

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**

SEZIONE I – INFORMAZIONI CHIAVE PER L'ADERENTE (in vigore dal 15/05/2020)

Il presente documento ha lo scopo di presentarsi le principali caratteristiche di Soluzione Previdente e facilitarti il confronto tra Soluzione Previdente e le altre forme pensionistiche complementari.

PRESENTAZIONE DI SOLUZIONE PREVIDENTE

Il Fondo Pensione Aperto Soluzione Previdente, di seguito definito "fondo", è una forma di previdenza per l'erogazione di trattamenti pensionistici complementari del sistema obbligatorio, disciplinata dal Decreto Legislativo del 5 dicembre 2005, n. 252, di seguito definito "Decreto".

Il Fondo è stato istituito da Chiara Vita S.p.A. che lo ha gestito fino al 31/05/2015. A partire dal 01/06/2015 nella gestione del Fondo Pensione Aperto è subentrata Helvetia Vita S.p.A. – Compagnia Italo Svizzera di Assicurazioni sulla Vita S.p.A., Compagnia appartenente al Gruppo Helvetia.

Il Fondo è iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP, al numero 155.

L'adesione al fondo è volontaria ed è consentita in **forma individuale**. È altresì consentita, su **base collettiva**, ai soggetti destinatari delle forme pensionistiche complementari individuati ai sensi dell'art. 2, comma 1, del Decreto, nei cui confronti trovino applicazione i contratti, gli accordi o i regolamenti aziendali che dispongono l'adesione al fondo.

Ai sensi dell'art. 8 comma 7 del Decreto l'adesione al fondo su base collettiva può avvenire anche mediante conferimento tacito del TFR maturando.

Soluzione Previdente è un fondo pensione aperto, costituito in forma di patrimonio separato e autonomo all'interno di Helvetia Vita S.p.A. e operante in regime di contribuzione definita.

L'entità delle prestazioni pensionistiche del fondo è determinata in funzione della contribuzione effettuata e in base al principio della capitalizzazione.

La partecipazione a Soluzione Previdente ti consente di beneficiare di un **trattamento fiscale di favore** sui contributi versati, sui rendimenti conseguiti e sulle prestazioni percepite.

Informazioni pratiche

Sito internet del fondo:

www.helvetia.it

Indirizzo di posta elettronica:

previdenzabanche@helvetia.it

Indirizzo di posta elettronica certificata:

previdenzahelvetia@pec.helvetia.it

Telefono:

02 53.51.851

Fax:

02 53.51.352

Sede legale e operativa della Compagnia:

Via G. B. Cassinis 21, 20139 Milano

Sul sito web del fondo sono disponibili il **Regolamento** e la **Nota informativa**, documenti che contengono le informazioni di maggiore dettaglio sulle caratteristiche del fondo. Sono inoltre disponibili il **Documento sul regime fiscale**, il **Documento sulle anticipazioni** e ogni altra informazione generale utile all'iscritto.

LA CONTRIBUZIONE

La misura e la periodicità della contribuzione sono scelte da te al momento dell'adesione e possono essere successivamente modificate nel tempo. Nel corso dell'anno sono consentiti versamenti contributivi aggiuntivi.

Adesioni di lavoratori dipendenti su base collettiva

In caso di adesione su base collettiva di lavoratori dipendenti la misura della contribuzione, la decorrenza e la periodicità dei versamenti (mensile, trimestrale, semestrale, annuale) è fissata dai contratti o accordi collettivi o regolamenti aziendali che dispongono l'adesione. Hai tuttavia la possibilità di fissare la contribuzione a proprio carico anche in misura maggiore rispetto a quella minima prevista dalle fonti istitutive.

Adesioni su base individuale

In caso di adesione in forma individuale è facoltà dell'aderente fissare liberamente la misura della contribuzione e le modalità di versamento.

I lavoratori dipendenti possono contribuire versando il flusso di TFR. In questo caso il versamento avviene tramite il datore di lavoro. Coloro che al 28 aprile 1993 risultavano già iscritti a forme di previdenza obbligatoria possono, in alcuni casi, limitare il versamento del TFR a una quota dello stesso.

Adesioni di familiari fiscalmente a carico degli aderenti

È facoltà, per tali soggetti, fissare liberamente la misura della contribuzione e le modalità di versamento.

LA PRESTAZIONE PENSIONISTICA COMPLEMENTARE

Dal momento del pensionamento e per tutta la durata della vita ti verrà erogata una **rendita**, calcolata in base al capitale che avrai accumulato ed alla tua età a quel momento.

Al momento dell'adesione ti è consegnato il documento "**La mia pensione complementare**", **versione standardizzata**, utile per avere un'idea di come la rendita può variare al variare, ad esempio, della contribuzione, delle scelte di investimento e dei costi.

