Helvetia Aequa

PIANO INDIVIDUALE PENSIONISITCO DI TIPO ASSICURATIVO – FONDO PENSIONE (PIP)
Helvetia Vita S.p.A. - Compagnia Italo Svizzera di Assicurazioni sulla Vita S.p.A. (Gruppo Helvetia)
Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 5079

Istituito in Italia

Via G. B. Cassinis, 21 – 20139 Milano

+39.02.53.51.1

previdenza@helvetia.it
previdenzahelvetia@pec.helvetia.it
reclami@helvetia.it

www.helvetia.it

Nota informativa

(*depositata presso la COVIP il 27/03/2024*)

Helvetia Vita S.p.A. è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenute nella presente Nota informativa.

La Nota informativa è composta da 2 PARTI e da un'Appendice:

- *la **PARTE I 'LE INFORMAZIONI CHIAVE PER L'ADERENTE'**, contiene INFORMAZIONI DI BASE, è suddivisa in **2 SCHEDE** ('Presentazione'; 'I costi') e ti viene consegnata al MOMENTO DELL'ADESIONE;*
- *la **PARTE II 'LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE'**, contiene INFORMAZIONI DI APPROFONDIMENTO, è composta da **2 SCHEDE** ('Le opzioni di investimento'; 'Le informazioni sui soggetti coinvolti') ed è DISPONIBILE SUL SITO WEB (www.helvetia.it);*
- *l'**Appendice 'Informativa sulla sostenibilità'**, ti viene consegnata al MOMENTO DELL'ADESIONE.*

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

Scheda 'Presentazione' (*in vigore dal 28/03/2024*)

Premessa

Quale è l'obiettivo	Helvetia Aequa è un **PIP** finalizzato all'erogazione di una **pensione complementare**, ai sensi del **decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252**. Helvetia Aequa è vigilato dalla Commissione di vigilanza sui fondi pensione (**COVIP**).
Come funziona	Helvetia Aequa opera in **regime di contribuzione definita**: l'importo della tua pensione complementare è determinata dai contributi che versi e dai rendimenti della gestione. Tieni presente che i rendimenti sono soggetti a oscillazioni e l'andamento passato non è necessariamente indicativo di quello futuro. Valuta i risultati in un'ottica di lungo periodo.
Come contribuire	Helvetia Aequa è rivolto a tutti coloro che intendono realizzare un piano di previdenza complementare su **base individuale**. Se aderisci a Helvetia Aequa la misura e la periodicità della contribuzione (annuale, semestrale, trimestrale, bimestrale o mensile) sono scelte da te e, 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.
Quali prestazioni puoi ottenere	▪ **RENDITA** e/o **CAPITALE –** (fino a un massimo del 50%) al momento del pensionamento; ▪ **ANTICIPAZIONI –** (fino al 75%) per *malattia*, in ogni momento; (fino al 75%) per *acquisto/ristrutturazione prima casa*; dopo 8 anni; (fino al 30%) per *altre cause, dopo 8 anni.* ▪ **RISCATTO PARZIALE/TOTALE –** per *perdita requisiti, invalidità, inoccupazione, mobilità, cassa integrazione, decesso* **–** secondo le condizioni previste nel Regolamento; ▪ **RENDITA INTEGRATIVA TEMPORANEA ANTICIPATA (RITA)**.
Trasferimento	Puoi trasferire la tua posizione ad altra forma pensionistica complementare dopo 2 anni (in ogni momento per perdita dei requisiti di partecipazione, in caso di modifiche peggiorative/sostanziali).
I benefici fiscali	Se partecipi a una forma pensionistica complementare benefici di un **trattamento fiscale di favore** sui contributi versati, sui rendimenti conseguiti e sulle prestazioni percepite.

Consulta la Sezione 'Dove trovare ulteriori informazioni' per capire come approfondire tali aspetti.

Le opzioni di investimento

Puoi scegliere tra **3 comparti**:

DENOMINAZIONE	TIPOLOGIA	Sostenibilità(*)	ALTRE CARATTERISTICHE
HV Previrend (Gestione separata)	*garantito*	*NO*	*Comparto di default in caso di RITA*
Helvetia Multimanager Flessibile (fondo interno)	*bilanciato*	*NO*	
Helvetia Multimanager Equity (fondo interno)	*azionario*	*NO*	

(*) Comparti caratterizzati da una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivo investimenti sostenibili.

