

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 21/06/2024)

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

La Nota informativa è composta da 2 PARTI e da un'Appendice:

- la **PARTI I 'LE INFORMAZIONI CHIAVE PER L'ADERENTE'**, contiene **INFORMAZIONI DI BASE**, è suddivisa in **3 SCHEDE** ('Presentazione'; 'I costi'; 'I destinatari e i contributi') e ti viene consegnata al MOMENTO DELL'ADESIONE;
- la **PARTI II 'LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE'**, contiene **INFORMAZIONI DI APPROFONDIMENTO**, è composta da **2 SCHEDE** ('Le opzioni di investimento'; 'Le informazioni sui soggetti coinvolti') ed è DISPONIBILE SUL SITO WEB (www.fondopensionemedici.it);
- l'**Appendice 'Informativa sulla sostenibilità'**, ti viene consegnata al MOMENTO DELL'ADESIONE

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

Scheda 'Presentazione' (in vigore dal 01/01/2024)

Premessa

Quale è l'obiettivo	FONDO PENSIONE MEDICI è un fondo pensione preesistente finalizzato all'erogazione di una pensione complementare , ai sensi del decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252 . FONDO PENSIONE MEDICI è vigilato dalla Commissione di vigilanza sui fondi pensione (COVIP).
Come funziona	FONDO PENSIONE MEDICI opera in regime di contribuzione definita : l'importo della tua pensione complementare è determinato dai contributi che versi e dai rendimenti della gestione. Tieni presente che i rendimenti sono soggetti a oscillazioni e l'andamento passato non è necessariamente indicativo di quello futuro. Valuta i risultati in un'ottica di lungo periodo.
Come contribuire	Se aderisci a FONDO PENSIONE MEDICI hai diritto ad avere un contributo del tuo datore di lavoro ma solo nel caso in cui versi al fondo pensione almeno il contributo minimo a tuo carico e solo se è previsto dal contratto con la tua azienda. Pertanto la tua posizione verrà alimentata dal tuo contributo , dal contributo dell'azienda e dal TFR futuro .
Quali prestazioni puoi ottenere	<ul style="list-style-type: none">▪ RENDITA e/o CAPITALE – (fino a un massimo del 50%) al momento del pensionamento;▪ ANTICIPAZIONI – (fino al 75%) per <i>malattia</i>, in ogni momento; (fino al 75%) per <i>acquisto/ristrutturazione prima casa</i>, dopo 8 anni; (fino al 30%) per <i>altre cause</i>, dopo 8 anni;▪ RISCATTO PARZIALE/TOTALE – per <i>perdita requisiti, invalidità, inoccupazione, mobilità, cassa integrazione, decesso</i> – secondo le condizioni previste nello Statuto;▪ RENDITA INTEGRATIVA TEMPORANEA ANTICIPATA (RITA).
Trasferimento	Puoi trasferire la tua posizione ad altra forma pensionistica complementare dopo 2 anni (in ogni momento per perdita dei requisiti di partecipazione).
I benefici fiscali	Se partecipi a una forma pensionistica complementare benefici di un trattamento fiscale di favore sui contributi versati, sui rendimenti conseguiti e sulle prestazioni percepite.



Consulta la Sezione 'Dove trovare ulteriori informazioni' per capire come approfondire tali aspetti.

Le opzioni di investimento

E' previsto un solo comparto di natura assicurativa.

DENOMINAZIONE	TIPOLOGIA	Sostenibilità(*)	ALTRE CARATTERISTICHE
LINEA ASSICURATIVA GARANTITA (gestione separata)	Garantito	SI – v. relazione sostenibilità nota funzione finanza	Comparto TFR per adesioni tacite. Comparto di default in caso di RITA

(*) **Comparti caratterizzati da una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivo investimenti sostenibili.**

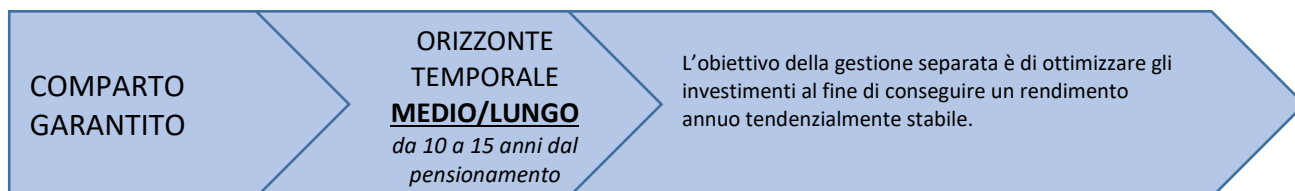
In fase di adesione ti viene sottoposto un questionario (**Questionario di autovalutazione**) che ti aiuta a scegliere a quale comparto aderire.



Puoi trovare ulteriori informazioni sulle caratteristiche dei comparti di FONDO PENSIONE MEDICI nella **SCHEDA 'Le opzioni di investimento' (Parte II 'LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE')**, che puoi acquisire dall'**area pubblica** del sito web (www.fondopensionemedici.it).

I comparti

LINEA ASSICURATIVA GARANTITA ⁽¹⁾



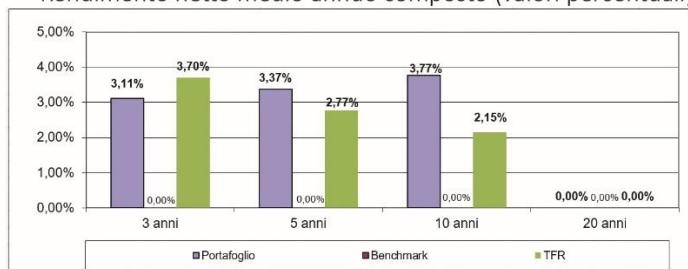
⁽¹⁾ Comparto destinato ad accogliere i flussi di TFR conferiti tacitamente.

- **Garanzia:** presente; è prevista una gestione assicurativa a garanzia del capitale e consolidamento dei risultati attraverso due convenzioni:
 - A partire dal 1^a aprile 2021, i contributi versati dagli aderenti vengono fatti confluire nelle Gestioni Separate di GENERALI Italia SpA, ripartite come segue:
 - 50% nel contratto 101322 (gestione separata Risparv)
 - 50% nel contratto 101320 (gestione separata Genris)
 - che prevede gestione 'in monte' e rivalutazione al 31 dicembre di ogni anno con consolidamento del risultato pari a quello della gestione separata.

GESTIONE SEPARATA DI GENERALI RISPAV

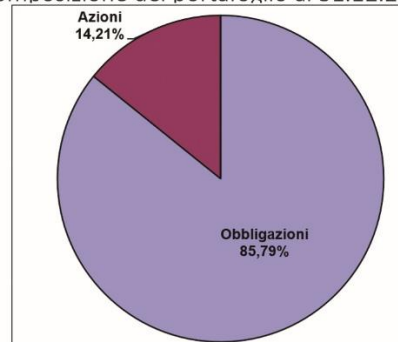
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 1981
- **Patrimonio netto al 31.12.2023 (in euro):** 2.445.555.480
- **Rendimento netto del 2023:** 1,77%
- **Sostenibilità:**
 - NO, non ne tiene conto
 - SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
 - SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)



Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

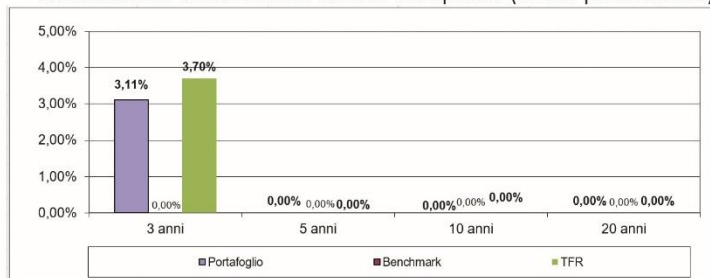
Composizione del portafoglio al 31.12.2023



GESTIONE SEPARATA DI GENERALI GENRIS

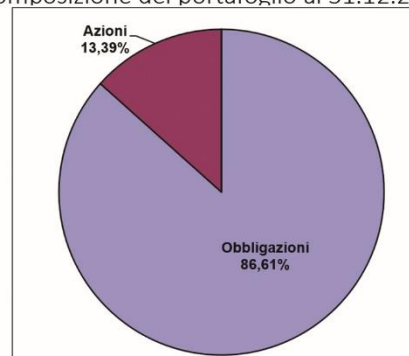
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 2019
- **Patrimonio netto al 31.12.2023 (in euro):** 129.541.654
- **Rendimento netto del 2023:** 1,31%
- **Sostenibilità:**
 - NO, non ne tiene conto
 - SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
 - SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)



I valori del rendimento netto medio annuo composto sono riportati solamente per i primi 3 anni, in quanto la data di avvio di questa Gestione Separata è il 2019.

Composizione del portafoglio al 31.12.2023



Cosa fare per aderire

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

L'adesione decorre dal primo giorno del mese successivo a quello di sottoscrizione il Modulo di adesione da parte del fondo. Entro 15 giorni dalla ricezione del Modulo, FONDO PENSIONE MEDICI ti invierà una lettera di conferma dell'avvenuta iscrizione, nella quale potrai verificare, tra l'altro, la data di decorrenza della partecipazione.

