

## SCHEDA DEI COSTI

**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**

### SCHEDA DEI COSTI (in vigore dal 15/05/2020)

**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.**

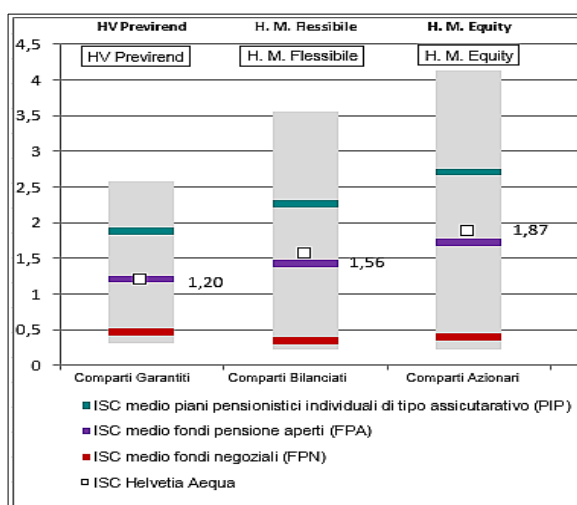
Si segnala l'importanza dell'ISC nel valutare l'incidenza dei costi applicati a ciascun comparto del PIP. Un ISC del 2,00% invece che dell'1,00% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione al piano pensionistico di circa il 18,00% (ad esempio lo riduce da 100.000 Euro a 82.000 Euro).

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).

Luogo e data

Firma aderente per presa visione