

## NOTA INFORMATIVA

**Helvetia Aequa – Piano individuale pensionistico di tipo assicurativo – fondo pensione  
iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 5079**

**Helvetia Vita S.p.A. - Helvetia Compagnia Italo Svizzera di Assicurazioni sulla Vita S.p.A.  
Gruppo Helvetia**

### SEZIONE I – INFORMAZIONI CHIAVE PER L'ADERENTE

(in vigore dal 01/04/2019)

**Il presente documento ha lo scopo di presentarti le principali caratteristiche di Helvetia Aequa e facilitarti il confronto tra Helvetia Aequa e le altre forme pensionistiche complementari.**

#### PRESENTAZIONE DI HELVETIA AEQUA

Helvetia Aequa, piano individuale pensionistico di tipo assicurativo – fondo pensione (PIP), è una forma pensionistica individuale attuata mediante contratti di assicurazione sulla vita istituita e gestita da Helvetia Vita S.p.A. - Compagnia Italo Svizzera di Assicurazioni Sulla Vita S.p.A. (di seguito Compagnia), Compagnia di Assicurazione appartenente al Gruppo Helvetia.

Helvetia Aequa è una forma di previdenza finalizzata all'erogazione di trattamenti pensionistici complementari del sistema obbligatorio, disciplinata dal D. Lgs. 5 dicembre 2005, n. 252

Helvetia Aequa opera in regime di contribuzione definita: l'entità della prestazione pensionistica è determinata in funzione della contribuzione versata e dei rendimenti dei sottostanti il contratto. La gestione delle risorse è svolta nel tuo esclusivo interesse e secondo le indicazioni di investimento che tu stesso fornirai scegliendo tra le proposte offerte.

Helvetia Aequa è rivolto a tutti coloro che intendono realizzare un piano di previdenza complementare su base individuale.

L'adesione ad Helvetia Aequa ti consente di beneficiare di un trattamento fiscale di favore sui contributi versati, sui rendimenti conseguiti e sulle prestazioni percepite.

#### Informazioni pratiche

<b>Sito Internet</b>	<a href="http://www.helvetia.it">www.helvetia.it</a>
<b>Indirizzo posta elettronica</b>	<a href="mailto:previdenza@helvetia.it">previdenza@helvetia.it</a>
<b>Indirizzo posta elettronica certificata</b>	<a href="mailto:helvetiavita@actaliscertymail.it">helvetiavita@actaliscertymail.it</a>
<b>Telefono</b>	+39.02.53.51.1 – +39.02.53.51.671
<b>Fax.</b>	+39.02.53.51.352
<b>Sede legale e operativa</b>	Via G. B. Cassinis 21, 20139 Milano

Sul sito web del PIP sopra riportato sono resi disponibili il **Regolamento**, le **Condizioni generali di contratto**, la **Nota Informativa**, documenti che contengono le informazioni di maggiore dettaglio sulle caratteristiche del PIP. Sono inoltre disponibili il **Documento sul Regime Fiscale**, il **Documento sulle Anticipazioni** e ogni altra informazione generale utile all'aderente.

#### LA CONTRIBUZIONE

La misura e la periodicità di contribuzione (annuale, semestrale, quadrimestrale, trimestrale, bimestrale o mensile) sono scelte liberamente da te al momento dell'adesione e possono essere successivamente variate. Nel corso dell'anno sono consentiti versamenti aggiuntivi.

Se sei un lavoratore dipendente puoi contribuire versando anche il TFR maturando. In questo caso il versamento avviene per il tramite del tuo datore di lavoro. Se alla data del 28 aprile 1993 eri già iscritto a forme di previdenza obbligatoria puoi, in alcuni casi, limitare il versamento del TFR a una quota dello stesso.

#### LA PRESTAZIONE PENSIONISTICA COMPLEMENTARE

Dal momento in cui maturi i requisiti di pensionamento previsti dalla normativa vigente e per tutta la durata della vita ti verrà erogata una **rendita**, calcolata in base al capitale che avrai accumulato e 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 Helvetia Aequa ti propone sono disponibili sul sito web della Compagnia all'indirizzo [www.helvetia.it](http://www.helvetia.it), nella Sezione Previdenza Complementare.

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

In casi particolari ti è inoltre consentito di anticipare l'accesso alle prestazioni pensionistiche rispetto alla maturazione dei requisiti nel regime obbligatorio al quale appartieni. Devi però considerare che la percezione di somme a titolo di anticipazione riduce la tua posizione individuale e, conseguentemente, le prestazioni che potranno esserti erogate successivamente.