La sottoscrizione del Modulo non è richiesta ai lavoratori che conferiscano tacitamente il loro TFR: FONDO PENSIONE MEDICI procede automaticamente all'iscrizione sulla base delle indicazioni ricevute dal datore di lavoro. In questo caso la lettera di conferma dell'avvenuta iscrizione riporterà anche le informazioni necessarie per consentire all'aderente l'esercizio delle scelte di sua competenza.

I rapporti con gli aderenti

FONDO PENSIONE MEDICI ti trasmette, entro il 30 giugno di ogni anno, una comunicazione (**Prospetto delle prestazioni pensionistiche – fase di accumulo**) contenente un aggiornamento sull'ammontare delle risorse che hai accumulato (posizione individuale) e una proiezione della pensione complementare che potresti ricevere al pensionamento.

FONDO PENSIONE MEDICI mette inoltre a tua disposizione, nell'**area riservata** del sito *web* (accessibile solo da te), informazioni di dettaglio relative ai versamenti effettuati e alla posizione individuale tempo per tempo maturata, nonché strumenti utili ad aiutarti nelle scelte.

In caso di necessità, puoi contattare FONDO PENSIONE MEDICI telefonicamente, via *e-mail* (anche PEC) o posta ordinaria.

Eventuali reclami relativi alla partecipazione a FONDO PENSIONE MEDICI devono essere presentati in forma scritta. Trovi i contatti nell'intestazione di questa Scheda.



*Se non hai ricevuto risposta entro 45 giorni o ritieni che la risposta sia insoddisfacente puoi inviare un esposto alla COVIP. Consulta la **Guida pratica alla trasmissione degli esposti alla COVIP** (www.covip.it).*

Dove trovare ulteriori informazioni

Se ti interessa acquisire ulteriori informazioni puoi consultare i seguenti documenti:

- la **Parte II 'Le informazioni integrative'**, della Nota informativa;
- lo **Statuto**, che contiene le regole di partecipazione a FONDO PENSIONE MEDICI (ivi comprese le prestazioni che puoi ottenere) e disciplina il funzionamento del fondo;
- il **Documento sul regime fiscale**, il **Documento sulle anticipazioni** e il **Documento sulle rendite**, che contengono informazioni di dettaglio sulle relative tematiche;
- il **Documento sulla politica di investimento**, che illustra la strategia di gestione delle risorse di FONDO PENSIONE MEDICI.
- **altri documenti** la cui redazione è prevista dalla regolamentazione (ad esempio, il Bilancio, il Documento sul sistema di governo, ecc.).



*Tutti questi documenti possono essere acquisiti dall'**area pubblica** del sito *web* (www.fondopensionemedici.it). È inoltre disponibile, sul sito *web* della COVIP (www.covip.it), la **Guida introduttiva alla previdenza complementare**.*

pagina bianca



FONDO PENSIONE MEDICI

FONDO PENSIONE NEGOZIALE PREESISTENTE

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

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



Via Rodi, 24 – 00195 Roma (RM)



+39 06 31071059



info@fondopensionemedici.it
segreteriafondopensionemedici@pec.it



www.fondopensionemedici.it

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 21/06/2024)

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

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

Scheda 'I costi' (in vigore dal 01/01/2024)

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire a FONDO PENSIONE MEDICI, è importante **confrontare** i costi del fondo con quelli previsti dalle altre forme pensionistiche. Analoghe considerazioni valgono in caso di trasferimento ad altra forma pensionistica complementare.

I costi nella fase di accumulo ⁽¹⁾

Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
<ul style="list-style-type: none">Spese di adesione	Non previste
<ul style="list-style-type: none">Spese da sostenere durante la fase di accumulo:	
<ul style="list-style-type: none">Direttamente a carico dell'aderente	<p>Sull'ammontare lordo del contributo versato, si trattiene una quota dello 0,5 x mille che è obbligatoriamente versata dal Fondo a COVIP per il suo funzionamento, come da disposizioni di legge (art.1, comma 65 della 23 dicembre 2005, n.266).</p> <ul style="list-style-type: none">Contratto 101320 (gestione separata GENRIS): è previsto un caricamento pari allo 0,20% che viene applicato a ciascun premio versato.Contratto 101322 (gestione separata RISPAV): è previsto un caricamento pari allo 0,40% che viene applicato a ciascun premio versato.
<ul style="list-style-type: none">Indirettamente a carico dell'aderente (prelevate trimestralmente con calcolo mensile dei ratei): <ul style="list-style-type: none">✓ LINEA ASSICURATIVA GARANTITA	<ul style="list-style-type: none">Contratto 101320: è prevista una commissione di gestione annua (minimo trattenuto) da applicare al rendimento realizzato dalla gestione separata GENRIS (Generali Italia SpA) pari a 1,31%;Contratto 101322: è prevista una commissione di gestione annua (minimo trattenuto) da applicare al rendimento realizzato dalla gestione separata RISPAV (Generali Italia SpA) pari a 1,35%;Una quota annuale variabile. Al fine di mantenere gli equilibri di bilancio delle spese correnti, il CDA delibera

annualmente una trattenuta straordinaria mediante prelievo dal montante individuale di ogni aderente (anche per gli aderenti "silenti"). Per il 2023 la percentuale che è stata trattenuta è stata determinata nello 0,21% del patrimonio del comparto.

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

– Anticipazione	€ 50 salvo per motivi di salute
– Trasferimento	Non previste
– Riscatto	Non previste
– Riallocazione della posizione individuale	Non previste
– Riallocazione del flusso contributivo	Non previste
– Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)	Il costo per l'attivazione della RITA è di € 30 addebitati al momento dell'accettazione della richiesta (una tantum). Il costo per l'erogazione di ogni rata corrisponde a € 5, addebitati in corrispondenza di ogni rata.

⁽¹⁾ Gli oneri che gravano annualmente sugli aderenti durante la fase di accumulo sono determinabili soltanto in relazione al complesso delle spese effettivamente sostenute dal fondo; i costi indicati nella tabella sono pertanto il risultato di una stima, volta a fornire un'indicazione della onerosità della partecipazione. Eventuali differenze, positive o negative, tra le spese effettivamente sostenute dal fondo e le somme poste a copertura delle stesse sono ripartite tra tutti gli aderenti.

L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti di FONDO PENSIONE MEDICI, è riportato, per l'unico comparto esistente, l'Indicatore sintetico dei costi (ISC), che esprime il costo annuo, in percentuale della posizione individuale maturata, stimato facendo riferimento a un aderente-tipo che versa un contributo annuo di 2.500 euro e ipotizzando un tasso di rendimento annuo del 4% e diversi periodi di partecipazione nella forma pensionistica complementare (2, 5, 10 e 35 anni). L'ISC viene calcolato da tutti i fondi pensione utilizzando la stessa metodologia stabilita dalla COVIP.



Per saperne di più, consulta il riquadro 'L'indicatore sintetico dei costi' della **Guida introduttiva alla previdenza complementare**, disponibile sul sito web della COVIP (www.covip.it).



AVVERTENZA: È importante prestare attenzione all'ISC che caratterizza ciascun comparto. Un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione di circa il 18% (ad esempio, lo riduce da 100.000 euro a 82.000 euro).

Indicatore sintetico dei costi

Comparti	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
LINEA ASSICURATIVA GARANTITA	1,84%	1,70%	1,64%	1,59%



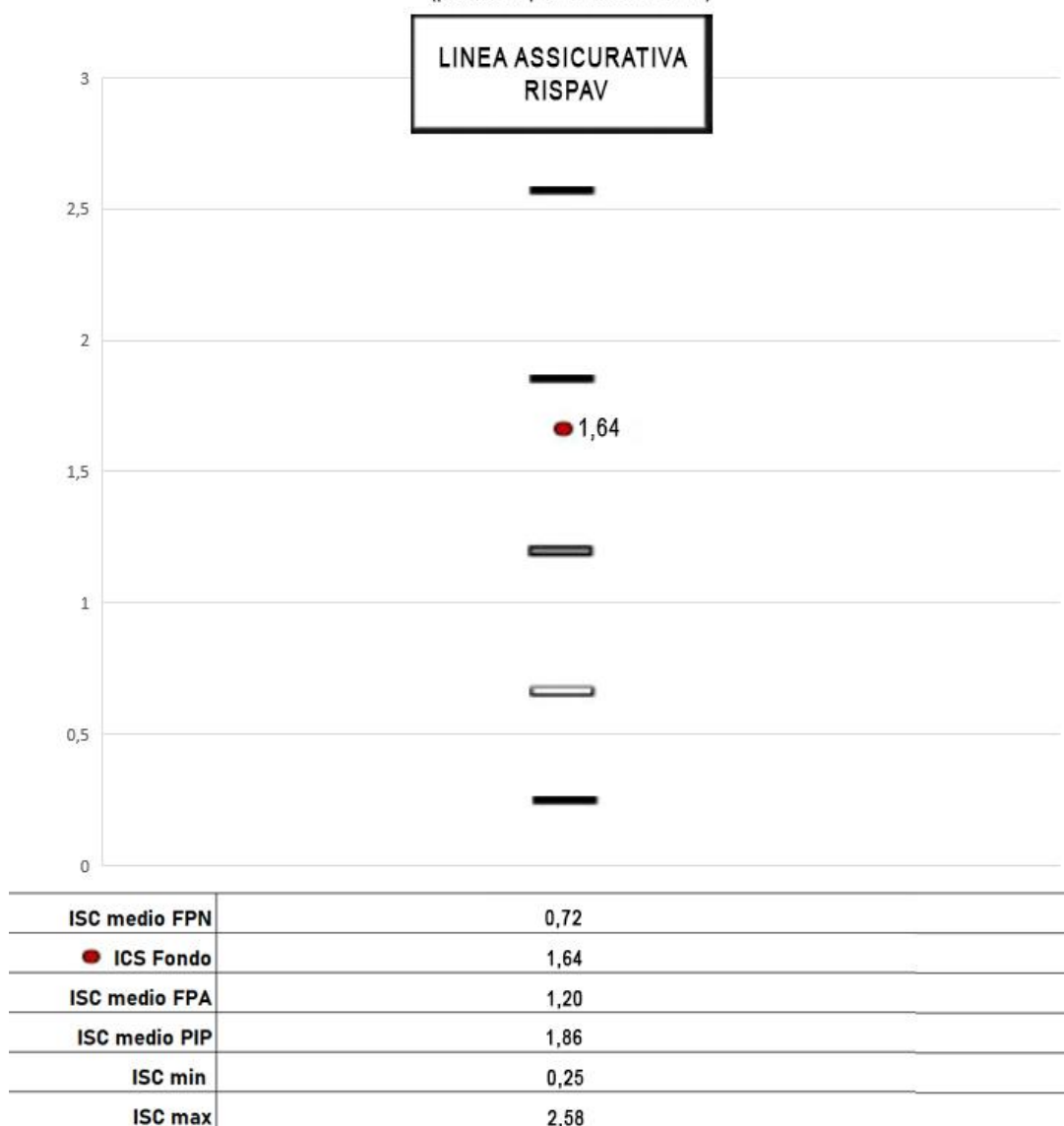
AVVERTENZA: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa.

