

# **Soluzione Previdente – Fondo Pensione Aperto**

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 155

**Helvetia Vita S.p.A. – Compagnia di Assicurazioni sulla Vita S.p.A.  
Gruppo Helvetia**

## **SCHEMA PER ADESIONE SU BASE COLLETTIVA E CONVENZIONAMENTI FASCIA B (in vigore dal 01/06/2017)**

**Scheda valida per adesione su base collettiva e convenzionamenti per aziende oltre 300 dipendenti, dipendenti Gruppo Banco Desio, altre Banche distributrici.**

Le agevolazioni praticate si estendono anche ai familiari fiscalmente a carico degli aderenti.

**Avvertenza: L'aderente ha l'onere di verificare che la Scheda si applichi alla Sua collettività di appartenenza e che le informazioni sulla contribuzione prevista dalla fonte istitutiva che Lo riguarda gli vengano fornite unitamente alla Scheda medesima.**

La presente scheda sostituisce - limitatamente alle informazioni di seguito riportate - le corrispondenti parti della Sezione I "Informazioni chiave per l'aderente" e della Scheda dei costi, contenute all'interno della Nota Informativa.

## SEZIONE I – INFORMAZIONI CHIAVE PER L'ADERENTE

### PROPOSTE DI INVESTIMENTO

#### LINEA 1 – FASCIA B

Categoria:	Garantita
Orizzonte temporale:	breve (fino a 5 anni)
Finalità:	Perseguire una forte stabilità dei rendimenti attraverso una gestione volta a realizzare, con elevata probabilità, rendimenti che siano almeno pari o superiori a quelli del TFR, quantomeno in un orizzonte temporale pluriennale, conservando il valore del capitale. La presenza di una garanzia di risultato consente di soddisfare le esigenze di un iscritto con una bassa propensione al rischio o ormai prossimo alla pensione.

La **garanzia** prevede, al verificarsi degli eventi di seguito riportati, il diritto alla corresponsione di un importo minimo garantito a prescindere dai risultati di gestione. La garanzia può essere prestata alla compagnia da soggetti diversi dalla stessa, a ciò abilitati.

L'importo minimo garantito è pari alla somma dei contributi netti versati (di cui all'Art.10, comma 2 del Regolamento) al comparto, inclusi gli eventuali importi derivanti da trasferimenti da altro comparto o da altra forma pensionistica e i versamenti effettuati per il reintegro delle anticipazioni percepite, ridotto da eventuali riscatti parziali e anticipazioni.

Il diritto alla **garanzia** è riconosciuto nei seguenti casi:

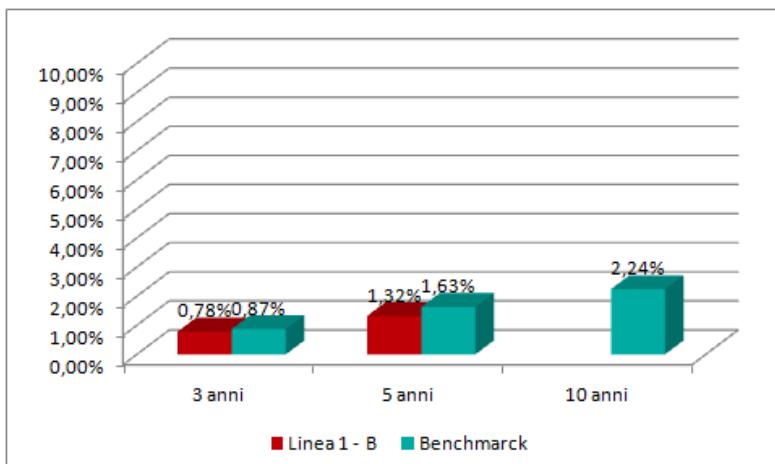
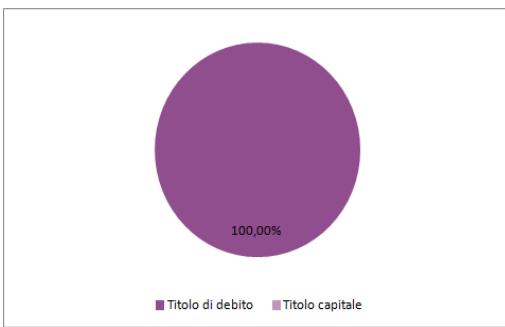
- esercizio del diritto alla prestazione pensionistica;
- riscatto per decesso;
- riscatto per invalidità permanente che comporti la riduzione della capacità di lavoro a meno di un terzo;
- riscatto per inoccupazione per un periodo superiore a 48 mesi.

