



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](mailto:previdenzabanche@helvetia.it)  
[previdenzahelvetia@pec.helvetia.it](mailto:previdenzahelvetia@pec.helvetia.it)  
[reclami@helvetia.it](mailto:reclami@helvetia.it)

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



[www.helvetia.it](http://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 <sup>(1)</sup>

| Tipologia di costo  | Importo e caratteristiche  |
|---|--|
| ▪ <b>Spese di adesione</b>  | € 20, da versare in unica soluzione all'atto dell'adesione e prelevata dal primo versamento.   |
| ▪ <b>Spese da sostenere durante la fase di accumulo:</b>  |  |
| – 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) <sup>(1)</sup> :     |  |
| ✓ 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   |
| ▪ <b>Spese per l'esercizio di prerogative individuali</b> (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  |
| ▪ <b>Spese e premi da sostenere per le prestazioni accessorie</b> (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:<br>– 150 €<br>– 200 € |
| – Copertura in caso di decesso e in caso di perdita di autosufficienza dell'aderente  | Premio annuo predefinito a scelta dell'aderente tra:<br>– 150 €<br>– 200 € |
| <sup>(1)</sup> 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 <b>2% annuo</b> e le commissioni di incentivo di ciascun FIA nella misura massima del <b>20%</b> 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](http://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%   |



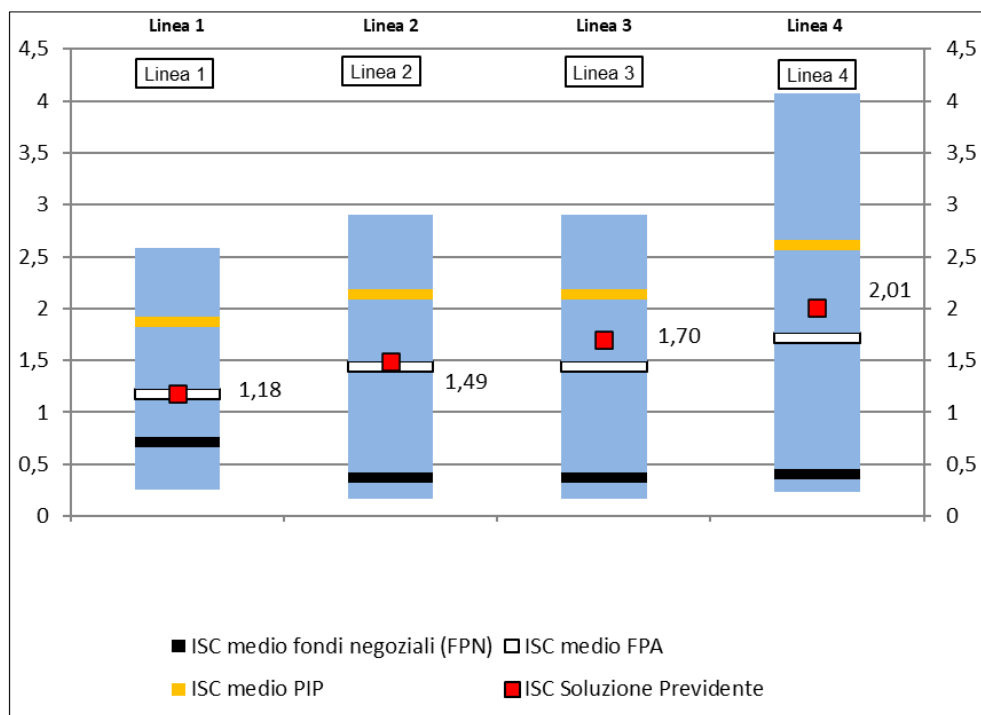
**AVVERTENZA:** Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa.

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](http://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](http://www.helvetia.it)).

Data \_\_\_\_\_

Firma \_\_\_\_\_



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](mailto:previdenzabanche@helvetia.it)  
[previdenzahelvetia@pec.helvetia.it](mailto:previdenzahelvetia@pec.helvetia.it)  
[reclami@helvetia.it](mailto:reclami@helvetia.it)

