tuttavia dei maggiori costi dovuti alla garanzia stessa. **FONDOSANITA'** ti propone una garanzia di risultato nel Comparto "Garantito", con le caratteristiche che troverai descritte più avanti.

### Le proposte di investimento

**FONDOSANITA'** ti propone una pluralità di opzioni di investimento (comparti), ciascuna caratterizzata da una propria combinazione di rischio/rendimento:

- A Scudo
- B Progressione
- C Espansione
- D Garantito

Per la verifica dei risultati di gestione viene indicato, per ciascun comparto, un "**benchmark**". Il **benchmark** è un parametro oggettivo e confrontabile, composto da indici, elaborati da soggetti terzi indipendenti, che sintetizzano l'andamento dei mercati in cui è investito il patrimonio dei singoli comparti.

### A Scudo

**Finalità della gestione:** la gestione risponde alle esigenze di un soggetto che è avverso al rischio e privilegia investimenti volti a favorire la stabilità del capitale e dei risultati.

**Orizzonte temporale:** breve/medio periodo (fino a 10 anni)

**Grado di rischio:** basso

**Politica di investimento:**

**Politica di gestione:** corrisponde ad una politica di investimento volta a perseguire una composizione del portafoglio orientata verso attività a basso rischio e di pronta liquidabilità;

**Strumenti finanziari:** titoli di debito e parti di OICR relative a gestioni in titoli di debito a basso rischio per un valore non inferiore al 80% del portafoglio gestito. Fermo detto vincolo, rimane la facoltà di detenere la restante parte delle attività in liquidità, titoli di capitale e parti di OICR relative a gestioni in titoli di capitale.

**Categorie di emittenti e settori industriali:** la composizione del portafoglio è orientata, in modo prevalente, a titoli obbligazionari governativi di categoria *investment grade*.

**Aree geografiche di investimento:** obbligazionari governativi riferiti ad area geografica Europa, denominati in Euro.

**Rischio cambio:** coperto in Euro.

**Benchmark:** 70% Merrill Lynch Emu Direct Governments 1-3 years (TR) (ticker Bloomberg: EG01) + 30% Bofa Merrill Lynch 1-3 year Euro corporate index. Ticker Bloomberg: ER01.

## B Progressione

**Finalità della gestione:** la gestione risponde alle esigenze di un soggetto che privilegia la continuità dei risultati nei singoli esercizi e accetta un'esposizione al rischio moderata.

**Orizzonte temporale:** medio/lungo periodo (oltre 5 anni)

**Grado di rischio:** medio

**Politica di investimento:**

**Politica di gestione:** corrisponde ad una politica di investimento volta a perseguire una struttura di portafoglio orientata ad una composizione bilanciata del medesimo in titoli di debito, parti di OICR, quote di fondi chiusi e titoli di capitale e quote di OICR relative a gestioni in titoli di capitale;

**Strumenti finanziari:** il gestore tenderà a realizzare, nell'interesse degli aderenti al Fondo, una struttura di portafoglio in cui i titoli di capitale siano presenti per un valore non superiore al 55% del portafoglio medesimo. Resta comunque ferma la facoltà di detenere una parte delle attività in liquidità in misura non superiore al 10% del portafoglio.

**Categorie di emittenti e settori industriali:** obbligazioni di emittenti pubblici e privati con *rating* medio-alto (*rating* minimo *investment grade*). Gli investimenti in titoli di natura azionaria sono effettuati senza limiti riguardanti la capitalizzazione, la dimensione o il settore di appartenenza della società.

**Aree geografiche di investimento:** strumenti di debito emessi da Stati Ocse, Organismi Internazionali, agenzie governative, nonché società residenti in paesi Ocse e negoziati nei mercati regolamentati dell'Unione Europea, Svizzera, Stati Uniti, Canada e Giappone.

**Rischio cambio:** gestito attivamente.

**Benchmark:**

- 70% Merrill Lynch Emu Direct Governments 1-3 years TR (EG01);
- 30% MSCI World TR in USD convertito in Euro (NDDUWI).

## C Espansione

**Finalità della gestione:** la gestione risponde alle esigenze di un soggetto che ricerca rendimenti più elevati nel lungo periodo ed è disposto ad accettare un'esposizione al rischio più elevata con una certa discontinuità dei risultati nei singoli esercizi. Con riferimento agli investimenti in titoli di capitale, si utilizza una logica di ampia diversificazione, nella convinzione che solo potendo spaziare su *asset class* differenziate per area geografica e settore merceologico sia possibile raggiungere la massima efficienza gestionale ed il miglior binomio rendimento rischio.

**Orizzonte temporale:** medio/lungo periodo (oltre 10 anni)

**Grado di rischio:** medio-alto

**Politica di investimento:**

**Politica di gestione:** corrisponde ad una politica di investimento volta a perseguire una struttura del portafoglio prevalentemente orientata verso titoli di capitale, dove gli stessi siano presenti per un valore non inferiore al 55% del valore totale di portafoglio.

**Strumenti finanziari:** titoli azionari; titoli di debito e altre attività di natura obbligazionaria; OICR; previsto il ricorso a derivati.

**Categorie di emittenti e settori industriali:** gli investimenti in titoli di natura azionaria sono effettuati senza limiti riguardanti la capitalizzazione, la dimensione o il settore di appartenenza della società; i

titoli di natura obbligazionaria sono emessi da soggetti pubblici o da privati con *rating* medio-alto (tendenzialmente *investment grade*).

Aree geografiche di investimento: azioni internazionali; obbligazioni governative riferite ad area geografica Europa, denominati o coperti in Euro.

Rischio cambio: gestito attivamente.

**Benchmark:**

- 75% dal Msci Daily Total return Net World USD convertito in euro;
- 25% dal Merrill Lynch Emu Direct Governments 1-3 years( TR).

## D Garantito

**Finalità della gestione**: la gestione è volta a realizzare con elevata probabilità rendimenti che siano almeno pari a quelli del TFR, in un orizzonte temporale pluriennale. La presenza di una garanzia di risultato consente di soddisfare le esigenze di un soggetto con una bassa propensione al rischio o ormai prossimo alla pensione.

**Garanzia**: restituzione, per ciascuna posizione individuale in essere, di un ammontare almeno pari alla somma degli importi conferiti in gestione, ridotto delle anticipazioni/riscatti parziali, nei seguenti casi:

- a) scadenza della convenzione
- b) esercizio del diritto alla prestazione pensionistica di cui all'art. 11, comma 2 e comma 3 del D.Lgs. 252/05;
- c) decesso;
- d) invalidità permanente che comporti la riduzione delle capacità di lavoro a meno di un terzo e
- e) la cessazione dell'attività lavorativa;
- f) inoccupazione oltre i 48 mesi ai sensi dell'art.11 comma 4 del D.Lgs. 252/05;
- g) riscatto a seguito di perdita dei requisiti di partecipazione.

**N.B.:** Qualora alla scadenza della convenzione in corso venga stipulata una convenzione che, fermo restando il livello minimo di garanzia richiesto dalla normativa vigente, contenga condizioni diverse dalle attuali, **FONDOSANITA'** comunicherà agli iscritti interessati gli effetti conseguenti.

**Orizzonte temporale**: breve periodo (fino a 5 anni)

**Grado di rischio**: basso

**Politica di investimento**:

Politica di gestione: Il gestore si impegna a mantenere una redditività degli asset affidati per la durata del mandato ad un livello minimo garantito pari al livello della garanzia prevista contrattualmente; tale rendimento minimo garantito dovrà comprendere anche le sottoscrizioni che arriveranno nel periodo considerato.

Nel caso che la redditività del portafoglio affidato sia superiore al minimo garantito il gestore opererà al meglio al fine di raggiungere un livello di information ratio minimo, a 12 mesi dal primo conferimento, pari a: 0,25

Strumenti finanziari: Fermi restando i divieti ed i limiti della normativa sulla previdenza complementare, il GESTORE può operare soltanto sulle seguenti attività finanziarie:

- a) titoli di debito emessi da stati dell'U.E., aderenti all'OCSE, Stati Uniti, Canada, Giappone e organismi internazionali cui aderiscono almeno 1 (uno) degli stati appartenenti all'Unione Europea;
- b) titoli emessi da soggetti residenti nei paesi aderenti all'OCSE (titoli corporate)
- c) titoli azionari dell'area Euro nella misura massima del 5% del portafoglio gestito;
- d) Depository Shares o Depository Receipts negoziati nei mercati regolamentati dell'Unione Europea;
- e) contratti "futures" su titoli di Stato dell'area Euro e tassi di interesse, strumenti di mercato monetario ed operazioni di pronti contro termine in euro, currency swap e forward sulle valute di cui al punto a);
- f) contratti "futures" su indici azionari dei paesi dell'area Euro.

Resta inteso che l'attività di investimento di cui ai precedenti punti d) ed e) potrà essere avviata solo dopo la definizione di una specifica disciplina tra le parti interessate;

- g) Exchange Trade Funds (ETF), SICAV, OICR armonizzati, a condizione che i relativi programmi di investimento siano compatibili con le linee di indirizzo del mandato e non vengono fatti gravare spese e diritti di qualsiasi natura relativi alla sottoscrizione e al rimborso delle parti di OICR acquistati, né le commissioni di gestione applicate all'OICR stesso, ad esclusione degli OICR legge 77/83.

I titoli di debito emessi da governi e soggetti residenti nei paesi aderenti all'OCSE, con rating, al momento dell'acquisto non superiore a A+ e non inferiore a BBB (Standard and Poor's), sono ammessi entro il limite massimo del 45% del patrimonio gestito dal GESTORE purché negoziati in mercati regolamentati dei paesi dell'U.E, degli USA, del Canada e del Giappone.

Categorie di emittenti e settori industriali: gli investimenti in titoli di natura azionaria sono effettuati senza limiti riguardanti la capitalizzazione, la dimensione o il settore di appartenenza della società; i

titoli di natura obbligazionaria sono emessi da soggetti pubblici o da privati con *rating* medio - alto (tendenzialmente *investment grade*).

Aree geografiche di investimento: prevalentemente area OCSE.

Rischio cambio: gestito attivamente.

**Benchmark:**

- 100% Bofa Merrill Lynch EMU Direct Gov. 1-3 years (ticker Bloomberg EG01)

*Per informazioni sull'andamento della gestione e per il glossario dei termini tecnici consulta la sezione 'Informazioni sull'andamento della gestione'.*



*Per ulteriori informazioni sulla banca depositaria, sugli intermediari incaricati della gestione e sulle caratteristiche dei mandati conferiti consulta la sezione 'Soggetti coinvolti nell'attività della forma pensionistica complementare'. In particolare, per l'illustrazione dei compiti della banca depositaria, consulta anche lo Statuto del Fondo, Parte IV.*

## La tua scelta di investimento

L'impiego dei contributi versati avviene sulla base della tua scelta di investimento tra le opzioni che **FONDOSANITA'** ti propone (v. paragrafo 'Le proposte di investimento').

Ricorda che qualora, al momento dell'adesione tu non scelga alcuna delle opzioni di investimento come descritte nel precedente paragrafo, i tuoi versamenti saranno automaticamente impiegati nel comparto Scudo.

Ove tu ritenga che le caratteristiche dei singoli comparti non siano adeguate rispetto alle tue personali esigenze di investimento, **FONDOSANITA'** ti consente di ripartire tra più comparti il flusso contributivo o la posizione individuale eventualmente già maturata, nel rispetto del periodo minimo di un anno dall'iscrizione ovvero dall'ultima riallocazione. In questo caso devi però porre particolare attenzione alle scelte che andrai a fare di tua iniziativa e avere ben presente che il profilo di rischio/rendimento dell'investimento che sceglierai non sarà più corrispondente a quello qui rappresentato, anche se - ovviamente - dipenderà da quello dei comparti in cui investirai. Nella scelta di investimento tieni anche conto dei differenti livelli di costo relativi alle opzioni offerte.

Inoltre, al compimento del tuo sessantaduesimo anno di età è prevista la riallocazione automatica della tua posizione individuale nonché la destinazione dei flussi contributivi futuri nel comparto Scudo ed al compimento del sessantacinquesimo anno di età è prevista la riallocazione automatica della tua posizione individuale nonché la destinazione dei flussi contributivi futuri nel comparto Garantito; in entrambi i casi è comunque consentito manifestare una diversa volontà, comunicandolo espressamente a **FONDOSANITA'** mediante compilazione e trasmissione a **FONDOSANITA'** dell'apposito modulo predisposto a tal fine dal Fondo. Il modulo deve pervenire almeno 60 giorni prima del compimento del 60° anno di età.

### a) come stabilire il tuo profilo di rischio

Prima di effettuare la tua scelta di investimento, è importante stabilire il livello di rischio che sei disposto a sopportare, considerando, oltre alla tua personale propensione, anche altri fattori quali:

- ✓ l'orizzonte temporale che ti separa dal pensionamento
- ✓ la tua ricchezza individuale
- ✓ i flussi di reddito che ti aspetti per il futuro e la loro variabilità

### b) le conseguenze sui rendimenti attesi

Il rendimento che puoi attenderti dall'investimento è strettamente legato al livello di rischio che decidi di assumere. Ti ricordiamo che, in via generale, minore è il livello di rischio assunto, minori (ma tendenzialmente più stabili) saranno i rendimenti attesi nel tempo. Al contrario, livelli di rischio più alti possono dare luogo a risultati di maggiore soddisfazione, ma anche ad una probabilità più alta di perdere parte di quanto investito.

Considera inoltre che linee di investimento più rischiose non sono, in genere, consigliate a chi è prossimo al pensionamento mentre possono rappresentare una opportunità interessante per i più giovani.

 Nella Scheda sintetica, Tabella 'Rendimenti storici', sono riportati i risultati conseguiti dal Fondo Pensione Complementare a Capitalizzazione per i Dentisti, ora **FONDO SANITA'**, negli anni passati. Questa informazione può aiutarti ad avere un'idea dell'andamento della gestione, ma ricordati che i **rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri**, vale a dire che non c'è alcuna sicurezza sul fatto che nei prossimi anni i risultati saranno in linea con quelli ottenuti in precedenza.

### c) come modificare la scelta nel tempo

Nel corso del rapporto di partecipazione puoi modificare la scelta di investimento espressa al momento dell'adesione ("riallocazione"). Ti invitiamo, anzi, a valutare con attenzione tale possibilità laddove si verifichino variazioni nelle situazioni indicate al punto A).

La riallocazione può riguardare la posizione individuale maturata. Tra ciascuna riallocazione e la precedente deve tuttavia trascorrere un periodo non inferiore a 12 mesi.

Detto periodo minimo di permanenza non opera con riguardo a coloro che al momento di effettiva attivazione del Comparto Garantito fossero già iscritti ad altro comparto di **FONDOSANITA'** che potranno esercitare la facoltà di trasferimento della propria posizione individuale alla linea in questione, anche prima del periodo minimo previsto nello Statuto per il normale esercizio della facoltà di passaggio ad altra linea di investimento.

Nel decidere circa la riallocazione della posizione individuale maturata, è importante che tu tenga conto dell'orizzonte temporale consigliato per l'investimento in ciascun comparto di provenienza.

## Le prestazioni pensionistiche

Le prestazioni pensionistiche possono esserti erogate dal momento in cui maturi i requisiti di pensionamento previsti dalla normativa vigente, a condizione che tu abbia partecipato a forme pensionistiche complementari per almeno cinque anni. Puoi percepire la prestazione in forma di rendita (pensione complementare) o in capitale, nel rispetto dei limiti fissati dalla legge.

Maturare i requisiti per il pensionamento non vuole però dire, necessariamente, andare in pensione: sei comunque tu a decidere se iniziare a percepire la prestazione pensionistica complementare o proseguire la contribuzione, anche oltre il raggiungimento dell'età pensionabile prevista nel tuo regime di base, fino a quando lo riterrai opportuno. Nel valutare il momento di accesso al pensionamento, è importante che tu tenga anche convenientemente conto della tua aspettativa di vita.