Per consentirti di comprendere l'onerosità dei comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto di FONDO PENSIONE MEDICI è confrontato con l'ISC medio dei comparti della medesima categoria offerti dalle altre forme pensionistiche complementari presenti sul mercato. I valori degli ISC medi di settore sono rilevati dalla COVIP con riferimento alla fine di ciascun anno solare.

L'onerosità di FONDO PENSIONE MEDICI è evidenziata con un punto; i trattini indicano i valori medi, rispettivamente, dei fondi pensione negoziali (FPN), dei fondi pensione aperti (FPA) e dei piani individuali pensionistici di tipo assicurativo (PIP). Il grafico indica l'ISC minimo e massimo dei comparti dei FPN, dei FPA e dei PIP complessivamente considerati e appartenenti alla stessa categoria di investimento.

Il confronto prende a riferimento i valori dell'ISC riferiti a un periodo di permanenza nella forma pensionistica di 10 anni.

Onerosità del FONDO PENSIONE MEDICI rispetto alle altre forme pensionistiche
(periodo di permanenza 10 anni)



La COVIP mette a disposizione sul proprio sito il **Comparatore dei costi delle forme pensionistiche complementari** per valutarne l'onerosità (www.covip.it).

I costi nella fase di erogazione

Al momento dell'accesso al pensionamento ti verrà pagata una rata di rendita calcolata sulla base di un coefficiente di conversione che incorpora un caricamento per spese di pagamento rendita; non è previsto nessun costo sul premio, mentre per l'elaborazione dei tassi di conversione in rendita un costo complessivo del:

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

A ogni ricorrenza annuale la rata di rendita viene rivalutata.

La misura annua di rivalutazione attribuita si basa su una regola che prevede l'applicazione di un costo, in termini di rendimento trattenuto, 1,20%.

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

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



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

pagina bianca



FONDO PENSIONE MEDICI

FONDO PENSIONE NEGOZIALE PREESISTENTE

Per i lavoratori medici dipendenti degli Ospedali Religiosi classificati e/o equiparati e degli Istituti di Ricovero e di Cura a carattere scientifico

(ex art. 42 A.C.N.L. ARIS ANMIRS 1986/88)

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



Via Rodi, 24 – 00195 Roma (RM)



+39 06 31071059



info@fondopensionemedici.it

segreteriafondopensionemedici@pec.it



www.fondopensionemedici.it

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 21/06/2024)

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

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

Scheda 'I destinatari e i contributi' (in vigore dal 01/01/2024)

Fonte istitutiva: Il "FONDO PENSIONE MEDICI", è costituito in attuazione del contratto stipulato in data 07/10/1987 tra ARIS ed ANMIRS, in base all'art. 42 dell'A.C.N.L. (Accordo Collettivo Nazionale di Lavoro) ARIS-ANMIRS 1986/1988 e sue successive modificazioni ed integrazioni. Lo Statuto fissa la durata del Fondo sino al 31 dicembre 2050.

Destinatari: I destinatari delle prestazioni erogate sono gli Iscritti (altrimenti definiti "beneficiari") al Fondo, ovvero i medici dipendenti degli Istituti Ospedalieri Religiosi classificati e/o equiparati, anche se denominati Istituti di Ricovero e di Cura a carattere scientifico. Destinatari del Fondo possono essere anche i medici laureati dipendenti dei presidi religiosi accreditati con qualifica di ospedale o IRCCS. Inoltre, i laureati non medici (dirigenti sanitari) degli Istituti Ospedalieri Religiosi classificati e/o equiparati, anche se denominati Istituti di ricovero e di Cura a carattere scientifico e dei presidi religiosi accreditati con qualifica di ospedale o IRCCS. L'associazione al fondo di tali lavoratori, deve essere preventivamente concordata, mediante accordo collettivo, anche aziendale.

Sono considerati Iscritti al Fondo i citati soggetti che percepiscono le prestazioni pensionistiche complementari previste dal presente Statuto. Rimangono iscritti ai sensi della normativa vigente gli ex dipendenti che non abbiano estinto la loro posizione. Sono considerati iscritti al Fondo i soggetti che abbiano ad esso aderito anche mediante tacito conferimento del Tfr. Destinatari del Fondo possono essere anche i soggetti fiscalmente a carico degli aderenti di cui al presente articolo, previa attivazione dell'iscrizione.

Contribuzione: Può essere attuata mediante il versamento di contributi a carico del lavoratore, del datore di lavoro e attraverso il conferimento del TFR maturando ovvero mediante il solo conferimento del TFR maturando, eventualmente anche con modalità tacita.

Tipo A Regolamentazione prevista dal CCNL ARIS-ANMIRS 1998-2001 all'art. 78

	Quota TFR	Contributo ⁽¹⁾		Decorrenza e periodicità
		Lavoratore ⁽²⁾	Datore di lavoro	
Lavoratori occupati dopo il 28.04.1993	100% ⁽³⁾			I contributi sono versati con periodicità semestrale (luglio- gennaio), salvo condizioni più favorevoli. Decorrono dal mese di iscrizione. Il versamento del TFR è previsto entro il marzo
Lavoratori già occupati al 28.04.1993 e già iscritti a tale data ad una forma pensionistica	Norma Dlgs. 252 ⁽⁴⁾	1%	5%	

Lavoratori già occupati al 28.04.1993 iscritti dopo tale data ad una forma pensionistica	2% ⁽⁵⁾	2%	2%	dell'anno successivo.
--	-------------------	----	----	-----------------------

⁽¹⁾ In percentuale sulle sole voci elencate nell'art. 78 CCNL ARIS- ANMIRS e tenendo conto dei successivi aumenti tabellari, ove riconosciuti.

⁽²⁾ Misura minima per avere diritto al contributo del datore di lavoro. Il lavoratore può fissare liberamente una misura maggiore di quella prevista dall'accordo, comunicandola al proprio datore di lavoro in qualsiasi momento con decorrenza dal mese successivo dalla comunicazione stessa. L'incremento è espresso in termini percentuali per scaglioni dello 0,5%, da calcolarsi sulla retribuzione utile ai fini del calcolo del TFR

⁽³⁾ A richiesta o per silenzio/assenso possono versare il 100% del TFR

⁽⁴⁾ Se il lavoratore era iscritto a un fondo che prevedeva il versamento di una determinata percentuale del TFR può decidere di mantenerla, oppure versare il 100% al Fondo Pensione Medici.

⁽⁵⁾ A richiesta possono versare il 100%, altrimenti sono tenuti a versare solo una quota corrispondente al 2% delle voci di cui all'art.78.

Tipo B Regolamentazione prevista dal Contratto Ospedali FBF Provincia Romana – ANMIRS

Come il tipo A, salvo che per i Lavoratori già occupati al 28.04.1993 e che si iscrivono al Fondo dopo il primo gennaio 2007, per i quali, in caso di iscrizione volontaria o per silenzio/assenso si versa il solo TFR (100%)

Tipo C Regolamentazione prevista dai Contratti derivati ed applicati in Enti che si sono staccati dal contesto contrattuale ARIS-ANMIRS

	Quota TFR	Contributo ⁽¹⁾		Decorrenza e periodicità
		Lavoratore ⁽²⁾	Datore di lavoro	
Lavoratori occupati dopo il 28.04.1993	100%	Da definire nei nuovi contratti	Da definire nei nuovi contratti	I contributi sono versati con periodicità semestrale (giugno dicembre). Decorrono dal mese di iscrizione.
Lavoratori già occupati al 28.04.1993 e già iscritti a tale data ad una forma pensionistica	Cifr. Nota ⁽³⁾	1%	5% aumentate dal 2001 del 30%	Nota: chi si è iscritto entro il 31 dicembre 2007 già versa il TFR al Fondo. Per gli altri valgono le regole generali.