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



[www.helvetia.it](http://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 <sup>(1)</sup>

| Tipologia di costo  | Importo e caratteristiche  |                 |                               |                               |    |   |   |    |    |    |    |    |    |     |   |     |       |   |
|---|--|-----------------|-------------------------------|-------------------------------|----|---|---|----|----|----|----|----|----|-----|---|-----|-------|---|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Spese di adesione</li> </ul>   | 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"> <li>▪ Spese da sostenere durante la fase di accumulo:</li> </ul>   |  |                 |                               |                               |    |   |   |    |    |    |    |    |    |     |   |     |       |   |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>– Direttamente a carico dell'aderente</li> </ul>   | € 15, applicata annualmente sulla singola posizione e prelevata dal primo versamento dell'anno   |                 |                               |                               |    |   |   |    |    |    |    |    |    |     |   |     |       |   |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>– Indirettamente a carico dell'aderente (prelevate mensilmente dal patrimonio netto di ciascun comparto)<sup>(1)</sup>:</li> </ul> |  |                 |                               |                               |    |   |   |    |    |    |    |    |    |     |   |     |       |   |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Linea 1 Garantita – Fascia A</li> </ul>  | 0,85% del patrimonio su base annua   |                 |                               |                               |    |   |   |    |    |    |    |    |    |     |   |     |       |   |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Linea 2 Prudente – Fascia A</li> </ul>   | 1,10% del patrimonio su base annua   |                 |                               |                               |    |   |   |    |    |    |    |    |    |     |   |     |       |   |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Linea 3 Equilibrata – Fascia A</li> </ul>  | 1,30% del patrimonio su base annua   |                 |                               |                               |    |   |   |    |    |    |    |    |    |     |   |     |       |   |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Linea 4 Dinamica – Fascia A</li> </ul>   | 1,60% del patrimonio su base annua   |                 |                               |                               |    |   |   |    |    |    |    |    |    |     |   |     |       |   |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Spese per l'esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):</li> </ul>  |  |                 |                               |                               |    |   |   |    |    |    |    |    |    |     |   |     |       |   |

|   |  |
|---|--|
| – 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  |
| – <b>Spese e premi da sostenere per le prestazioni accessorie</b> (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:<br>– 150 €<br>– 200 € |
| – Copertura in caso di decesso e in caso di perdita di autosufficienza dell'aderente  | Premio annuo predefinito a scelta dell'aderente tra:<br>– 150 €<br>– 200 € |
| <sup>(1)</sup> 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](http://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%   |



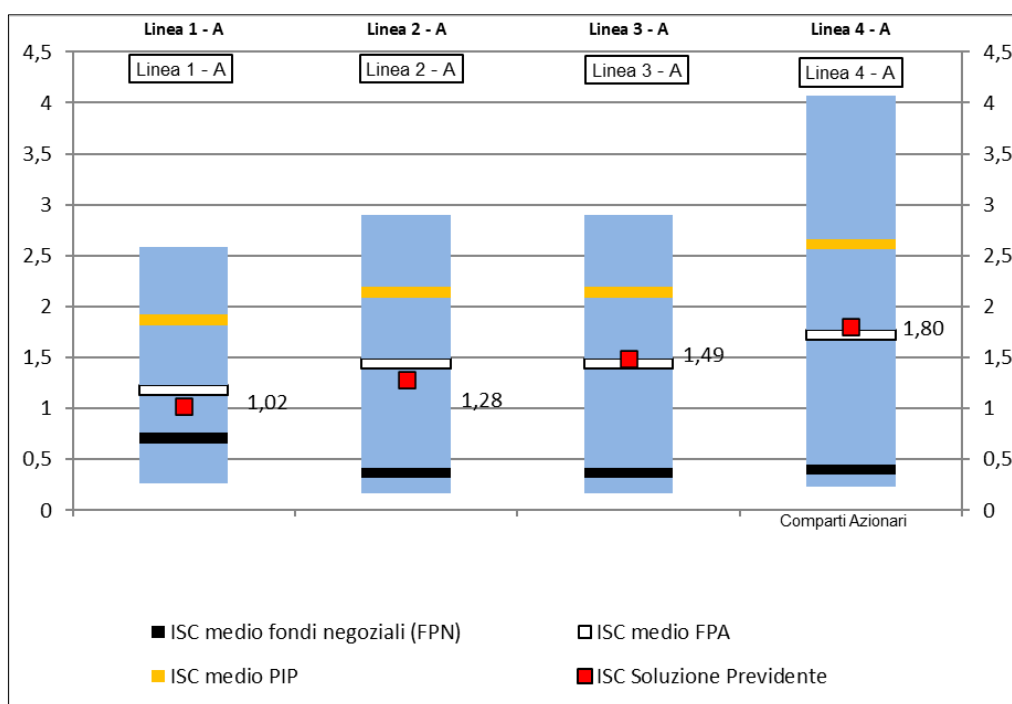
**AVVERTENZA:** Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa.