In casi particolari ti è inoltre consentito anticipare l'accesso alle prestazioni pensionistiche rispetto alla maturazione dei requisiti nel regime obbligatorio al quale appartieni.



*I requisiti di accesso alle prestazioni sono indicati nella Parte III dello Statuto.*

## Cosa determina l'importo della tua prestazione

Al fine di una corretta valutazione del livello della prestazione che puoi attenderti da **FONDOSANITA'** è importante che tu abbia presente fin d'ora che l'importo della tua prestazione sarà tanto più alto quanto:

- a. più alti sono i versamenti che farai;
- b. maggiore è la continuità con cui sono effettuati i versamenti (cioè, non ci sono interruzioni, sospensioni o ritardi nei pagamenti);
- c. più lungo è il periodo di tempo tra il momento in cui aderisci e quello in cui andrai in pensione (al pensionamento avrai infatti effettuato più versamenti e maturato più rendimenti);
- d. più bassi sono i costi di partecipazione;
- e. più elevati sono i rendimenti della gestione.

In larga parte, tali elementi possono essere influenzati da tue decisioni: ad esempio, da quanto ti impegni a versare, dall'attenzione che porrai nel confrontare i costi che sostieni con quelli delle altre forme cui potresti aderire; dalle scelte che farai su come investire i tuoi contributi tra le diverse possibilità che ti sono proposte; dal numero di anni di partecipazione al piano nella fase di accumulo.

Considera inoltre che, per la parte che percepirai in forma di pensione, sarà importante anche il momento del pensionamento: maggiore sarà la tua età, più elevato sarà l'importo della pensione.

## La pensione complementare

Dal momento del pensionamento e per tutta la durata della tua vita ti verrà erogata **una pensione complementare** ('rendita'), cioè ti sarà pagata periodicamente una somma calcolata in base al capitale che avrai accumulato e alla tua età a quel momento. Difatti la **'trasformazione' del capitale in una**

**rendita** avviene applicando dei 'coefficienti di conversione' che tengono conto dell'andamento demografico della popolazione italiana e sono differenziati per età e per sesso. In sintesi, quanto maggiori saranno il capitale accumulato e/o l'età al pensionamento, tanto maggiore sarà l'importo della tua pensione.

È possibile permanere in FondoSanità oltre la maturazione dei requisiti per la prestazione pensionistica. Gli iscritti al Fondo che abbiano maturato i requisiti per la relativa prestazione pensionistica possono formulare richiesta di erogazione della stessa oppure non formulare alcuna richiesta e, quindi, continuare la partecipazione al Fondo. In questa ipotesi, l'iscritto può scegliere se effettuare ancora versamenti contributivi o se cessare la contribuzione, lasciando che la posizione venga gestita da **FONDOSANITÀ**, variando in funzione dei rendimenti conseguiti.

Per l'erogazione della pensione **FONDOSANITA'** ha stipulato una apposita convenzione con Generali Vita S.p.A..

La Convenzione ha per oggetto l'assicurazione di una rendita vitalizia immediata con rivalutazione annua delle prestazioni erogabile in rate mensili posticipate, sulla testa degli aderenti al Fondo Pensione che, avendo maturato i requisiti di accesso alle prestazioni pensionistiche complementari previste dallo Statuto, siano inseriti in assicurazione su indicazione del Fondo Pensione stesso.

Il Fondo Pensione può richiedere, in relazione al singolo aderente, che, in luogo delle rendite di cui al punto precedente, sia erogata una rendita annua vitalizia rivalutabile reversibile totalmente o parzialmente a favore del sopravvissuto designato.

L'aderente potrà inoltre richiedere al momento dell'ingresso in assicurazione e per il tramite del Fondo Pensione, l'opzione di rendita con raddoppio dell'importo assicurato nel caso in cui per l'assicurato principale sopraggiunga uno stato di non autosufficienza.

Le condizioni che ti saranno effettivamente applicate dipenderanno dalla convenzione in vigore al momento del pensionamento.



*Ulteriori informazioni sono contenute nel Documento sulle rendite.*

### La prestazione in capitale

Al momento del pensionamento, potrai scegliere di percepire un **capitale** fino a un importo pari al 50% della posizione individuale maturata. Devi tuttavia avere ben presente che, per effetto di tale scelta, godrai della immediata disponibilità di una somma di denaro (il capitale, appunto) ma l'importo della pensione complementare che ti sarà erogata nel tempo sarà più basso di quello che ti sarebbe spettato se non avessi esercitato questa opzione.

In alcuni casi limitati (soggetti iscritti a forme pensionistiche complementari da data antecedente al 29 aprile 1993 o soggetti che abbiano maturato una posizione individuale finale particolarmente contenuta) è possibile percepire la prestazione in forma di capitale per l'intero ammontare.



*Le condizioni e i limiti per l'accesso alla prestazione in capitale sono indicati nella Parte III dello Statuto.*

### Cosa succede in caso di decesso

In caso di decesso prima che tu abbia raggiunto il pensionamento, la posizione individuale che avrai accumulato nel **FONDOSANITA'** sarà versata ai tuoi eredi ovvero alle diverse persone che ci avrai indicato. In mancanza, la tua posizione resterà acquisita al fondo.

Per il caso di decesso dopo il pensionamento, **FONDOSANITA'** ti offre la possibilità di assicurare l'erogazione di una pensione ai tuoi familiari, sottoscrivendo una rendita 'reversibile'.

### Le prestazioni assicurative accessorie

La partecipazione a **FONDOSANITA'** ti consente di beneficiare di una prestazione assicurativa accessoria per il caso di morte o di invalidità totale e permanente.

Attualmente, la suddetta copertura risulta essere sospesa. Le caratteristiche della copertura assicurativa saranno rese note non appena sarà terminato l'iter selettivo della Compagnia di Assicurazione deputata dell'erogazione delle prestazioni accessorie.

### In quali casi puoi disporre del capitale prima del pensionamento

Dal momento in cui aderisci, è importante fare in modo che la costruzione della tua pensione complementare giunga effettivamente a compimento. La 'fase di accumulo' si conclude quindi - di norma - al momento del pensionamento, quando inizierà la 'fase di erogazione' (cioè il pagamento della pensione).

In generale, non puoi chiedere la restituzione della tua posizione, neanche in parte, tranne che nei casi di seguito indicati.

### Le anticipazioni

Prima del pensionamento puoi fare affidamento sulle somme accumulate nel **FONDOSANITA'** richiedendo una anticipazione della tua posizione individuale laddove ricorrano alcune situazioni di particolare rilievo per la tua vita (ad esempio, spese sanitarie straordinarie, acquisto della prima casa di abitazione) o per altre tue personali esigenze.

Devi però considerare che la percezione di somme a titolo di anticipazione riduce la tua posizione individuale e, conseguentemente, le prestazioni che potranno esserti erogate successivamente.

In qualsiasi momento puoi tuttavia reintegrare le somme percepite a titolo di anticipazione effettuando versamenti aggiuntivi al fondo.

#### AVVERTENZA

Ai sensi dell'art. 11 comma 4 del Decreto Legge n. 174, G.U. 10 ottobre 2012 (convertito dalla legge 07 dicembre 2012 n. 213, G.U. 7 dicembre 2012), per le richieste di anticipazione di cui all'articoli 11, comma 7, lett. b) e c) del D.Lgs. 252/05 avanzate da parte degli aderenti residenti nelle province di Bologna, Modena, Ferrara, Mantova, Reggio Emilia e Rovigo, si applica in via transitoria quanto previsto dall'articolo 11, comma 7, lettera a) del citato D.Lgs. 252/05. Tale disciplina transitoria ha durata triennale e si applica alle domande inviate al Fondo nel periodo intercorrente fra il 22 maggio 2012 e il 22 maggio 2015.



*Le condizioni di accesso, i limiti e le modalità di erogazione delle anticipazioni sono dettagliatamente indicati nel Documento sulle anticipazioni e nella Parte III dello Statuto del fondo.*

*Alcune forme di anticipazione sono sottoposte a un trattamento fiscale di minor favore rispetto a quello proprio delle prestazioni pensionistiche complementari. Verifica la disciplina nell'apposito Documento sul regime fiscale.*

### Il riscatto della posizione maturata

In presenza di situazioni di particolare delicatezza e rilevanza attinenti alla tua vita lavorativa, puoi inoltre **riscattare**, in tutto o in parte, la posizione maturata, indipendentemente dagli anni che ancora mancano al raggiungimento della pensione.

Se, trovandoti nelle situazioni che consentono il **riscatto totale** della posizione, intendi effettuare tale scelta, tieni conto che, a seguito del pagamento della corrispondente somma, verrà meno ogni rapporto tra te e **FONDOSANITA'**. In tal caso, ovviamente, al momento del pensionamento non avrai alcun diritto nei confronti di **FONDOSANITA'**.



*Le condizioni per poter riscattare la posizione individuale sono indicate nella Parte III dello Statuto.*

*Alcune forme di riscatto sono sottoposte a un trattamento fiscale di minor favore rispetto a quello proprio delle prestazioni pensionistiche complementari. Verifica la disciplina nell'apposito Documento sul regime fiscale.*

## Il trasferimento ad altra forma pensionistica complementare

Puoi **trasferire** liberamente la tua posizione individuale in un'altra forma pensionistica complementare alla sola condizione che siano trascorsi almeno due anni dall'adesione a **FONDOSANITA'**.

Prima di questo termine, il trasferimento è possibile soltanto in caso di vicende che interessino la tua situazione lavorativa.

È importante sapere che il trasferimento ti consente di proseguire il piano previdenziale presso un'altra forma pensionistica complementare senza alcuna soluzione di continuità e che l'operazione non è soggetta a tassazione.



*Le condizioni per il trasferimento della posizione individuale sono indicate nella Parte III dello Statuto.*

## I costi connessi alla partecipazione

### I costi nella fase di accumulo

La partecipazione a una forma pensionistica complementare comporta il sostenimento di costi per remunerare l'attività di amministrazione, l'attività di gestione del patrimonio ecc. Alcuni di questi costi ti vengono imputati direttamente (ad esempio, mediante trattenute dai versamenti), altri sono invece prelevati dal patrimonio investito. La presenza di tali costi diminuisce il risultato del tuo investimento, riducendo i rendimenti o, eventualmente, aumentando le perdite. In entrambi i casi quindi i **costi influiscono sulla crescita della tua posizione individuale**.

Al fine di assumere la tua scelta in modo più consapevole, può esserti utile confrontare i costi di **FONDO SANITA'** con quelli praticati da altri operatori per offerte aventi le medesime caratteristiche.



Trovi indicati tutti i costi nella Tabella '**Costi nella fase di accumulo**' della Scheda sintetica.

Nell'esaminarli considera che **FONDOSANITA'** non si prefigge scopo di lucro. Le spese che gravano sugli iscritti durante la fase di accumulo sono soltanto quelle effettivamente sostenute dal fondo e per tale motivo possono essere individuate solo a consuntivo. Pertanto gli importi che trovi indicati in Tabella tra le "Spese sostenute durante la fase di accumulo" sono il risultato di una stima, effettuata sulla base dei dati di consuntivo degli anni passati e delle aspettative di spesa per il futuro.

**Grazie a un contributo messo volontariamente a disposizione dalle Fonti Istitutive, gli iscritti delle relative Fonti istitutive- che non abbiano ancora compiuto i 35 anni di età - potranno godere di un'importante iniziativa 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 ma utilizzando la provvista economica resa disponibile da ciascuna Fonte. Sul sito del Fondo - [www.fondosanita.it](http://www.fondosanita.it) - sarà data indicazione della Fonte istitutiva che avrà aderito all'iniziativa.**

Le "Spese direttamente a carico dell'aderente" sono fissate dall'organo di amministrazione ogni anno in via preventiva in relazione alle esigenze di copertura delle spese del fondo. 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.

Le modalità della ripartizione sono indicate nel bilancio, nella comunicazione periodica inviata annualmente agli iscritti e nella sezione '**Informazioni sull'andamento della gestione**'.

### L'indicatore sintetico dei costi

Al fine di facilitarti nel confronto dei costi applicati dalle diverse forme pensionistiche complementari o, all'interno di una stessa forma, relativi alle diverse proposte di investimento, la COVIP ha prescritto che venga calcolato, secondo una metodologia dalla stessa definita e comune a tutti gli operatori, un '**Indicatore sintetico dei costi**'.

L'indicatore sintetico dei costi è una stima calcolata facendo riferimento a un aderente-tipo che effettua un versamento contributivo annuo di 2.500 euro e ipotizzando un tasso di rendimento annuo del 4%. Nel calcolo sono presi in considerazione tutti i costi praticati da **FONDOSANITA'** (v. Tabella '**Costi nella fase di accumulo**' della Scheda sintetica); gran parte dei costi considerati, poiché determinabili solo a consuntivo, sono basati su dati stimati. Dal calcolo sono escluse le commissioni di negoziazione, le commissioni di incentivo e le spese e gli oneri aventi carattere di eccezionalità o comunque collegati a eventi o situazioni non prevedibili a priori. Per quanto riguarda i costi relativi all'esercizio di prerogative individuali, viene considerato unicamente il costo di trasferimento; tale costo non è tuttavia considerato

nel calcolo dell'indicatore relativo al 35esimo anno di partecipazione, assunto quale anno di pensionamento.

L'indicatore sintetico dei costi ti consente di avere, in modo semplice e immediato, un'idea del 'peso' che i costi praticati da **FONDOSANITA'** hanno ogni anno sulla posizione individuale. In altri termini, ti indica di quanto il rendimento dell'investimento, ogni anno e nei diversi periodi considerati (2, 5, 10 e 35 anni di partecipazione), risulta inferiore a quello che avresti se i contributi fossero gestiti senza applicare alcun costo. Ricorda però che, proprio perché basato su ipotesi e dati stimati, per condizioni differenti rispetto a quelle considerate - ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste - l'indicatore ha una valenza meramente orientativa.

 I risultati delle stime sono riportati nella Tabella 'Indicatore sintetico dei costi' della Scheda sintetica.

Nel valutarne le implicazioni tieni conto che differenze anche piccole di questo valore possono portare nel tempo a scostamenti anche rilevanti della posizione individuale maturata. Considera, ad esempio, che un valore dell'indicatore dello 0,5% comporta, su un periodo di partecipazione di 35 anni, una riduzione della tua prestazione finale di circa il 10%, mentre per un indicatore dell'1% la corrispondente riduzione è di circa il 20%.

Per utilizzare correttamente questa informazione, ti ricordiamo infine che nel confrontare diverse proposte dovrai avere anche presenti le differenti caratteristiche di ciascuna di esse (politica di investimento, stile gestionale, garanzie...).

### I costi nella fase di erogazione

Dal momento del pensionamento, ti saranno invece imputati i costi previsti per l'erogazione della pensione complementare.

Tieni comunque conto del fatto che i costi che graveranno su di te nella fase di erogazione dipenderanno dalla convenzione assicurativa che risulterà in vigore nel momento in cui accederai al pensionamento.

La convenzione attualmente in essere è riportata nel **Documento sull'erogazione delle rendite**. Essa prevede l'applicazione di un caricamento complessivo del 2% a valere sul premio unico versato alla compagnia per ciascuna rendita assicurata.

### Il regime fiscale

Per agevolare la realizzazione del piano previdenziale e consentirti di ottenere, al momento del pensionamento, prestazioni più elevate, tutte le fasi di partecipazione a **FONDOSANITA'** godono di una disciplina fiscale di particolare favore.

### I contributi

I contributi che versi sono deducibili dal tuo reddito fino al valore di 5.164,57 euro. Nel calcolo del limite non devi considerare il flusso di TFR esplicito eventualmente conferito.

Se sei iscritto a più forme pensionistiche complementari, nel calcolo della deduzione devi tener conto del totale delle somme versate.

In presenza di particolari condizioni, puoi dedurre un contributo annuo superiore a 5.164,57 euro se hai iniziato a lavorare dopo il 1° gennaio 2007.

### I rendimenti

I risultati derivanti dall'investimento dei contributi sono tassati con aliquota dell'11%. Si tratta di una aliquota più bassa di quella applicata sugli investimenti di natura finanziaria.

