

Helvetia Domani – Fondo Pensione Aperto di Helvetia Vita–

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il N.91

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

SCHEDA DEI COSTI

(in vigore dal 01/06/2017)

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

La presenza di costi comporta una diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica. Pertanto è importante confrontare i costi del fondo 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 |
|---|--|
| Spese di adesione | 40 Euro da versare in unica soluzione all'atto dell'adesione. |
| Spese da sostenere durante la fase di accumulo: | |
| Direttamente a carico dell'aderente | 3,00% dei contributi, prelevata dai contributi stessi all'atto del versamento. |
| Indirettamente a carico dell'aderente (prelevate trimestralmente dal patrimonio netto di ciascun comparto, con calcolo mensile dei ratei) | |
| Linea GARANTITA | 0,75% del patrimonio su base annua |
| Linea OBBLIGAZIONARIO | 1,85% del patrimonio su base annua |
| Linea BILANCIATO | 2,00% del patrimonio su base annua |
| Linea AZIONARIO | 2,10% del patrimonio su base annua |
| Spese da sostenere per l'esercizio di prerogative individuali: (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione) | |
| Anticipazioni | Non previste |
| Trasferimento | 25 Euro |
| Riscatto | Non previste |
| Riallocazione | Non previste |

Oltre alle commissioni indicate, sul patrimonio dei comparti possono gravare unicamente le seguenti altre spese: le imposte e tasse, le spese legali e giudiziarie sostenute nell'esclusivo interesse del fondo e gli oneri di negoziazione derivanti dall'attività di impiego delle risorse, il "contributo di vigilanza" dovuto annualmente alla COVIP ai sensi di legge, le spese relative alla remunerazione e allo svolgimento dell'incarico del Responsabile per la parte di competenza dei comparti e dell'Organismo di Sorveglianza.

Con riferimento alle adesioni su base collettiva e convenzionamenti con lavoratori autonomi o con liberi professionisti - in funzione del numero degli aderenti - vengono ridotte:

1. **le spese di adesione** come di seguito riportato:

| Numero aderenti | Spese di adesione |
|-----------------|-------------------|
| Sino a 10 | 30 Euro |
| Da 11 a 50 | 20 Euro |
| Oltre 50 | 10 Euro |

2. **la commissione direttamente a carico dell'aderente:** pari al 3,00% sui contributi ma prelevata fino ad un importo massimo di 48 Euro annui per ciascun aderente.

Le agevolazioni riportate si estendono anche ai familiari fiscalmente a carico degli aderenti.

Avvertenza: l'aderente ha l'onere di verificare che le agevolazioni di cui sopra si applichino alla sua collettività di appartenenza e che le informazioni sulla contribuzione prevista dalla fonte istitutiva che lo riguarda gli vengano fornite unitamente alla documentazione.

L'indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti di Helvetia Domani, è riportato per ciascun comparto di investimento l'ISC (Indicatore sintetico dei costi), 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 4,00%.

L'ISC viene calcolato da tutti i fondi pensione utilizzando la stessa metodologia stabilita dalla COVIP.

| Comparto | Anni di permanenza | | | |
|-------------------------------|--------------------|--------|---------|---------|
| | 2 anni | 5 anni | 10 anni | 35 anni |
| Linea GARANTITA | 3,77% | 2,02% | 1,41% | 0,97% |
| Linea OBBLIGAZIONARIO: | 4,84% | 3,11% | 2,51% | 2,07% |
| Linea BILANCIATO: | 5,04% | 3,32% | 2,72% | 2,28% |
| Linea AZIONARIO: | 5,14% | 3,42% | 2,82% | 2,38% |

Indicatore sintetico dei costi in caso di adesione collettiva o convenzionamento con associazioni di lavoratori autonomi e liberi professionisti.

| Comparto | Anni di permanenza | | | |
|-------------------------------|--------------------|--------|---------|---------|
| | 2 anni | 5 anni | 10 anni | 35 anni |
| Linea GARANTITA | 3,03% | 1,65% | 1,22% | 0,92% |
| Linea OBBLIGAZIONARIO: | 4,11% | 2,74% | 2,31% | 2,01% |
| Linea BILANCIATO: | 4,31% | 2,95% | 2,52% | 2,22% |
| Linea AZIONARIO: | 4,41% | 3,05% | 2,62% | 2,33% |

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.

E' importante prestare attenzione all'indicatore sintetico dei costi che caratterizza ciascun comparto. Un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione al piano pensionistico di circa il 18 (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 Domani è confrontato con l'ISC medio dei comparti della medesima categoria offerti dalle altre forme pensionistiche complementari.