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](http://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](http://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](mailto:previdenzabanche@helvetia.it)  
[previdenzahelvetia@pec.helvetia.it](mailto:previdenzahelvetia@pec.helvetia.it)  
[reclami@helvetia.it](mailto:reclami@helvetia.it)

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



[www.helvetia.it](http://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 <sup>(1)</sup>

| 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) <sup>(1)</sup> : |  |   |                 |                               |                               |    |   |   |    |    |    |    |    |    |     |   |     |       |   |
| ✓ Linea 1 Garantita – Fascia B  | 0,65% del patrimonio su base annua   |   |                 |                               |                               |    |   |   |    |    |    |    |    |    |     |   |     |       |   |
| ✓ Linea 2 Prudente – Fascia B   | 0,80% del patrimonio su base annua   |   |                 |                               |                               |    |   |   |    |    |    |    |    |    |     |   |     |       |   |
| ✓ Linea 3 Equilibrata – Fascia B  | 0,95% del patrimonio su base annua   |   |                 |                               |                               |    |   |   |    |    |    |    |    |    |     |   |     |       |   |
| ✓ Linea 4 Dinamica – Fascia B   | 1,20% del patrimonio su base annua   |   |                 |                               |                               |    |   |   |    |    |    |    |    |    |     |   |     |       |   |



|  |  |
|--|--|
| <b>Spese per l'esercizio di prerogative individuali</b> (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  |
| <b>Spese e premi da sostenere per le prestazioni accessorie</b> (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:<br>– 150 €<br>– 200 € |
| – Copertura in caso di decesso e in caso di perdita di autosufficienza dell'aderente   | Premio annuo predefinito a scelta dell'aderente tra:<br>– 150 €<br>– 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](http://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.

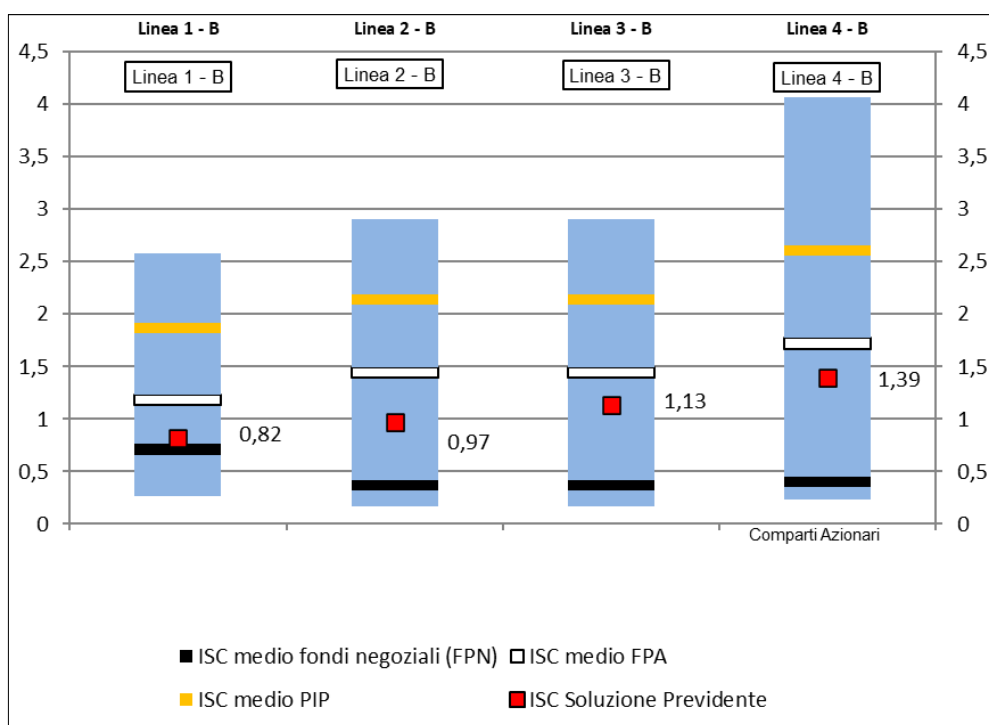


Per consentirti di comprendere l'onerosità dei comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto di FPA Soluzione Previdente è confrontato con l'ISC medio dei comparti della medesima categoria offerti dalle altre forme pensionistiche complementari presenti sul mercato. I valori degli ISC medi 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](http://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](http://www.helvetia.it)).

PAGINA LASCIATA INTENZIONALMENTE IN BIANCO