Questa imposta è prelevata direttamente dal patrimonio investito. I rendimenti che trovi indicati nei documenti di **FONDOSANITA'** sono quindi già al netto di questo onere.

### Le prestazioni

Le prestazioni erogate da **FONDOSANITA'** godono di una tassazione agevolata. In particolare, le prestazioni maturate a partire dal 1° gennaio 2007 sono sottoposte a tassazione al momento dell'erogazione, mediante ritenuta operata a titolo definitivo. Le prestazioni pensionistiche e alcune fattispecie di anticipazione e di riscatto sono tassate con un'aliquota decrescente all'aumentare degli anni di partecipazione al fondo. Le somme oggetto di trasferimento ad altra forma pensionistica complementare non sono soggette a tassazione.



Per approfondimenti sul regime fiscale dei contributi, dei rendimenti della gestione e delle prestazioni consulta il Documento sul regime fiscale.

## Altre informazioni

### Per aderire...

Per aderire è necessario compilare in ogni sua parte e sottoscrivere il 'Modulo di adesione'.

La tua adesione decorre dalla data di versamento della quota di iscrizione al Fondo. Per i soli i soli iscritti alla Fondi Istitutive promotori dell'iniziativa in base alla quale si consente a coloro che non abbiano ancora compiuto i 35 anni di età di aderire al FondoSanità senza pagare direttamente la quota d'iscrizione e le spese di gestione amministrativa per il primo anno utilizzando la provvista economica resa disponibile da ciascuna Fonte, l'adesione decorrerà dal primo giorno del mese successivo alla data di ricevimento della domanda medesima. Successivamente alla ricezione del Modulo, FONDOSANITA' ti invierà una lettera di conferma dell'avvenuta iscrizione, nella quale potrai verificare, tra l'altro, la data di decorrenza della partecipazione.

### La valorizzazione dell'investimento

Il patrimonio di ciascun comparto del fondo è suddiviso in quote. Ogni versamento effettuato dà pertanto diritto alla assegnazione di un numero di quote. Il valore del patrimonio di ciascun comparto e della relativa quota è determinato con periodicità mensile, con riferimento all'ultimo giorno del mese.

I versamenti sono trasformati in quote, e frazioni di quote, sulla base del primo valore di quota successivo al giorno in cui si sono resi disponibili per la valorizzazione.

Il valore delle quote di ciascun comparto di FONDOSANITA' sarà reso disponibile sul sito web [www.fondosanita.it](http://www.fondosanita.it). Il valore della quota è al netto di tutti gli oneri a carico del comparto, compresi gli oneri fiscali sui rendimenti della gestione.

### La comunicazione periodica e altre comunicazioni agli iscritti

Entro il 31 marzo di ciascun anno riceverai una comunicazione contenente un aggiornamento su FONDOSANITA' e sulla tua posizione personale.

FONDOSANITA' metterà inoltre a tua disposizione, nell'apposita sezione del sito web, le informazioni relative ai versamenti effettuati e alla posizione individuale tempo per tempo maturata. Tali informazioni sono ovviamente riservate e accessibili esclusivamente da te mediante *password* personale, che ti viene comunicata dal fondo successivamente all'adesione.

Ti invitiamo a prestare particolare attenzione a questi strumenti per conoscere l'evoluzione del tuo piano previdenziale e a utilizzarli anche al fine di verificare la regolarità dei versamenti effettuati.

FONDOSANITA' si impegna inoltre a informarti circa ogni modifica relativa all'assetto del fondo e che sia potenzialmente in grado di incidere sulle tue scelte di partecipazione.

### Il Progetto esemplificativo

Il 'Progetto esemplificativo' è uno strumento che ti fornisce indicazioni sulla possibile evoluzione della posizione individuale nel tempo e sull'importo delle prestazioni che potresti ottenere al momento del pensionamento.

Si tratta di una mera proiezione, basata su **ipotesi e dati stimati**; pertanto gli importi a te effettivamente spettanti potranno essere diversi da quelli che troverai indicati. Il Progetto ti è però utile per avere un'idea immediata del piano pensionistico che stai realizzando e di come gli importi delle prestazioni possono variare al variare, ad esempio, della contribuzione, delle scelte di investimento, dei costi.

Il Progetto è elaborato e diffuso secondo le indicazioni fornite dalla COVIP, a partire dalla data dalla stessa indicata. *Come è noto, a seguito dell'emanazione del Decreto Legge n. 201 del 6 dicembre 2011, recante "Disposizioni urgenti per la crescita, l'equità ed il consolidamento dei conti pubblici", convertito con modificazioni dalla Legge n. 214 del 22 dicembre 2011, è stato sostanzialmente modificato il Sistema Pensionistico Obbligatorio, a partire dai requisiti di accesso al pensionamento, con conseguente innalzamento dell'età pensionabile a partire dal 1° gennaio 2012. In ottemperanza ad esigenze di*

trasparenza ed a seguito di quanto espressamente indicato dalla Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione, si comunica che il Progetto Esemplificativo Personalizzato ottenibile da questo motore di calcolo è realizzato **considerando, come ipotesi di base, l'età di pensionamento in vigore al 31 dicembre 2011.**

Puoi costruire tu stesso il tuo 'Progetto esemplificativo' personalizzato accedendo al sito web [www.fondosanita.it](http://www.fondosanita.it) (sezione 'Progetto esemplificativo') e seguendo le apposite istruzioni.

Ti invitiamo quindi a utilizzare tale strumento correttamente, come ausilio per la assunzione di scelte più appropriate rispetto agli obiettivi che ti aspetti di realizzare aderendo a **FONDOSANITA'**.

### Reclami

Eventuali reclami relativi a presunte irregolarità, criticità o anomalie attinenti il funzionamento di **FONDOSANITA'** dovranno essere presentati in forma scritta e potranno essere indirizzati a:

#### **FONDOSANITA'**

Piazza Vittorio Emanuele II, n. 78

00185 Roma

oppure via e-mail all'indirizzo: [segreteria@fondosanita.it](mailto:segreteria@fondosanita.it)

In tale sede, al fine di agevolare una gestione della lamentela secondo principi di tempestività, trasparenza, correttezza e buona fede, si rende opportuna una chiara e sintetica esposizione dei fatti e delle ragioni a base del reclamo.

Qualora non dovessi ritenerti soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro da parte del Fondo entro il termine massimo di quarantacinque giorni, potrai rivolgere un esposto alla Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione (COVIP) ai seguenti recapiti:

- Piazza Augusto Imperatore n. 27 - 00186 Roma (RM) oppure
- Fax 06.69506306 oppure
- [protocollo@pec.covip.it](mailto:protocollo@pec.covip.it).

In questo secondo caso e secondo le indicazioni fornite dalla COVIP medesima, l'esposto dovrà contenere alcune informazioni essenziali, in assenza delle quali non potrà esser preso in considerazione dall'Autorità di Vigilanza.

In particolare, le informazioni da fornire sono le seguenti:

- la chiara indicazione del Fondo Pensione interessato;
- l'indicazione del soggetto che trasmette l'esposto;
- l'oggetto dell'esposto stesso.

Maggiori dettagli sulle modalità di presentazione e trattazione dei reclami sono reperibili sul sito web [www.fondosanità.it](http://www.fondosanità.it).

PAGINA BIANCA

**FONDOSANITA'****FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE A CAPITALIZZAZIONE  
PER GLI ESERCENTI LE PROFESSIONI SANITARIE  
Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 77****Informazioni sull'andamento della gestione  
(aggiornate al 31/12/2012)****D Garantito**

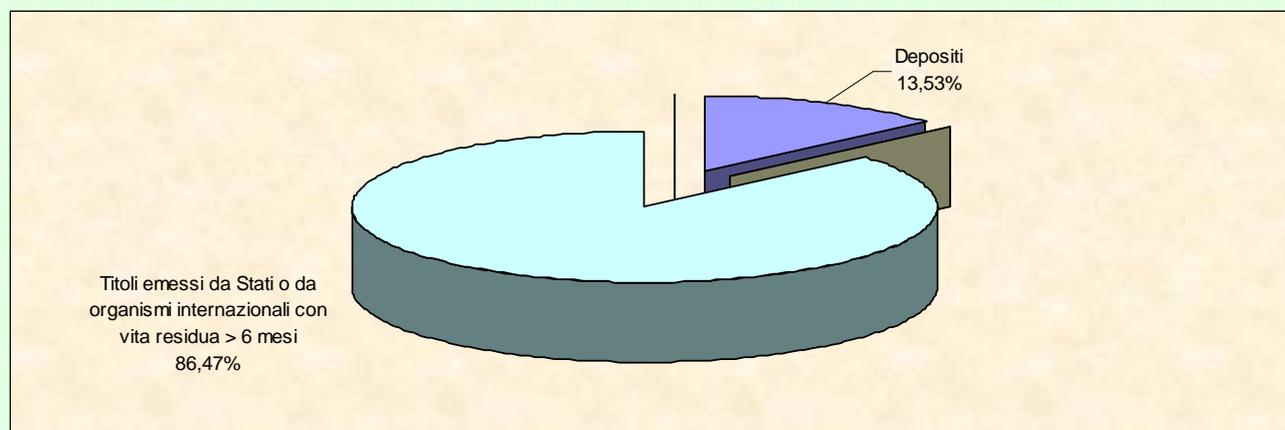
Data di avvio dell'operatività del comparto:	ottobre 2010
Patrimonio netto al 31.12.2012 (in euro):	1.709.148,88
Soggetto gestore:	INA Assitalia, con delega di gestione a Generali Investments Italy S.p.A. SGR <sup>(1)</sup>

<sup>(1)</sup> A seguito del conferimento di ramo d'azienda ed al contestuale cambio di destinazione, si comunica che, a far data dal 1° luglio 2013, il Comparto Garantito viene gestito da Generali Italia S.p.A..

**FONDOSANITA'** ha attivato il Comparto Garantito a decorrere dal mese di ottobre 2010, affidandone la gestione a INA Assitalia, con delega di gestione a Generali Investments Italy S.p.A. SGR. I primi conferimenti sono stati versati al Comparto Garantito a far tempo dal mese di dicembre 2010.

**Informazioni sulla gestione delle risorse****Tav. II.1. Investimenti per tipologia di strumento finanziario**

Voce	Valore	% Peso
<b>Depositi</b>	228.740	13,53%
<i>Crediti per operazioni pronti contro termine con vita residua &lt;= 6 mesi</i>	0	0,00%
<i>Titoli emessi da Stati o da organismi internazionali con vita residua &lt;= 6 mesi</i>	0	0,00%
<i>Titoli emessi da Stati o da organismi internazionali con vita residua &gt; 6 mesi</i>	1.461.620	86,47%
<i>Titoli di debito quotati con vita residua &lt;= 6 mesi</i>	0	0,00%
<i>Titoli di debito quotati con vita residua &gt; 6 mesi</i>	0	0,00%
<i>Titoli di debito non quotati con vita residua &lt;= 6 mesi</i>	0	0,00%
<i>Titoli di debito non quotati con vita residua &gt; 6 mesi</i>	0	0,00%
<i>Titoli di capitale quotati</i>	0	0,00%
<i>Titoli di capitale non quotati</i>	0	0,00%
<i>Quote di OICR</i>	0	0,00%
<i>Garanzie di risultato rilasciate al fondo pensione</i>	0	0,00%
<i>Opzioni acquistate</i>	0	0,00%
<i>Altri strumenti derivati</i>	0	0,00%
<i>Debiti per operazioni pronti contro termine con vita residua &lt;= 6 mesi</i>	0	0,00%
<b>Risorse nette in gestione</b>	1.921.242	100,00%

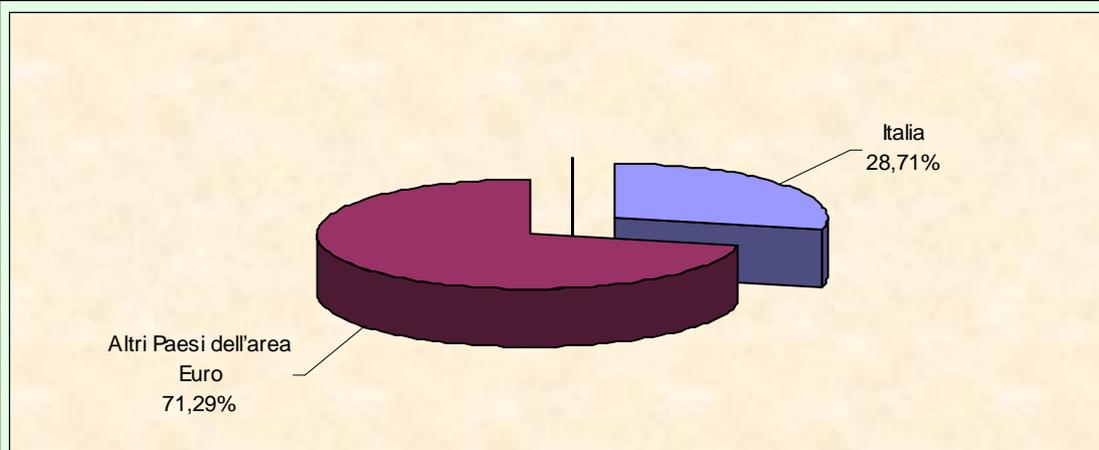


Nota informativa

		area geografica		
		Area Euro	Italia	Totale complessivo
Obbligazioni	Government	1.041.923,22	419.696,30	1.461.619,52
		19.831,87	3.892,76	23.724,63
<b>Obbligazioni Somma di imp_valore</b>		<b>1.041.923,22</b>	<b>419.696,30</b>	<b>1.461.619,52</b>
<b>Obbligazioni Somma di rateo</b>		<b>19.831,87</b>	<b>3.892,76</b>	<b>23.724,63</b>
<b>Somma di imp_valore totale</b>		<b>1.041.923,22</b>	<b>419.696,30</b>	<b>1.461.619,52</b>
<b>Somma di rateo totale</b>		<b>19.831,87</b>	<b>3.892,76</b>	<b>23.724,63</b>

Tav. II.2. Investimento per area geografica

FONDO SANITA' GARANTITO	Titoli di debito		TOTALE	
<b>Tipologia di attività</b>	<b>100,00%</b>	<b>1.461.619</b>	<b>100,00%</b>	<b>1.461.619</b>
Italia	28,71%	419.696	28,71%	419.696
Altri Paesi dell'area Euro	71,29%	1.041.923	71,29%	1.041.923
Altri Paesi dell'Unione Europea	0,00%	-	0,00%	-
Stati Uniti	0,00%	-	0,00%	-
Giappone	0,00%	-	0,00%	-
Altri Paesi aderenti all'OCSE	0,00%	-	0,00%	-
Paesi non aderenti all'OCSE	0,00%	-	0,00%	-
<b>TOTALE</b>	<b>100,00%</b>	<b>1.461.619</b>	<b>100,00%</b>	<b>1.461.619</b>



Tav. II.3. Altre informazioni rilevanti

Tipologia di attivi	Valore
Liquidità (in % del patrimonio)	13,383%
OICR (in % del patrimonio)	0,000%
Duration media	1,580
Esposizione valutaria (in % del patrimonio)	497,36%
Tasso di rotazione (turnover) del portafoglio	0,332

Il turnover è un indicatore che misura l'attività di negoziazione di un Fondo durante l'anno precedente. Corrisponde a una percentuale degli attivi complessivi medi del Fondo. Per esempio, un tasso di turnover dello 0,1 significa che il 10% del portafoglio è stato, durante l'anno, sostituito con nuovi investimenti e che un livello pari ad 1 significa che tutto il patrimonio è stato, durante l'anno, oggetto di disinvestimento e reinvestimento.

A parità di altre condizioni, elevati livelli di turnover possono implicare più elevati costi di transazione con conseguente riduzione dei rendimenti netti.

**AVVERTENZA:** A partire dall'anno 2011, la modalità di calcolo dell'indicatore è stata uniformata alle disposizioni emanate dalla COVIP.