In particolare potrai richiedere un'**anticipazione**:

- in qualsiasi momento e 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;
- trascorsi almeno 8 anni e 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;
- trascorsi almeno 8 anni e fino al 30% di quanto hai maturato, per altre esigenze di carattere personale.

Ricorda che in qualsiasi momento puoi tuttavia reintegrare le somme percepite a titolo di anticipazione effettuando versamenti aggiuntivi ad Helvetia Aequa.

Puoi trovare maggiori informazioni sulle anticipazioni della posizione individuale all'interno del Documento sulle Anticipazioni disponibile sul sito web della Compagnia all'indirizzo [www.helvetia.it](http://www.helvetia.it), nella Sezione Previdenza Complementare.

Trascorsi almeno 2 anni dall'adesione ad Helvetia Aequa puoi chiedere di **trasferire** la tua posizione individuale in un'altra forma pensionistica complementare. Prima di questo termine è possibile chiedere il trasferimento solo in caso di modifiche alle condizioni economiche del contratto complessivamente peggiorative o di modifiche che interessano in modo sostanziale le caratteristiche di Helvetia Aequa.

Per vicende legate alla tua vita lavorativa (come ad esempio in caso di disoccupazione), ti è consentito **riscattare**, in tutto o in parte, la posizione maturata sul contratto a tali date, 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 alla **RITA** nel Regolamento del PIP e nel Documento sulla RITA disponibili sul sito web del PIP all'indirizzo [www.helvetia.it](http://www.helvetia.it), nella sezione Previdenza Complementare – Helvetia Aequa, 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, nel Regolamento e nelle Condizioni generali di contratto, disponibili sul sito web della Compagnia all'indirizzo [www.helvetia.it](http://www.helvetia.it), nella Sezione Previdenza Complementare.

## PROPOSTE DI INVESTIMENTO

Helvetia Aequa ti propone le seguenti proposte di investimento all'interno delle quali potrai investire i contributi versati:

- HV Previrend (Gestione Separata);
- Helvetia Multimanager Flessibile (Fondo Interno);
- Helvetia Multimanager Equity (Fondo Interno).

Helvetia Aequa ti consente di investire anche su più comparti tramite la combinazione delle tre precedenti opzioni di investimento. Puoi scegliere, infatti, liberamente il profilo di rischio e la composizione di tale combinazione, nel rispetto del versamento di almeno il 20% della contribuzione in ciascuna delle opzioni di investimento prescelte.

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 PIP.

E' 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 ad oscillazioni e che **i rendimenti realizzati nel passato non sono necessariamente indicativi dei rendimenti futuri**. E' 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).

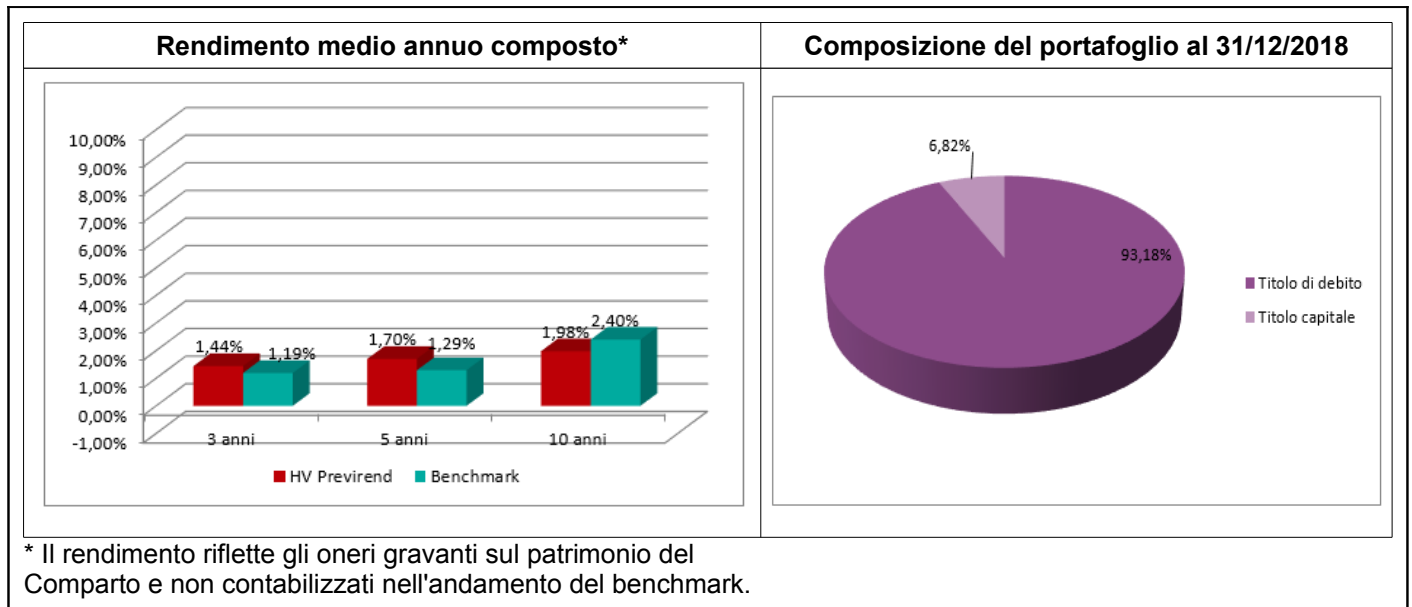
Se scegli invece un'opzione di investimento obbligazionaria, puoi aspettarti una variabilità limitata nei singoli anni, ma anche rendimenti più contenuti nel lungo periodo.