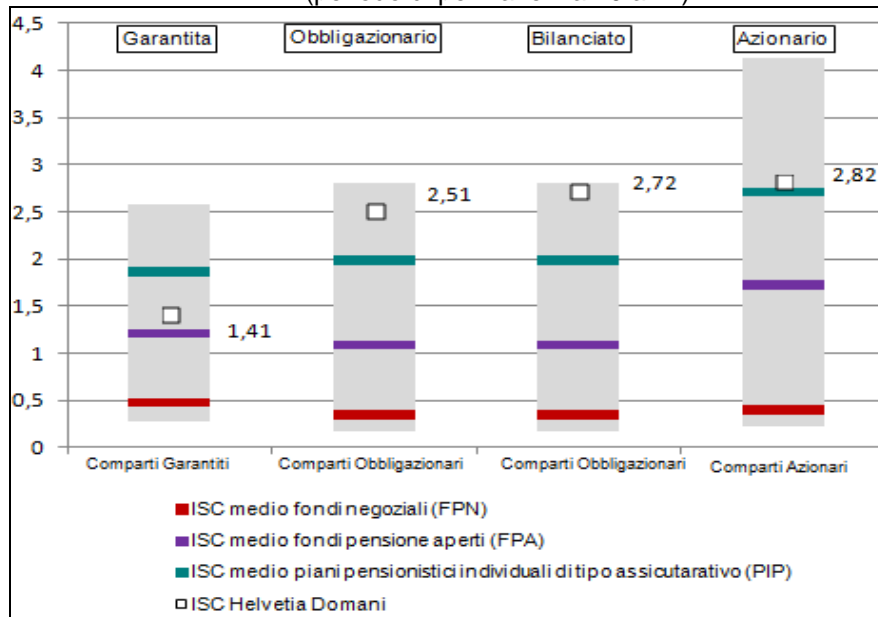
I valori degli ISC medi di settore sono rilevati dalla COVIP con riferimento alla fine di ciascun anno solare.

L'onerosità di Helvetia Domani 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).

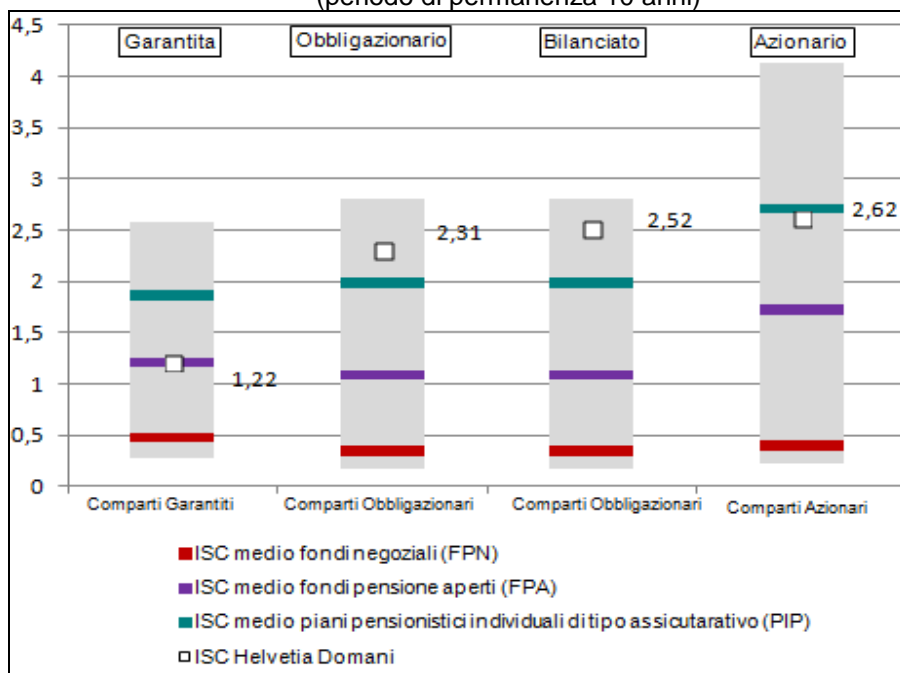
Il grafico indica l'ISC minimo e massimo dei comparti dei FPN, dei FPA e dei PIP complessivamente considerati e appartenenti alla stessa categoria di investimento.

Il confronto prende a riferimento i valori di ISC riferiti a un periodo di permanenza nella forma pensionistica di 10 anni.

Onerosità di Helvetia Domani rispetto alle altre forme pensionistiche (periodo di permanenza 10 anni)



Onerosità di Helvetia Domani rispetto alle altre forme pensionistiche in caso di adesione collettiva o convenzionamento con associazioni di lavoratori autonomi e liberi professionisti (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 (www.covip.it)

Luogo e Data

Firma per presa visione dell'aderente

PAGINA LASCIATA INTENZIONALMENTE IN BIANCO