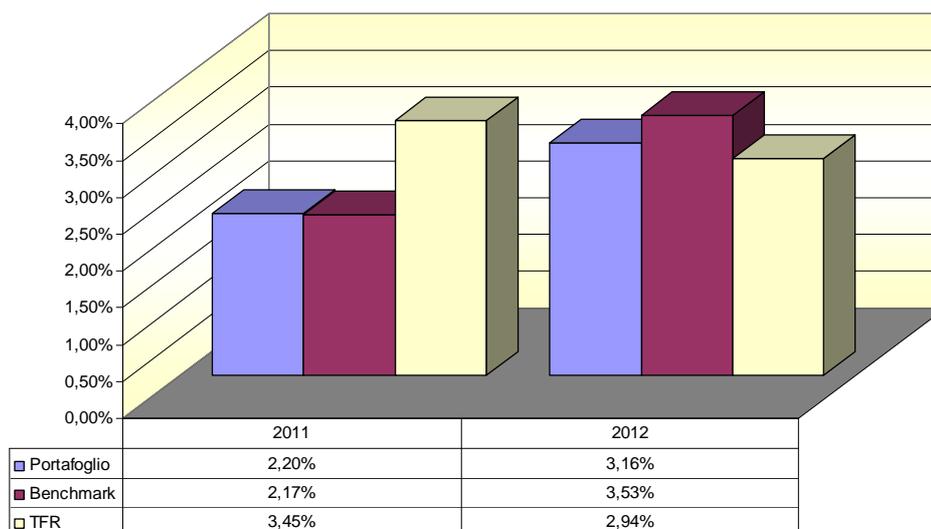
### Illustrazione dei dati storici di rischio/rendimento

Di seguito sono riportati i rendimenti passati del comparto in confronto con il relativo *benchmark* e con la rivalutazione del TFR.

Nell'esaminare i dati sui rendimenti ricorda che:

- ✓ i dati di rendimento non tengono conto dei costi gravanti direttamente sull'aderente;
- ✓ il rendimento del comparto risente degli oneri gravanti sul patrimonio dello stesso, che invece non sono contabilizzati nell'andamento del *benchmark*, e degli oneri fiscali;
- ✓ il *benchmark* e il tasso di rivalutazione del TFR sono riportati al netto degli oneri fiscali vigenti.

Tav. II.4 Rendimenti annui



#### Benchmark:

- al 31/12/2012: JP MORGAN IG EMU GBI 1-3 Years ticker bloomberg JNEUI1R3;
- dal 01/04/2013: 100% Bofa Merrill Lynch EMU Direct Gov. 1-3 years (ticker Bloomberg EG01).

Tavola II.5 - Rendimento medio annuo composto  
3 anni  
(2010-2012)

Rendimento n.d.  
Benchmark n.d.  
TFR n.d.

5 anni  
(2008-2012)

Rendimento n.d.  
Benchmark n.d.  
TFR n.d.

10 anni  
(2003-2012)

Rendimento n.d.  
Benchmark n.d.  
TFR n.d.

Tavola II.6 - Volatilità storica  
3 anni  
(2010-2012)

Rendimento n.d.  
Benchmark n.d.

5 anni  
(2008-2012)

Rendimento n.d.  
Benchmark n.d.

10 anni  
(2003-2012)

Rendimento n.d.  
Benchmark n.d.

**Attenzione:** I rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri

**Total Expenses Ratio (TER): costi e spese effettivi**

Il Total Expenses Ratio (TER) è un indicatore che esprime i costi sostenuti nell'anno considerato in percentuale del patrimonio di fine anno. Nel calcolo del TER vengono tenuti in considerazione tutti i costi effettivamente sostenuti in relazione alla gestione (finanziaria e amministrativa) del comparto, ad eccezione degli oneri di negoziazione e degli oneri fiscali.

**Tavola II.7 - TER**

	2010	2011	2012
<b>Oneri di gestione finanziaria</b>	<b>n.d.</b>	<b>0,09%</b>	<b>0,12%</b>
- di cui per commissioni di gestione finanziaria	n.d.	0,07%	0,11%
- di cui per commissioni di incentivo	n.d.	0,00%	0,00%
- di cui per compensi banca depositaria	n.d.	0,02%	0,01%
<b>Oneri di gestione amministrativa</b>	<b>n.d.</b>	<b>0,41%</b>	<b>0,59%</b>
- di cui per spese generali ed amministrative	n.d.	0,26%	0,31%
- di cui per oneri per servizi amm.vi acquistati da terzi	n.d.	0,09%	0,15%
- di cui per altri oneri amm.vi	n.d.	0,06%	0,13%
<b>TOTALE GENERALE</b>	<b>n.d.</b>	<b>0,50%</b>	<b>0,71%</b>

*N.B.: Il TER esprime un dato medio del comparto e non è pertanto rappresentativo dell'incidenza dei costi sulla posizione individuale del singolo iscritto.*

**Criteria e modalità di ripartizione tra gli aderenti delle differenze tra le spese gravanti sugli aderenti ed i costi effettivamente sostenuti dal Fondo nell'anno.**

Gli oneri di gestione amministrativa (a differenza degli oneri di gestione finanziaria imputati sul patrimonio del comparto), sono imputati agli aderenti del comparto e finanziati attraverso la quota associativa.

Il 2012si è chiuso con un disavanzo di 29.380,67 (di cui € 942,44 di competenza del Comparto Garantito).

**A SCUDO**

Data di avvio dell'operatività del comparto:	25/09/2000
Patrimonio netto al 31.12.2012 (in euro):	25.675.351,57
Soggetto gestore:	Schroders Italy SIM S.p.A. <sup>(1)</sup>

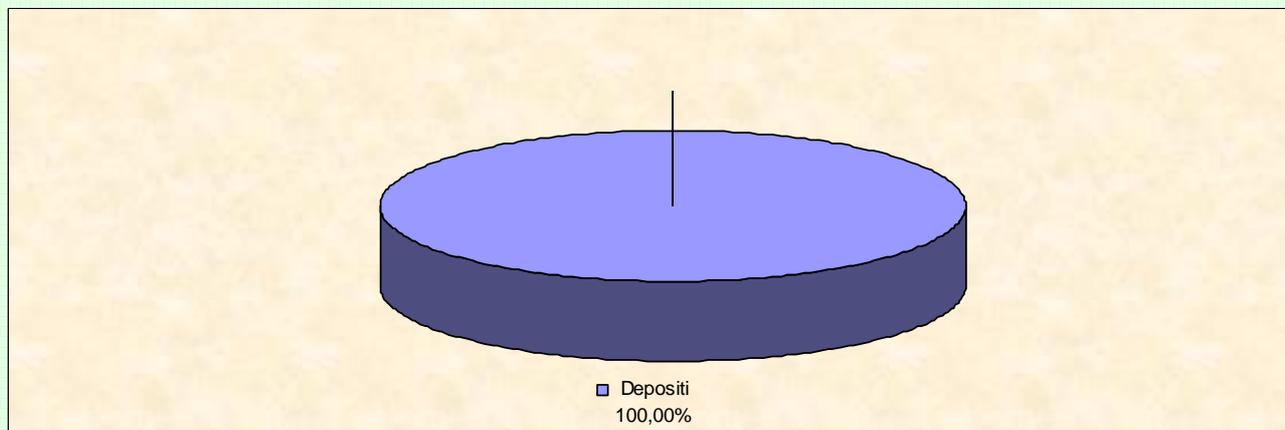
<sup>(1)</sup> Dal 2013, il Fondo Sanità ha affidato, a seguito di idonea selezione ed a fronte della stipula di apposita convenzione, le risorse del Comparto Scudo al Gestore Generali Investments Europe S.p.A. SGR

**Informazioni sulla gestione delle risorse**

Le Tabelle che seguono forniscono informazioni relative alla fine del 2012

**Tav. II.1. Investimento per tipologia di strumento finanziario**

Voce	Valore	% Peso
<b>Depositi</b>	25.029.251	100,00%
<i>Crediti per operazioni pronti contro termine con vita residua &lt;= 6 mesi</i>	0	0,00%
<i>Titoli emessi da Stati o da organismi internazionali con vita residua &lt;= 6 mesi</i>	0	0,00%
<i>Titoli emessi da Stati o da organismi internazionali con vita residua &gt; 6 mesi</i>	0	0,00%
<i>Titoli di debito quotati con vita residua &lt;= 6 mesi</i>	0	0,00%
<i>Titoli di debito quotati con vita residua &gt; 6 mesi</i>	0	0,00%
<i>Titoli di debito non quotati con vita residua &lt;= 6 mesi</i>	0	0,00%
<i>Titoli di debito non quotati con vita residua &gt; 6 mesi</i>	0	0,00%
<i>Titoli di capitale quotati</i>	0	0,00%
<i>Titoli di capitale non quotati</i>	0	0,00%
<i>Quote di OICR</i>	0	0,00%
<i>Garanzie di risultato rilasciate al fondo pensione</i>	0	0,00%
<i>Opzioni acquistate</i>	0	0,00%
<i>Altri strumenti derivati</i>	0	0,00%
<i>Debiti per operazioni pronti contro termine con vita residua &lt;= 6 mesi</i>	0	0,00%
<b>Risorse nette in gestione</b>	25.846.938	100,00%



den_sezione	den_settore	Dati	area geografica
<b>Somma di imp_valore totale</b>			<b>Totale complessivo</b>
<b>Somma di rateo totale</b>			

**Tav. II.2. Investimento per area geografica**  
**N.D.**

**Tav. II.3. Altre informazioni rilevanti**

Tipologia di attivi	Valore
Liquidità (in % del patrimonio)	97,484%
OICR (in % del patrimonio)	0,000%
Esposizione valutaria (in % del patrimonio)	0,00%
Tasso di rotazione (turnover) del portafoglio	0,206

Il turnover è un indicatore che misura l'attività di negoziazione di un Fondo durante l'anno precedente. Corrisponde a una percentuale degli attivi complessivi medi del Fondo. Per esempio, un tasso di turnover dello 0,1 significa che il 10% del portafoglio è stato, durante l'anno, sostituito con nuovi investimenti e che un livello pari ad 1 significa che tutto il patrimonio è stato, durante l'anno, oggetto di disinvestimento e reinvestimento.

A parità di altre condizioni, elevati livelli di turnover possono implicare più elevati costi di transazione con conseguente riduzione dei rendimenti netti.

**AVVERTENZA:** *A partire dall'anno 2011, la modalità di calcolo dell'indicatore è stata uniformata alle disposizioni emanate dalla COVIP.*

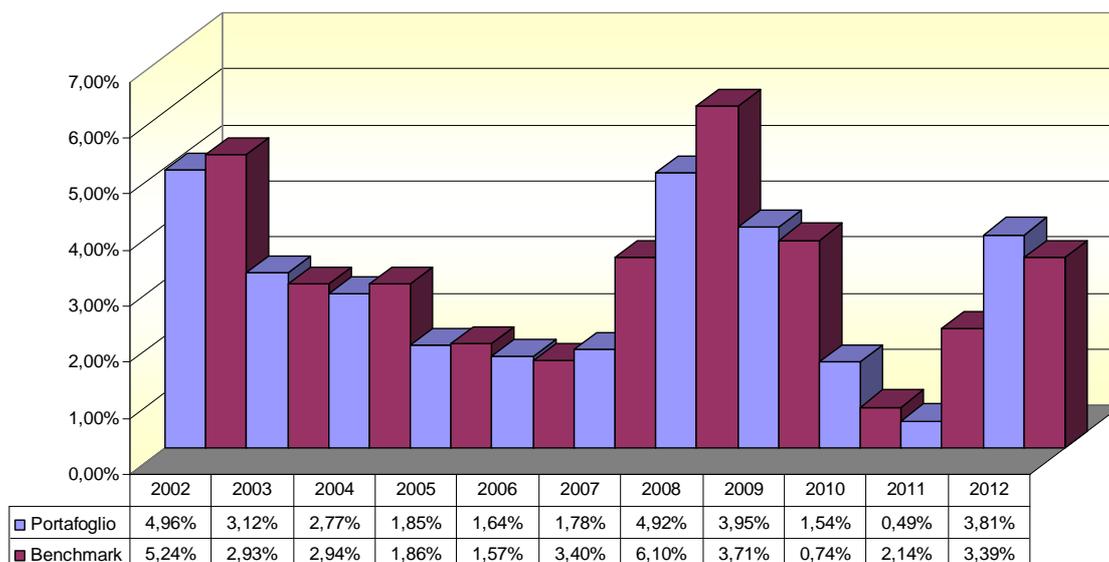
**Illustrazione dei dati storici di rischio/rendimento**

Di seguito sono riportati i rendimenti passati del comparto in confronto con il relativo *benchmark*.

Nell'esaminare i dati sui rendimenti ricordati che:

- ✓ i dati di rendimento non tengono conto dei costi gravanti direttamente sull'aderente;
- ✓ il rendimento del comparto risente degli oneri gravanti sul patrimonio dello stesso, che invece non sono contabilizzati nell'andamento del *benchmark*, e degli oneri fiscali;
- ✓ il *benchmark* è riportato al netto degli oneri fiscali vigenti.

Tav. II.4 Rendimenti annui



**NB:** la gestione finanziaria e il confronto col benchmark sono iniziati in data 25/09/2000

**Benchmark:**

- al 31/12/2012: 70% Merrill Lynch Emu Direct Governments 1-3 years(TR) (ticker Bloomberg: EG01) + 30% Barclays Euro Aggregate 1-3 Corporate (E) (ticker Bloomberg: LEC1TREU);
- dal 02/01/2013: 70% Merrill Lynch Emu Direct Governments 1-3 years(TR) (ticker Bloomberg: EG01) + 30% Bofa Merrill Lynch 1-3 year Euro corporate index. Ticker Bloomberg: ER01.

Tavola II.5 - Rendimento medio annuo composto	
3 anni (2010-2012)	Rendimento <b>1,94%</b> Benchmark <b>2,08%</b>
5 anni (2008-2012)	Rendimento <b>2,93%</b> Benchmark <b>3,20%</b>
10 anni (2003-2012)	Rendimento <b>2,58%</b> Benchmark <b>2,87%</b>

Tavola II.6 - Volatilità storica	
3 anni (2010-2012)	Rendimento <b>1,41%</b> Benchmark <b>1,74%</b>
5 anni (2008-2012)	Rendimento <b>1,68%</b> Benchmark <b>1,71%</b>
10 anni (2003-2012)	Rendimento <b>1,32%</b> Benchmark <b>1,38%</b>

**Attenzione:** I rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri

**Total Expenses Ratio (TER): costi e spese effettivi**

Il Total Expenses Ratio (TER) è un indicatore che esprime i costi sostenuti nell'anno considerato in percentuale del patrimonio di fine anno. Nel calcolo del TER vengono tenuti in considerazione tutti i costi effettivamente sostenuti in relazione alla gestione (finanziaria e amministrativa) del comparto, ad eccezione degli oneri di negoziazione e degli oneri fiscali.

**Tavola II.7 - TER**

	2010	2011	2012
<b>Oneri di gestione finanziaria</b>	<b>0,18%</b>	<b>0,11%</b>	<b>0,21%</b>
- di cui per commissioni di gestione finanziaria	0,06%	0,09%	0,09%
- di cui per commissioni di incentivo	0,10%	0,00%	0,10%
- di cui per compensi banca depositaria	0,02%	0,02%	0,02%
<b>Oneri di gestione amministrativa</b>	<b>0,43%</b>	<b>0,41%</b>	<b>0,32%</b>
- di cui per spese generali ed amministrative	0,25%	0,26%	0,17%
- di cui per oneri per servizi amm.vi acquistati da terzi	0,10%	0,09%	0,08%
- di cui per altri oneri amm.vi	0,08%	0,06%	0,07%
<b>TOTALE GENERALE</b>	<b>0,61%</b>	<b>0,52%</b>	<b>0,53%</b>

*N.B.: Il TER esprime un dato medio del comparto e non è pertanto rappresentativo dell'incidenza dei costi sulla posizione individuale del singolo iscritto.*

***Criteri e modalità di ripartizione tra gli aderenti delle differenze tra le spese gravanti sugli aderenti ed i costi effettivamente sostenuti dal Fondo nell'anno.***

Gli oneri di gestione amministrativa (a differenza degli oneri di gestione finanziaria imputati sul patrimonio del comparto), sono imputati agli aderenti del comparto e finanziati attraverso la quota associativa. Il 2012 si è chiuso con un disavanzo di 29.380,67 (di cui € 7.569,69 di competenza del comparto Scudo).

