

## PREVISUISSE FONDO PENSIONE APERTO

Iscritto all'Albo tenuto dalla Covip con il n. 109

**Helvetia Vita S.p.A. – Compagnia 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 Soluzione Previdente nella fase di accumulo della prestazione previdenziale.**

La presenza di costi comporta una diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica. Pertanto, prima di aderire a Previsuisse, 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	52 Euro di commissione una tantum all'atto dell'adesione, prelevata dal primo versamento.
<b>Spese da sostenere durante la fase di accumulo<sup>(1)</sup>:</b>	
Direttamente a carico dell'aderente	31 Euro, applicata annualmente sulla singola posizione e prelevata dal primo versamento dell'anno. Per gli anni successivi è prelevata dalla posizione individuale.
Indirettamente a carico dell'aderente (prelevate mensilmente dal patrimonio netto di ciascun comparto con calcolo quotidiano dei ratei)	
Comparto GARANZIA	1,20%, del patrimonio su base annua
Comparto CRESCITA	1,60%, del patrimonio su base annua
Comparto DINAMICA	1,80%, del patrimonio su base annua
<b>Spese da sostenere per l'esercizio di prerogative individuali:</b> (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione)	
Anticipazioni	0 Euro
Trasferimento	20 Euro
Riscatto	20 Euro
Riallocazione della posizione individuale	20 Euro
Riallocazione del flusso contributivo	20 Euro

<sup>(1)</sup> Oltre alle commissioni indicate, sul patrimonio dei comparti possono gravare unicamente le seguenti altre spese: imposte e tasse, spese legali e giudiziarie sostenute nell'esclusivo interesse del fondo, oneri di negoziazione derivanti dall'attività di impiego delle risorse, contributo di vigilanza dovuto annualmente alla COVIP ai sensi di legge, compenso del Responsabile del Fondo, compenso dell'Organismo di Sorveglianza, per la parte di competenza di ciascun comparto.

**Con riferimento alle adesioni su base collettiva e convenzionamenti con lavoratori autonomi o con liberi professionisti, le spese di adesione vengono ridotte** in funzione del numero degli aderenti come di seguito riportato:

Numero aderenti	Spese di adesione
Sino a 10	46 Euro
Da 11 a 50	36 Euro
Oltre 50	26 Euro

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

**Avvertenza:** l'aderente ha l'onere di verificare che l'agevolazione di cui sopra si applichi 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 Previsuisse, 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
Comparto GARANZIA	3,03%	1,81%	1,47%	1,26%
Comparto CRESCITA	3,42%	2,21%	1,87%	1,67%
Comparto DINAMICA	3,62%	2,41%	2,08%	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.**

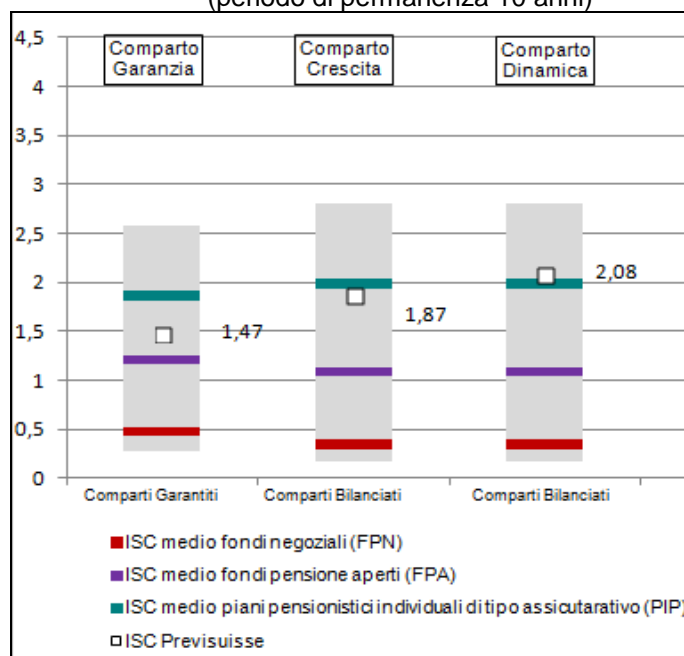
E' importante prestare attenzione all'indicatore sintetico dei costi che caratterizza ciascun comparto. Un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione al piano pensionistico di circa il 18 (ad esempio, lo riduce da 100.000 euro a 82.000 euro).