Le tipologie di rendita e le relative condizioni che Soluzione Previdente ti propone sono disponibili sul sito web del fondo, all'indirizzo www.helvetia.it, nella Sezione Previdenza Complementare – Soluzione Previdente.

Al momento del pensionamento, potrai scegliere di percepire un capitale fino a un importo pari al 50% di quanto hai accumulato. Se sei iscritto a un fondo di previdenza complementare da prima del 29 aprile 1993, oppure quando il calcolo della tua rendita vitalizia risulta di ammontare molto contenuto (ovvero se la conversione in rendita del 70% del montante accumulato risulta inferiore al 50% dell'importo annuo dell'assegno sociale), puoi richiedere l'intero importo della prestazione in forma di capitale.

In qualsiasi momento puoi richiedere un'anticipazione, fino al 75% di quanto hai maturato, per far fronte a spese sanitarie di particolare gravità, che possono riguardare anche il coniuge e i figli.

Devi invece aspettare almeno otto anni per poter richiedere un'anticipazione, fino al 75% di quanto hai maturato, per l'acquisto della prima casa di abitazione, per te o per i tuoi figli, o per le spese di ristrutturazione della prima casa, oppure un'anticipazione, fino al 30%, per altre esigenze di carattere personale.

Ricorda che in qualsiasi momento puoi tuttavia reintegrare le somme percepite a titolo di anticipazione effettuando versamenti aggiuntivi a Soluzione Previdente.

Puoi trovare maggiori informazioni sulle anticipazioni della posizione individuale nel Documento sulle Anticipazioni, disponibile sul sito web del fondo all'indirizzo www.helvetia.it, nella Sezione Previdenza Complementare – Soluzione Previdente.

Trascorsi 2 anni dall'adesione a Soluzione Previdente puoi richiedere di trasferire la tua posizione individuale in un'altra forma pensionistica complementare. Prima di questo termine, il trasferimento è possibile solo in caso di modifiche complessivamente peggiorative delle condizioni economiche, o di modifiche che interessano in modo sostanziale le caratteristiche del fondo.

Per vicende legate alla tua vita lavorativa (es.: disoccupazione), ti è consentito riscattare, in tutto o in parte, la posizione maturata a quel momento, indipendentemente dagli anni che ancora mancano al raggiungimento della pensione.

In caso di cessazione dell'attività lavorativa ed al concorrere di una serie di ulteriori requisiti, hai la facoltà di richiedere l'erogazione totale o parziale della tua prestazione pensionistica in forma di "Rendita integrativa temporanea anticipata" (RITA), con un anticipo fino a massimo dieci anni rispetto alla maturazione dell'età anagrafica prevista per la pensione di vecchiaia nel regime obbligatorio di appartenenza.

Una volta attivata puoi comunque revocare la RITA in qualsiasi momento e qualora tu abbia richiesto l'erogazione parziale della tua posizione individuale a titolo di RITA, con riferimento alla porzione residua conservi comunque la facoltà di richiederne il riscatto e/o l'anticipazione nonché le ordinarie prestazioni in capitale e/o rendita.

Puoi trovare maggiori informazioni in merito nel Regolamento del fondo e nel Documento sulla RITA disponibili sul sito web del fondo all'indirizzo www.helvetia.it, nella Sezione Previdenza Complementare – Soluzione Previdente, unitamente al Modulo per la richiesta di attivazione della RITA.

Puoi trovare maggiori informazioni sulle condizioni di **Partecipazione**, nonché sulla **Contribuzione** e sulle **Prestazioni pensionistiche complementari** nella Nota Informativa e nel Regolamento, disponibili sul sito web del fondo all'indirizzo www.helvetia.it, nella Sezione Previdenza Complementare.

PROPOSTE DI INVESTIMENTO

Il Fondo è articolato in 3 comparti, come di seguito specificati:

- Linea 1 Garantita
- Linea 2
- Linea 3

Il fondo ti consente di investire anche su più di un comparto tramite la combinazione delle tre precedenti opzioni di investimento.

Per adesioni su base collettiva il fondo prevede la possibilità di sottoscrivere dei convenzionamenti con le aziende. Tali convenzionamenti portano all'applicazione di agevolazioni finanziarie dedicate a singole collettività di riferimento.

Per maggiori dettagli si rimanda alle relative **Schede collettività**.

I flussi di TFR conferiti tacitamente sono destinati al comparto **Linea 1**.

Prima di scegliere è importante che tu faccia le opportune valutazioni sulla tua situazione lavorativa, sul patrimonio personale, sull'orizzonte temporale di partecipazione e sulle aspettative pensionistiche. A tal fine ti verranno poste alcune domande in fase di adesione al fondo pensione.

È importante che tu conosca le caratteristiche dell'opzione di investimento che scegli perché a questa sono associati uno specifico orizzonte temporale e una propria combinazione di rischio e rendimento.