⁽¹⁾ In percentuale sulle voci elencate nell'art. 78 e tenendo conto dei successivi aumenti tabellari, ove riconosciuti.

⁽²⁾ Misura minima per avere diritto al contributo del datore di lavoro.

⁽³⁾ Se il lavoratore era iscritto a un fondo che prevedeva il versamento di una determinata percentuale del TFR può decidere di mantenerla, oppure versare il 100% al Fondo Pensione Medici.



Puoi trovare informazioni sulle fonti istitutive di FONDO PENSIONE MEDICI nella **SCHEDA 'Le informazioni sui soggetti coinvolti' (Parte II 'Le informazioni integrative')**.



FONDO PENSIONE MEDICI

FONDO PENSIONE NEGOZIALE PREESISTENTE

Per i lavoratori medici dipendenti degli Ospedali Religiosi classificati e/o equiparati e degli Istituti di Ricovero e di Cura a carattere scientifico

(ex art. 42 A.C.N.L. ARIS ANMIRS 1986/88)

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



Via Rodi, 24 – 00195 Roma (RM)



+39 06 31071059



info@fondopensionemedici.it
segreteriafondopensionemedici@pec.it



www.fondopensionemedici.it

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 21/06/2024)

Parte II 'Le informazioni integrative'

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

Scheda 'Le opzioni di investimento' (in vigore dal 01/01/2024)

Che cosa si investe

FONDO PENSIONE MEDICI investe il tuo TFR (trattamento di fine rapporto) e i contributi che deciderai di versare tu e quelli che verserà il tuo datore di lavoro.

Aderendo a FONDO PENSIONE MEDICI puoi infatti beneficiare di un contributo da parte del tuo datore di lavoro se, a tua volta, verserai al fondo un contributo almeno pari alla misura minima prevista dall'accordo collettivo di riferimento.

Se ritieni utile incrementare l'importo della tua pensione complementare, puoi versare **contributi ulteriori** rispetto a quello minimo.



Le misure minime della contribuzione sono indicate nella **SCHEDA 'I destinatari e i contributi'** (Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente').

Dove e come si investe

Le somme versate nel comparto assicurativo sono investite, al netto degli oneri trattenuti al momento del versamento, sulla base della **politica di investimento** definita per il comparto dal fondo.

Gli investimenti producono nel tempo un **rendimento variabile** in funzione degli andamenti dei mercati e delle scelte di gestione.

FONDO PENSIONE MEDICI 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 normativa. I gestori sono tenuti a operare sulla base delle politiche di investimento deliberate dall'organo di amministrazione del fondo.

I rendimenti e i rischi dell'investimento

L'investimento delle somme versate è soggetto a rischi finanziari. Il termine 'rischio' è qui utilizzato per esprimere la variabilità del rendimento dell'investimento in un determinato periodo di tempo.

In assenza di una garanzia, il rischio connesso all'investimento dei contributi è interamente a tuo carico. In presenza di una garanzia, come nel caso specifico, il medesimo rischio è limitato a fronte di costi sostenuti per la garanzia stessa. Il rendimento che puoi attenderti dall'investimento è strettamente legato al livello di rischio che decidi di assumere e al periodo di partecipazione.

Tieni presente, tuttavia, che anche i comparti più prudenti non garantiscono un investimento privo di rischi.

Glossario dei termini tecnici o stranieri utilizzati

Di seguito ti viene fornito un breve glossario dei termini tecnici o stranieri utilizzati per consentirti di comprendere meglio a cosa fanno riferimento.

Benchmark: parametri di riferimento composti da indici elaborati da terzi che sintetizzano l'andamento dei mercati in cui è investito il patrimonio delle singole linee di investimento del Fondo.

Duration: è espressa in anni ed indica la variabilità di prezzo di un titolo obbligazionario in relazione al piano di ammortamento ed al tasso di interesse corrente sul mercato dei capitali. 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.

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): 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: è l'indicatore della rischiosità di mercato di un dato investimento. Quanto più uno strumento finanziario è volatile, tanto maggiore è l'aspettativa di guadagni elevati, ma anche il rischio di perdite.

Dove trovare ulteriori informazioni

Ti potrebbero inoltre interessare i seguenti documenti:

- il **Documento sulla politica di investimento**;
- il **Bilancio** (e le relative relazioni);
- gli **altri documenti** la cui redazione è prevista dalla regolamentazione.



Tutti questi documenti sono nell'**area pubblica** del sito web (www.fondopensionemedici.it).

È inoltre disponibile, sul sito web della COVIP (www.covip.it), la **Guida introduttiva alla previdenza complementare**.


I comparti. Caratteristiche

LINEA ASSICURATIVA GARANTITA

- **Categoria del comparto:** garantito.
- **Finalità della gestione:** L'obiettivo della gestione separata è di ottimizzare gli investimenti al fine di conseguire un rendimento annuo tendenzialmente stabile.
- **N.B.:** *i flussi di TFR conferiti tacitamente sono destinati a questo comparto.*
- **Garanzia:** Il contratto prevede la garanzia di pagamento alla scadenza di un capitale almeno pari alla somma dei premi versati maggiorati dello 0,10% (capitale minimo garantito a scadenza), eventualmente riproporzionato per effetto di riscatti parziali.



AVVERTENZA: Qualora alla scadenza della convenzione in corso venga stipulata una nuova convenzione che contenga condizioni diverse dalle attuali, FONDO PENSIONE MEDICI comunicherà agli iscritti interessati gli effetti conseguenti.

- **Orizzonte temporale:** medio/lungo (da 10 a 15 anni dal pensionamento).
- **Politica di investimento:**
 - Sostenibilità:
 -  Consulta l'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità' per approfondire tali aspetti.
 - Politica di gestione: Nella gestione degli investimenti, il Gruppo Generali ha sempre privilegiato la sicurezza e l'affidabilità dell'emittente, rifiutando pratiche prettamente speculative e prestando particolare attenzione ad evitare impieghi ad alto rischio sotto qualsiasi profilo, inclusi quello ambientale e sociale. Con l'adesione, nel 2007, al Global Compact, un'iniziativa dell'ONU per la promozione e la diffusione di pratiche di sviluppo sostenibile, il Gruppo Generali si è impegnato a integrare nelle proprie strategie, nelle politiche e nelle attività quotidiane dieci principi riguardanti i diritti umani, il lavoro, la tutela dell'ambiente e la lotta alla corruzione. Il Gruppo ha quindi definito proprie linee guida etiche volte a evitare il rischio di contribuire indirettamente, attraverso la propria attività di investimento, a gravi atti contro l'umanità e/o l'ambiente. A testimonianza del proprio impegno ad integrare nelle proprie scelte di investimento valutazioni sui comportamenti sociali, ambientali e di governance delle società emittenti, nel mese di giugno 2011 il Gruppo ha sottoscritto i Principles for Responsible Investment (PRI) supportati dall'ONU. Nel 2011 il Gruppo Generali è entrato a far parte dei gruppi di lavoro sui diritti umani e sull'ambiente costituiti nell'ambito del Global Compact Network Italia. Assicurazioni Generali è inoltre inclusa nei seguenti indici di sostenibilità: Ftse4Good, FTSE ECPI Italia SRI, ASPI (Advanced Sustainable Performance Indices), STOXX Europe Sustainability, STOXX Europe ESG Leaders 50, STOXX Global ESG Environmental Leaders, STOXX Global ESG Governance Leaders, STOXX Global ESG Leaders, MSCI ESG Indices, ECPI Ethical Global Equity, ESI (Ethibel Sustainability Index) Excellence Global e Europa, Axia Global Sustainability Index.
- **Benchmark:** non previsto. Vista la specificità del comparto, il raffronto viene posto in essere con il TFR.

I comparti. Andamento passato

LINEA ASSICURATIVA GARANTITA

Data di avvio dell'operatività del comparto:	ottobre 1987
Patrimonio netto al 31.12.2023 (in euro):	183.302.039
Soggetto gestore:	GENERALI ITALIA S.p.A.

Informazioni sulla gestione delle risorse

SOGGETTO GESTORE GENERALI ITALIA S.P.A.

A partire dal 1^a aprile 2021, i contributi versati dagli aderenti vengono fatti confluire nelle Gestioni Separate di GENERALI Italia SpA, ripartite come segue:

- 50% nel contratto 101322 (gestione separata Ris pav)
- 50% nel contratto 101320 (gestione separata Genris)

Alla scadenza del contratto, Generali Italia paga un importo pari al capitale rivalutato complessivo, che corrisponde alla somma degli importi di capitale rivalutato relativi a ciascun premio.

