



FONDO PENSIONE APERTO



+39 02. 5351.1

Helvetia Vita S.p.A. – Compagnia Italo Svizzera di Assicurazioni sulla Vita S.p.A.
(GRUPPO HELVETIA)



previdenzabanche@helvetia.it
previdenzahelvetia@pec.helvetia.it
reclami@helvetia.it

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



www.helvetia.it

Istituito in Italia

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 31/03/2025)

Helvetia Vita S.p.A. (di seguito Compagnia) 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 **2 SCHEDE** ('Presentazione'; 'I costi') 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.helvetia.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 1/04/2025)

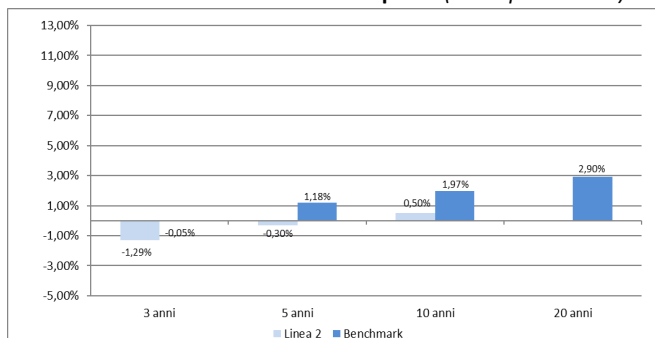
Premessa

Quale è l'obiettivo	FPA Soluzione Previdente è un fondo pensione aperto finalizzato all'erogazione di una pensione complementare , ai sensi del decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252 . FPA Soluzione Previdente è vigilato dalla Commissione di vigilanza sui fondi pensione (COVIP).
Come funziona	FPA Soluzione Previdente 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. Se aderisci a FPA Soluzione Previdente sulla base di un accordo collettivo, 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.
Come contribuire	Se aderisci a FPA Soluzione Previdente individualmente, la misura e la periodicità della contribuzione sono scelte da te (annuale, semestrale, quadrimestrale, trimestrale, bimestrale o mensile) e, se sei un lavoratore dipendente, puoi contribuire versando il TFR maturando. In questo caso il versamento avviene per il tramite del tuo datore di lavoro.
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 nel Regolamento;▪ RENDITA INTEGRATIVA TEMPORANEA ANTICIPATA (RITA).▪ PRESTAZIONI ACCESSORIE FACOLTATIVE:<ul style="list-style-type: none">▪ copertura in caso di decesso o in caso di invalidità totale e permanente dell'aderente (tale copertura è attivabile esclusivamente da aderenti lavoratori);▪ copertura in caso di decesso e in caso di perdita di autosufficienza (Long Term Care) dell'aderente.
Trasferimento	Puoi trasferire la tua posizione ad altra forma pensionistica complementare dopo 2 anni (in ogni momento per perdita dei requisiti di partecipazione, in caso di modifiche peggiorative/sostanziali).
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.

Linea 2 Prudente

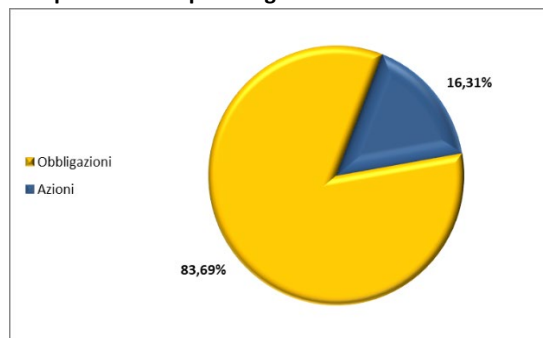
- **Rendimento netto della Linea 2 Prudente del 2024: 4,30%**

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)



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

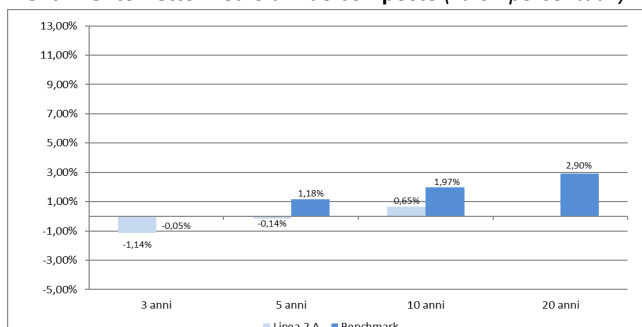
Composizione del portafoglio al 31.12.2024



Linea 2 Prudente – Fascia A

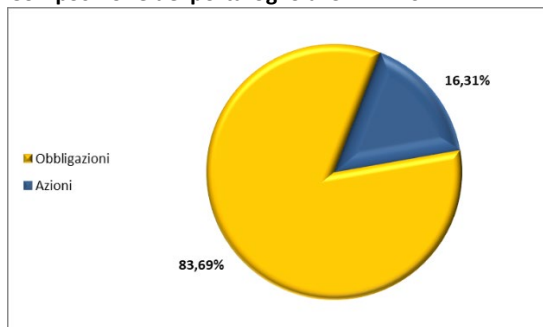
- **Rendimento netto della Linea 2 Prudente – Fascia A del 2024: 4,48%**

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)



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

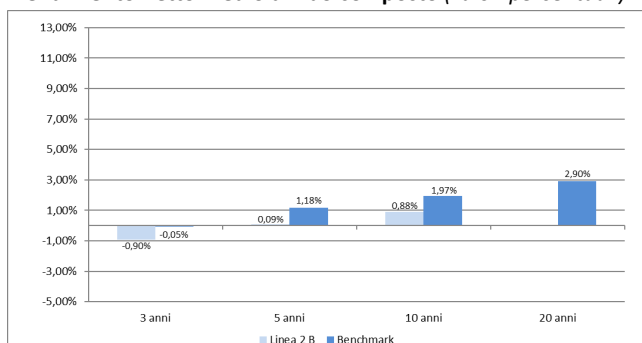
Composizione del portafoglio al 31.12.2024