Tieni presente che i rendimenti sono soggetti a oscillazioni e che **i rendimenti realizzati nel passato non sono necessariamente indicativi dei rendimenti futuri**. È pertanto necessario valutare i risultati in un'ottica di lungo periodo.

Se scegli un'opzione di investimento azionaria, puoi aspettarti rendimenti potenzialmente elevati nel lungo periodo, ma anche ampie oscillazioni del valore dell'investimento nei singoli anni (il che vuol dire che il rendimento può assumere valori molto alti, ma anche bassi o negativi).

Se scegli invece un'opzione di investimento obbligazionaria, puoi aspettarti una variabilità limitata nei singoli anni, ma anche rendimenti più contenuti nel lungo periodo.

Tieni tuttavia presente che anche le linee più prudenti non garantiscono un investimento privo di rischi.

Puoi trovare maggiori informazioni sulle caratteristiche e sulla politica di investimento di ciascun comparto nella **Nota informativa**, disponibile sul sito web del fondo all'indirizzo www.helvetia.it, nella Sezione Previdenza Complementare.

Di seguito vengono riportate le principali informazioni che caratterizzano ogni comparto collegato al fondo.

LINEA 1 GARANTITA	
Categoria:	Garantito
Orizzonte temporale:	breve (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 (di cui all'Art.10, comma 2 del Regolamento) versati 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: 2 gennaio 2007

Patrimonio netto al 31.12.2019: 62.636.562,17

Rendimento netto del 2019: 0,85%

Rendimento medio annuo composto*	Composizione del portafoglio al 31.12.2019																		
<table border="1"> <caption>Rendimento medio annuo composto*</caption> <thead> <tr> <th>Periodo</th> <th>Linea 1</th> <th>Benchmark</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>3 anni</td> <td>-0,40%</td> <td>-0,02%</td> </tr> <tr> <td>5 anni</td> <td>-0,36%</td> <td>0,19%</td> </tr> <tr> <td>10 anni</td> <td>0,34%</td> <td>0,91%</td> </tr> </tbody> </table>	Periodo	Linea 1	Benchmark	3 anni	-0,40%	-0,02%	5 anni	-0,36%	0,19%	10 anni	0,34%	0,91%	<table border="1"> <caption>Composizione del portafoglio al 31.12.2019</caption> <thead> <tr> <th>Titolo</th> <th>Percentuale</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Titolo di debito</td> <td>100,00%</td> </tr> <tr> <td>Titolo capitale</td> <td>0,00%</td> </tr> </tbody> </table>	Titolo	Percentuale	Titolo di debito	100,00%	Titolo capitale	0,00%
Periodo	Linea 1	Benchmark																	
3 anni	-0,40%	-0,02%																	
5 anni	-0,36%	0,19%																	
10 anni	0,34%	0,91%																	
Titolo	Percentuale																		
Titolo di debito	100,00%																		
Titolo capitale	0,00%																		
<p>* Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio della linea e non contabilizzati nell'andamento del Benchmark</p>																			

LINEA 2	
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.

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

Patrimonio netto al 31.12.2019: 35.283.290,30

Rendimento netto del 2019: 5,48%

Rendimento medio annuo composto*	Composizione del portafoglio al 31.12.2019																		
<table border="1"> <caption>Rendimento medio annuo composto*</caption> <thead> <tr> <th>Periodo</th> <th>Linea 2</th> <th>Benchmark</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>3 anni</td> <td>1,56%</td> <td>3,26%</td> </tr> <tr> <td>5 anni</td> <td>1,31%</td> <td>2,76%</td> </tr> <tr> <td>10 anni</td> <td>2,87%</td> <td>3,59%</td> </tr> </tbody> </table>	Periodo	Linea 2	Benchmark	3 anni	1,56%	3,26%	5 anni	1,31%	2,76%	10 anni	2,87%	3,59%	<table border="1"> <caption>Composizione del portafoglio al 31.12.2019</caption> <thead> <tr> <th>Titolo</th> <th>Percentuale</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Titolo di debito</td> <td>85,68%</td> </tr> <tr> <td>Titolo capitale</td> <td>14,32%</td> </tr> </tbody> </table>	Titolo	Percentuale	Titolo di debito	85,68%	Titolo capitale	14,32%
Periodo	Linea 2	Benchmark																	
3 anni	1,56%	3,26%																	
5 anni	1,31%	2,76%																	
10 anni	2,87%	3,59%																	
Titolo	Percentuale																		
Titolo di debito	85,68%																		
Titolo capitale	14,32%																		
<p>* Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio della linea e non contabilizzati nell'andamento del Benchmark</p>																			