**Data di avvio dell'operatività della Linea 1 - B:** 2 gennaio 2007

**Patrimonio netto al 31.12.2016:** 44.930.581,09

- di cui 3.289.562,86 relativo alla Linea 1 - B

**Rendimento netto del 2016 della Linea 1 - B:** 0,46%

Rendimento medio annuo composto*	Composizione del portafoglio al 31.12.2016																		
 <table border="1"> <caption>Data for Rendimento medio annuo composto*</caption> <thead> <tr> <th>Periodo</th> <th>Linea 1 - B (%)</th> <th>Benchmark (%)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>3 anni</td> <td>0,78%</td> <td>0,87%</td> </tr> <tr> <td>5 anni</td> <td>1,32%</td> <td>1,63%</td> </tr> <tr> <td>10 anni</td> <td>2,24%</td> <td></td> </tr> </tbody> </table>	Periodo	Linea 1 - B (%)	Benchmark (%)	3 anni	0,78%	0,87%	5 anni	1,32%	1,63%	10 anni	2,24%		 <table border="1"> <caption>Data for Composizione del portafoglio al 31.12.2016</caption> <thead> <tr> <th>Categoria</th> <th>Percentuale</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Titolo di debito</td> <td>100,00%</td> </tr> <tr> <td>Titolo capitale</td> <td></td> </tr> </tbody> </table>	Categoria	Percentuale	Titolo di debito	100,00%	Titolo capitale	
Periodo	Linea 1 - B (%)	Benchmark (%)																	
3 anni	0,78%	0,87%																	
5 anni	1,32%	1,63%																	
10 anni	2,24%																		
Categoria	Percentuale																		
Titolo di debito	100,00%																		
Titolo capitale																			

\* Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio della linea e non contabilizzati nell'andamento del Benchmark

#### LINEA 2 - B

Categoria:	Obbligazionario misto
Orizzonte temporale:	medio – lungo (tra 10 e 15 anni)
Finalità:	perseguire nel medio/lungo periodo un incremento del capitale investito attraverso la combinazione di investimenti azionari ed obbligazionari sfruttando le opportunità offerte dai mercati internazionali, senza che gli investimenti siano concentrati geograficamente in una particolare area o mercato.

**Non è prevista nessuna garanzia.**

Scheda per adesione su base collettiva e convenzionamenti – Fascia B

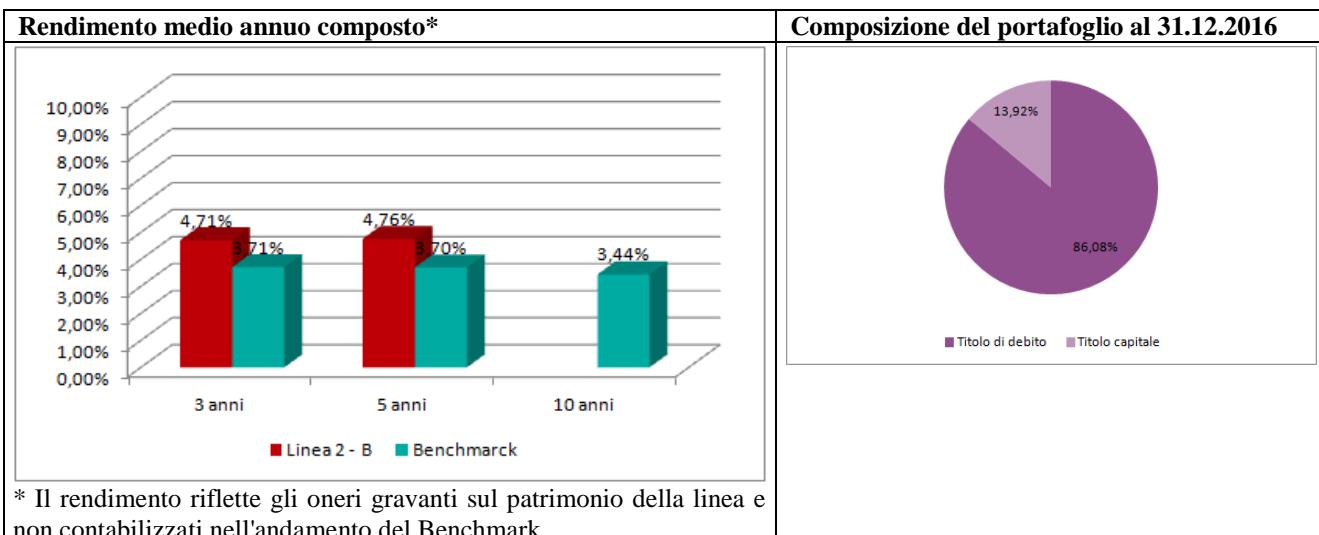
Pagina 2 di 6

**Data di avvio dell'operatività della Linea 2 - B: 2 gennaio 2007**

**Patrimonio netto al 31.12.2016: 22.473.560,92**

- di cui 1.267.081,48 relativo alla Linea 2 - B

**Rendimento netto del 2016 della Linea 2 - B: 2,52%**



### LINEA 3 - B

Categoria: Bilanciato

Orizzonte temporale: lungo (oltre 15 anni)