**B PROGRESSIONE**

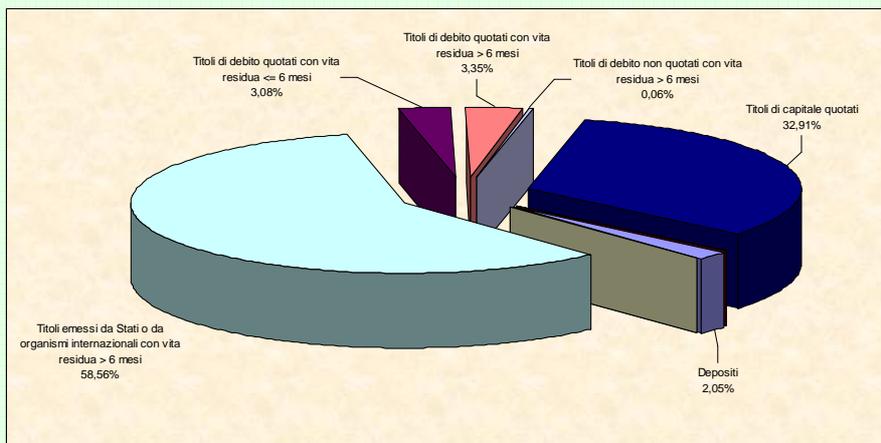
Data di avvio dell'operatività del comparto:	25/09/2000
Patrimonio netto al 31.12.2012 (in euro):	30.978.647,5
Soggetto gestore:	Pioneer Investment Management SGR S.p.A.

**Informazioni sulla gestione delle risorse**

Le Tabelle che seguono forniscono informazioni relative alla fine del 2012

**Tav. II.1. Investimento per tipologia di strumento finanziario**

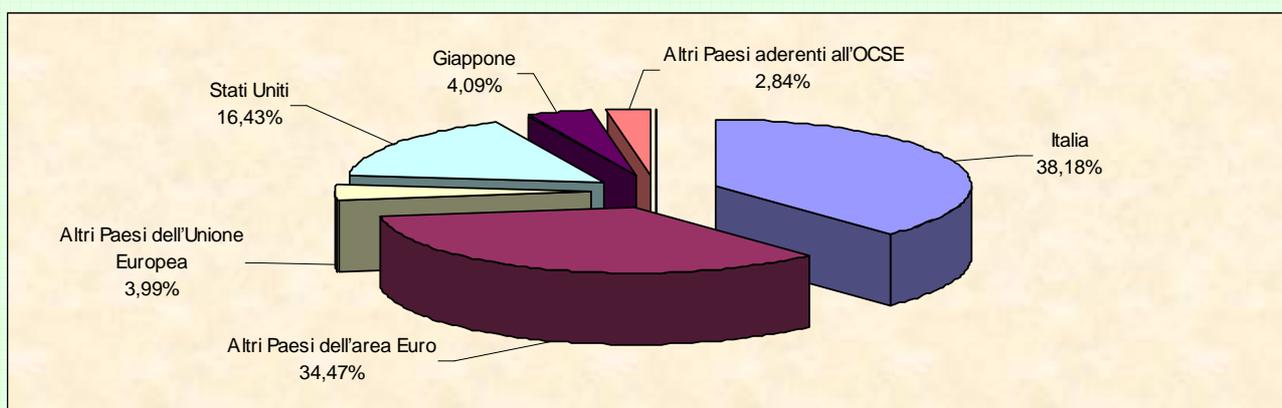
Voce	Valore	% Peso
<b>Depositi</b>	635.840	2,05%
<i>Crediti per operazioni pronti contro termine con vita residua &lt;= 6 mesi</i>	0	0,00%
<i>Titoli emessi da Stati o da organismi internazionali con vita residua &lt;= 6 mesi</i>	0	0,00%
<i>Titoli emessi da Stati o da organismi internazionali con vita residua &gt; 6 mesi</i>	18.151.365	58,55%
<i>Titoli di debito quotati con vita residua &lt;= 6 mesi</i>	953.521	3,08%
<i>Titoli di debito quotati con vita residua &gt; 6 mesi</i>	1.037.451	3,35%
<i>Titoli di debito non quotati con vita residua &lt;= 6 mesi</i>	0	0,00%
<i>Titoli di debito non quotati con vita residua &gt; 6 mesi</i>	17.137	0,06%
<b>Titoli di capitale quotati</b>	10.200.589	32,91%
<i>Titoli di capitale non quotati</i>	0	0,00%
<b>Quote di OICR</b>	0	0,00%
<i>Garanzie di risultato rilasciate al fondo pensione</i>	0	0,00%
<i>Opzioni acquistate</i>	0	0,00%
<i>Altri strumenti derivati</i>	0	0,00%
<i>Debiti per operazioni pronti contro termine con vita residua &lt;= 6 mesi</i>	0	0,00%
<b>Risorse nette in gestione</b>	<b>32.156.053</b>	<b>100,00%</b>



		area geografica				
		Area Euro	Italia	Area Ue	Area Ocse	Totale complessivo
<b>Azioni</b>	Basic Materials	51.486,08		298.536,20	562.130,68	912.152,96
	Communications	206.224,01	50.387,77		515.868,75	772.480,53
	Consumer, Cyclical	311.213,64	67.981,23		590.742,18	969.937,05
	Consumer, Non-cyclical	182.571,93		277.832,42	1.048.984,73	1.509.389,08
	Energy	114.947,10	118.604,14	262.209,30	663.747,71	1.159.508,25
	Financial	492.810,77	136.961,50	102.340,41	1.370.411,92	2.102.524,60
	Industrial	142.968,43	37.344,88	120.980,99	1.040.345,70	1.341.640,00
	Technology				1.225.594,96	1.225.594,96
	Utilities		131.715,33		75.646,73	207.362,06
	<b>Azioni Somma di imp_valore</b>		<b>1.502.221,96</b>	<b>542.994,85</b>	<b>1.061.899,32</b>	<b>7.093.473,36</b>
<b>Azioni Somma di rateo</b>		-	-	-	-	-
<b>Obbligazioni</b>	Communications	114.258,10				114.258,10
		1.996,58				1.996,58
	Financial	1.627.286,00	98.987,00	100.059,00		1.826.332,00
		60.252,05	53,98	175,18		60.481,21
	Government	7.204.907,50	10.946.457,61			18.151.365,11
		104.760,33	81.002,93			185.763,26
	Utilities			50.382,00		50.382,00
			1.627,40		1.627,40	
Asset Backed Securities	17.137,06				17.137,06	
	11,00				11,00	
<b>Obbligazioni Somma di imp_valore</b>		<b>8.963.588,66</b>	<b>11.045.444,61</b>	<b>150.441,00</b>		<b>20.159.474,27</b>
<b>Obbligazioni Somma di rateo</b>		<b>167.019,96</b>	<b>81.056,91</b>	<b>1.802,58</b>		<b>249.879,45</b>
<b>Somma di imp_valore totale</b>		<b>10.465.810,62</b>	<b>11.588.439,46</b>	<b>1.212.340,32</b>	<b>7.093.473,36</b>	<b>30.360.063,76</b>
<b>Somma di rateo totale</b>		<b>167.019,96</b>	<b>81.056,91</b>	<b>1.802,58</b>	-	<b>249.879,45</b>

Tav. II.2. Investimento per area geografica

FONDO SANITA' PROGRESSIONE	Titoli di debito		Titoli di capitale		TOTALE	
Tipologia di attività	100,00%	20.159.475	100,00%	10.200.589	100,00%	30.360.064
Italia	54,78%	11.045.445	5,32%	542.995	38,18%	11.588.440
Altri Paesi dell'area Euro	44,47%	8.963.589	14,73%	1.502.222	34,47%	10.465.811
Altri Paesi dell'Unione Europea	0,75%	150.441	10,41%	1.061.899	3,99%	1.212.340
Stati Uniti	0,00%	-	48,91%	4.989.049	16,43%	4.989.049
Giappone	0,00%	-	12,18%	1.242.480	4,09%	1.242.480
Altri Paesi aderenti all'OCSE	0,00%	-	8,45%	861.944	2,84%	861.944
Paesi non aderenti all'OCSE	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-
<b>TOTALE</b>	<b>100,00%</b>	<b>20.159.475</b>	<b>100,00%</b>	<b>10.200.589</b>	<b>100,00%</b>	<b>30.360.064</b>



Tav. II.3. Altre informazioni rilevanti

Tipologia di attivi	Valore
Liquidità (in % del patrimonio)	2,053%
OICR (in % del patrimonio)	0,000%
Duration media	1,590
Esposizione valutaria (in % del patrimonio)	22,36%
Tasso di rotazione (turnover) del portafoglio	1,188

Il turnover è un indicatore che misura l'attività di negoziazione di un Fondo durante l'anno precedente. Corrisponde a una percentuale degli attivi complessivi medi del Fondo. Per esempio, un tasso di turnover dello 0,1 significa che il 10% del portafoglio è stato, durante l'anno, sostituito con nuovi investimenti e che un livello pari ad 1 significa che tutto il patrimonio è stato, durante l'anno, oggetto di disinvestimento e reinvestimento.

Una parte del livello dell'indicatore pari a 13,21% è derivato dal reinvestimento dei titoli obbligazionari in scadenza. A parità di altre condizioni, elevati livelli di turnover possono implicare più elevati costi di transazione con conseguente riduzione dei rendimenti netti.

**AVVERTENZA:** A partire dall'anno 2011, la modalità di calcolo dell'indicatore è stata uniformata alle disposizioni emanate dalla COVIP.

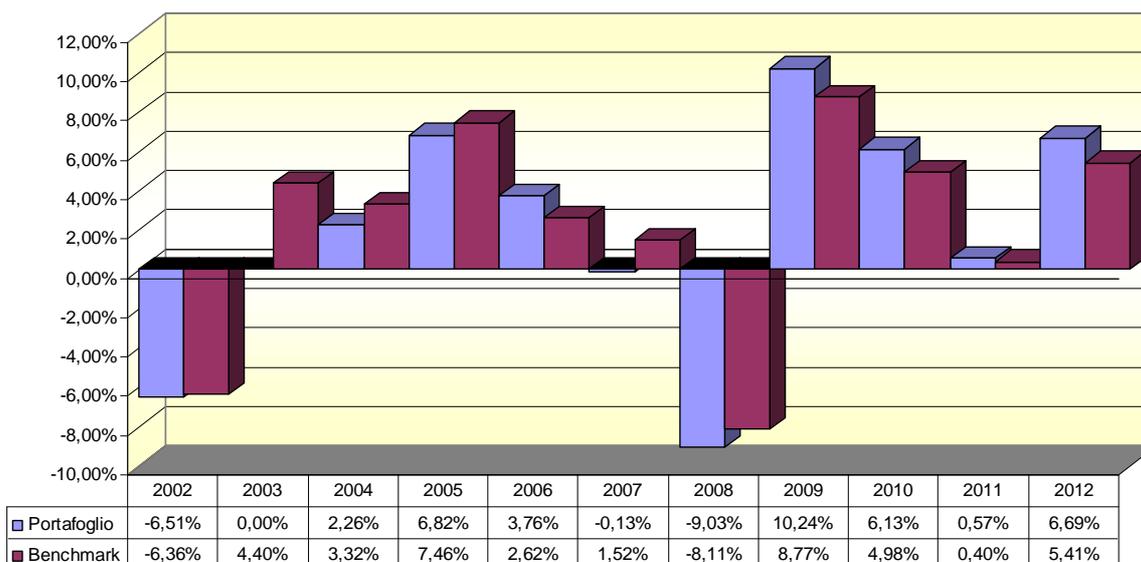
### Illustrazione dei dati storici di rischio/rendimento

Di seguito sono riportati i rendimenti passati del comparto in confronto con il relativo *benchmark*.

Nell'esaminare i dati sui rendimenti ricordati che:

- ✓ i dati di rendimento non tengono conto dei costi gravanti direttamente sull'aderente;
- ✓ il rendimento del comparto risente degli oneri gravanti sul patrimonio dello stesso, che invece non sono contabilizzati nell'andamento del *benchmark*, e degli oneri fiscali;
- ✓ il *benchmark* è riportato al netto degli oneri fiscali vigenti.

Tav. II.4 Rendimenti annui



**NB:** la gestione finanziaria e il confronto col benchmark sono iniziati in data 25/09/2000

**Benchmark:** 70% Merrill Lynch Emu Direct Governments 1-3 years TR (EG01) + 30% MSCI World TR in USD convertito in Euro (NDDUWI).

Tavola II.5 - Rendimento medio annuo composto Benchmark	
3 anni (2010-2012)	Rendimento <b>4,43%</b> Benchmark <b>3,57%</b>
5 anni (2008-2012)	Rendimento <b>2,69%</b> Benchmark <b>2,12%</b>
10 anni (2003-2012)	Rendimento <b>2,60%</b> Benchmark <b>2,98%</b>

Tavola II.6 - Volatilità storica Benchmark	
3 anni (2010-2012)	Rendimento <b>2,78%</b> Benchmark <b>2,94%</b>
5 anni (2008-2012)	Rendimento <b>4,08%</b> Benchmark <b>3,90%</b>
10 anni (2003-2012)	Rendimento <b>3,70%</b> Benchmark <b>3,58%</b>

**Attenzione:** I rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri

**Total Expenses Ratio (TER): costi e spese effettivi**

Il Total Expenses Ratio (TER) è un indicatore che esprime i costi sostenuti nell'anno considerato in percentuale del patrimonio di fine anno. Nel calcolo del TER vengono tenuti in considerazione tutti i costi effettivamente sostenuti in relazione alla gestione (finanziaria e amministrativa) del comparto, ad eccezione degli oneri di negoziazione e degli oneri fiscali.

**Tavola II.7 - TER**

	2010	2011	2012
<b>Oneri di gestione finanziaria</b>	<b>0,34%</b>	<b>0,19%</b>	<b>0,31%</b>
- di cui per commissioni di gestione finanziaria	0,15%	0,14%	0,15%
- di cui per commissioni di incentivo	0,16%	0,03%	0,14%
- di cui per compensi banca depositaria	0,03%	0,02%	0,02%
<b>Oneri di gestione amministrativa</b>	<b>0,43%</b>	<b>0,41%</b>	<b>0,33%</b>
- di cui per spese generali ed amministrative	0,25%	0,26%	0,18%
- di cui per oneri per servizi amm.vi acquistati da terzi	0,10%	0,09%	0,08%
- di cui per altri oneri amm.vi	0,08%	0,06%	0,07%
<b>TOTALE GENERALE</b>	<b>0,77%</b>	<b>0,60%</b>	<b>0,64%</b>

*N.B.: Il TER esprime un dato medio del comparto e non è pertanto rappresentativo dell'incidenza dei costi sulla posizione individuale del singolo iscritto.*

***Criteri e modalità di ripartizione tra gli aderenti delle differenze tra le spese gravanti sugli aderenti ed i costi effettivamente sostenuti dal Fondo nell'anno.***

Gli oneri di gestione amministrativa (a differenza degli oneri di gestione finanziaria imputati sul patrimonio del comparto), sono imputati agli aderenti del comparto e finanziati attraverso la quota associativa.

Il 2012 si è chiuso con un disavanzo di 29.380,67 (di cui € 9.774,01 di competenza del comparto Progressione).