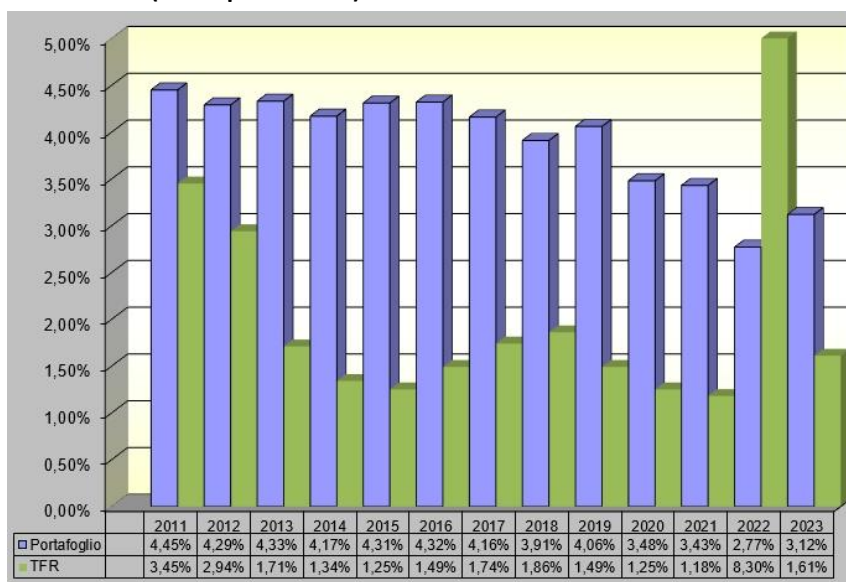
Il contratto prevede la garanzia di pagamento alla scadenza di un capitale almeno pari alla somma dei premi versati maggiorati dello 0,10% (**capitale minimo garantito a scadenza**), eventualmente riproporzionato per effetto di riscatti parziali.

Di seguito sono riportati i rendimenti passati del comparto in confronto 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, e degli oneri fiscali;
- ✓ il tasso di rivalutazione del TFR è riportato al netto degli oneri fiscali vigenti.

Tav. 1 – Rendimenti netti annui (valori percentuali) GESTIONE SEPARATA RISPAV



Benchmark: non previsto. Il confronto avviene con il TFR.



AVVERTENZA: I rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri. Nel valutarli prendi a riferimento orizzonti temporali ampi.

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, a eccezione degli oneri di negoziazione e degli oneri fiscali.

Tav. 2 – TER

	2021	2022	2023
Oneri di gestione finanziaria	0,54%	0,54%	0,54%
- di cui per commissioni di gestione finanziaria	0,54%	0,54%	0,54%
- di cui per commissioni di incentivo	0,00%	0,00%	0,00%
- di cui per compensi depositario	0,00%	0,00%	0,00%
Oneri di gestione amministrativa	0,16%	0,19%	0,20%
- di cui per spese generali ed amministrative	0,06%	0,10%	0,10%
- di cui per oneri per servizi amm.vi acquistati da terzi	0,02%	0,03%	0,03%
- di cui per altri oneri amm.vi	0,07%	0,06%	0,07%
TOTALE GENERALE	0,70%	0,73%	0,74%



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

pagina bianca



Via Rodi, 24 – 00195 Roma (RM)



+39 06 31071059



info@fondopensionemedici.it
segreteriafondopensionemedici@pec.it



www.fondopensionemedici.it

FONDO PENSIONE MEDICI

FONDO PENSIONE NEGOZIALE PREESISTENTE

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

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

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 21/06/2024)

Parte II 'Le informazioni integrative'

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

Scheda 'Le informazioni sui soggetti coinvolti' (in vigore dal 15/05/2022)

Le fonti istitutive

Il FONDO PENSIONE MEDICI è stato istituito, in base all'art. 42 dell'Accordo Nazionale 1986-1988, sottoscritto tra l'Associazione dei Datori di Lavoro ARIS (Associazione Religiosi Istituti Spedaliere, ora denominata Associazione Religiosa Istituti Socio-sanitari) ed il Sindacato medico ANMIRS (Associazione Nazionale Medici Istituti Religiosi Spedaliere). Il Fondo è stato costituito in data 8 ottobre 1987. Lo Statuto fissa la durata del Fondo sino al 31 dicembre 2050.

Gli organi e il Direttore generale

Il funzionamento del fondo è affidato ai seguenti organi, eletti direttamente dagli associati o dai loro rappresentanti: Assemblea, Consiglio di amministrazione e Collegio dei sindaci. Il Consiglio di amministrazione e il Collegio dei sindaci sono a composizione paritetica, cioè composti da uno stesso numero di rappresentanti di lavoratori e di datori di lavoro.

L'Assemblea dei Delegati: è formata da 1 rappresentante per ciascuno degli Enti Ospedalieri Religiosi classificati e/o equiparati. Tale numero è aumentato a:

- 2 per gli Enti con un numero di iscritti compreso tra 101 e 200
- 3 per gli Enti con un numero di iscritti compreso tra 201 e 300
- 4 per gli Enti con un numero di iscritti compreso tra 301 e 400
- 5 per gli Enti con un numero di iscritti maggiore di 400

Fanno parte dell'Assemblea anche rappresentanti delle Amministrazioni dei suddetti Enti con voti in numero proporzionale a quello previsto per gli iscritti.

Il Consiglio di Amministrazione: è composto da 8 membri, eletti dall'Assemblea dei Delegati in numero di 6 (4 in rappresentanza dei lavoratori e 2 in rappresentanza dei datori di lavoro) più 2 membri indicati dall'ARIS, nel rispetto del criterio paritetico. Nel suo ambito vengono eletti Presidente e Vice Presidente.

L'attuale consiglio è in carica per il triennio 2022-2025 ed è così composto:

GRISAFI Domenico (<i>Presidente</i>)	Nato a Palermo (PA) 18/12/1954, eletto dai lavoratori
MATTIACCI Mauro (<i>Consigliere</i>)	Nato a Roma 03/04/1965, designato da "ARIS"
BEBBER Virginio, (<i>Consigliere</i>)	Nato a Mezzolombardo (TN), il 02/09/1944 designato da "ARIS"
FERRI Fabrizio Enrico (<i>Consigliere</i>)	Nato a Torino (TO) 12/04/1952, eletto dai lavoratori
FIAONI Maurizio (<i>Consigliere</i>)	Nato a Frascati (RM) 03/06/1954, eletto dai lavoratori
SAVINO Antonio Fernando (<i>Consigliere</i>)	Nato a Foggia 01/06/1956, eletto dai lavoratori
DELLA GUARDIA Maria Teresa (<i>Consigliere</i>)	Nato a Roma 30/03/1966, eletto dai datori di lavoro
ZANINI Lorenzo (<i>Consigliere</i>)	Nato a Isola Della Scala (VR), 02/03/1976, eletto dai datori di lavoro

Collegio dei sindaci: è composto da 2 membri effettivi e da 2 membri supplenti, eletti dall'Assemblea nel rispetto del criterio paritetico. L'attuale collegio è in carica per il triennio 2022-2025 ed è così composto:

PETRUZZI Massimo (<i>Presidente</i>)	Nato a Cerveteri (RM), 18 giugno 1960, rappresentante datoriale
PERINO Giovanni (<i>Membro effettivo</i>)	Nato a Palermo (PA), 14/03/1965, rappresentante lavoratori
CARBONARI Mario (<i>Membro supplente</i>)	Nato a Manziana (RM), 28 ottobre 1962, rappresentante datoriale
BARNABA Stefano (<i>Membro supplente</i>)	Nato a Roma, 11 settembre 1989, rappresentante lavoratori

Direttore generale: VILLANACCI Raffaele, Nato a Sant'Angelo a Cupolo (BN) 11/10/1955, in carica per il triennio 2022-2025.

La gestione amministrativa

La gestione amministrativa e contabile del fondo è affidata a Previnet S.p.A Via E. Forlanini, 24 - 31022 Preganziol (TV).

Il depositario

Vista la gestione esclusivamente assicurativa non è prevista la figura del Depositario.

I gestori delle risorse

La gestione delle risorse del Fondo è affidata al seguente soggetto sulla base di apposite convenzioni di gestione:

- Contratto 101322 Gestione Separata Rispar - Generali Italia S.p.A., con sede in Mogliano Veneto (TV), Via Marocchese, 14, CAP 31021.
- Contratto 101320 Gestione Separata Genris - Generali Italia S.p.A., con sede in Mogliano Veneto (TV), Via Marocchese, 14, CAP 31021.

L'erogazione delle rendite

Per l'erogazione della pensione il Fondo Pensione Medici ha affidato il servizio alla seguente compagnia assicurativa: Generali Italia S.p.A., con sede in Mogliano Veneto (TV), via Marocchese 14, in seguito definita anche come "Società". La convenzione con Generali Italia S.p.A. scade il 30/04/2026. Il termine del contratto non produce alcun effetto sulle rendite in corso di erogazione, che restano in vigore alle condizioni previste dalla convenzione fino al loro termine naturale.

La richiesta dei pagamenti deve essere presentata alla Società in forma scritta, accompagnata dai documenti necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento e ad individuare gli aventi diritto, che dovranno presentare anche la fotocopia di un documento d'identità valido e relativo codice fiscale. Inoltre, ad ogni ricorrenza annuale della rendita, deve essere consegnato alla Società il certificato di esistenza in vita dell'Assicurato. La Società si riserva di richiedere, con lettera raccomandata, il certificato di nascita dell'Assicurato e del Reversionario.

Tipologie di rendite

Il contratto prevede il versamento di premi unici a fronte dei quali la Società si obbliga a corrispondere gli aderenti una rendita vitalizia immediata annua rivalutabile.