Linea 2 Prudente – Fascia B

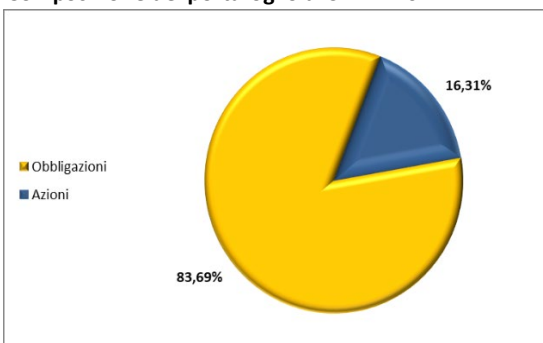
- **Rendimento netto della Linea 2 Prudente – Fascia B del 2024: 4,71%**

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 31.12.2024



Linea 3 Equilibrata

COMPARTO
BILANCIATO

ORIZZONTE
TEMPORALE
LUNGO
oltre 15 anni
dal pensionamento

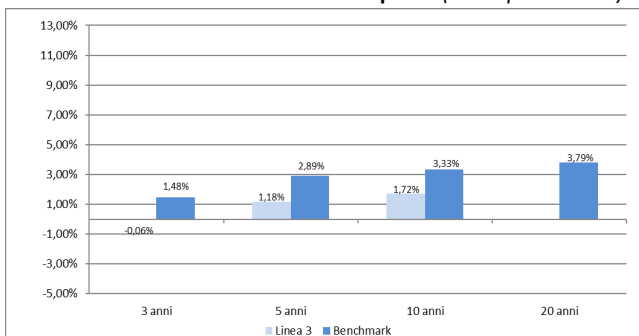
La gestione persegue nel lungo periodo un incremento del capitale investito attraverso la combinazione di investimenti azionari e obbligazionari sfruttando le opportunità offerte dai mercati internazionali.

- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 02/01/2007
- **Patrimonio netto totale della Linea 3 Equilibrata al 31.12.2024 (in euro):** 61.370.894,37
- **Sostenibilità:**
 - NO, non ne tiene conto
 - SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
 - SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'

Linea 3 Equilibrata

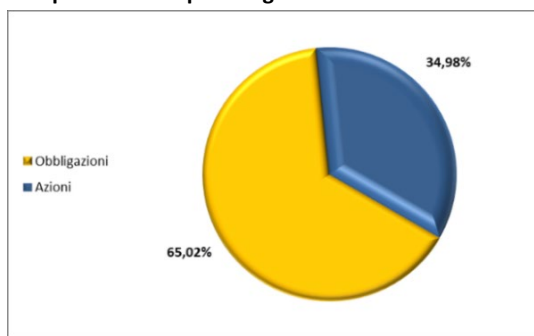
- **Rendimento netto della Linea 3 Equilibrata del 2024: 6,46%**

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)



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

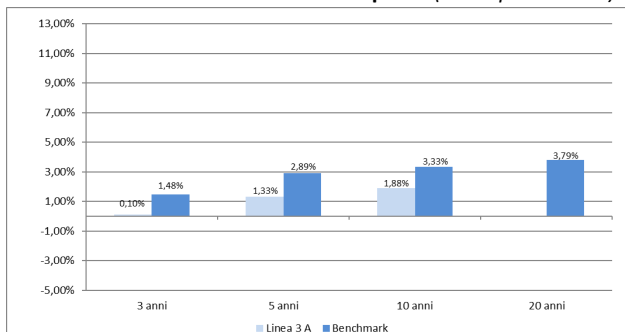
Composizione del portafoglio al 31.12.2024



Linea 3 Equilibrata – Fascia A

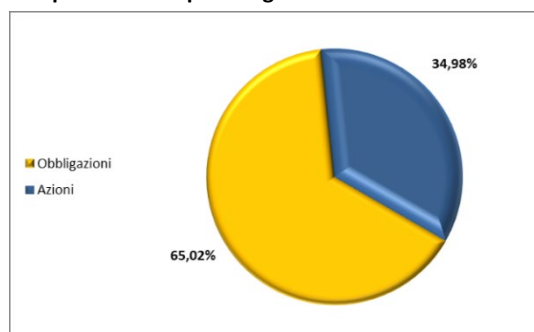
- **Rendimento netto della Linea 3 Equilibrata – Fascia A del 2024: 6,63%**

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)



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

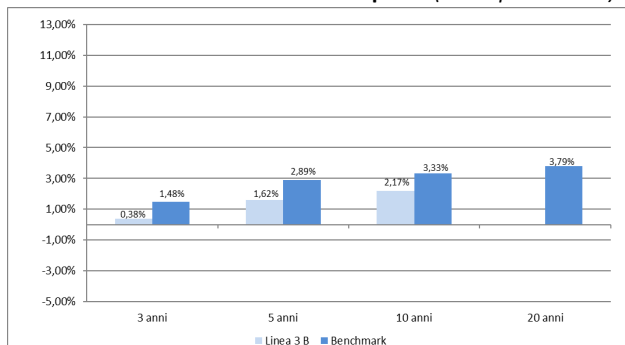
Composizione del portafoglio al 31.12. 2024



Linea 3 Equilibrata – Fascia B

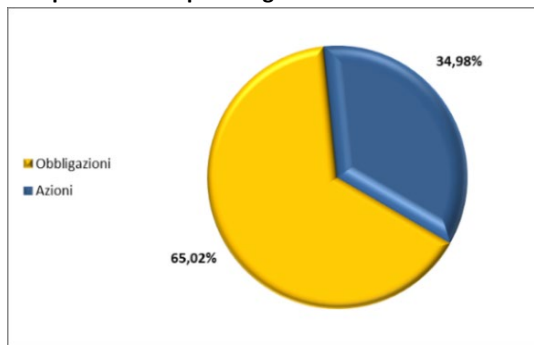
- **Rendimento netto della Linea 3 Equilibrata – Fascia B del 2024: 6,92%**

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. 2024



Linea 4 Dinamica

COMPARTO
AZIONARIO

ORIZZONTE
TEMPORALE
LUNGO
oltre 15 anni
dal pensionamento

La gestione persegue nel lungo periodo un incremento del capitale investito attraverso la netta prevalenza di impieghi azionari sfruttando le opportunità offerte dai mercati internazionali.