## C ESPANSIONE

Data di avvio dell'operatività del comparto:	25/09/2000
Patrimonio netto al 31.12.2012 (in euro):	37.557.037,91
Soggetto gestore:	Eurizon Capital SGR S.p.A. <sup>(1)</sup>

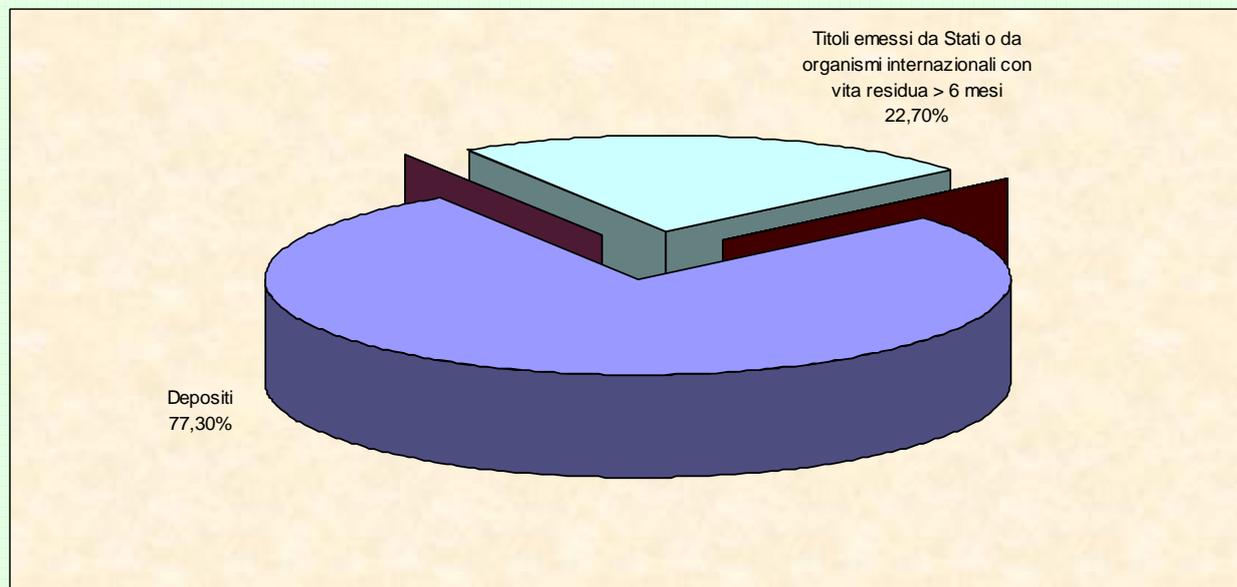
<sup>(1)</sup> Dal 2013 il Fondo Sanità ha affidato, a seguito di idonea selezione ed a fronte della stipula di apposita convenzione, le risorse del Comparto Espansione al Gestore Pictet & Cie (Europe) S.A. - Succursale italiana ("PCESA") e dal luglio 2013 si è prevista apposita delega a Pictet Asset Management Limited, Succursale italiana.

## Informazioni sulla gestione delle risorse

Le Tabelle che seguono forniscono informazioni relative alla fine del 2012

### Tav. II.1. Investimento per tipologia di strumento finanziario

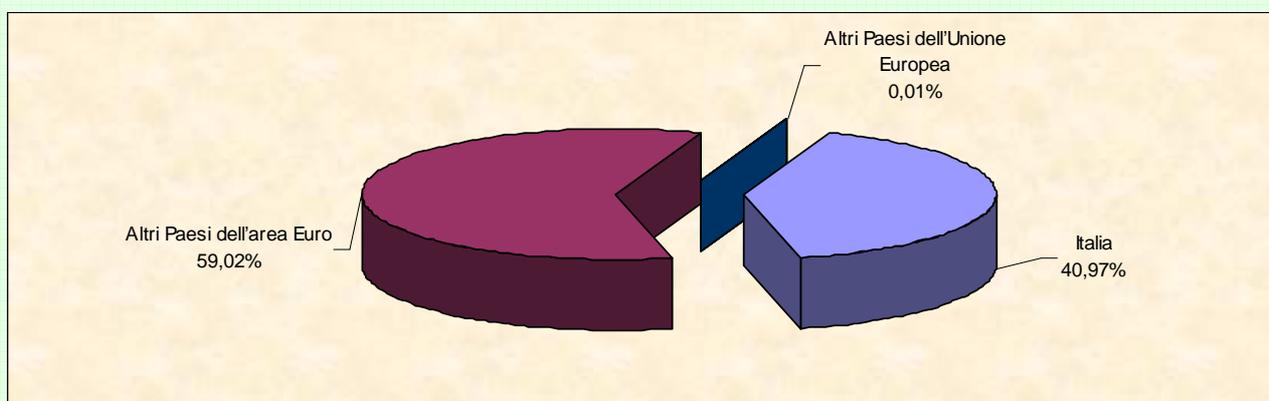
Voce	Valore	% Peso
<b>Depositi</b>	29.305.534	77,30%
Crediti per operazioni pronti contro termine con vita residua <= 6 mesi	0	0,00%
Titoli emessi da Stati o da organismi internazionali con vita residua <= 6 mesi	0	0,00%
Titoli emessi da Stati o da organismi internazionali con vita residua > 6 mesi	8.606.139	22,70%
Titoli di debito quotati con vita residua <= 6 mesi	0	0,00%
Titoli di debito quotati con vita residua > 6 mesi	0	0,00%
Titoli di debito non quotati con vita residua <= 6 mesi	0	0,00%
Titoli di debito non quotati con vita residua > 6 mesi	0	0,00%
Titoli di capitale quotati	935	0,00%
Titoli di capitale non quotati	0	0,00%
Quote di OICR	0	0,00%
Garanzie di risultato rilasciate al fondo pensione	0	0,00%
Opzioni acquistate	0	0,00%
Altri strumenti derivati	0	0,00%
Debiti per operazioni pronti contro termine con vita residua <= 6 mesi	0	0,00%
<b>Risorse nette in gestione</b>	<b>38.984.787</b>	<b>100,00%</b>



		area geografica			
		Area Euro	Italia	Area Ue	Totale complessivo
	Industrial			935,17	935,17
<b>Azioni Somma di imp_valore</b>				<b>935,17</b>	<b>935,17</b>
<b>Azioni Somma di rateo</b>				-	-
Obbligazioni	Government	5.079.951,44	3.526.187,85		8.606.139,29
		79.922,61	32.965,09		112.887,70
<b>Obbligazioni Somma di imp_valore</b>		<b>5.079.951,44</b>	<b>3.526.187,85</b>		<b>8.606.139,29</b>
<b>Obbligazioni Somma di rateo</b>		<b>79.922,61</b>	<b>32.965,09</b>		<b>112.887,70</b>
<b>Somma di imp_valore totale</b>		<b>5.079.951,44</b>	<b>3.526.187,85</b>	<b>935,17</b>	<b>8.607.074,46</b>
<b>Somma di rateo totale</b>		<b>79.922,61</b>	<b>32.965,09</b>	-	<b>112.887,70</b>

**Tav. II.2. Investimento per area geografica**

FONDO SANITA' ESPANSIONE	Titoli di debito		Titoli di capitale		TOTALE	
<b>Tipologia di attività</b>	<b>100,00%</b>	<b>8.606.139</b>	<b>100,00%</b>	<b>935</b>	<b>100,00%</b>	<b>8.607.074</b>
Italia	40,97%	3.526.188	0,00%	-	40,97%	3.526.188
Altri Paesi dell'area Euro	59,03%	5.079.951	0,00%	-	59,02%	5.079.951
Altri Paesi dell'Unione Europea	0,00%	-	100,00%	935	0,01%	935
Stati Uniti	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-
Giappone	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-
Altri Paesi aderenti all'OCSE	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-
Paesi non aderenti all'OCSE	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-
<b>TOTALE</b>	<b>100,00%</b>	<b>8.606.139</b>	<b>100,00%</b>	<b>935</b>	<b>100,00%</b>	<b>8.607.074</b>



**Tav. II.3. Altre informazioni rilevanti**

Tipologia di attivi	Valore
Liquidità (in % del patrimonio)	78,029%
OICR (in % del patrimonio)	0,000%
Duration media	1,840
Esposizione valutaria (in % del patrimonio)	0,32%
Tasso di rotazione (turnover) del portafoglio	1,059

Il turnover è un indicatore che misura l'attività di negoziazione di un Fondo durante l'anno precedente. Corrisponde a una percentuale degli attivi complessivi medi del Fondo. Per esempio, un tasso di turnover dello 0,1 significa che il 10% del portafoglio è stato, durante l'anno, sostituito con nuovi investimenti e che un livello pari ad 1 significa che tutto il patrimonio è stato, durante l'anno, oggetto di disinvestimento e reinvestimento.

A parità di altre condizioni, elevati livelli di turnover possono implicare più elevati costi di transazione con conseguente riduzione dei rendimenti netti.

AVVERTENZA: A partire dall'anno 2011, la modalità di calcolo dell'indicatore è stata uniformata alle disposizioni emanate dalla COVIP.

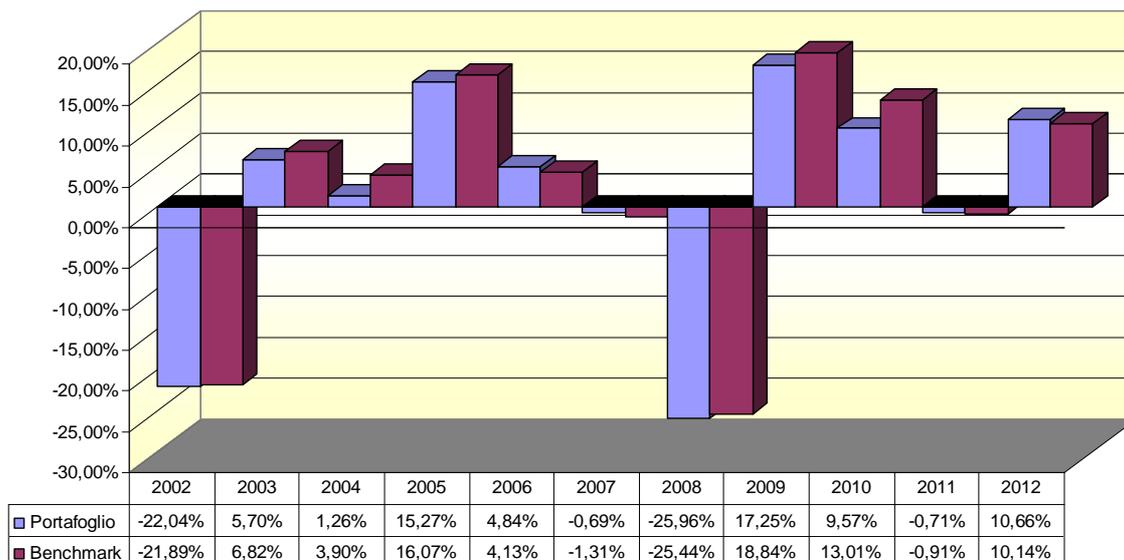
**Illustrazione dei dati storici di rischio/rendimento**

Di seguito sono riportati i rendimenti passati del comparto in confronto con il relativo *benchmark*.

Nell'esaminare i dati sui rendimenti ricordati che:

- ✓ i dati di rendimento non tengono conto dei costi gravanti direttamente sull'aderente;
- ✓ il rendimento del comparto risente degli oneri gravanti sul patrimonio dello stesso, che invece non sono contabilizzati nell'andamento del *benchmark*, e degli oneri fiscali;
- ✓ il *benchmark* è riportato al netto degli oneri fiscali vigenti.

**Tav. II.4 Rendimenti annui**



**Benchmark:** 75% dal Msci Daily Total return Net World USD convertito in euro + 25% dal Merrill Lynch Emu Direct Governments 1-3 years( TR).

Tavola II.5 - Rendimento medio annuo composto	
3 anni (2010-2012)	Rendimento 6,38% Benchmark 7,24%
5 anni (2008-2012)	Rendimento 0,88% Benchmark 1,79%
10 anni (2003-2012)	Rendimento 2,99% Benchmark 3,76%

Tavola II.6 - Volatilità storica	
3 anni (2010-2012)	Rendimento 6,98% Benchmark 6,69%
5 anni (2008-2012)	Rendimento 9,93% Benchmark 10,20%
10 anni (2003-2012)	Rendimento 8,42% Benchmark 8,49%

**Attenzione:** I rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri

**Total Expenses Ratio (TER): costi e spese effettivi**

Il Total Expenses Ratio (TER) è un indicatore che esprime i costi sostenuti nell'anno considerato in percentuale del patrimonio di fine anno. Nel calcolo del TER vengono tenuti in considerazione tutti i costi effettivamente sostenuti in relazione alla gestione (finanziaria e amministrativa) del comparto, ad eccezione degli oneri di negoziazione e degli oneri fiscali.

**Tavola II.7 - TER**

	2010	2011	2012
<b>Oneri di gestione finanziaria</b>	<b>0,11%</b>	<b>0,11%</b>	<b>0,23%</b>
- di cui per commissioni di gestione finanziaria	0,09%	0,09%	0,10%
- di cui per commissioni di incentivo	0,00%	0,00%	0,11%
- di cui per compensi banca depositaria	0,02%	0,02%	0,02%
<b>Oneri di gestione amministrativa</b>	<b>0,43%</b>	<b>0,41%</b>	<b>0,23%</b>
- di cui per spese generali ed amministrative	0,25%	0,26%	0,17%
- di cui per oneri per servizi amm.vi acquistati da terzi	0,10%	0,09%	0,08%
- di cui per altri oneri amm.vi	0,08%	0,06%	0,07%
<b>TOTALE GENERALE</b>	<b>0,54%</b>	<b>0,52%</b>	<b>0,55%</b>

*N.B.: Il TER esprime un dato medio del comparto e non è pertanto rappresentativo dell'incidenza dei costi sulla posizione individuale del singolo iscritto.*

***Criteri e modalità di ripartizione tra gli aderenti delle differenze tra le spese gravanti sugli aderenti ed i costi effettivamente sostenuti dal Fondo nell'anno.***

Gli oneri di gestione amministrativa (a differenza degli oneri di gestione finanziaria imputati sul patrimonio del comparto), sono imputati agli aderenti del comparto e finanziati attraverso la quota associativa.

Il 2012si è chiuso con un disavanzo di 29.380,67 (di cui € 11.094,53 di competenza del Comparto Espansione).

## Glossario dei termini tecnici utilizzati

### **Benchmark:**

Costituisce il parametro oggettivo di riferimento del fondo; è espresso da un indice, o da una combinazione di indici, relativi ai mercati finanziari nazionali ed internazionali che qualificano la tipologia degli investimenti che sono effettuati dal fondo. Tali indici sono elaborati da terze parti indipendenti rispetto alle società di gestione e di promozione e, sono valutati, sulla base di criteri oggettivi e controllabili. Ciascuno rappresenta le caratteristiche tipiche del mercato di riferimento, soprattutto in relazione alla sua volatilità. Il benchmark consente quindi di evidenziare in forma sintetica anche le caratteristiche di rischiosità del fondo in ragione di quelle dei mercati in cui investe. Qualora il benchmark sia composto da più indici, combinazioni diverse dei medesimi indici possono presentare differenti gradi di rischiosità.

Il benchmark permette quindi un'identificazione trasparente della natura dei diversi fondi e ne consente la classificazione attraverso parametri oggettivi di volatilità.

### **Duration:**

È espressa in anni e rappresenta la durata finanziaria media di un'obbligazione o di un titolo di Stato, ed è calcolabile con un algoritmo di matematica finanziaria. È determinata in funzione della cedola, della vita residua di un titolo e del tasso di interesse. In sintesi, A parità di vita residua di un titolo obbligazionario, una *duration* più elevata esprime una volatilità maggiore del prezzo in relazione inversa all'andamento dei tassi di interesse.

### **OICR:**

Acronimo di Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio, vale a dire fondi comuni di investimento oppure Società di Investimento a Capitale Variabile (SICAV).