L'aderente può richiedere che, in luogo della rendita vitalizia, sia erogata:

- a) una rendita annua vitalizia rivalutabile pagabile in modo certo per i primi 5 o 10 anni (di minore importo);
- b) una rendita annua vitalizia rivalutabile reversibile totalmente o parzialmente a favore del sopravvissuto designato (di minore importo);
- c) una rendita annua vitalizia rivalutabile controassicurata (di minore importo) con restituzione, ai beneficiari, in caso di morte della differenza, se positiva, tra:
 - il premio rivalutato fino alla ricorrenza annuale del contratto che precede la data della morte e il prodotto tra la rata della "rendita assicurata" rivalutata all'ultima ricorrenza del contratto che precede la data della morte con il numero di rate effettivamente corrisposte.
- d) una rendita annua vitalizia rivalutabile con maggiorazione in caso di non autosufficienza dell'assicurato principale di minor importo, anche reversibile. In questo caso la Società corrisponde:
 - come "prestazione in caso di vita dell'assicurato principale" una rendita vitalizia immediata annua rivalutabile sulla testa dell'Assicurato principale fino a che questo è in vita,
 - come "prestazione in caso di non autosufficienza dell'Assicurato principale" il pagamento immediato ai beneficiari in aggiunta, alla prestazione in caso di vita, di una rendita vitalizia immediata annua anticipata di importo pari all'importo della rendita assicurata in caso di vita. L'erogazione termina al decesso dell'assicurato principale.

L'importo annuo iniziale di ciascuna rendita si ottiene dividendo il premio versato alla Compagnia, al netto delle eventuali imposte, per il tasso di conversione in rendita riportato nella Convenzione, corrispondente all'età - opportunamente rettificata come indicato nel Contratto stesso - ed al sesso dell'Assicurato.

La convenzione prevede l'adozione di tavole A62D per tipologia di sesso a tasso tecnico 0% ad eccezione della controassicurata con tasso dello 0,5%.

NB: per ogni ulteriore informazione relativa alla prestazione sotto forma di rendita si faccia riferimento al Fascicolo Informativo relativo all'Assicurazione collettiva per l'erogazione di prestazioni in forma di rendita vitalizia immediata. La documentazione è disponibile al sito www.fondopensionemedici.it.

La revisione legale dei conti

Con delibera assembleare del 19 aprile 2022, l'incarico di revisione legale dei conti del fondo per gli esercizi 2022-2025 è stato riaffidato a MILITELLO ANTONINO con sede in Palermo via Giovanni Pacini, 12.

La raccolta delle adesioni

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

Dove trovare ulteriori informazioni

Ti potrebbero inoltre interessare i seguenti documenti:

- lo **Statuto** (Parte IV - profili organizzativi);
- il **Regolamento elettorale**;
- il **Documento sul sistema di governo**;
- **altri documenti** la cui redazione è prevista dalla regolamentazione.



Tutti questi documenti possono essere acquisiti dall'area pubblica del sito web [inserire link].

*È inoltre disponibile, sul sito web della COVIP (www.covip.it), la **Guida introduttiva alla previdenza complementare**.*

pagina bianca



FONDO PENSIONE MEDICI

FONDO PENSIONE NEGOZIALE

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

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



Via Rodi, 24 – 00195 Roma (RM)



+39 06 31071059



info@fondopensionemedici.it
segreteriafondopensionemedici@pec.it



www.fondopensionemedici.it

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 21/06/2024)

Appendice

'Informativa sulla sostenibilità'

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

COMPARTO ASSICURATIVO (gestito tramite convenzione assicurativa con sottostante investimento in Gestione Separata di Generali Italia S.p.A.)

(di seguito con le parole "prodotto finanziario" si intende fare riferimento al comparto)

**Non promuove caratteristiche ambientali e/o sociali
e
non ha come obiettivo investimenti sostenibili**



I rischi di sostenibilità sono integrati nelle decisioni di investimento che riguardano questo prodotto finanziario?

SI

Il prodotto finanziario integra i rischi di sostenibilità nelle decisioni di investimento. L'Asset Manager ha adottato una politica di integrazione dei rischi di sostenibilità all'interno del processo decisionale di investimento nella quale sono definiti i principi che guidano tale integrazione, attraverso la loro identificazione, misurazione e valutazione. In particolare, i rischi di sostenibilità vengono identificati a livello di settore e di emittente e poi valutati facendo leva su punteggi ESG, notizie ESG, dati grezzi ed analisi ESG.

Le scelte di investimento e i relativi controlli posti in essere in coerenza alle normative interne adottate (integrazione dei rischi e azionariato attivo) mirano ad assicurare una prudente gestione dei rischi di sostenibilità, mitigando il rischio che il verificarsi di eventi o condizioni ambientali, sociali o di governance possa comportare effetti negativi sul rendimento degli attivi sottostanti e del prodotto assicurativo.

I rischi di sostenibilità, per la parte di investimenti diretti in emittenti corporate e governativi, sono integrati nel processo decisionale relativo

agli investimenti anche attraverso il restringimento dell'universo investibile, applicando le seguenti politiche di esclusione:

- degli emittenti corporate operanti nel settore del carbone termico e nell'esplorazione e produzione del gas e petrolio attraverso tecniche non convenzionali;
- degli emittenti corporate che violino i principi del UN Global Compact, delle Linee Guida OCSE destinate alle Imprese Multinazionali;
- degli emittenti corporate operanti nel settore degli armamenti non convenzionali;
- degli emittenti sovrani che non forniscano adeguate garanzie in materia di: i) rispetto dei diritti politici e delle libertà civili, ii) lotta alla corruzione, iii) cooperazione nella lotta globale contro il riciclaggio di denaro e contro il finanziamento del terrorismo, iv) nel contrasto alla deforestazione;



Questo prodotto finanziario prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità?

NO

In relazione a questo Prodotto finanziario, non vengono presi in considerazione in maniera strutturale i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità, tuttavia, il Gruppo Generali prende in considerazione i principali effetti negativi sull'ambiente e sulla società all'interno delle proprie politiche di investimento.

Come previsto dalle linee guida, per la parte di investimenti diretti in emittenti corporate e governativi, i principali effetti negativi tenuti in considerazione rispetto ai fattori di sostenibilità sono i seguenti:

- *violazione dei principi del UN Global Compact;*
- *esposizione ad armi controverse (mine antiuomo, munizioni a grappolo, armi chimiche e armi biologiche);*
- *esposizione a imprese attive nel settore dei combustibili fossili.*

Per maggiori dettagli si rimanda a quanto riportato nell'informativa di sostenibilità presente al seguente link:

<https://www.generali.it/comunicazione-avvisi-legali/informativa-in-materia-di-finanza-etica-e-sostenibile>

MODULO DI ADESIONE - FONDO PENSIONE MEDICI

Modulo di adesione al FONDO PENSIONE MEDICI – iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 1337

Attenzione: L'adesione al FONDO PENSIONE MEDICI, deve essere preceduta dalla consegna e presa visione della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa e dell'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità'. La Nota informativa e lo statuto sono disponibili sul sito www.fondopensionemedici.it e verranno consegnati in formato cartaceo solo su tua richiesta.

Dati dell'aderente:

Cognome: _____	Nome: _____	Codice Fiscale: _____		
Sesso: _____	Data di nascita: ___/___/___	Comune di nascita: _____	Provincia: _____	Stato: _____
Tipo documento: _____	Numero documento: _____	Ente di rilascio: _____	Data di rilascio: ___/___/___	
Residente in (città e CAP): _____	Indirizzo: _____			
Telefono: _____	e-mail: _____			
Desidero ricevere la corrispondenza:				
<input type="checkbox"/> In formato elettronico via e-mail		<input type="checkbox"/> In formato cartaceo all'indirizzo di residenza		

Data prima iscrizione alla previdenza complementare

___/___/___

Dati dell'azienda

Azienda: _____	Codice fiscale/partita IVA: _____	
Indirizzo: _____	Tel. _____	e-mail: _____
Contratto collettivo di riferimento CCNL vigente ARIS – ANMIRS (art.78)	Timbro e firma dell'Azienda _____	

Condizione professionale

Titolo di studio

<input type="checkbox"/> Laurea / laurea magistrale	<input type="checkbox"/> Specializzazione post-laurea
--	--

Lavoratore dipendente:					
Dirigente medico struttura complessa	<input type="checkbox"/>	Dirigente chirurgo struttura complessa	<input type="checkbox"/>	Dirigente struttura semplice dipartimentale >15 anni	<input type="checkbox"/>
Dirigente struttura semplice dipartimentale 5/15 anni	<input type="checkbox"/>	Dirigente struttura semplice >15 anni	<input type="checkbox"/>	Dirigente struttura semplice 5/15 anni	<input type="checkbox"/>
Dirigente di altissima professionalità >15 anni	<input type="checkbox"/>	Dirigente di altissima professionalità 5/15 anni	<input type="checkbox"/>	Dirigenti di alta specializzazione >15 anni	<input type="checkbox"/>
Dirigenti di alta specializzazione 5/15 anni	<input type="checkbox"/>	Dirigente >15 anni	<input type="checkbox"/>	Dirigente 5/15 anni	<input type="checkbox"/>
Dirigente >15 anni	<input type="checkbox"/>				

Se già si aderisce ad altra forma pensionistica complementare, riportare le seguenti informazioni:

Denominazione altra forma pensionistica: _____	
Numero iscrizione Albo tenuto dalla COVIP: _____	
L'attuale Scheda dei costi della sopraindicata altra forma pensionistica mi è stata:	
<input type="checkbox"/> Consegnata	<input type="checkbox"/> Non consegnata
Indicare se si intende chiedere il trasferimento della posizione maturata nell'altra forma pensionistica cui già si aderisce	
Sì <input type="checkbox"/>	No <input type="checkbox"/>

Informativa sulle linee di investimento in essere

Denominazione dei comparti	Categoria	Ripartizione %
• Linea garantita assicurativa RISPAV	Garantito	50%
• Linea garantita assicurativa GENRIS	Garantito	50%

Beneficiari in caso di morte dell'Aderente

Eredi	<input type="checkbox"/>
Designati	<input type="checkbox"/> (SCARICARE IL MODELLO SUL SITO INTERNET DEL FONDO E SEGUIRE LE RELATIVE ISTRUZIONI)

IL MODELLO SENZA TIMBRO DELL'AMMINISTRAZIONE NON È VALIDO

Contribuzione e modalità di pagamento

- autorizzo l'Amministrazione Ospedaliera a trattenere dalla mia retribuzione quanto previsto dal C.C.N.L. vigente a titolo di contribuzione a carico dell'iscritto;
- autorizzo l'Amministrazione Ospedaliera a trattenere un contributo mensile pari a eurodalla mia retribuzione a partire dalla mensilità di e fino a diversa comunicazione. Tale contributo sarà versato sul proprio conto pensionistico acceso presso il Fondo Pensione Medici. Mi riservo la facoltà di sospendere, ovvero di modificare l'ammontare del contributo mediante comunicazione scritta da far pervenire all'Amministrazione Ospedaliera con effetto a partire dal mese successivo.