Finalità: perseguire nel lungo periodo un incremento del capitale investito attraverso la combinazione di investimenti azionari ed obbligazionari sfruttando le opportunità offerte dai mercati internazionali, senza che gli investimenti siano concentrati geograficamente in una particolare area o mercato.

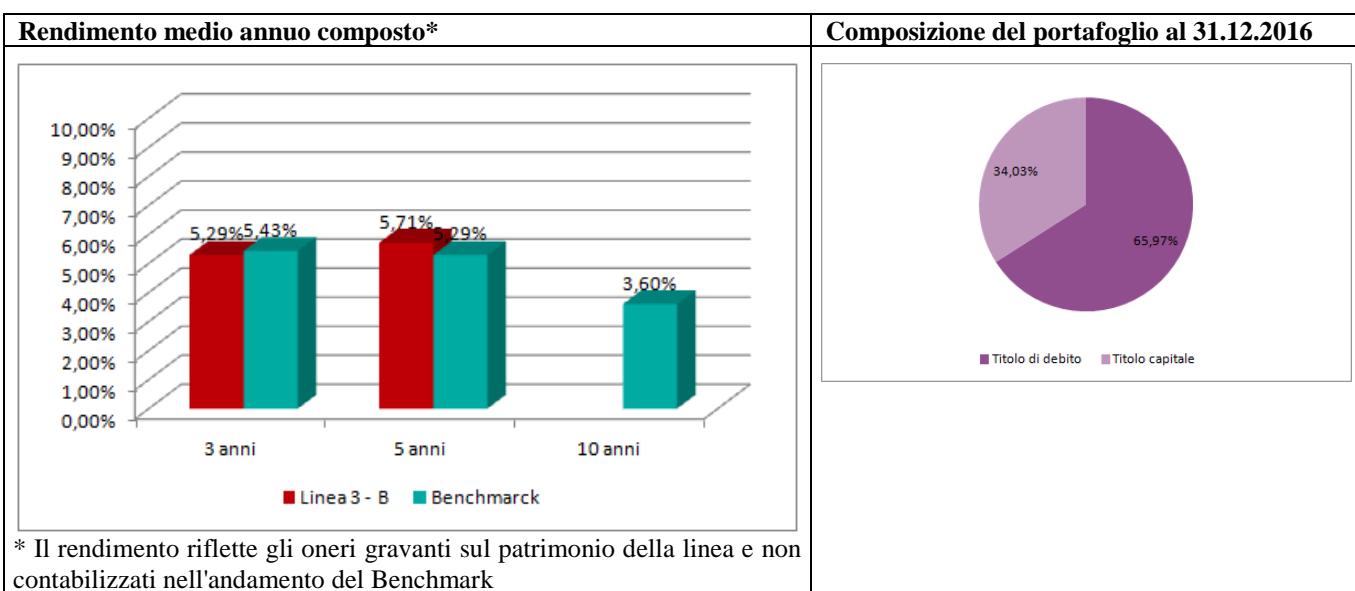
Non è prevista nessuna garanzia.

**Data di avvio dell'operatività della Linea 3 - B: 2 gennaio 2007**

**Patrimonio netto al 31.12.2016: 18.018.352,34**

- di cui 1.186.474,79 relativo alla Linea 3 - B

**Rendimento netto del 2016 della Linea 3 - B: 2,89%**



Scheda per adesione su base collettiva e convenzionamenti – Fascia B

Pagina 3 di 6

## SCHEMA DEI COSTI

### **Singole voci di costo**

Si riportano di seguito i costi che gravano, direttamente o indirettamente, sull'aderente nella fase di accumulo della prestazione previdenziale.