### **Rating:**

È un indicatore sintetico del grado di solvibilità del soggetto (Stato o impresa) che emette strumenti finanziari di natura obbligazionaria ed esprime una valutazione circa le prospettive di rimborso del capitale e del pagamento degli interessi dovuti secondo le modalità ed i tempi previsti. Le due principali agenzie internazionali indipendenti che assegnano il rating sono Moody's e Standard & Poor's. Entrambe prevedono diversi livelli di rischio a seconda dell'emittente considerato: il rating più elevato (Aaa, AAA rispettivamente per le due agenzie) viene assegnato agli emittenti che offrono altissime garanzie di solvibilità, mentre il rating più basso (C per entrambe le agenzie) è attribuito agli emittenti scarsamente affidabili. Il livello base di rating affinché l'emittente sia caratterizzato da adeguate capacità di assolvere ai propri impegni finanziari (cosiddetto investment grade) è pari a Baa3 (Moody's) o BBB- (Standard & Poor's).

### **Total Expenses Ratio (TER):**

È un indicatore che fornisce la misura dei costi che hanno gravato sul patrimonio del comparto, dato dal rapporto percentuale, riferito a ciascun anno solare, fra il totale dei costi posti a carico del comparto ed il patrimonio di fine anno. nel calcolo del ter vengono tenuti in considerazione tutti i costi effettivamente sostenuti in relazione alla gestione (finanziaria e amministrativa) del comparto, ad eccezione degli oneri di negoziazione e degli oneri fiscali.

### **Turnover:**

Indicatore della quota del portafoglio di un fondo pensione che nel periodo di riferimento è stata "ruotata" ovvero sostituita con altri titoli o forme di investimento.

Detto indicatore è calcolato come rapporto tra il valore minimo individuato tra quello degli acquisti e quello delle vendite di strumenti finanziari effettuati nell'anno ed il patrimonio medio gestito.

### **Volatilità:**

Misura statistica della variabilità del prezzo di un titolo in un certo arco di tempo che serve per valutarne il grado di rischiosità. Quanto maggiore è la volatilità, tanto più elevata è l'aspettativa di guadagni maggiori ma anche il rischio di perdite.

PAGINA BIANCA

**FONDOSANITA'**  
**FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE A CAPITALIZZAZIONE**  
**PER GLI ESERCENTI LE PROFESSIONI SANITARIE**  
**Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 77**

**Soggetti coinvolti nell'attività della forma pensionistica complementare**  
*(Informazioni aggiornate al 26/07/2013)*

**Gli Organi del Fondo**

Il funzionamento del Fondo è affidato ai seguenti organi, eletti direttamente dagli associati e dai loro rappresentanti: Assemblea dei Delegati, Consiglio di amministrazione e Collegio dei sindaci.

**Assemblea dei Delegati:** è composta da 25 membri. L'elezione dei componenti avviene sulla base delle modalità stabilite nel Regolamento elettorale.

**Consiglio di amministrazione:** è composto da 9 membri, eletti dall'Assemblea dei Delegati. L'attuale consiglio è in carica per il triennio 2011-2013 ed è così composto:

Luigi Mario Daleffe (Presidente)	Nato a Cologno al Serio (BG), il 29/10/1950
Franco Pagano (Vice Presidente)	Nato a San Rufo (SA), il 02/01/1949
Claudio Capra (Segretario)	Nato a Lugo (RA), il 20/02/1953
Giorgio Cavallero	Nato a Carmagnola (TO), il 26/02/1959
Carlo Ghiani	Nato a Carbonia (CA), il 10/04/1942
Giuseppe Nielfi	Nato a Alessandria (AL), il 07/04/1953
Alessandro Nobili	Nato a Bologna (BO) il 23/08/1958
Giuseppe Antonio Torzi	Nato a Torrebruna (CH) il 25/03/1959
Mauro Zanella	Nato a Vermiglio (TN) il 13/10/1966

**Collegio dei sindaci:** è composto da 3 membri effettivi e da 2 membri supplenti, eletti dall'Assemblea dei Delegati. L'attuale collegio è in carica per il triennio 2011-2013 ed è così composto:

Alessandro Grange (Presidente)	Nato a Roma (RM), il 11/09/1950
Nicola Lorito	Nato a Roma (RM), il 31/03/1961
Cataldo Piroli	Nato a Supino (FR), il 10/05/1945
Giovanni Della Bella (membro supplente)	Nato a Lugo di Romagna (RA) il 22/05/1958
Piero Busnach (membro supplente)	Nato a Egitto (EE), il 09/08/1954

**Responsabile del Fondo:** Luigi Mario Daleffe

**Direttore Generale del Fondo:** Ernesto del Sordo - Nato a San Severo (FG), il 4/10/1948

**Responsabile della funzione di controllo interno:** Brunì, Marino e C.

**La gestione amministrativa**

La gestione amministrativa e contabile del fondo è affidata a **Previnet S.p.A.**, avente sede in Preganziol (TV), località Borgoverde, via Enrico Forlanini, 24.

**La banca depositaria**

La banca depositaria di **FONDOSANITA'** è Bnp Paribas S.p.A. Securities Services, con sede legale in Milano, Via Ansperto 5.

## I gestori delle risorse

La gestione delle risorse di **FONDOSANITA'** è attualmente affidata ai seguenti soggetti sulla base di apposite convenzioni di gestione. In nessun caso è previsto il conferimento di deleghe.

- La gestione del Comparto di Investimento denominato Scudo, è stata affidata, dal 2013, a Generali Investments Europe S.p.A. SGR con sede in Trieste, via Machiavelli 4;
- La gestione del Comparto di Investimento denominato Progressione, è stata affidata a Pioneer Investment Management S.G.R.p.A., con sede in Milano, Galleria S. Carlo 6;
- La gestione del Comparto di Investimento denominato Espansione, è stata affidata a Pictet & Cie (Europe) S.A. (Succursale italiana), con sede in Torino, Corso Vittorio Emanuele II 95.

A decorrere dal mese di ottobre 2010, **FONDOSANITA'** ha attivato il Comparto Garantito, la cui gestione è stata affidata a Generali Italia S.p.A., con sede in Mogliano Veneto (TV), via Marocchesa 14.

## L'erogazione delle rendite

La Convenzione per l'erogazione delle prestazioni pensionistiche è stipulata con ASSICURAZIONI GENERALI VITA S.P.A., con sede in Trieste, via Machiavelli 4.

La Convenzione ha decorrenza dal 15/12/10 e la scadenza è fissata dopo cinque anni dalla data di decorrenza della convenzione.

La Convenzione ha per oggetto l'assicurazione di una rendita vitalizia immediata con rivalutazione annua delle prestazioni erogabile in rate mensili posticipate, sulla testa degli aderenti al Fondo Pensione che, avendo maturato i requisiti di accesso alle prestazioni pensionistiche complementari previste dallo Statuto, siano inseriti in assicurazione su indicazione del Fondo Pensione stesso.

Il Fondo Pensione può richiedere, in relazione al singolo aderente, che, in luogo delle rendite di cui al punto precedente, sia erogata una rendita annua vitalizia rivalutabile reversibile totalmente o parzialmente a favore del sopravvive designato.

L'aderente potrà inoltre richiedere al momento dell'ingresso in assicurazione e per il tramite del Fondo Pensione, l'opzione di rendita con raddoppio dell'importo assicurato nel caso in cui per lo stesso sopraggiunga uno stato di non autosufficienza, così come definito in convenzione. Per le rendite di cui al punto precedente, il raddoppio dell'importo erogato opera esclusivamente nel caso di perdita di autosufficienza dell'assicurato principale (aderente), rimanendo pertanto esclusa la possibilità di raddoppio dell'importo erogato in caso di sopravvenuta non autosufficienza della testa reversionaria. In caso di decesso dell'aderente per il quale risultava in essere uno stato di non autosufficienza, la rendita erogabile alla testa reversionaria verrà calcolata a partire dall'importo iniziale della rendita assicurata - rivalutata in base a quanto previsto dall'allegato II alla Convenzione - e alla percentuale di reversibilità prevista.

L'Assicurato potrà inoltre richiedere, per il tramite del Fondo Pensione, l'erogazione di una rendita pagabile con rateazione diversa da mensile, ovvero con rateazione bimestrale, trimestrale, semestrale o annuale posticipata.

Ciascuna rendita avrà decorrenza dal 1° del mese successivo alla data di versamento del premio e verrà erogata in rate mensili posticipate eccetto diversa indicazione da parte dell'assicurato.

L'importo annuo iniziale di ciascuna rendita si ottiene come di seguito indicato:

- per le rendite senza opzione di raddoppio in caso di non autosufficienza, dividendo il premio versato alla Società, al netto delle eventuali imposte, per il coefficiente di conversione in rendita riportato nella Tabella A dell'Allegato III alla Convenzione, corrispondente all'età - opportunamente rettificata come indicato nel citato Allegato III alla Convenzione - ed al sesso dell'Assicurato;
- per le rendite con opzione di raddoppio in caso di non autosufficienza, dividendo il premio versato alla Società, al netto delle eventuali imposte e della cifra fissa di Euro 20,00, per il coefficiente di conversione in rendita riportato nella Tabella A dell'Allegato IV alla Convenzione, corrispondente all'età - opportunamente rettificata come indicato nel citato Allegato IV alla Convenzione - ed al sesso dell'Assicurato.

In caso di rendita reversibile, i suddetti coefficienti vengono determinati anche con riferimento all'età - opportunamente rettificata come indicato nell'Allegato III alla Convenzione - e al sesso della testa reversionaria, nonché alla percentuale di reversibilità della rendita stessa.

Le età in anni interi dell'Assicurato e dell'eventuale Reversionario sono calcolate alla data di decorrenza della rendita, considerando come unità la frazione d'anno di età uguale o superiore a 6 mesi compiuti. I coefficienti di conversione in rendita di cui sopra sono adottati dalla Società relativamente al quinquennio di durata della convenzione.

Entro i tre mesi precedenti la scadenza di validità dei coefficienti, la Società comunicherà al Fondo Pensione i nuovi coefficienti di conversione che resteranno in vigore per il quinquennio successivo.

Per l'elaborazione dei coefficienti di conversione, è stata adottata la tavola di sopravvivenza RG48 e applicato un caricamento complessivo del 2%.

Per una pronta evidenza delle basi tecniche e dei coefficienti di trasformazione adottati si riporta uno stralcio degli allegati III e IV alla Convenzione.

### ALLEGATO III ALLA CONVENZIONE

#### Assicurazione di rendita vitalizia immediata a premio unico con rivalutazione annua della rendita e tasso tecnico 2,5%

Tabella dei tassi per la conversione del capitale in una rendita pagabile in rate mensili posticipate - Premio unico per ottenere un Euro di rendita annua vitalizia

Età	Maschi	Femmine
50	22,5513	24,8302
51	22,1276	24,4448
52	21,6949	24,0500
53	21,2534	23,6457
54	20,8033	23,2316
55	20,3447	22,8075
56	19,8786	22,3732
57	19,4055	21,9287
58	18,9252	21,4737
59	18,4370	21,0082

Età	Maschi	Femmine
60	17,9399	20,5319
61	17,4348	20,0452
62	16,9227	19,5482
63	16,4039	19,0407
64	15,8789	18,5229
65	15,3484	17,9949
66	14,8127	17,4568
67	14,2726	16,9090
68	13,7289	16,3512
69	13,1824	15,7836
70	12,6345	15,2068

Le tavole demografiche RG 48 comportano l'utilizzo dello strumento di "age shifting", che consiste nel rettificare l'età dell'assicurato, calcolata in anni e mesi compiuti, invecchiandola o ringiovanendola sommando algebricamente lo "shift" annuo corrispondente alla data di nascita contenuto nella Tabella di age shifting (sotto riportata). Il coefficiente di conversione per l'età in anni e mesi, rettificata come sopra, è ottenuto per interpolazione lineare dei coefficienti relativi alle età intere superiore e inferiore rispetto all'età rettificata stessa.

#### TABELLA DI AGE-SHIFTING

Maschi			femmine		
nati da	A	shift	nate da	a	shift
-	30/06/41	1	-	30/06/43	1
01/07/41	30/06/51	0	01/07/43	30/06/50	0
01/07/51	30/06/65	- 1	01/07/50	30/06/64	- 1
01/07/65	oltre	- 2	01/07/64	oltre	- 2

**ALLEGATO IV ALLA CONVENZIONE**

**Assicurazione di rendita vitalizia immediata a premio unico con rivalutazione annua della rendita, tasso tecnico 2,5% e raddoppio della prestazione in caso di insorgenza dello stato di non autosufficienza dell'assicurato**

Tabella dei tassi per la conversione del capitale in una rendita pagabile in rate mensili posticipate - Premio unico per ottenere un Euro di rendita annua vitalizia

Età	Maschi	Femmine
50	23,1921	26,1108
51	22,7833	25,7555
52	22,3656	25,3911
53	21,9392	25,0174
54	21,5042	24,6342
55	21,0609	24,2410
56	20,6100	23,8377
57	20,1523	23,4241
58	19,6873	22,9999
59	19,2143	22,5648

Età	Maschi	Femmine
60	18,7322	22,1185
61	18,2417	21,6612
62	17,7437	21,1927
63	17,2385	20,7127
64	16,7265	20,2211
65	16,2083	19,7178
66	15,6839	19,2026
67	15,1541	18,6756
68	14,6196	18,1362
69	14,0811	17,5842
70	13,5398	17,0197

Le tavole demografiche RG 48 comportano l'utilizzo dello strumento di "age shifting", che consiste nel rettificare l'età dell'assicurato, calcolata in anni e mesi compiuti, invecchiandola o ringiovanendola sommando algebricamente lo "shift" annuo corrispondente alla data di nascita contenuto nella Tabella di age shifting (sotto riportata). Il coefficiente di conversione per l'età in anni e mesi, rettificata come sopra, è ottenuto per interpolazione lineare dei coefficienti relativi alle età intere superiore e inferiore rispetto all'età rettificata stessa.

**TABELLA DI AGE-SHIFTING**

<i>Maschi</i>			<i>femmine</i>		
<i>nati da</i>	<i>A</i>	<i>shift</i>	<i>nate da</i>	<i>a</i>	<i>shift</i>
-	30/06/41	1	-	30/06/43	1
01/07/41	30/06/51	0	01/07/43	30/06/50	0
01/07/51	30/06/65	- 1	01/07/50	30/06/64	- 1
01/07/65	oltre	- 2	01/07/64	oltre	- 2

La Società si impegna a corrispondere al Fondo Pensione le rendite oggetto della presente Convenzione a fronte del pagamento, in unica soluzione, del premio unico per ciascuna rendita assicurata.

La Società gestisce le attività a copertura degli impegni assunti (riserva matematica) nei confronti degli Aderenti al Fondo pensione nella Gestione Speciale "Rendigen" con le modalità ed i criteri previsti dal Regolamento della Gestione allegato alla Convenzione.

La Società riconosce una rivalutazione annua delle prestazioni in base alle condizioni che seguono.

La Società dichiara mensilmente, entro il primo giorno del mese che precede quello della ricorrenza annuale della rendita, il rendimento medio annuo conseguito dalla Gestione Speciale nell'arco dei dodici mesi precedenti il secondo mese anteriore a quello della ricorrenza annuale della rendita secondo quanto previsto dal Regolamento della Gestione Speciale Rendigen, allegato alla Convenzione. Detto rendimento, diminuito di un valore trattenuto dalla Società espresso in punti percentuali assoluti e pari all'1,0%, viene attribuito alla rendita.

La misura della rivalutazione si ottiene scontando per il periodo di un anno al tasso di interesse del 2,5% - già conteggiato nel calcolo dei tassi di conversione - la differenza, se positiva, fra il rendimento attribuito ed il suddetto tasso di interesse.

Ad ogni anniversario della data di decorrenza della rendita, la rendita in vigore nel periodo annuale precedente viene aumentata della misura di rivalutazione fissata a norma della precedente lettera A) entro il primo giorno del mese che precede l'anniversario suddetto.

Ulteriori informazioni in merito all'erogazione delle rendite sono reperibili nell'apposito **Documento sull'erogazione delle rendite**.