OVVERO

- chiedo di aderire con il solo versamento del TFR dichiarando di essere al corrente del fatto che non mi è dovuto il contributo da parte del datore di lavoro.

Indicare la percentuale scelta: TFR conferito al Fondo% (in assenza di indicazione si intende conferito il 100% di TFR al Fondo).

In presenza di accordi locali tra ANMIRS ed ENTI OSPEDALIERI è possibile, in deroga al punto 3 dell'art. 78 del CCNL Aris-Anmirs, scegliere una percentuale di versamento TFR inferiore al 100%, con limite minimo al 20%.

Il Fondo provvederà ad impiegare i contributi nella misura del 100% sulla linea "Assicurativa Garantita"

L'aderente dichiara:

- di aver ricevuto la Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa e l'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità';
- di essere informato che sono disponibili sul sito www.fondopensionemedici.it la Nota informativa, lo statuto e ogni altra documentazione attinente al fondo pensione;
- di aver sottoscritto la Scheda 'I costi' della forma pensionistica a cui risulta già iscritto, la cui copia è allegata al presente Modulo di adesione (per coloro che sono già iscritti ad altra forma pensionistica complementare che redige la Scheda 'I costi');
- che il soggetto incaricato della raccolta delle adesioni ha richiamato l'attenzione:
 - sulle informazioni contenute nella Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' e nell'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità';
 - con riferimento ai costi, sull'Indicatore sintetico dei costi (ISC) riportato nella Scheda 'I costi' della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa;
 - in merito al paragrafo 'Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione', nella Scheda 'Presentazione' della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa, redatto in conformità alle Istruzioni della COVIP e contenente proiezioni della posizione individuale e dell'importo della prestazione pensionistica attesa relativa ad alcune figure tipo, così da consentire la valutazione e la rispondenza delle possibili scelte alternative rispetto agli obiettivi di copertura pensionistica che si vuole conseguire;
 - circa la possibilità di effettuare simulazioni personalizzate mediante un motore di calcolo presente sul sito www.fondopensionemedici.it;
- di aver sottoscritto il 'Questionario di Autovalutazione';
- di assumere ogni responsabilità in merito alla completezza e veridicità delle informazioni fornite, e si impegna a comunicare ogni successiva variazione;
- di essere a conoscenza che, nel caso in cui la posizione individuale rimanga priva del tutto di consistenza per un anno, l'aderente può perdere la propria qualifica; in tali casi, infatti, il fondo può avvalersi della clausola risolutiva espressa comunicando all'aderente, almeno 60 giorni prima del decorso del termine, che provvederà alla cancellazione dello stesso dal libro degli aderenti, salvo che questi effettui un versamento prima del decorso del suddetto termine.

Luogo e data _____/_____/_____

Firma Aderente _____

DICHIARO DI ESSERE CONSAPEVOLE E DI ACCETTARE CHE:

FONDO PENSIONE MEDICI è sollevato da ogni responsabilità derivante dal mancato immediato aggiornamento dei dati personali dell'interessato, dagli eventuali disservizi della rete informatica, ovvero da lesioni in merito alla riservatezza e alla conservazione dei dati trasmessi a terzi, dovuti a cause non direttamente riconducibili e/o imputabili al Fondo.

Ove l'indirizzo e-mail fornito dall'interessato al Fondo per l'invio delle comunicazioni non sia aggiornato, FONDO PENSIONE MEDICI non è responsabile della mancata e/o puntuale ricezione delle suddette comunicazioni destinate all'interessato.

Luogo e data _____, ____/____/_____

Firma aderente _____

Questionario di Autovalutazione

Il Questionario di autovalutazione è uno strumento che aiuta l'aderente a verificare il proprio livello di conoscenza in materia previdenziale e ad orientarsi tra le diverse opzioni di investimento.

CONOSCENZE IN MATERIA DI PREVIDENZA

1. Conoscenza dei fondi pensione
 - ne so poco
 - sono in grado di distinguere, per grandi linee, le differenze rispetto ad altre forme di investimento, in particolare di tipo finanziario o assicurativo
 - ho una conoscenza dei diversi tipi di fondi pensione e delle principali tipologie di prestazioni
2. Conoscenza della possibilità di richiedere le somme versate al fondo pensione
 - non ne sono al corrente
 - so che le somme versate non sono liberamente disponibili
 - so che le somme sono disponibili soltanto al momento della maturazione dei requisiti per il pensionamento o al verificarsi di alcuni eventi personali, di particolare rilevanza, individuati dalla legge
3. A che età prevede di andare in pensione?
____ anni
4. Quanto prevede di percepire come pensione di base, rispetto al suo reddito da lavoro appena prima del pensionamento (in percentuale)?
____ per cento
5. Ha confrontato tale previsione con quella a Lei resa disponibile dall'INPS tramite il suo sito web ovvero a Lei recapitata a casa tramite la "busta arancione" (cosiddetta "La mia pensione")?
 - sì
 - no
6. Ha verificato il paragrafo 'Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione', nella Scheda 'Presentazione', della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa, al fine di decidere quanto versare al fondo pensione per ottenere una integrazione della Sua pensione di base, tenendo conto della Sua situazione lavorativa?
 - sì
 - no

CONGRUITÀ DELLA SCELTA PREVIDENZIALE

Per trarre indicazioni sulla congruità della opzione di investimento scelta è necessario rispondere integralmente alle domande 7,8 e 9

7. Capacità di risparmio personale (escluso il TFR)
 - Risparmio medio annuo fino a 3.000 Euro (punteggio 1)
 - Risparmio medio annuo oltre 3.000 e fino a 5.000 Euro (punteggio 2)
 - Risparmio medio annuo oltre 5.000 Euro (punteggio 3)
 - Non so/non rispondo (punteggio 1)
8. Fra quanti anni prevede di chiedere la prestazione pensionistica complementare?
 - 2 anni (punteggio 1)
 - 5 anni (punteggio 2)
 - 7 anni (punteggio 3)
 - 10 anni (punteggio 4)
 - 20 anni (punteggio 5)
 - Oltre 20 anni (punteggio 6)
9. In che misura è disposto a tollerare le oscillazioni del valore della Sua posizione individuale?
 - Non sono disposto a tollerare oscillazioni del valore della posizione individuale accontentandomi anche di rendimenti contenuti (punteggio 1)
 - Sono disposto a tollerare oscillazioni contenute del valore della posizione individuale, al fine di conseguire rendimenti probabilmente maggiori (punteggio 2)
 - Sono disposto a tollerare oscillazioni anche elevate del valore della posizione individuale nell'ottica di perseguire nel tempo la massimizzazione dei rendimenti (punteggio 3)

Punteggio ottenuto

Il punteggio va riportato solo in caso di risposta alle domande 7, 8 e 9 e costituisce un ausilio nella scelta fra le diverse opzioni di investimento offerte dal fondo pensione, sulla base della seguente griglia di valutazione.

GRIGLIA DI VALUTAZIONE

	Punteggio fino a 4	Punteggio tra 5 e 7	Punteggio tra 8 e 12
Categoria del comparto	- Garantito - Obbligazionario puro - Obbligazionario misto	- Obbligazionario misto - Bilanciato	- Bilanciato - Azionario

In caso di adesione a più comparti la verifica di congruità sulla base del 'Questionario di autovalutazione' non risulta possibile ed è l'aderente a dover effettuare una propria valutazione circa la categoria nella quale ricade la combinazione da lui scelta.

Luogo e data

____/____/____

L'aderente attesta che il Questionario è stato compilato in ogni sua parte e che ha valutato la congruità o meno della propria scelta dell'opzione di investimento sulla base del punteggio ottenuto.

Firma

[in alternativa]

L'aderente, nell'attestare che il Questionario non è stato compilato, oppure è stato compilato solo in parte, dichiara di essere consapevole che la mancata compilazione, parziale o totale, della sezione CONGRUITA' DELLA SCELTA PREVIDENZIALE non consente di utilizzare la griglia di valutazione come ausilio per la scelta dell'opzione di investimento.

