

HELVETIA AEQUA

PIP iscritto all'Albo COVIP al n. 5079

LA MIA PENSIONE COMPLEMENTARE VERSIONE STANDARDIZZATA

Il presente documento contiene una mera proiezione della prestazione pensionistica complementare predisposta per consentirti una valutazione sintetica e prospettica del programma previdenziale. Al contempo costituisce uno strumento utile per aiutarti nelle scelte relative alla partecipazione, come ad esempio il livello di contribuzione.

Il documento "La mia pensione complementare" è riferito a figure-tipo generiche: per avere un'idea della prestazione previdenziale (rata di rendita) che potrai attenderti al momento del pensionamento, individua la figura che più si avvicina alle tue caratteristiche tra quelle che trovi indicate.

Per effettuare proiezioni "personalizzate" sull'andamento futuro del programma previdenziale puoi utilizzare il motore di calcolo appositamente predisposto da Helvetia Vita S.p.A., disponibile all'indirizzo www.helvetia.it, nella sezione Previdenza Complementare – Helvetia Aequa.

La proiezione tiene conto della tassazione sui risultati conseguiti, ma non della tassazione sulle prestazioni. Non vengono inoltre considerati i vantaggi fiscali derivanti dalla possibilità di dedurre i contributi. In generale, ricorda che la partecipazione alle forme di previdenza complementare consente di fruire di benefici fiscali. Per maggiori informazioni ti consigliamo di leggere attentamente il "Documento sul Regime Fiscale", disponibile anche all'indirizzo www.helvetia.it, nella sezione Previdenza Complementare – Helvetia Aequa.

Avvertenza: gli importi di seguito riportati sono basati su procedure di proiezione e su ipotesi di calcolo che potrebbero non trovare conferma nel corso del rapporto. In tal caso la posizione individuale effettivamente maturata e la prestazione pensionistica corrispondente risulteranno differenti da quelle riportate. Le indicazioni fornite non impegnano pertanto in alcun modo né la Compagnia Helvetia Vita S.p.A., né la COVIP.

Informazioni e ipotesi utilizzate per la proiezione

FASE DI ACCUMULO

* Rendimento atteso dei comparti:

Rendimento medio annuo¹ per comparto

HV PREVIREND	HELVETIA MULTIMANAGER FLESSIBILE	HELVETIA MULTIMANAGER EQUITY
2,00%	2,50%	4,00%

I tassi di rendimento qui riportati, espressi in termini reali (cioè al netto dell'inflazione), sono calcolati sulla base della composizione (azionaria/obbligazionaria) del comparto. Alla componente azionaria è attribuito un rendimento del 4,00% annuo e a quella obbligazionaria del 2,00% annuo. Il tasso è espresso al lordo dei costi e della tassazione.

* Tasso annuo atteso di crescita della contribuzione¹ **1,00%**

Questa ipotesi è relativa a quanto si prevede che rivaluterai (aumenterai) ogni anno in termini reali i contributi destinati al piano individuale pensionistico di tipo assicurativo per mantenerli allineati alla crescita del tuo reddito.

* Tasso annuo atteso di inflazione¹ **2,00%**

* Costi²

I costi utilizzati nel calcolo sono quelli effettivamente praticati dal PIP HELVETIA AEQUA al momento della redazione di questo documento, e vengono di seguito riportati per tua comodità.

Direttamente a carico dell'Aderente

- spese di adesione individuale Euro 0,00
- spesa annua per adesione individuale Euro 0,00

Indirettamente a carico dell'Aderente (commissioni in percentuale sul patrimonio)

HV PREVIREND	HELVETIA MULTIMANAGER FLESSIBILE	HELVETIA MULTIMANAGER EQUITY
1,20%	1,50%	1,80%

FASE DI EROGAZIONE¹

Basi tecniche COVIP

- * Basi demografiche per il calcolo della rendita: IPS55U – I, corrispondente alla combinazione 50 per cento maschi e 50 per cento femmine
- * Tasso tecnico per il calcolo della rendita: 0,00%
- * Costo relativo alla trasformazione della posizione individuale in rendita mensile: 1,70%

¹ Informazioni basate su ipotesi fornite dalla COVIP in modo analogo per tutte le forme.

² Informazioni proprie della forma pensionistica.