Tipologia di costo	Importo e caratteristiche		
Spese di adesione	Commissione "una tantum" all'atto dell'adesione, prelevata dal primo versamento sono stabilite in funzione del numero degli aderenti, come di seguito riportato:		
	Numero iscritti		Commissione una tantum (Euro)
	da	a	
	1	15	20
	16	50	15
<b>Spese da sostenere durante la fase di accumulo:</b>			
Direttamente a carico dell'aderente		15 Euro, applicata annualmente sulla singola posizione e prelevata dal primo versamento dell'anno	
Indirettamente a carico dell'aderente (prelevate mensilmente dal patrimonio netto di ciascun comparto)			
Linea 1 – B		0,65% del patrimonio su base annua	
Linea 2 – B		0,80% del patrimonio su base annua	
Linea 3 – B		0,95% del patrimonio su base annua	
<b>Spese da sostenere per l'esercizio di prerogative individuali:</b> (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione)			
Anticipazioni		0 Euro	
Trasferimento		25 Euro	
Riscatto		0 Euro	
Riallocazione della posizione individuale		0 Euro	
Riallocazione del flusso contributivo		0 Euro	

Le commissioni di gestione sopra riportate, non includono le imposte e tasse, le spese legali e giudiziarie sostenute nell'esclusivo interesse del fondo e gli oneri di negoziazione derivanti dall'attività di impiego delle risorse, il "contributo di vigilanza" dovuto annualmente alla COVIP ai sensi di legge, le spese relative alla remunerazione e allo svolgimento dell'incarico del Responsabile e dell'Organismo di sorveglianza.

### **L'indicatore sintetico dei costi (ISC)**

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti di Soluzione Previdente, è riportato per ciascun comparto di investimento l'ISC (Indicatore sintetico dei costi), che esprime il costo annuo, in percentuale della posizione individuale maturata, stimato facendo riferimento a un aderente-tipo che versa un contributo annuo di 2.500 Euro e ipotizzando un tasso di rendimento annuo del 4,00%.

L'ISC viene calcolato da tutti i fondi pensione utilizzando la stessa metodologia stabilita dalla COVIP.

Comparto	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Linea 1 – B	1,70%	1,00%	0,82%	0,71%
Linea 2 – B	1,85%	1,15%	0,97%	0,86%
Linea 3 – B	2,01%	1,31%	1,13%	1,02%

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

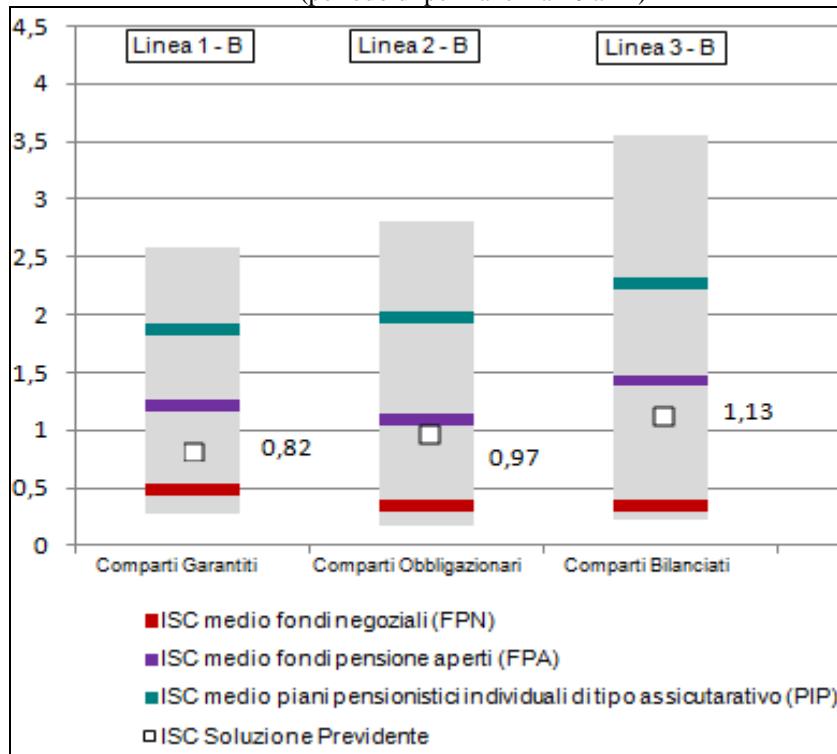
E' importante prestare attenzione all'indicatore sintetico dei costi che caratterizza ciascun comparto. Un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione al piano pensionistico di circa il 18 (ad esempio, lo riduce da 100.000 euro a 82.000 euro).

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

L'onerosità di Soluzione Previdente 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 di ISC riferiti a un periodo di permanenza nella forma pensionistica di 10 anni.

**Onerosità di Soluzione Previdente rispetto alle altre forme pensionistiche**  
(periodo di permanenza 10 anni)



Gli ISC dei fondi pensione negoziali, dei fondi pensione aperti e dei PIP e i valori degli ISC medi, minimi e massimi sono pubblicati sul sito web della COVIP ([www.covip.it](http://www.covip.it))

PAGINA LASCIATA INTENZIONALMENTE IN BIANCO