### **Le altre convenzioni assicurative**

La convenzione per le prestazioni assicurative accessorie per il caso di morte ed invalidità permanente stipulata con ZURICH INVESTMENTS LIFE S.p.A. è arrivata a scadenza. Dette prestazioni accessorie risultano essere, momentaneamente, sospese.

Le future caratteristiche della copertura assicurazione saranno rese note non appena verrà terminato l'iter di selezione della Compagnia di Assicurazione deputata all'erogazione delle prestazioni accessorie.

### **La revisione legale dei conti**

Con delibera assembleare del 11/11/2011, l'incarico di controllo legale dei conti del fondo è conferito al Collegio dei Sindaci.

### **La raccolta delle adesioni**

La raccolta delle adesioni avviene secondo le modalità previste nella Parte V dello Statuto.



**FondoSanità**

## MODULO DI ADESIONE

<b><i>DATI DELL'ADERENTE</i></b>				
<i>cognome</i>			<i>Nome</i>	<i>codice fiscale</i>
<i> Sesso</i>	<i>data di nascita</i>	<i>località di nascita</i>		<i>prov./nazionalità</i>
<b><i>Documento Di Identità</i></b>				
<i>tipo</i>	<i>nr. emissione</i>	<i>data emissione</i>	<i>Località</i>	<i>ente di rilascio</i>
<b><i>dati della residenza</i></b>				
<i>Indirizzo</i>			<i>cap</i>	<i>località</i> <i>prov.</i>
<b><i>dati del recapito postale (se diverso dalla residenza)</i></b>				
<i>indirizzo</i>			<i>cap</i>	<i>località</i> <i>prov.</i>
<b><i>Rec. telefon.</i></b>		<b><i>cellulare.</i></b>		<b><i>Indirizzo e-mail</i></b>
<b><i>dati del soggetto cui l'aderente risulta fiscalmente a carico</i></b>				
<i>cognome</i>			<i>nome</i>	<i>codice fiscale</i>
<i> Sesso</i>	<i>data di nascita</i>	<i>località di nascita</i>		<i>prov./nazionalità</i>
<b><i>documento di identità</i></b>				
<i>tipo</i>	<i>N° emissione</i>	<i>data emissione</i>	<i>località</i>	<i>ente di rilascio</i>
<b><i>dati della residenza</i></b>				
<i>indirizzo</i>			<i>cap</i>	<i>località</i> <i>prov.</i>
<b><i>dati del recapito postale (se diverso dalla residenza)</i></b>				
<i>indirizzo</i>			<i>cap</i>	<i>località</i> <i>prov.</i>

L'Aderente chiede di aderire al "Fondo Pensione Complementare a capitalizzazione per gli esercenti le professioni sanitarie", in forma abbreviata FondoSanità, iscritto all'albo dei Fondi Pensione tenuto dalla COVIP con il n. 77. L'aderente dichiara che le condizioni e le modalità di adesione al fondo sono quelle riportate nei riquadri sottostanti.

**ATTENZIONE: l'adesione deve essere preceduta dalla consegna e presa visione dello Statuto del Fondo Sanità, della Nota Informativa e del Progetto esemplificativo standardizzato recante la stima della pensione complementare.**

Il presente modulo è parte integrante e necessaria della Nota Informativa

**IL MODULO DI ADESIONE IN ORIGINALE UNITAMENTE ALLA COPIA DEL BONIFICO DI € 26 VANNO INVIATE O CONSEGNATE NECESSARIAMENTE PRESSO LA SEDE DI FONDOSANITA' "PIAZZA DELLA REPUBBLICA 68 - 00185 ROMA"**

### ***TRASFERIMENTO DELLA POSIZIONE INDIVIDUALE MATURATA (compilazione eventuale)***

sussistono le condizioni di cui all'art. 14, comma 6 del D.Lgs. 5 dicembre 2005, n. 252 pertanto trasferisce la posizione individuale maturata dalla seguente forma pensionistica:

<i>Denominazione</i>	<i>Istituita da</i>		
<i>indirizzo</i>	<i>cap</i>	<i>località</i>	<i>prov.</i>
<i>referente</i>	<i>e-mail</i>		<i>telefono</i>

***DATI DELL'ADERENTE***



FondoSanità

## MODULO DI ADESIONE

cognome		Nome		codice fiscale	
Sesso	data di nascita	località di nascita		prov./nazionalità	
<b>Documento Di Identità</b>					
tipo	nr. emissione	data emissione	Località	ente di rilascio	
<b>dati della residenza</b>					
Indirizzo		cap	località		prov.
<b>dati del recapito postale (se diverso dalla residenza)</b>					
indirizzo		cap	località		prov.
<b>Rec. telefon.</b>		<b>cellulare.</b>		<b>Indirizzo e-mail</b>	
<b>Titolo di Studio</b>		<input type="checkbox"/> NESSUNO <input type="checkbox"/> LICENZA ELEMENTARE <input type="checkbox"/> LICENZA MEDIA INFERIORE <input type="checkbox"/> DIPLOMA PROFESSIONALE		<input type="checkbox"/> DIPLOMA MEDIA SUPERIORE <input type="checkbox"/> DIPLOMA UNIVERSITARIO/LAUREA TRIENNALE <input type="checkbox"/> LAUREA/LAUREA MAGISTRALE <input type="checkbox"/> SPECIALIZZAZIONE POST LAURE	
<b>Tipologia di lavoratore</b>		<input type="checkbox"/> DIPENDENTE DEL SETTORE PRIVATO <input type="checkbox"/> DIPENDENTE DEL SETTORE PUBBLICO <input type="checkbox"/> LAVORATORE AUTONOMO/LIBERO PROFESSIONISTA <input type="checkbox"/> ALTRO			
<b>dati del soggetto cui l'aderente risulta fiscalmente a carico</b>					
cognome		nome		codice fiscale	
Sesso	data di nascita	località di nascita		prov./nazionalità	
<b>documento di identità</b>					
tipo	N° emissione	data emissione	località	ente di rilascio	
<b>dati della residenza</b>					
indirizzo		cap	località		prov.
<b>dati del recapito postale (se diverso dalla residenza)</b>					
indirizzo		cap	località		prov.
<b>TITOLO DI STUDIO</b>		<input type="checkbox"/> NESSUNO <input type="checkbox"/> LICENZA ELEMENTARE <input type="checkbox"/> LICENZA MEDIA INFERIORE <input type="checkbox"/> DIPLOMA PROFESSIONALE		<input type="checkbox"/> DIPLOMA MEDIA SUPERIORE <input type="checkbox"/> DIPLOMA UNIVERSITARIO/LAUREA TRIENNALE <input type="checkbox"/> LAUREA/LAUREA MAGISTRALE <input type="checkbox"/> SPECIALIZZAZIONE POST LAURE	
<b>Tipologia di lavoratore</b>		<input type="checkbox"/> DIPENDENTE DEL SETTORE PRIVATO <input type="checkbox"/> DIPENDENTE DEL SETTORE PUBBLICO <input type="checkbox"/> LAVORATORE AUTONOMO/LIBERO PROFESSIONISTA <input type="checkbox"/> ALTRO			

L'Aderente chiede di aderire al "Fondo Pensione Complementare a capitalizzazione per gli esercenti le professioni sanitarie", in forma abbreviata FondoSanità, iscritto all'albo dei Fondi Pensione tenuto dalla COVIP con il n. 77. L'aderente dichiara che le condizioni e le modalità di adesione al fondo sono quelle riportate nei riquadri sottostanti.

**ATTENZIONE: l'adesione deve essere preceduta dalla consegna e presa visione dello Statuto del Fondo Sanità, della Nota Informativa e del Progetto esemplificativo standardizzato recante la stima della pensione complementare.**

Il presente modulo è parte integrante e necessaria della Nota Informativa

**IL MODULO DI ADESIONE IN ORIGINALE UNITAMENTE ALLA COPIA DEL BONIFICO DI € 26 VANNO INVIATE O CONSEGNATE NECESSARIAMENTE PRESSO LA SEDE DI FONDOSANITA' "Piazza Vittorio Emanuele II, n. 78 -00185 ROMA"**

### TRASFERIMENTO DELLA POSIZIONE INDIVIDUALE MATURATA (compilazione eventuale)

sussistono le condizioni di cui all'art. 14, comma 6 del D.Lgs. 5 dicembre 2005, n. 252 pertanto trasferisce la posizione individuale maturata dalla seguente forma pensionistica:

Denominazione	Istituita da		
indirizzo	cap	località	prov.
referente	e-mail		telefono



FondoSanità

## MODULO DI ADESIONE

### DATI DELL'ISCRITTO -

<i>data di iscrizione alla previdenza obblig. (prima occupazione)</i>	<i>professione</i>	<i>anzianità contributiva al 31/12/1995</i> anni ____ mesi ____
<i>lavoratore con prima occupazione:</i>	<input type="checkbox"/> <i>antecedente al 29/4/93</i>	<input type="checkbox"/> <i>successiva al 28/4/93</i>
<i>già iscritto/a ad una forma di previdenza complementare:</i>	<input type="checkbox"/> <i>antecedente al 29/4/93</i>	<input type="checkbox"/> <i>successiva al 28/4/93</i>

### CONTRIBUZIONE

<i>mezzo di pagamento</i> <input type="checkbox"/> RID <input type="checkbox"/> MAV <input type="checkbox"/> Bonifico bancario	Misura del versamento ( <i>indicare l'importo della contribuzione annua che ci si impegna a versare</i> ):
<i>Rateazione</i> <input type="checkbox"/> annuale <input type="checkbox"/> semestrale <input type="checkbox"/> mensile	<b>PER I LAVORATORI AUTONOMI</b> <i>contributo a mio carico, pari al ...% (misura percentuale del proprio reddito imponibile ai fini IRPEF relativo al periodo di imposta precedente);</i>
<i>decorrenza</i>	<b>PER I LAVORATORI DIPENDENTI</b> <i>Barrare una o entrambe le voci a seconda della propria preferenza</i> <input type="checkbox"/> <i>contributo a mio carico, pari al ...% (misura percentuale della retribuzione utile ai fini del calcolo del TFR);</i> <input type="checkbox"/> TFR
<i>rata</i>	<b>Spazio riservato ai lavoratori con prima occupazione antecedente al 29/04/93:</b> Comunico di volere versare a FondoSanità una percentuale di TFR pari ad una delle alternative di seguito indicate: <input type="checkbox"/> <i>misura minima prevista dagli accordi o contratti collettivi applicabili</i> <input type="checkbox"/> <i>l'intero ammontare delle quote maturande di TFR</i>
<p align="center"><u><b>Coordinate Versamento quota Adesione Euro 26,00 e contribuzione annua</b></u></p> <p align="center"><b>BANCA BNP PARIBAS Securities Services</b></p> <p align="center"><b>IT68U0347901600000800835102</b></p>	<b>Spazio riservato ai lavoratori con prima occupazione successiva al 28/04/93:</b> <input type="checkbox"/> <i>Comunico di volere versare a FondoSanità l'intero ammontare delle quote maturande di TFR</i>
	<b>PER I SOGGETTI FISCALMENTE A CARICO</b> <i>contributo pari all'importo di € _____, (lettere _____)</i>
	<i>L'aderente dovrà versare una tantum la quota di adesione di € 26 tramite bonifico sul c/c indicato. L'aderente autorizza il Fondo Pensione a prelevare € 60,00 quale quota per spese amministrative dal primo versamento di ciascun anno, ovvero, in caso di sospensione dei versamenti, dal valore della posizione individuale dell'aderente alla fine di ciascun anno.</i>



FondoSanità

## MODULO DI ADESIONE

**ATTENZIONE: l'ordine dei bonifici dovrà riportare sempre nella causale la descrizione "C.F. seguita dal codice fiscale"**

Per i dipendenti: **DELEGO** il mio datore di lavoro a prelevare dalla mia retribuzione e dalla quota annuale del mio TFR i contributi e/o la quota di TFR dovuti e a provvedere al relativo versamento secondo i termini stabiliti dagli Organi di FondoSanità

Per la designazione dei **BENEFICIARI IN CASO DI MORTE DELL'ADERENTE** ai sensi delle disposizioni dell'art. 14, comma 3 del D. Lgs. 5 dicembre 2005, n.252, utilizzare l'apposito modulo predisposto da FondoSanità.

### OPZIONI DI INVESTIMENTO PRESCELTE

**Indicare i comparti di investimento prescelti; in caso di mancata scelta si intenderà attivata l'opzione verso il comparto Scudo.**

Comparto	Comparto	Comparto	Comparto	Comparto
	..... % SCUDO	..... % PROGRESSIONE	..... % ESPANSIONE	..... % GARANTITO

È facoltà dell'aderente destinare tutta la contribuzione verso un unico comparto di investimento (in tal caso, indicare 100% accanto al nome del comparto prescelto) oppure decidere di suddividere i flussi contributivi su due o più comparti nelle percentuali desiderate. L'aderente potrà successivamente variare i comparti nel rispetto del periodo minimo di permanenza di almeno un anno, così come previsto dall'art. 6 dello Statuto di Fondo Sanità.

### Consenso al trattamento dei dati personali

Preso atto dell'informativa consegnata con la presente proposta con la quale, per rispettare la normativa vigente in materia di protezione dei dati personali, l'abbiamo informata sull'uso dei Suoi dati personali, compresi quelli sensibili, e sui Suoi diritti (art. 7 D.Lgs. 196/2003), Lei può esprimere il consenso per gli specifici trattamenti, comprese le comunicazioni ed i trasferimenti, effettuati dalla nostra Società e per gli altrettanto specifici trattamenti, comprese le comunicazioni ed i trasferimenti, effettuati dai soggetti della "catena assicurativa" - apponendo la Sua firma in calce. Inoltre barrando una delle due caselle sottoriportate Lei può decidere liberamente di dare o meno il consenso per l'utilizzazione dei Suoi dati per l'attività di informazione e promozione commerciale, di ricerche di mercato e di indagine sulla qualità dei servizi e sulla soddisfazione dei Clienti:

aderente:  do il consenso  nego il consenso

firma dell'aderente o di chi esercita sul medesimo la potestà genitoriale

o di chi ne ha la tutela \_\_\_\_\_

L'Aderente dichiara di aver preso visione e specificamente approvato tutte le disposizioni contenute nello Statuto del FondoSanità; di accettare tutte le modifiche allo Statuto del FondoSanità, che si dovessero rendere opportune, così come approvate ai sensi dell'articolo 36 dello Statuto stesso e di aver preso visione della Nota Informativa e della ulteriore documentazione che il FondoSanità è tenuta a consegnare ai sensi delle disposizioni emanate dalla Commissione di vigilanza sui fondi pensione. L'Aderente è responsabile della veridicità e correttezza dei dati e delle informazioni fornite ai sensi del presente modulo, con particolare riguardo alla sussistenza dei requisiti di partecipazione al FondoSanità, e si impegna a comunicare al FondoSanità, con ogni tempestività, a mezzo raccomandata A.R., ogni variazione degli stessi che dovesse successivamente intervenire.

L'Aderente dichiara di aver ricevuto e preso visione dei seguenti documenti:

- Nota Informativa;
- Informativa ai sensi dell'art. 13 del D.Lgs. n. 196/2003;
- Statuto del fondo pensione;
- Progetto esemplificativo standardizzato recante la stima della pensione complementare.

**DICHIARO** sotto la mia responsabilità che quanto sopra riportato corrisponde al vero.

luogo e data

firma aderente o di chi esercita sul medesimo la potestà genitoriale o di chi ne ha la tutela

(per iscrizione familiari fiscalmente a carico) firma del soggetto a cui carico cognome, nome e visto incaricato per verifica firma e poteri risulti l'aderente

### DATI DEL DATORE DI LAVORO (PER I SOLI LAVORATORI DIPENDENTI)

Denominazione impresa	P. IVA / C.F				
Località	Via	n.	Prov.	cap.	
Tel.	Fax	e-mail			
Luogo in cui il lavoratore presta l'attività lavorativa:					
Località	Via	n.	Prov.	cap.	
CCNL di applicazione:					
DATA DI RICEVIMENTO DELLA DOMANDA			TIMBRO E FIRMA		