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 della Compagnia all'indirizzo [www.helvetia.it](http://www.helvetia.it), nella Sezione Previdenza Complementare.

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

<b>HV Previrend</b> <b>Gestione interna separata</b>	
Categoria:	Garantito
Orizzonte temporale:	medio (tra 5 e 10 anni)
Finalità:	La gestione interna separata risponde alle esigenze di un soggetto che è ormai prossimo alla pensione e sceglie una modalità di gestione con garanzia di risultato al fine di consolidare il proprio patrimonio.
<p>La <b>garanzia</b> prevede che al momento dell'esercizio del diritto al pensionamento la tua posizione individuale, in base alla quale ti sarà calcolata la prestazione, non potrà essere inferiore ai contributi versati nella opzione di investimento al netto di eventuali riscatti parziali o anticipazioni non reintegrate.</p> <p>La medesima garanzia opera anche prima del pensionamento, ma soltanto nei seguenti casi di riscatto della posizione individuale per:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ decesso;</li> <li>■ invalidità permanente che comporti la riduzione dell'attività lavorativa a meno di un terzo;</li> <li>■ inoccupazione per un periodo di tempo superiore a 48 mesi.</li> </ul> <p><b>Data di avvio dell'operatività della gestione separata:</b> 01/01/2007  <b>Patrimonio netto al 31.12.2018:</b> Euro 100.737.012  <b>Rendimento netto del 2018:</b> 1,27%</p>	



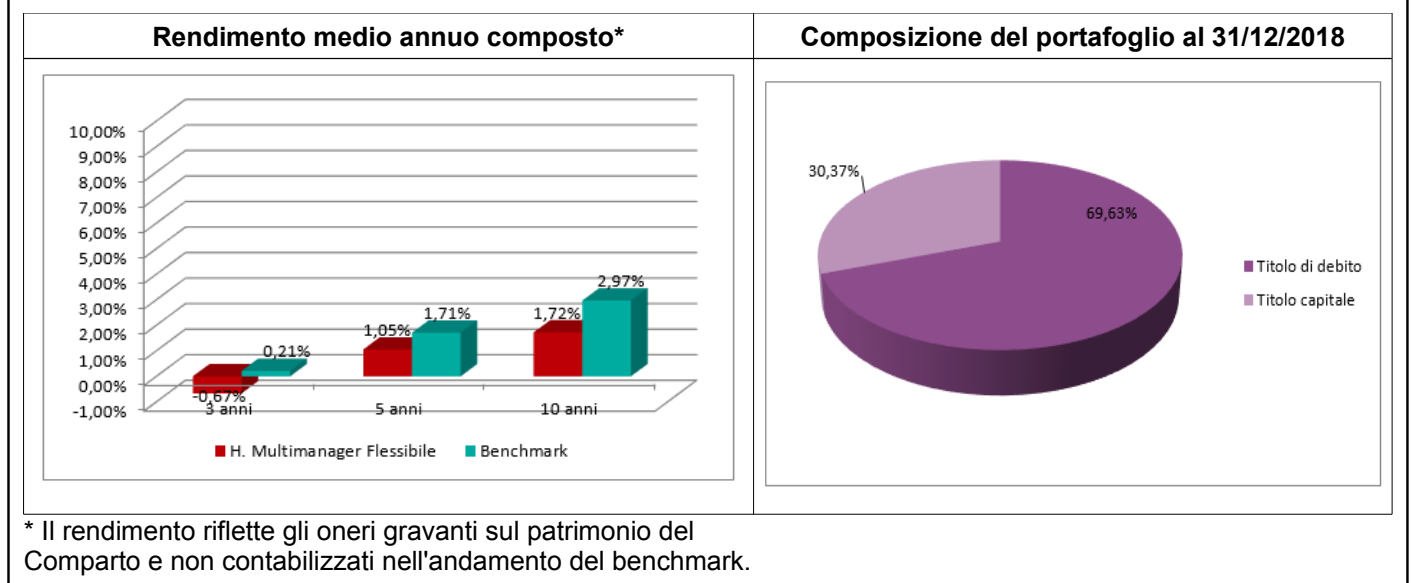
<b>Helvetia Multimanager Flessibile</b> <b>Fondo Interno</b>	
Categoria:	Bilanciato
Orizzonte temporale:	medio (tra 5 e 10 anni)
Finalità:	Conseguimento di una redditività significativa nel medio periodo attraverso investimenti orientati al comparto azionario e a quello obbligazionario, con la possibilità che vi sia variabilità dei risultati nel tempo.