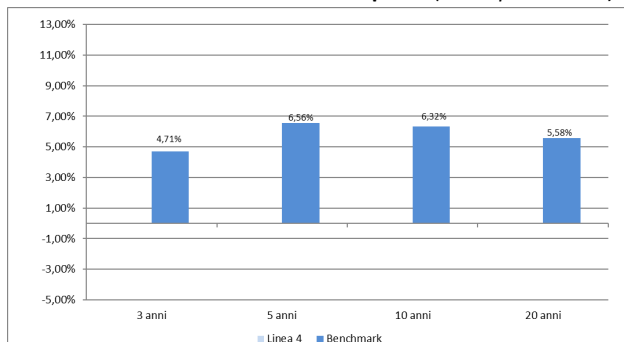
- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 31/03/2023
- **Patrimonio netto totale della Linea 4 Dinamica al 31.12.2024 (in euro):** 4.364.761,69
- **Sostenibilità:**
 - NO, non ne tiene conto
 - SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
 - SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'

Linea 4 Dinamica

▪ Rendimento netto della Linea 4 Dinamica del 2024: 9,16%*

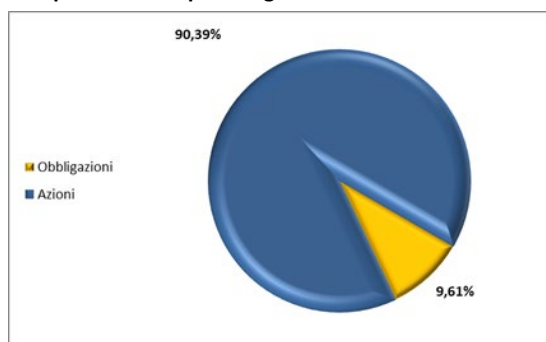
*La Linea 4 Dinamica è operativa dal 31/03/2023 pertanto non risulta ancora disponibile il rendimento netto relativo ad un intero anno solare.

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)



La Linea 4 Dinamica è operativa dal 31/03/2023 pertanto non sono ancora disponibili i dati relativi al suo rendimento. Si riportano pertanto solo i rendimenti del benchmark.

Composizione del portafoglio al 31.12.2024

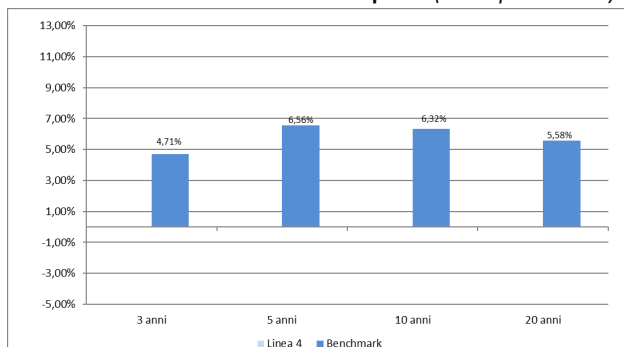


Linea 4 Dinamica – Fascia A

▪ Rendimento netto della Linea 4 Dinamica – Fascia A del 2024: 9,31%*

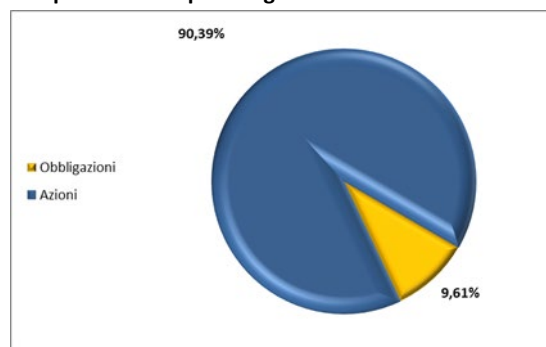
*La Linea 4 Dinamica è operativa dal 31/03/2023 pertanto non risulta ancora disponibile il rendimento netto relativo ad un intero anno solare.

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)



La Linea 4 Dinamica è operativa dal 31/03/2023 pertanto non sono ancora disponibili i dati relativi al suo rendimento. Si riportano pertanto solo i rendimenti del benchmark.

Composizione del portafoglio al 31.12. 2024

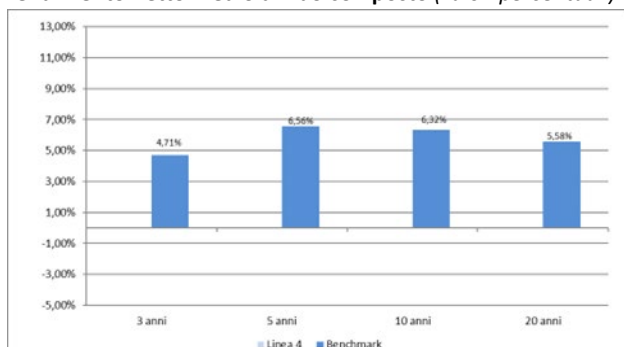


Linea 4 Dinamica – Fascia B

▪ Rendimento netto della Linea 4 Dinamica – Fascia B del 2024: 9,51%*

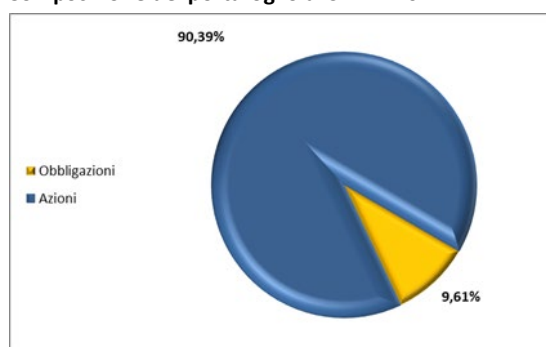
*La Linea 4 Dinamica è operativa dal 31/03/2023 pertanto non risulta ancora disponibile il rendimento netto relativo ad un intero anno solare.