Firma

Spazio riservato al soggetto incaricato della raccolta delle adesioni

IL SOTTOSCRITTO SI OBBLIGA ALLA CONSERVAZIONE IN ORIGINALE DEL PRESENTE E TRASMETTERLO VIA POSTA ELETTRONICA ENTRO 15 GIORNI DALLA SOTTOSCRIZIONE

Timbro e firma

.....

INFORMAZIONI PRIVACY

(Aggiornate ai sensi del Regolamento UE 2016/679 e del Codice Privacy, così come novellato dal D. Lgs. 101/2018)

Il Fondo Pensione Medici con sede legale in Via Rodi 24, C.F. 96110000583, (in seguito "Titolare"), in qualità di Titolare del trattamento informa ai sensi dell'art. 13 Regolamento UE n. 679/2016 (in seguito "GDPR") e del Codice Privacy, così come novellato dal D. Lgs. 101/2018, che i dati personali saranno trattati con le modalità e per le finalità seguenti:

1. Oggetto del Trattamento

Il Titolare tratta i dati personali, anche di natura sensibile (in seguito "dati personali" o "dati") riguardanti l'interessato. Tali dati sono trattati unicamente nel quadro delle finalità sotto descritte.

2. Finalità del Trattamento

I dati personali, tra cui quelli particolari, sono raccolti direttamente presso l'interessato o presso l'azienda o presso i terzi abilitati alla raccolta delle adesioni.

Il Fondo Pensione Medici tratterà i Vostri Dati Personali solo se:

- il trattamento è necessario per adempiere ad obblighi di legge o regolatori, anche comunitari, nonché da disposizioni impartite da pubbliche autorità a ciò legittimate;
- per le finalità connesse all'erogazione di trattamenti pensionistici complementari del sistema previdenziale obbligatorio nonché delle altre prestazioni disciplinate dal D.lgs. 252/2005.

Il conferimento dei dati personali e particolari ha natura facoltativa tuttavia il rifiuto a fornirli determinerà l'impossibilità, per il Fondo Pensione Medici, di adempiere le finalità ivi indicate.

3. Modalità di Trattamento

Il trattamento dei dati personali è realizzato per mezzo delle operazioni indicate all'art. 4, par. 1, n. 2 GDPR e più precisamente: raccolta, registrazione, organizzazione, conservazione, consultazione, elaborazione, modificazione, selezione, estrazione, raffronto, utilizzo, interconnessione, blocco, comunicazione, cancellazione e distruzione dei dati.

I dati sono trattati dal Titolare con modalità, strumenti e procedure informatiche, telematiche o cartacee, strettamente necessarie per realizzare le finalità descritte al punto n. 2.

4. Periodo di Conservazione

I dati personali verranno conservati per un periodo congruo alla realizzazione delle finalità di contatto; i suddetti dati potranno essere conservati per un periodo superiore secondo legge vigente.

5. Accesso ai dati personali

I dati potranno essere accessibili per le finalità di cui al punto n. 2:

- Dalle persone autorizzate specificamente nominate per iscritto dal Titolare nell'ambito delle rispettive funzioni e in conformità delle istruzioni ricevute;
 - società terze o altri soggetti che svolgono attività di outsourcing per conto del Titolare, nella loro qualità di Responsabili del trattamento.
- ### 6. Trasferimento dei dati personali

I dati personali non sono oggetto di diffusione o comunicazione a Terzi, se non nei casi previsti dalla legge e, comunque, con le modalità da questa consentite.

Per realizzare le attività istituzionali svolte dal Titolare può essere necessario comunicare i dati personali:

- a soggetti deputati alla gestione dei contributi previdenziale complementari e all'erogazione delle prestazioni pensionistiche complementari del Fondo Pensione;
- a terzi per la fornitura dei servizi di direzione e gestione, controllo interno, controllo contabile e dei servizi informatici e di archiviazione. L'elenco completo dei soggetti a cui i dati personali sono comunicati, l'elenco delle Persone Autorizzate, degli Amministratori di sistema e dei Responsabili del Trattamento dei dati è costantemente aggiornato e può essere conosciuto agevolmente e gratuitamente richiedendolo al Titolare.

7. Diritti dell'interessato

Il proprietario dei dati personali, nella sua qualità di interessato, dispone dei diritti di cui all'art. 15 GDPR e ss. precisamente i diritti di:

- i) ottenere la conferma dell'esistenza o meno di dati personali che lo riguardano, anche se non ancora registrati, e la loro comunicazione in forma intelligibile;
- ii) ottenere l'indicazione: a) dell'origine dei dati personali; b) delle finalità e modalità del trattamento; c) della logica applicata in caso di trattamento effettuato con l'ausilio di strumenti elettronici; d) degli estremi identificativi del Titolare, dei Responsabili e del Rappresentante designato ai sensi dell'art. 27 GDPR; e) dei soggetti o delle categorie di soggetti ai quali i dati personali possono essere comunicati o che possono venirne a conoscenza in qualità di Destinatari;
- iii) ottenere: a) l'aggiornamento, la rettificazione ovvero, quando vi ha interesse, l'integrazione dei dati; b) la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o la limitazione dei dati trattati in violazione di legge, compresi quelli di cui non è necessaria la conservazione in relazione agli scopi per i quali i dati sono stati raccolti o successivamente trattati; c) l'attestazione che le operazioni di cui alle lettere a) e b) sono state portate a conoscenza di coloro ai quali i dati sono stati comunicati o diffusi, eccettuato il caso in cui tale adempimento si rivela impossibile o comporta un impiego di mezzi manifestamente sproporzionato rispetto al diritto tutelato;
- iv) opporsi, in tutto o in parte: a) per motivi legittimi al trattamento dei dati personali che La riguardano, ancorché pertinenti allo scopo della raccolta; b) al trattamento di dati personali che La riguardano a fini di invio di materiale pubblicitario o di vendita diretta o per il compimento di ricerche di mercato o di comunicazione commerciale, mediante l'uso di sistemi automatizzati di chiamata senza l'intervento di un operatore mediante e-mail e/o mediante modalità di marketing tradizionali mediante telefono e/o posta cartacea. Si fa presente che il diritto di opposizione dell'interessato, esposto al precedente punto b), per finalità di marketing diretto mediante modalità automatizzate si estende a quelle tradizionali e che comunque resta salva la possibilità per l'interessato di esercitare il diritto di opposizione anche solo in parte. Pertanto, l'interessato può decidere di ricevere solo comunicazioni mediante modalità tradizionali ovvero solo comunicazioni automatizzate oppure nessuna delle due tipologie di comunicazione.

Ove applicabili, l'interessato ha altresì i diritti di cui agli artt. 16-21 GDPR: diritto di rettifica, diritto all'oblio, diritto di limitazione di trattamento, diritto alla portabilità dei dati, diritto di opposizione, nonché il diritto di reclamo all'Autorità Garante (art. 77 GDPR e 141 Codice Privacy, così come novellato dal D. Lgs. 101/2018).

8. Modalità di esercizio dei diritti

Il soggetto interessato potrà in qualsiasi momento esercitare i diritti inviando:

- una raccomandata a.r. a **Fondo Pensione Medici** - con sede legale in via Rodi 24, 00195 Roma (RM), oppure inviando una e-mail all'indirizzo info@fondopensionemedici.it ;

9. Identità e dati di contatto del:

• Titolare del trattamento - FONDO PENSIONE MEDICI

Nome e Cognome: Dott. Domenico Grisafi
E-mail: info@fondopensionemedici.it
PEC: segreteriafondopensionemedici@pec.it
Tel.: 06/31071059

• DPO (RPD) - SCUDO PRIVACY S.R.L.

Nome e Cognome: Dott. Carlo Villanacci
E-mail: dpo@scudoprivacysrl.com
PEC: scudoprivacy@legalmail.it
Tel.: 06/3221675

DICHIARAZIONE

Preso visione dell'informativa allegata al presente modulo, di cui forma in uno il documento integrale, **aggiornata ai sensi del Regolamento UE 216/679 e del Codice Privacy, come novellato dal D.lgs. 101/2018c**

ACCONSENTO:

- Al trattamento dei dati personali comuni e sensibili funzionali all'esercizio dell'attività istituzionali di previdenza complementare;
- Alla comunicazione degli stessi dati alle categorie di soggetti indicati al punto 3 della suddetta informativa, i quali possono sottoporre i dati a trattamento per le finalità di cui al punto 2 della medesima informativa ed obbligatori per legge;
- Alla comunicazione degli stessi dati a terzi per la fornitura di servizi informatici o di servizi di archiviazione in qualità di responsabili esterni del trattamento ex art. 28 del GDPR;
- Al trasferimento degli stessi dati all'estero (Paesi UE e Paesi extra UE) nel rispetto delle disposizioni di cui agli artt. 45 e 46 GDPR.

Rimane fermo che il consenso è condizionato al rispetto delle disposizioni della vigente normativa.

Dichiaro sotto la mia responsabilità che quanto sopra riportato corrisponde al vero, ivi compresa la sussistenza dei requisiti di partecipazione stabiliti dallo statuto del FONDO PENSIONE MEDICI.

Importante: in ottemperanza a quanto previsto dal D. Lgs 252/2005 FONDO PENSIONE MEDICI ha provveduto a dare comunicazione a COVIP degli adeguamenti statutari previsti e al deposito presso COVIP della nota informativa.

Data _____

Firma dell'aderente _____

Il Presente foglio è da allegare alla Domanda di adesione