

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**

SCHEDA DEI COSTI

(in vigore dal 15/05/2020)

La presente scheda riporta informazioni sui costi che gravano, direttamente o indirettamente, sull'aderente a Soluzione Previdente nella fase di accumulo della prestazione previdenziale.

La presenza di costi comporta una diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica. Pertanto, prima di aderire a Soluzione Previdente, è importante confrontare i costi del fondo con quelli previsti dalle altre forme pensionistiche.

Single voci di costo

Si riportano di seguito i costi previsti nella fase di accumulo:

Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
Spese di adesione	20 Euro di commissione una tantum all'atto dell'adesione, prelevata dal primo versamento.
Spese da sostenere durante la fase di accumulo:	
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 Garantita	1,00%, del patrimonio su base annua
Linea 2	1,30%, del patrimonio su base annua
Linea 3	1,50%, del patrimonio su base annua
Spese da sostenere per l'esercizio di prerogative individuali: (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione)	
Anticipazioni	0 Euro
Trasferimento	25 Euro
Riscatto	0 Euro
Spese relative alla prestazione erogata in forma di "Rendita integrativa temporanea anticipata" (RITA) dirette alla copertura dei relativi oneri amministrativi	5 Euro per ogni rata di rendita erogata
Riallocazione della posizione individuale	0 Euro
Riallocazione del flusso contributivo	0 Euro
Riallocazione posizione in RITA	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 per la parte di competenza di ciascun comparto.

Con riferimento alle adesioni su base collettiva e convenzionamenti, gli importi indicati devono intendersi come importi massimi applicabili. Le condizioni economiche praticate nei confronti delle collettività interessate sono riportate nelle apposite **Schede collettività**.

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.

Per le adesioni su base collettiva e convenzionamenti, gli importi indicati devono intendersi come importi massimi applicabili. Il relativo indicatore sintetico dei costi è riportato nelle apposite **Schede collettività**.

Comparto	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Linea 1 Garantita	2,06%	1,36%	1,18%	1,07%
Linea 2	2,37%	1,67%	1,49%	1,38%
Linea 3	2,57%	1,88%	1,70%	1,59%

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.

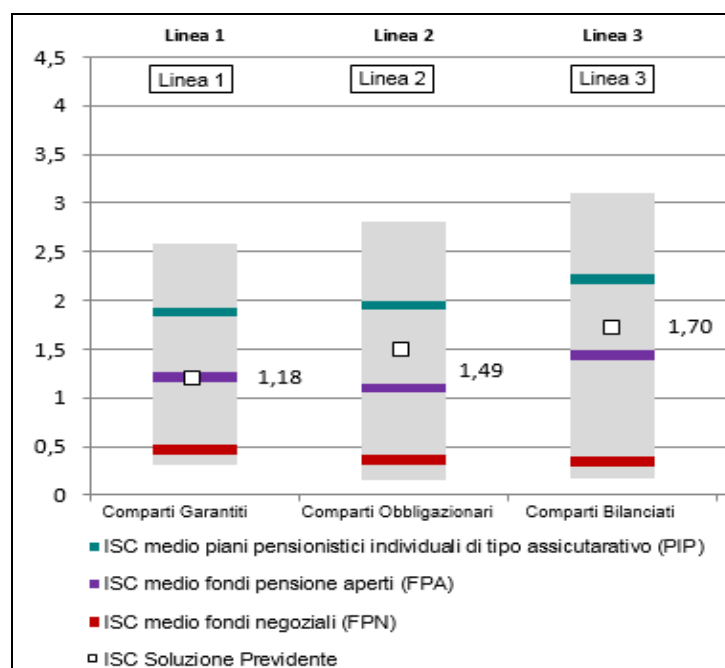
E' importante prestare attenzione all'indicatore sintetico dei costi che caratterizza ciascun comparto. Un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione al piano pensionistico di circa il 18 (ad esempio, lo riduce da 100.000 euro a 82.000 euro).

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)

Data e Luogo

Firma aderente per presa visione