Il PIP ti consente di investire anche su più di un comparto contemporaneamente tramite la combinazione delle 3 precedenti opzioni di investimento, nel rispetto del versamento di almeno il 20% della contribuzione in ciascuna delle opzioni di investimento prescelte. In fase di adesione ti viene sottoposto un questionario (**Questionario di autovalutazione**) che ti aiuta a scegliere a quale comparto aderire.

*Puoi trovare ulteriori informazioni sulle caratteristiche dei comparti di Helvetia Aequa nella **SCHEDA 'Le opzioni di investimento' (Parte II 'LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE')**, che puoi acquisire dall'**area pubblica** del sito web (www.helvetia.it), nella sezione Previdenza Complementare – Helvetia Aequa. Ulteriori informazioni sulla sostenibilità sono reperibili nell'**Appendice "Informativa sulla sostenibilità"**.*

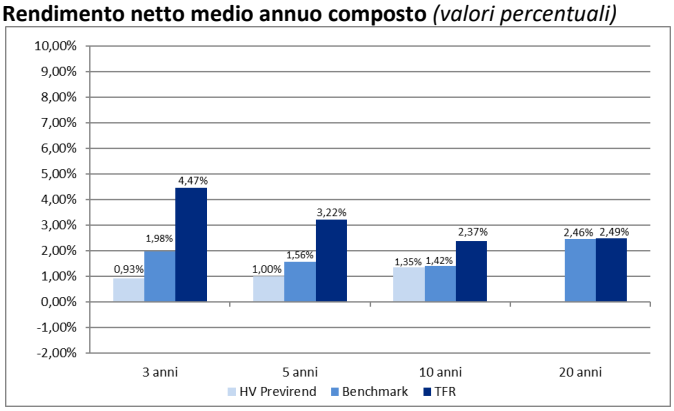
I comparti

HV Previrend

COMPARTO GARANTITO	ORIZZONTE TEMPORALE **MEDIO** *Tra 5 e 10 anni dal pensionamento*	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.

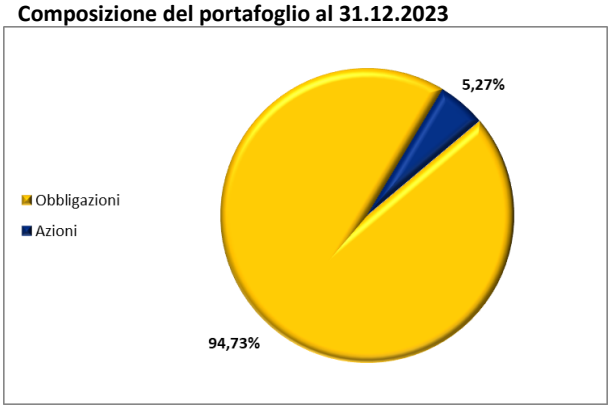
- **Garanzia:** presente; la garanzia prevede che al momento dell'esercizio del diritto al pensionamento la tua posizione individuale, in base alla quale sarà calcolata la prestazione, non potrà essere inferiore ai contributi versati nell'opzione di investimento al netto di eventuali riscatti parziali o anticipazioni non reintegrate.
  La medesima garanzia opera anche prima del pensionamento, ma soltanto nel caso di riscatto della posizione individuale per:
  - decesso;
  - invalidità permanente che comporti la riduzione dell'attività lavorativa a meno di un terzo;
  - inoccupazione per un periodo di tempo superiore a 48 mesi.
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 01/01/2007
- **Patrimonio netto al 31.12.2023 (in euro):** 168.429.344,55
- **Rendimento netto del 2023:** 0,94%
- **Sostenibilità:**
  - ☑ ○ **NO, non ne tiene conto**
  - ☐ ● ○ **SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**
  - ☐ ● ● **SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'**

Rendimento netto medio annuo composto *(valori percentuali)*



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

Composizione del portafoglio al 31.12.2023



Si precisa che del 5,27% di azioni, il 4,15% è costituito da investimenti immobiliari.

