



Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 27/03/2024)

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

Helvetia Vita S.p.A. (di seguito, Compagnia) è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

Scheda 'I costi' (in vigore dal 28/03/2024)

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire a Helvetia Aequa, è importante **confrontare** i costi del PIP 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
▪ Spese di adesione	non previste
▪ Spese da sostenere durante la fase di accumulo:	
– Direttamente a carico dell'aderente	non previste
– Indirettamente a carico dell'aderente (prelevate annualmente dal patrimonio netto di ciascun comparto) ⁽¹⁾ :	
✓ HV Previrend	▪ commissione annua di gestione pari all' 1,20% se il rendimento della gestione separata è pari o superiore all'1,50%; oppure
✓ Helvetia Multimanager Flessibile	▪ 80% del rendimento della gestione separata se questo è inferiore all'1,50%.
✓ Helvetia Multimanager Equity	1,50% del patrimonio su base annua
	1,80% del patrimonio su base annua
▪ Spese per l'esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):	
– Anticipazione	non previste
– Trasferimento	non previste
– Riscatto	non previste
– Riallocazione della posizione individuale	non previste
– Riallocazione del flusso contributivo	non previste
– Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)	€ 5 (su ciascuna rata erogata)
– Riallocazione posizione in RITA	non previste

⁽¹⁾ Oltre alle commissioni indicate, sul patrimonio dei comparti possono gravare le seguenti altre spese: spese legali e giudiziarie, imposte e tasse, oneri di negoziazione, contributo di vigilanza, compenso del Responsabile del PIP, per la parte di competenza del comparto.

L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti di Helvetia Aequa, è riportato, per ciascun comparto, 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'indicatore sintetico dei costi ti consente di avere, in modo semplice e immediato, un'idea del 'peso' che i costi praticati da Helvetia Aequa hanno, per ogni anno della fase di accumulo, sulla tua posizione individuale. In altri termini, ti indica

di quanto il rendimento dell'investimento, ogni anno e nei diversi periodi considerati, risulta inferiore a quello che avresti se i contributi fossero gestiti senza applicare alcun costo.

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
HV Previrend	1,20%	1,20%	1,20%	1,20%
Helvetia Multimanager Flessibile	1,56%	1,56%	1,56%	1,56%
Helvetia Multimanager Equity	1,87%	1,87%	1,87%	1,87%



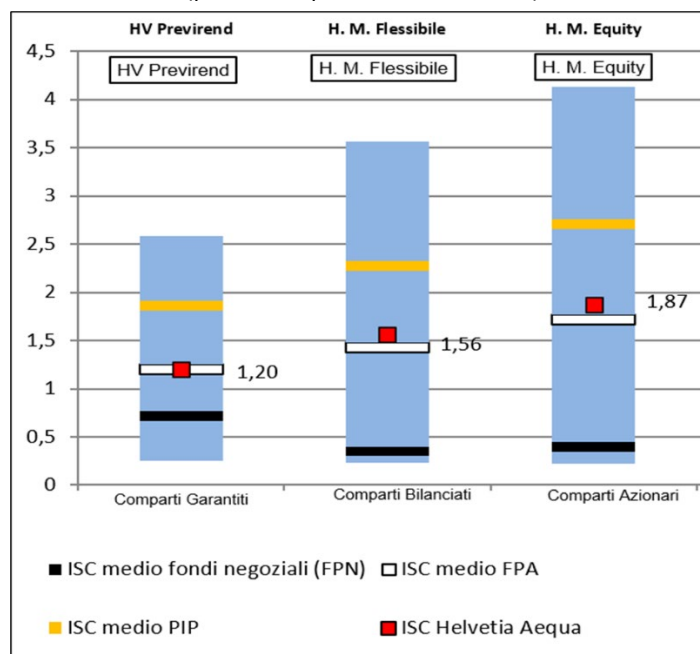
AVVERTENZA: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa.

Per consentirti di comprendere l'onerosità dei comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto di Helvetia Aequa 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 Helvetia Aequa 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 di Helvetia Aequa 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).

Data _____

Firma _____

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; tale caricamento si differenzia in base alla periodicità da te scelta, come di seguito indicato:

- 1,15% della rendita annua (periodicità annuale);
- 1,20% della rendita annua (periodicità semestrale);
- 1,25% della rendita annua (periodicità quadrimestrale);
- 1,30% della rendita annua (periodicità trimestrale);
- 1,40% della rendita annua (periodicità bimestrale);
- 1,70% della rendita annua (periodicità mensile).

Al 31 dicembre di ogni anno 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 come di seguito riportato:

- una commissione annua di gestione pari a 1,20% se il rendimento della gestione interna separata è pari o superiore a 1,50%;
- una commissione annua di gestione pari all'80% del rendimento della gestione interna separata se questo è inferiore a 1,50%.



*Per saperne di più, consulta la Tabella "Coefficienti di conversione in rendita vitalizia" contenuta nelle **Condizioni generali di contratto**, disponibili sul sito web (www.helvetia.it).*

Data _____

Firma _____

PAGINA LASCIATA INTENZIONALMENTE IN BIANCO