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)



La Linea 4 Dinamica è operativa dal 31/03/2023 pertanto non sono ancora disponibili i dati relativi al suo rendimento. Si riportano pertanto solo i rendimenti del benchmark.

Composizione del portafoglio al 31.12. 2024



Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione ⁽²⁾

Linee standard

versam. iniziale annuo	età all'iscr.	anni di versam.	Linea 1 garantita		Linea 2 Prudente		Linea 3 Equilibrata		Linea 4 Dinamica	
			posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua
€ 2.500	30	37	€ 119.059,78	€ 5.094,42	€ 118.955,18	€ 5.153,57	€ 122.159,80	€ 5.292,41	€ 139.415,18	€ 6.039,97
	40	27	€ 80.945,86	€ 3.463,57	€ 80.892,91	€ 3.504,57	€ 82.507,96	€ 3.574,54	€ 90.961,65	€ 3.940,79
€ 5.000	30	37	€ 238.485,83	€ 10.204,52	€ 238.076,23	€ 10.322,99	€ 244.697,75	€ 10.601,19	€ 279.275,42	€ 12.099,22
	40	27	€ 162.108,26	€ 6.939,49	€ 162.074,12	€ 7.021,64	€ 165.311,18	€ 7.161,88	€ 182.255,19	€ 7.895,96

⁽²⁾ Gli importi sono al lordo della fiscalità e sono espressi in termini reali. Il valore della rata di rendita fa riferimento a una rendita vitalizia immediata a un'età di pensionamento pari a 67 anni. Nel computo del coefficiente di conversione in rendita inoltre non si è tenuto conto della regola di age-shifting.

Linee – Fascia A

versam. iniziale annuo	età all'iscr.	anni di versam.	Linea 1 Garantita Fascia A		Linea 2 Prudente Fascia A		Linea 3 Equilibrata Fascia A		Linea 4 Dinamica Fascia A	
			posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua
€ 2.500	30	37	€ 121.754,48	€ 5.209,72	€ 122.572,30	€ 5.310,28	€ 125.917,23	€ 5.455,19	€ 143.907,84	€ 6.234,61
	40	27	€ 82.304,52	€ 3.521,71	€ 82.714,75	€ 3.583,50	€ 84.382,75	€ 3.655,77	€ 93.101,16	€ 4.033,48
€ 5.000	30	37	€ 243.885,54	€ 10.435,56	€ 245.524,33	€ 10.637,00	€ 252.227,05	€ 10.927,39	€ 288.278,40	€ 12.489,27
	40	27	€ 164.903,41	€ 7.056,01	€ 165.725,65	€ 7.179,84	€ 169.068,84	€ 7.324,68	€ 186.543,59	€ 8.081,75

⁽²⁾ Gli importi sono al lordo della fiscalità e sono espressi in termini reali. Il valore della rata di rendita fa riferimento a una rendita vitalizia immediata a un'età di pensionamento pari a 67 anni. Nel computo del coefficiente di conversione in rendita inoltre non si è tenuto conto della regola di age-shifting.

Linee – Fascia B

versam. iniziale annuo	età all'iscr.	anni di versam.	Linea 1 Garantita Fascia B		Linea 2 Prudente Fascia B		Linea 3 Equilibrata Fascia B		Linea 4 Dinamica Fascia B	
			posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua
€ 2.500	30	37	€ 125.470,08	€ 5.368,71	€ 128.265,97	€ 5.556,95	€ 132.853,94	€ 5.755,71	€ 153.448,37	€ 6.647,94
	40	27	€ 84.160,69	€ 3.601,13	€ 85.544,69	€ 3.706,11	€ 87.793,04	€ 3.803,51	€ 97.568,64	€ 4.227,03
€ 5.000	30	37	€ 251.331,09	€ 10.754,15	€ 256.933,62	€ 11.131,30	€ 266.127,35	€ 11.529,60	€ 307.397,35	€ 13.317,57
	40	27	€ 168.623,78	€ 7.215,20	€ 171.397,74	€ 7.425,57	€ 175.904,19	€ 7.620,81	€ 195.498,27	€ 8.469,69

⁽²⁾ Gli importi sono al lordo della fiscalità e sono espressi in termini reali. Il valore della rata di rendita fa riferimento a una rendita vitalizia immediata a un'età di pensionamento pari a 67 anni. Nel computo del coefficiente di conversione in rendita inoltre non si è tenuto conto della regola di age-shifting.



AVVERTENZA: Gli importi sopra riportati sono proiezioni fondate su ipotesi di calcolo definite dalla COVIP e potrebbero risultare differenti da quelli effettivamente maturati al momento del pensionamento. Le indicazioni fornite non impegnano pertanto in alcun modo né Helvetia Vita S.p.A. né la COVIP. Tieni inoltre in considerazione che la posizione individuale è soggetta a variazioni in conseguenza della variabilità dei rendimenti effettivamente conseguiti dalla gestione e che le prestazioni pensionistiche sono soggette a tassazione.



Trovi informazioni sulla metodologia e le ipotesi utilizzate al seguente indirizzo [LINK](#). Sul sito web di FPA Soluzione Previdente (www.helvetia.it, nella Sezione Previdenza Complementare – FPA Soluzione Previdente) puoi inoltre realizzare simulazioni personalizzate della tua pensione complementare futura.

Cosa fare per aderire

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

L'adesione decorre dalla data di sottoscrizione del Modulo di adesione da parte dell'Aderente. Entro 15 (quindici) giorni dalla ricezione del Modulo, Helvetia Vita S.p.A. 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: Helvetia Vita S.p.A. procede automaticamente all'iscrizione a FPA Soluzione Previdente 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

Helvetia Vita S.p.A. ti trasmette, entro il 31 marzo 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.

Helvetia Vita S.p.A. mette inoltre a tua disposizione, nell'**area riservata** del sito *web* all'indirizzo www.helvetia.it (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 Helvetia Vita S.p.A. telefonicamente, via *e-mail* (anche PEC) o posta ordinaria.