**Non è prevista nessuna garanzia.**

**Data di avvio dell'operatività della gestione separata:** 02/05/2006

**Patrimonio netto al 31.12.2018:** Euro 11.147.870,61

**Rendimento netto del 2018:** -5,31%



### Helvetia Multimanager Equity Fondo Interno

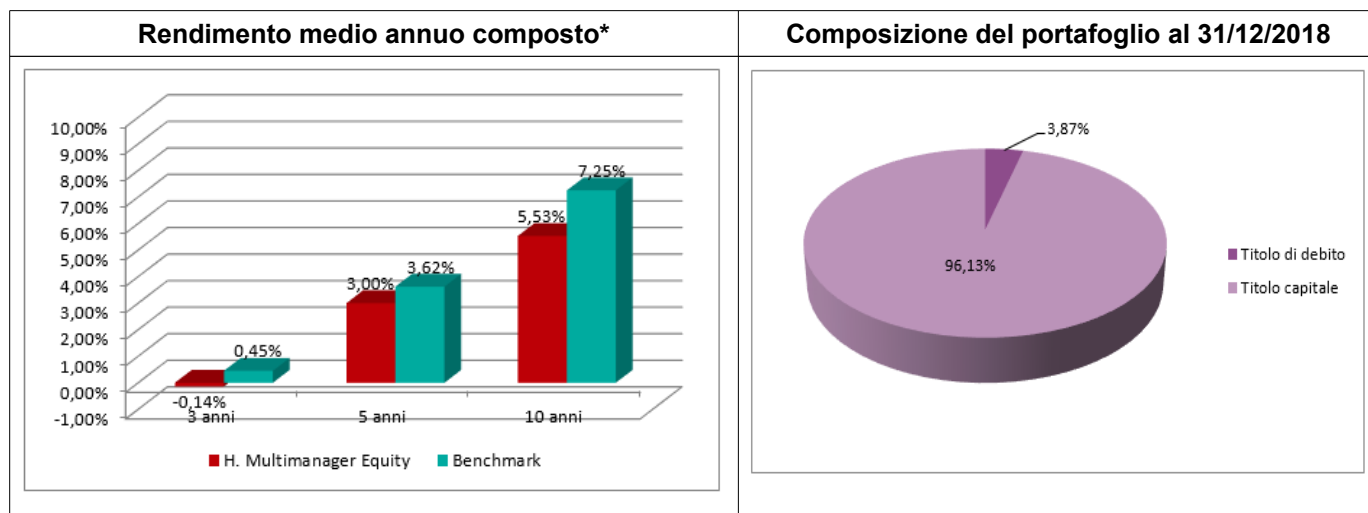
Categoria:	Azionario
Orizzonte temporale:	Medio-Lungo (tra 10 e 15 anni)
Finalità:	Conseguimento di una redditività significativa nel medio/lungo periodo attraverso investimenti orientati esclusivamente al comparto azionario. Data la presente tipologia di investimento, i risultati possono essere variabili nel tempo.