Per consentirti di comprendere l'onerosità dei comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto di Previsuisse 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 Previsuisse 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 Previsuisse 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 ([www.covip.it](http://www.covip.it))

Luogo e Data

Firma aderente per presa visione

## PREVISUISSE FONDO PENSIONE APERTO

Iscritto all'Albo tenuto dalla Covip con il n. 109

**Helvetia Vita S.p.A. – Compagnia di Assicurazioni sulla Vita S.p.A.  
Gruppo Helvetia**

### SCHEMA DEI COSTI

(in vigore dal 01/06/2017)

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

La presenza di costi comporta una diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica. Pertanto, prima di aderire a Previsuisse, 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
<b>Spese di adesione</b>	52 Euro di commissione una tantum all'atto dell'adesione, prelevata dal primo versamento.
<b>Spese da sostenere durante la fase di accumulo<sup>(1)</sup>:</b>	
Direttamente a carico dell'aderente	31 Euro, applicata annualmente sulla singola posizione e prelevata dal primo versamento dell'anno. Per gli anni successivi è prelevata dalla posizione individuale.
Indirettamente a carico dell'aderente	
(prelevate mensilmente dal patrimonio netto di ciascun comparto con calcolo quotidiano dei ratei)	
Comparto GARANZIA	1,20%, del patrimonio su base annua
Comparto CRESCITA	1,60%, del patrimonio su base annua
Comparto DINAMICA	1,80%, del patrimonio su base annua
<b>Spese da sostenere per l'esercizio di prerogative individuali:</b>	
(prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione)	
Anticipazioni	0 Euro
Trasferimento	20 Euro
Riscatto	20 Euro
Riallocazione della posizione individuale	20 Euro
Riallocazione del flusso contributivo	20 Euro

<sup>(1)</sup> Oltre alle commissioni indicate, sul patrimonio dei comparti possono gravare unicamente le seguenti altre spese: imposte e tasse, spese legali e giudiziarie sostenute nell'esclusivo interesse del fondo, oneri di negoziazione derivanti dall'attività di impiego delle risorse, contributo di vigilanza dovuto annualmente alla COVIP ai sensi di legge, compenso del Responsabile del Fondo, compenso dell'Organismo di Sorveglianza, per la parte di competenza di ciascun comparto.

**Con riferimento alle adesioni su base collettiva e convenzionamenti con lavoratori autonomi o con liberi professionisti, le spese di adesione vengono ridotte** in funzione del numero degli aderenti come di seguito riportato:

Numero aderenti	Spese di adesione
Sino a 10	46 Euro
Da 11 a 50	36 Euro
Oltre 50	26 Euro

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

**Avvertenza:** l'aderente ha l'onere di verificare che l'agevolazione di cui sopra si applichi 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 Previsuisse, 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
Comparto GARANZIA	3,03%	1,81%	1,47%	1,26%
Comparto CRESCITA	3,42%	2,21%	1,87%	1,67%
Comparto DINAMICA	3,62%	2,41%	2,08%	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.**

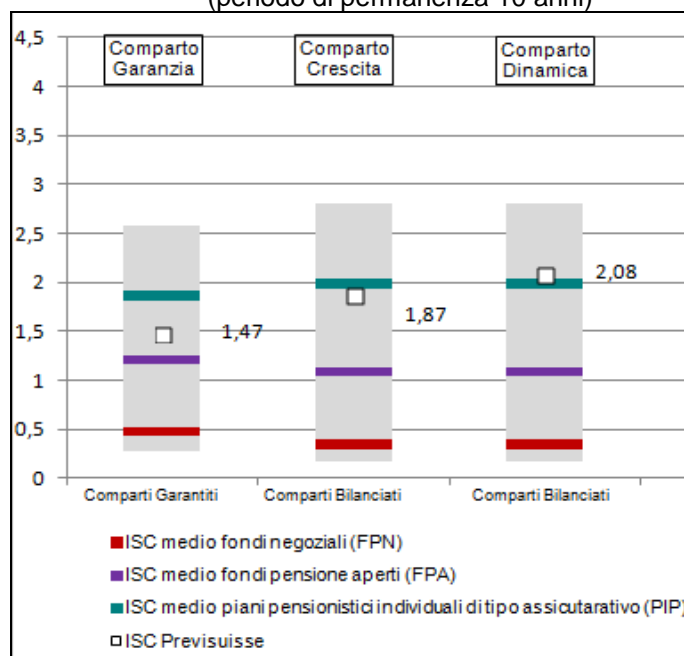
E' importante prestare attenzione all'indicatore sintetico dei costi che caratterizza ciascun comparto. Un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione al piano pensionistico di circa il 18 (ad esempio, lo riduce da 100.000 euro a 82.000 euro).