Eventuali reclami relativi alla partecipazione a FPA Soluzione Previdente 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;
- il **Regolamento**, che contiene le regole di partecipazione a FPA Soluzione Previdente (ivi comprese le prestazioni che puoi ottenere e le opzioni di rendite previste) e disciplina il funzionamento del fondo;
- il **Documento sul regime fiscale**, il **Documento sulle anticipazioni** e il **Documento sulla rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)** che contengono informazioni di dettaglio sulle relative tematiche;
- il **Documento sulla politica di investimento**, che illustra la strategia di gestione delle risorse di FPA Soluzione Previdente;
- **altri documenti** la cui redazione è prevista dalla regolamentazione (ad esempio, il Bilancio, ecc.).



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



FONDO PENSIONE APERTO



+39 02. 5351.1

Helvetia Vita S.p.A. – Compagnia Italo Svizzera di Assicurazioni sulla Vita S.p.A.
(GRUPPO HELVETIA)



previdenzabanche@helvetia.it
previdenzahelvetia@pec.helvetia.it
reclami@helvetia.it

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



www.helvetia.it

Istituito in Italia

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 31/03/2025)

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

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

Scheda 'I costi' (in vigore dal 1/04/2025)

La presente scheda è valida per adesioni individuali con o senza TFR e per adesioni su base collettiva e convenzionamenti per aziende con meno di 2 dipendenti.

Con riferimento alle adesioni su base collettiva e convenzionamenti gli importi indicati devono intendersi come importi massimi applicabili.

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire a FPA Soluzione Previdente, 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.



AVVERTENZA: in caso di adesione collettiva 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 riguardano gli vengano fornite unitamente alla scheda medesima.

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

I costi nella fase di accumulo ⁽¹⁾

Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
▪ Spese di adesione	€ 20, da versare in unica soluzione all'atto dell'adesione e prelevata dal primo versamento.
▪ Spese da sostenere durante la fase di accumulo:	
– Direttamente a carico dell'aderente	€ 15, 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) ⁽¹⁾ :	
✓ Linea 1 Garantita	1,00% del patrimonio su base annua
✓ Linea 2 Prudente	1,30% del patrimonio su base annua
✓ Linea 3 Equilibrata	1,50% del patrimonio su base annua
✓ Linea 4 Dinamica	1,80% del patrimonio su base annua
▪ Spese per l'esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):	
– Anticipazione	€ 0
– Trasferimento	€ 25
– Riscatto	€ 0
– Riallocazione della posizione individuale	€ 0
– Riallocazione del flusso contributivo	€ 0

– Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)	€ 5 (su ciascuna rata erogata)
– Riallocazione posizione in RITA	€ 0
▪ Spese e premi da sostenere per le prestazioni accessorie (se attivata una tra le coperture sotto riportate):	
– Copertura in caso di decesso o in caso di invalidità totale e permanente dell'aderente	Premio annuo predefinito a scelta dell'aderente tra: – 150 € – 200 €
– Copertura in caso di decesso e in caso di perdita di autosufficienza dell'aderente	Premio annuo predefinito a scelta dell'aderente tra: – 150 € – 200 €
⁽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 fondo, per la parte di competenza del comparto.	
N.B. In caso di investimento in FIA diversi da quelli collegati sulla Linea graveranno le commissioni di gestione di ciascun FIA nella misura massima del 2% annuo e le commissioni di incentivo di ciascun FIA nella misura massima del 20% della performance realizzata dal FIA stesso. Per FIA "collegati" si intende promossi o gestiti dal gestore del Fondo o da altre Società del medesimo Gruppo di appartenenza.	

L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti di FPA Soluzione Previdente, 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'ISC viene calcolato da tutti i fondi pensione utilizzando la stessa metodologia stabilita dalla COVIP.

L'indicatore sintetico dei costi ti consente di avere, in modo semplice e immediato, un'idea del 'peso' che i costi praticati da FPA Soluzione Previdente 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.

Ricorda però che, proprio perché basato su ipotesi e dati stimati, per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, l'indicatore ha una valenza meramente orientativa.



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 1 Garantita	2,06%	1,36%	1,18%	1,07%
Linea 2 Prudente	2,37%	1,67%	1,49%	1,38%
Linea 3 Equilibrata	2,57%	1,88%	1,70%	1,59%
Linea 4 Dinamica	2,89%	2,19%	2,01%	1,90%



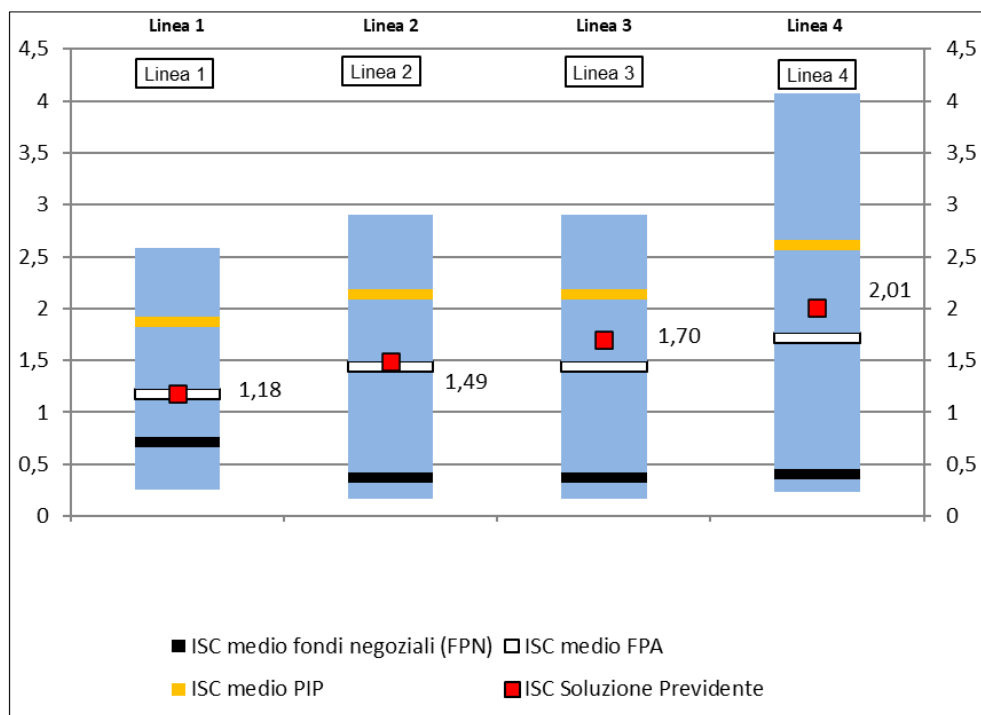
AVVERTENZA: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa.