Il documento "La mia pensione complementare" fa riferimento all'Aderente con età all'ingresso pari a 30, 40 e 50 anni. L'età di possibile pensionamento dell'Aderente dipende dal relativo regime previdenziale di base e dalla normativa tempo per tempo vigente: ad età inferiori a quelle rappresentate corrispondono, a parità di altre condizioni, rate di rendita più basse. Si rinvia al motore di calcolo disponibile sul sito internet della Compagnia (www.helvetia.it – Previdenza Complementare – Helvetia Aequa) per effettuare proiezioni personalizzate.

Nel computo del coefficiente di conversione in rendita si è tenuto conto della regola di age-shifting, come meglio specificato nelle Condizioni generali di assicurazione del PIP.

HELVETIA AEQUA – PIP – LA MIA PENSIONE COMPLEMENTARE – VERSIONE STANDARDIZZATA

Età di ingresso	Anni di versamento	Comparti ¹	Contributo iniziale: 1.500 Euro			Contributo iniziale: 2.500 Euro			Contributo iniziale: 5.000 Euro		
			Versamenti lordi cumulati	Posizione individuale finale ²	Rendita annua ³	Versamenti lordi cumulati	Posizione individuale finale ²	Rendita annua ³	Versamenti lordi cumulati	Posizione individuale finale ²	Rendita annua ³
Età pensionabile ipotizzata: 67 anni. Adesione individuale.											
30 anni	37 anni	HV Previrend	66.761,47	70.043,28	2.876,48	111.269,12	116.738,79	4.794,13	222.538,22	233.477,59	9.588,26
		Helvetia Multimanager Flessibile		71.472,96	2.935,19		119.121,60	4.891,99		238.243,21	9.783,97
		Helvetia Multimanager Equity		85.059,80	3.493,17		141.766,32	5.821,94		283.532,66	11.643,88
40 anni	27 anni	HV Previrend	46.231,33	47.920,83	1.967,97	77.052,22	79.868,04	3.279,95	154.104,44	159.736,09	6.559,91
		Helvetia Multimanager Flessibile		48.648,09	1.997,84		81.080,14	3.329,73		162.160,29	6.659,46
		Helvetia Multimanager Equity		55.322,76	2.271,95		92.204,59	3.786,58		184.409,19	7.573,16
50 anni	17 anni	HV Previrend	27.645,66	28.300,69	1.162,23	46.076,11	47.167,82	1.937,05	92.152,22	94.335,65	3.874,10
		Helvetia Multimanager Flessibile		28.579,26	1.173,67		47.632,08	1.956,11		95.264,18	3.912,23
		Helvetia Multimanager Equity		31.048,49	1.275,07		51.747,47	2.125,12		103.494,95	4.250,24

¹ Con riferimento alla parte di posizione previdenziale investita nel Comparto HV PREVIREND è attualmente previsto un rendimento minimo garantito nominale, pari allo 0,00%, operante:

- al momento dell'esercizio del diritto al pensionamento;
- in caso di riscatto per decesso dell'Aderente;
- in caso di riscatto per invalidità permanente che comporti la riduzione dell'attività lavorativa a meno di un terzo;
- in caso di riscatto per inoccupazione per un periodo di tempo superiore a 48 mesi.

² Si precisa che il calcolo è stato effettuato applicando l'imposta sostitutiva del 20,00% (a norma di quanto previsto dalla Legge di Stabilità 2015 e dal provvedimento COVIP n. 1389 del 2015).

³ Prima rata annua di una rendita immediata senza reversibilità ottenuta mediante conversione dell'intera posizione individuale maturata al momento di accesso al pensionamento.

NOTA BENE: I valori della posizione individuale e della rata di rendita sono riportati in termini reali e pertanto sono già al netto degli effetti dell'inflazione.

AVVERTENZA: La posizione individuale maturata è soggetta a variazioni in conseguenza della variabilità dei rendimenti conseguiti effettivamente dalla gestione. La variabilità è tendenzialmente più elevata quanto maggiore è il contenuto azionario del comparto. Anche se la proiezione non prende in considerazione tale variabilità, nelle valutazioni tieni conto di questo importante elemento.

Si precisa che sul sito dell'INPS è comunque disponibile il servizio "La Mia Pensione", che permette di simulare quella che sarà presumibilmente la prestazione di base che un lavoratore iscritto al Fondo pensione lavoratori dipendenti o ad altri fondi o gestioni amministrati dall'INPS riceverà al termine dell'attività lavorativa.