**Non è prevista nessuna garanzia.**

**Data di avvio dell'operatività della gestione separata:** 02/05/2006

**Patrimonio netto al 31.12.2018:** Euro 12.215.768,46

**Rendimento netto del 2018:** -9,86%



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

**Helvetia Aequa – Piano individuale pensionistico di tipo assicurativo – fondo pensione  
iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 5079**

**SCHEMA DEI COSTI**  
(in vigore dal 01/04/2019)

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

Si segnala che la **presenza di costi comporta una diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire ad Helvetia Aequa, è importante **confrontare** i costi del PIP 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
<b>Spese di adesione:</b>	Non previste.
<b>Spese da sostenere durante la fase di accumulo:</b>	
- <b>Direttamente a carico dell'aderente</b>	Non previste.
- <b>Indirettamente a carico dell'aderente<sup>(1)</sup>:</b>	
- <b>HV Previrend</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ commissione annua di gestione pari all'1,20% se il rendimento della gestione separata è pari o superiore all'1,50%; oppure</li> <li>■ 80% del rendimento della gestione separata se questo è inferiore all'1,50%.</li> </ul>
- <b>Helvetia Multimanager Flessibile</b>	1,50% del patrimonio su base annua
- <b>Helvetia Multimanager Equity</b>	1,80% del patrimonio su base annua
<sup>(1)</sup> Oltre alle commissioni indicate, sul patrimonio della gestione interna separata e dei fondi interni possono gravare unicamente le seguenti altre spese: spese legali e giudiziarie sostenute nell'esclusivo interesse degli aderenti, imposte e tasse, oneri di negoziazione derivanti dall'attività di impiego delle risorse, contributo di vigilanza dovuto alla COVIP ai sensi di legge, compenso del responsabile del PIP per la parte di competenza del comparto.	
<b>Spese per l'esercizio di prerogative individuali<sup>(2)</sup>:</b>	
Anticipazione	<b>Non previste</b>
Trasferimento (da e verso altra forma pensionistica)	<b>Non previste</b>
Riscatto	Non previste
Spese relative alla prestazione erogata in forma di "Rendita integrativa temporanea anticipata" (RITA) dirette alla copertura dei relativi oneri amministrativi	<b>5 Euro per ogni rata di rendita erogata</b>
Riallocazione della posizione individuale	<b>Non previste</b>
Riallocazione del flusso contributivo	<b>Non previste</b>
Riallocazione posizione in RITA	<b>Non previste</b>
<sup>(2)</sup> Sono prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione.	

### Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti di Helvetia Aequa è riportato di seguito – per ciascun comparto – l'indicatore sintetico dei costi (ISC) che rappresenta 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 da Covip.

Comparti	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
HV Previrend	1,20%	1,20%	1,20%	1,20%
Helvetia Multimanager Flessibile	1,56%	1,56%	1,56%	1,56%
Helvetia Multimanager Equity	1,87%	1,87%	1,87%	1,87%

**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.**

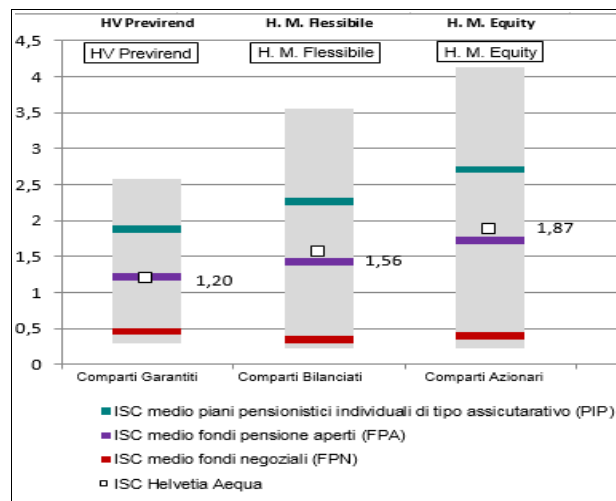
Si segnala l'importanza dell'ISC nel valutare l'incidenza dei costi applicati a ciascun comparto del PIP. Un ISC del 2,00% invece che dell'1,00% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione al piano pensionistico di circa il 18,00% (ad esempio lo riduce da 100.000 Euro a 82.000 Euro).

Per consentirti di comprendere l'onerosità dei comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto di Helvetia Aequa 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 Helvetia Aequa 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 ad un periodo di permanenza nella forma pensionistica di 10 anni.

#### Onerosità di Helvetia Aequa 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 all'indirizzo [www.covip.it](http://www.covip.it).

PAGINA LASCIATA INTENZIONALMENTE IN BIANCO