Per consentirti di comprendere l'onerosità dei comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto di FPA Soluzione Previdente 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 FPA 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 dell'ISC riferiti a un periodo di permanenza nella forma pensionistica di 10 anni.

Onerosità di FPA Soluzione Previdente 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; tale caricamento non varia al variare della periodicità da te scelta ed è pari all'1,25% della rendita annua.

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, pari all'1,20%.

La misura annua effettiva di rivalutazione della rendita si ottiene sottraendo al rendimento netto riconosciuto il tasso tecnico già riconosciuto nel calcolo del valore di conversione, e scontando il risultato per il periodo di un anno in base al suddetto tasso tecnico. **Qualora tale misura annua effettiva di rivalutazione risultasse negativa, per l'anno in questione la rivalutazione della rendita sarà nulla.**



Per saperne di più, consulta l'Allegato 2 "Condizioni e modalità di erogazione delle rendite" contenuto nel **Regolamento**, disponibile sul sito web di FPA Soluzione Previdente (www.helvetia.it).



FONDO PENSIONE APERTO



+39 02.5351.1

Helvetia Vita S.p.A. – Compagnia Italo Svizzera di Assicurazioni sulla Vita S.p.A.
(GRUPPO HELVETIA)



previdenzabanche@helvetia.it
previdenzahelvetia@pec.helvetia.it
reclami@helvetia.it

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



www.helvetia.it

Istituito in Italia

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 31/03/2025)

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

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

Scheda 'I costi' (in vigore dal 1/04/2025)

La presente scheda è valida per adesioni su base collettiva e convenzionamenti per aziende con dipendenti compresi tra 2 e 299 - FASCIA A

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire a FPA Soluzione Previdente, 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.



AVVERTENZA: in caso di adesione collettiva 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 riguardano gli vengano fornite unitamente alla scheda medesima.

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

I costi nella fase di accumulo ⁽¹⁾

Tipologia di costo	Importo e caratteristiche																		
▪ Spese di adesione	Commissione una tantum all'atto dell'adesione, prelevata dal primo versamento. La commissione è stabilita in funzione del numero di aderenti, come di seguito riportato:																		
		<table border="1"><thead><tr><th colspan="2">Numero iscritti</th><th rowspan="2">Commissione una tantum (Euro)</th></tr><tr><th>Da</th><th>A</th></tr></thead><tbody><tr><td>1</td><td>15</td><td>20</td></tr><tr><td>16</td><td>50</td><td>15</td></tr><tr><td>51</td><td>100</td><td>5</td></tr><tr><td>101</td><td>oltre</td><td>0</td></tr></tbody></table>	Numero iscritti		Commissione una tantum (Euro)	Da	A	1	15	20	16	50	15	51	100	5	101	oltre	0
		Numero iscritti		Commissione una tantum (Euro)															
		Da	A																
		1	15	20															
16	50	15																	
51	100	5																	
101	oltre	0																	
▪ Spese da sostenere durante la fase di accumulo:																			
– Direttamente a carico dell'aderente	€ 15, 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) ⁽¹⁾ :																			
✓ Linea 1 Garantita – Fascia A	0,85% del patrimonio su base annua																		
✓ Linea 2 Prudente – Fascia A	1,10% del patrimonio su base annua																		
✓ Linea 3 Equilibrata – Fascia A	1,30% del patrimonio su base annua																		
✓ Linea 4 Dinamica – Fascia A	1,60% del patrimonio su base annua																		
▪ Spese per l'esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):																			

– Anticipazione	€ 0
– Trasferimento	€ 25
– Riscatto	€ 0
– Riallocazione della posizione individuale	€ 0
– Riallocazione del flusso contributivo	€ 0
– Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)	€ 5 (su ciascuna rata erogata)
– Riallocazione posizione in RITA	€ 0
– Spese e premi da sostenere per le prestazioni accessorie (se attivata una tra le coperture sotto riportate):	
– Copertura in caso di decesso o in caso di invalidità totale e permanente dell'aderente	Premio annuo predefinito a scelta dell'aderente tra: – 150 € – 200 €
– Copertura in caso di decesso e in caso di perdita di autosufficienza dell'aderente	Premio annuo predefinito a scelta dell'aderente tra: – 150 € – 200 €
⁽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 fondo, per la parte di competenza del comparto.	
N.B. In caso di investimento in FIA diversi da quelli collegati sulla Linea graveranno le commissioni di gestione di ciascun FIA nella misura massima del 2% annuo e le commissioni di incentivo di ciascun FIA nella misura massima del 20% della performance realizzata dal FIA stesso. Per FIA "collegati" si intende promossi o gestiti dal gestore del Fondo o da altre Società del medesimo Gruppo di appartenenza.	

L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti di FPA Soluzione Previdente, 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'ISC viene calcolato da tutti i fondi pensione utilizzando la stessa metodologia stabilita dalla COVIP.

L'indicatore sintetico dei costi ti consente di avere, in modo semplice e immediato, un'idea del 'peso' che i costi praticati da FPA Soluzione Previdente 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.

Ricorda però che, proprio perché basato su ipotesi e dati stimati, per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, l'indicatore ha una valenza meramente orientativa.