Per consentirti di comprendere l'onerosità dei comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto di Previsuisse 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 Previsuisse 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 Previsuisse 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 ([www.covip.it](http://www.covip.it))

Luogo e Data

Firma aderente per presa visione

## PREVISUISSE FONDO PENSIONE APERTO

Iscritto all'Albo tenuto dalla Covip con il n. 109

**Helvetia Vita S.p.A. – Compagnia di Assicurazioni sulla Vita S.p.A.  
Gruppo Helvetia**

### SCHEDE DEI COSTI

(in vigore dal 01/06/2017)

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

La presenza di costi comporta una diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica. Pertanto, prima di aderire a Previsuisse, 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
<b>Spese di adesione</b>	52 Euro di commissione una tantum all'atto dell'adesione, prelevata dal primo versamento.
<b>Spese da sostenere durante la fase di accumulo<sup>(1)</sup>:</b>	
Direttamente a carico dell'aderente	31 Euro, applicata annualmente sulla singola posizione e prelevata dal primo versamento dell'anno. Per gli anni successivi è prelevata dalla posizione individuale.
Indirettamente a carico dell'aderente	
(prelevate mensilmente dal patrimonio netto di ciascun comparto con calcolo quotidiano dei ratei)	
Comparto GARANZIA	1,20%, del patrimonio su base annua
Comparto CRESCITA	1,60%, del patrimonio su base annua
Comparto DINAMICA	1,80%, del patrimonio su base annua
<b>Spese da sostenere per l'esercizio di prerogative individuali:</b>	
(prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione)	
Anticipazioni	0 Euro
Trasferimento	20 Euro
Riscatto	20 Euro
Riallocazione della posizione individuale	20 Euro
Riallocazione del flusso contributivo	20 Euro

<sup>(1)</sup> Oltre alle commissioni indicate, sul patrimonio dei comparti possono gravare unicamente le seguenti altre spese: imposte e tasse, spese legali e giudiziarie sostenute nell'esclusivo interesse del fondo, oneri di negoziazione derivanti dall'attività di impiego delle risorse, contributo di vigilanza dovuto annualmente alla COVIP ai sensi di legge, compenso del Responsabile del Fondo, compenso dell'Organismo di Sorveglianza, per la parte di competenza di ciascun comparto.

**Con riferimento alle adesioni su base collettiva e convenzionamenti con lavoratori autonomi o con liberi professionisti, le spese di adesione vengono ridotte** in funzione del numero degli aderenti come di seguito riportato:

Numero aderenti	Spese di adesione
Sino a 10	46 Euro
Da 11 a 50	36 Euro
Oltre 50	26 Euro

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

**Avvertenza:** l'aderente ha l'onere di verificare che l'agevolazione di cui sopra si applichi 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 Previsuisse, 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
Comparto GARANZIA	3,03%	1,81%	1,47%	1,26%
Comparto CRESCITA	3,42%	2,21%	1,87%	1,67%
Comparto DINAMICA	3,62%	2,41%	2,08%	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.**

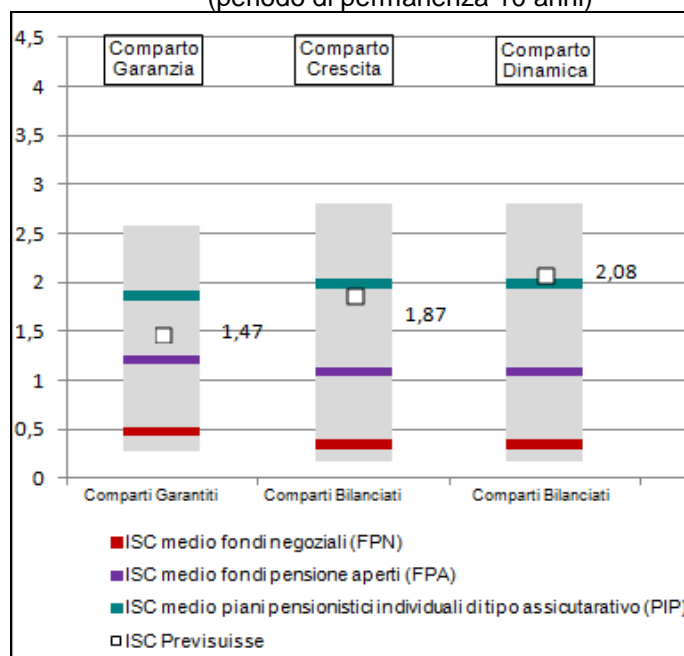
E' importante prestare attenzione all'indicatore sintetico dei costi che caratterizza ciascun comparto. Un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione al piano pensionistico di circa il 18 (ad esempio, lo riduce da 100.000 euro a 82.000 euro).

Per consentirti di comprendere l'onerosità dei comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto di Previsuisse 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 Previsuisse 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 Previsuisse 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 ([www.covip.it](http://www.covip.it))

Luogo e Data

Firma aderente per presa visione