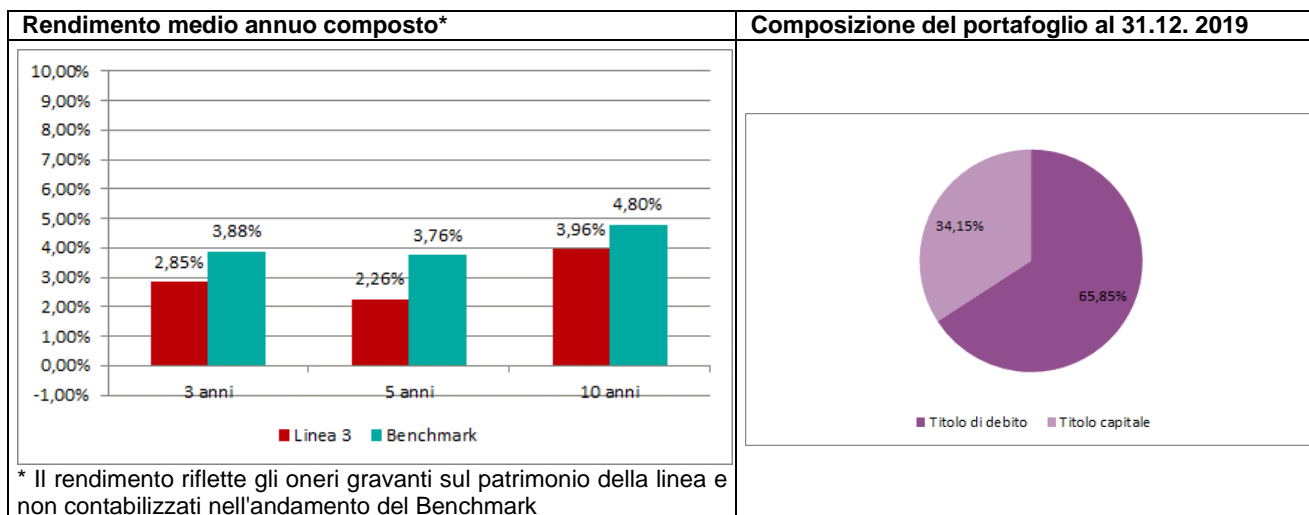
LINEA 3	
Categoria:	Bilanciato
Orizzonte temporale:	lungo (oltre 15 anni)
Finalità:	perseguire nel lungo periodo un incremento del capitale investito attraverso la combinazione di investimenti azionari ed obbligazionari sfruttando le opportunità offerte dai mercati internazionali, senza che gli investimenti siano concentrati geograficamente in una particolare area o mercato.

Non è prevista nessuna garanzia.

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

Patrimonio netto al 31.12.2019: 25.422.225,60

Rendimento netto del 2019: 8,83%



Il fondo non prevede meccanismi di ribilanciamento dell'investimento e pertanto la composizione del capitale investito potrebbe nel tempo non essere più in linea con quella originaria.

Soluzione Previdente – Fondo Pensione Aperto

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

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.

Singole 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.

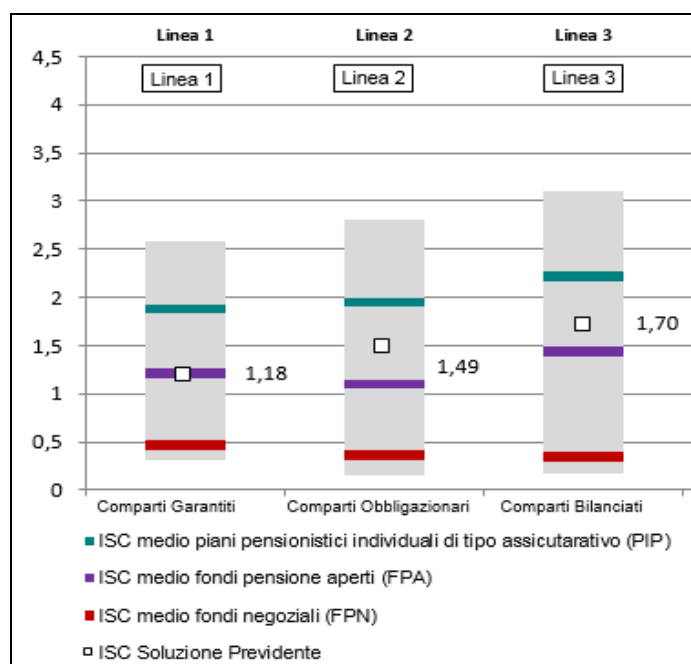
È importante prestare attenzione all'indicatore sintetico dei costi che caratterizza ciascun comparto. Un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione al piano pensionistico di circa il 18 (ad esempio, lo riduce da 100.000 euro a 82.000 euro).

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)

PAGINA LASCIATA INTENZIONALMENTE IN BIANCO