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 1 Garantita – Fascia A	1,90%	1,21%	1,02%	0,92%
Linea 2 Prudente – Fascia A	2,16%	1,47%	1,28%	1,18%
Linea 3 Equilibrata – Fascia A	2,37%	1,67%	1,49%	1,38%
Linea 4 Dinamica – Fascia A	2,68%	1,99%	1,80%	1,70%



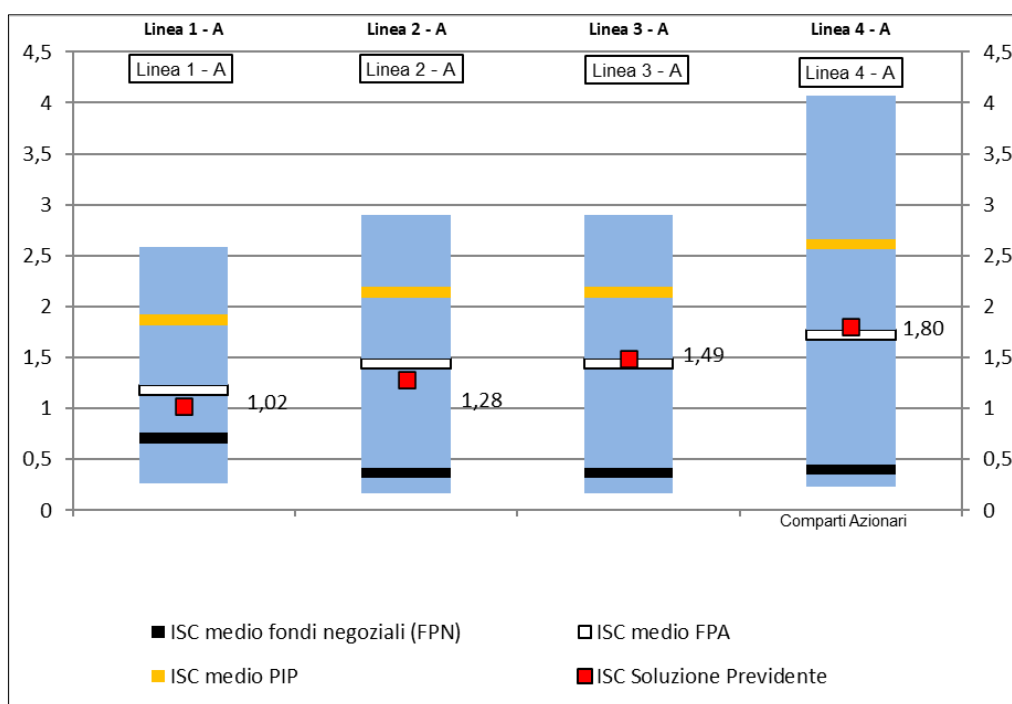
AVVERTENZA: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa.

Per consentirti di comprendere l'onerosità dei comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto di FPA Soluzione Previdente 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 FPA 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 dell'ISC riferiti a un periodo di permanenza nella forma pensionistica di 10 anni.

Onerosità di FPA Soluzione Previdente 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; tale caricamento non varia al variare della periodicità da te scelta ed è pari all'1,25% della rendita annua.

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, pari all'1,20%.

La misura annua effettiva di rivalutazione della rendita si ottiene sottraendo al rendimento netto riconosciuto il tasso tecnico già riconosciuto nel calcolo del valore di conversione, e scontando il risultato per il periodo di un anno in base al suddetto tasso tecnico. **Qualora tale misura annua effettiva di rivalutazione risultasse negativa, per l'anno in questione la rivalutazione della rendita sarà nulla.**



Per saperne di più, consulta l'Allegato 2 "Condizioni e modalità di erogazione delle rendite" contenuto nel **Regolamento**, disponibile sul sito web di FPA Soluzione Previdente (www.helvetia.it).



FONDO PENSIONE APERTO



+39 02. 5351.1

Helvetia Vita S.p.A. – Compagnia Italo Svizzera di Assicurazioni sulla Vita S.p.A.
(GRUPPO HELVETIA)



previdenzabanche@helvetia.it
previdenzahelvetia@pec.helvetia.it
reclami@helvetia.it

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



www.helvetia.it

Istituito in Italia

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 31/03/2025)

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

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

Scheda 'I costi' (in vigore dal 1/04/2025)

La presente scheda è valida per adesioni su base collettiva e convenzionamenti per aziende con dipendenti pari o superiori a 300 e per i dipendenti del Gruppo Banco Desio e di altre Banche Distributrici - FASCIA B

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire a FPA Soluzione Previdente, 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.



AVVERTENZA: in caso di adesione collettiva 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 riguardano gli vengano fornite unitamente alla scheda medesima.

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

I costi nella fase di accumulo ⁽¹⁾

Tipologia di costo	Importo e caratteristiche																	
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Spese di adesione 	Commissione una tantum all'atto dell'adesione, prelevata dal primo versamento. La commissione è stabilita in funzione del numero di aderenti, come di seguito riportato:																	
	<table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="2">Numero iscritti</th> <th rowspan="2">Commissione una tantum (Euro)</th> </tr> <tr> <th>Da</th> <th>A</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>15</td> <td>20</td> </tr> <tr> <td>16</td> <td>50</td> <td>15</td> </tr> <tr> <td>51</td> <td>100</td> <td>5</td> </tr> <tr> <td>101</td> <td>oltre</td> <td>0</td> </tr> </tbody> </table>	Numero iscritti		Commissione una tantum (Euro)	Da	A	1	15	20	16	50	15	51	100	5	101	oltre	0
	Numero iscritti		Commissione una tantum (Euro)															
	Da	A																
	1	15	20															
16	50	15																
51	100	5																
101	oltre	0																
<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 	€ 15, applicata annualmente sulla singola posizione e prelevata dal primo versamento dell'anno																	
<ul style="list-style-type: none"> – Indirettamente a carico dell'aderente (prelevate mensilmente dal patrimonio netto di ciascun comparto)⁽¹⁾: 																		
<ul style="list-style-type: none"> ✓ Linea 1 Garantita – Fascia B 	0,65% del patrimonio su base annua																	
<ul style="list-style-type: none"> ✓ Linea 2 Prudente – Fascia B 	0,80% del patrimonio su base annua																	
<ul style="list-style-type: none"> ✓ Linea 3 Equilibrata – Fascia B 	0,95% del patrimonio su base annua																	
<ul style="list-style-type: none"> ✓ Linea 4 Dinamica – Fascia B 	1,20% del patrimonio su base annua																	

Spese per l'esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):	
– Anticipazione	€ 0
– Trasferimento	€ 25
– Riscatto	€ 0
– Riallocazione della posizione individuale	€ 0
– Riallocazione del flusso contributivo	€ 0
– Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)	€ 5 (su ciascuna rata erogata)
– Riallocazione posizione in RITA	€ 0
Spese e premi da sostenere per le prestazioni accessorie (se attivata una tra le coperture sotto riportate):	
– Copertura in caso di decesso o in caso di invalidità totale e permanente dell'aderente	Premio annuo predefinito a scelta dell'aderente tra: – 150 € – 200 €
– Copertura in caso di decesso e in caso di perdita di autosufficienza dell'aderente	Premio annuo predefinito a scelta dell'aderente tra: – 150 € – 200 €
<i>⁽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 fondo, per la parte di competenza del comparto.</i>	
<i>N.B. In caso di investimento in FIA diversi da quelli collegati sulla Linea graveranno le commissioni di gestione di ciascun FIA nella misura massima del 2% annuo e le commissioni di incentivo di ciascun FIA nella misura massima del 20% della performance realizzata dal FIA stesso. Per FIA "collegati" si intende promossi o gestiti dal gestore del Fondo o da altre Società del medesimo Gruppo di appartenenza.</i>	

L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti di FPA Soluzione Previdente, 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'ISC viene calcolato da tutti i fondi pensione utilizzando la stessa metodologia stabilita dalla COVIP.

L'indicatore sintetico dei costi ti consente di avere, in modo semplice e immediato, un'idea del 'peso' che i costi praticati da FPA Soluzione Previdente 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.

Ricorda però che, proprio perché basato su ipotesi e dati stimati, per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, l'indicatore ha una valenza meramente orientativa.



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 1 Garantita – Fascia B	1,70%	1,00%	0,82%	0,71%
Linea 2 Prudente – Fascia B	1,85%	1,15%	0,97%	0,86%
Linea 3 Equilibrata – Fascia B	2,01%	1,31%	1,13%	1,02%
Linea 4 Dinamica – Fascia B	2,26%	1,57%	1,39%	1,28%



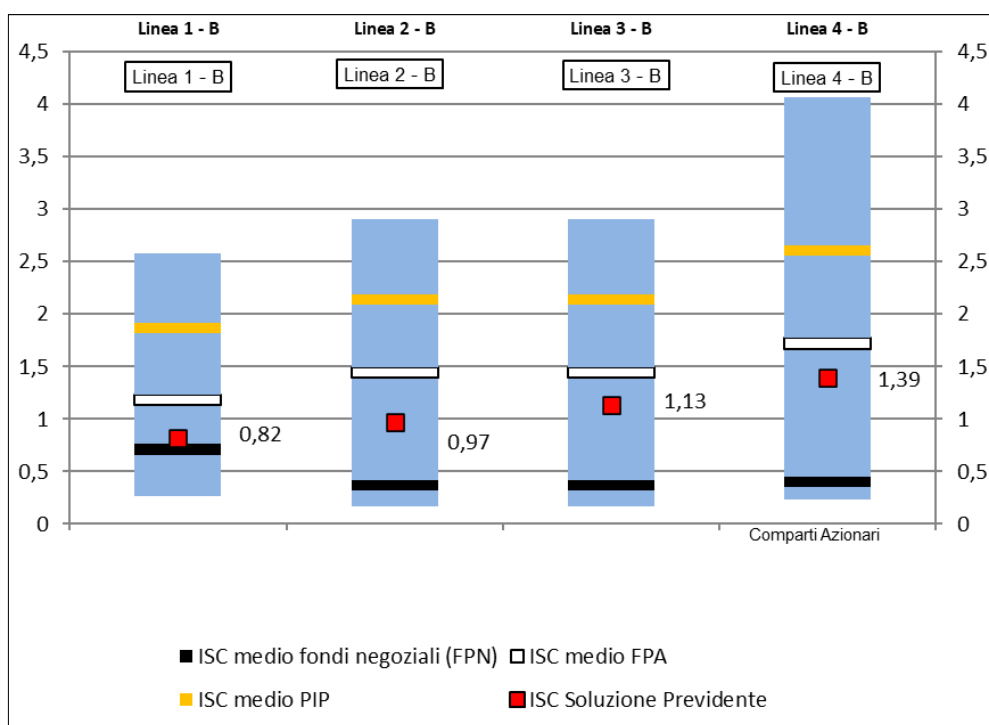
AVVERTENZA: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa.

Per consentirti di comprendere l'onerosità dei comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto di FPA Soluzione Previdente 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 FPA 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 dell'ISC riferiti a un periodo di permanenza nella forma pensionistica di 10 anni.

Onerosità di FPA Soluzione Previdente 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; tale caricamento non varia al variare della periodicità da te scelta ed è pari all'1,25% della rendita annua.

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, pari all'1,20%.

La misura annua effettiva di rivalutazione della rendita si ottiene sottraendo al rendimento netto riconosciuto il tasso tecnico già riconosciuto nel calcolo del valore di conversione, e scontando il risultato per il periodo di un anno in base al suddetto tasso tecnico. **Qualora tale misura annua effettiva di rivalutazione risultasse negativa, per l'anno in questione la rivalutazione della rendita sarà nulla.**



Per saperne di più, consulta l'Allegato 2 "Condizioni e modalità di erogazione delle rendite" contenuto nel **Regolamento**, disponibile sul sito web di FPA Soluzione Previdente (www.helvetia.it).

PAGINA LASCIATA INTENZIONALMENTE IN BIANCO