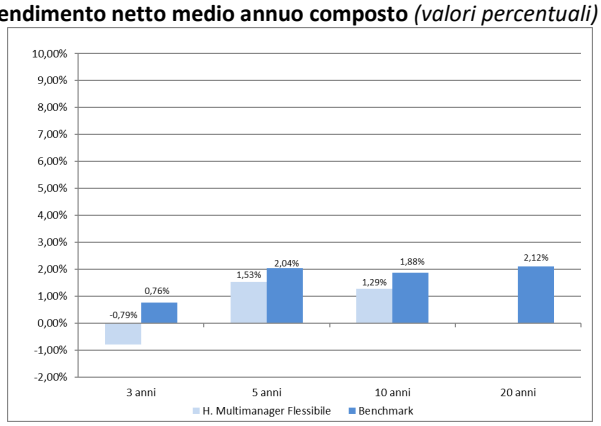
Helvetia Multimanager Flessibile

COMPARTO BILANCIATO	ORIZZONTE TEMPORALE **MEDIO** *tra 5 e 10 anni dal pensionamento*	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.

- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 02/05/2006
- **Patrimonio netto al 31.12.2023 (in euro):** 27.273.165,16
- **Rendimento netto del 2023:** 5,30%

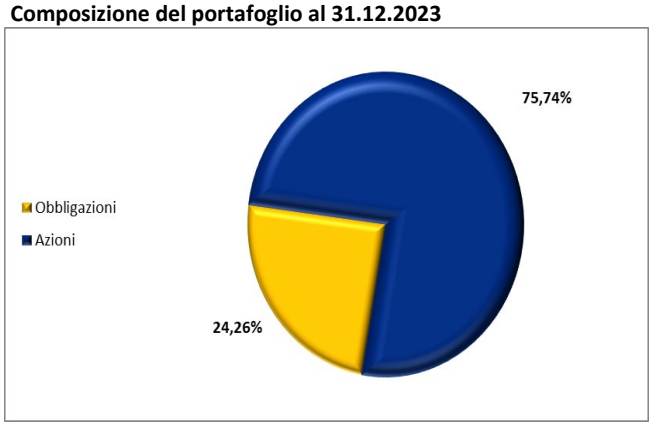
- **Sostenibilità:** ☑ ○ **NO, non ne tiene conto**
  ☐ ● ○ **SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**
  ☐ ● ● **SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'**

Rendimento netto medio annuo composto *(valori percentuali)*



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

Composizione del portafoglio al 31.12.2023



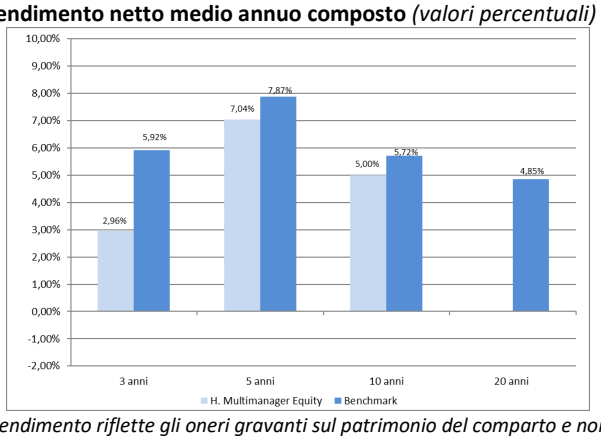
Helvetia Multimanager Equity

COMPARTO AZIONARIO	ORIZZONTE TEMPORALE **MEDIO/LUNGO** *tra 10 e 15 anni dal pensionamento*	Perseguimento 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.

- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 02/05/2006
- **Patrimonio netto al 31.12.2023 (in euro):** 37.459.610,69
- **Rendimento netto del 2023:** 9,34%

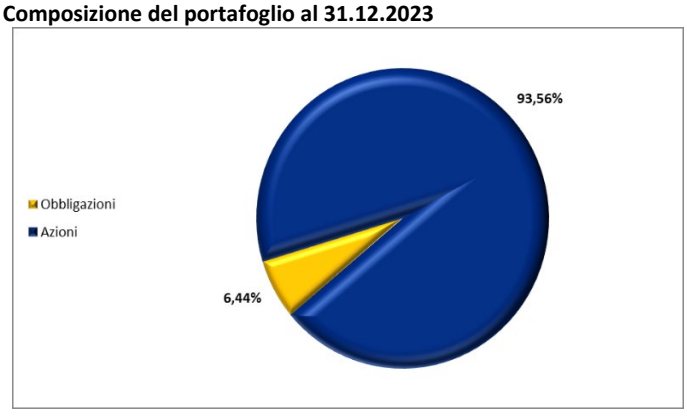
- **Sostenibilità:** ☑ ○ **NO, non ne tiene conto**
  ☐ ● ○ **SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**
  ☐ ● ● **SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'**

Rendimento netto medio annuo composto *(valori percentuali)*



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

Composizione del portafoglio al 31.12.2023



Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione [1]

versam. iniziale annuo	età all'iscr.	anni di versam.	HV Previrend		Helvetia Multimanager Flessibile		Helvetia Multimanager Equity	
			posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua
€ 2.500	30	37	€ 116.738,79	€ 4.995,11	€ 119.121,60	€ 5.097,06	€ 141.766,32	€ 6.066,00
	40	27	€ 79.868,04	€ 3.417,45	€ 81.080,14	€ 3.469,32	€ 92.204,59	€ 3.945,32
€ 5.000	30	37	€ 233.477,59	€ 9.990,21	€ 238.243,21	€ 10.194,13	€ 283.532,66	€ 12.132,01
	40	27	€ 159.736,09	€ 6.834,91	€ 162.160,29	€ 6.938,64	€ 184.409,19	€ 7.890,64

[1] Gli importi sono al lordo della fiscalità e sono espressi in termini reali. Il valore della rata di rendita fa riferimento a una rendita vitalizia immediata a un'età di pensionamento pari a 67 anni. Nel computo del coefficiente di conversione in rendita inoltre non si è tenuto conto della regola di age-shifting, come meglio specificato nelle Condizioni Generali di assicurazione del PIP.

***AVVERTENZA:** Gli importi sopra riportati sono proiezioni fondate su ipotesi di calcolo definite dalla COVIP e potrebbero risultare differenti da quelli effettivamente maturati al momento del pensionamento. Le indicazioni fornite non impegnano pertanto in alcun modo né Helvetia Vita S.p.A. né la COVIP. Tieni inoltre in considerazione che la posizione individuale è soggetta a variazioni in conseguenza della variabilità dei rendimenti effettivamente conseguiti dalla gestione e che le prestazioni pensionistiche sono soggette a tassazione.*

Trovi informazioni sulla metodologia e le ipotesi utilizzate al seguente indirizzo LINK. Sul sito web (www.helvetia.it, nella sezione Previdenza Complementare – Helvetia Aequa) *puoi inoltre realizzare simulazioni personalizzate della tua pensione complementare futura.*

Cosa fare per aderire

Per aderire è necessario compilare in ogni sua parte e sottoscrivere il **Modulo di adesione**.

Entro 15 giorni dalla ricezione del Modulo, Helvetia Vita S.p.A. ti invierà una lettera di conferma dell'avvenuta iscrizione, nella quale potrai verificare, tra l'altro, la data di decorrenza della partecipazione.

I rapporti con gli aderenti

Helvetia Vita S.p.A. ti trasmette, entro il 31 marzo di ogni anno, una comunicazione (**Prospetto delle prestazioni pensionistiche – fase di accumulo**) contenente un aggiornamento sull'ammontare delle risorse che hai accumulato (posizione individuale) e una proiezione della pensione complementare che potresti ricevere al pensionamento.

Helvetia Vita S.p.A. mette inoltre a tua disposizione, nell'**area riservata** del sito *web* www.helvetia.it (accessibile solo da te), informazioni di dettaglio relative ai versamenti effettuati e alla posizione individuale tempo per tempo maturata, nonché strumenti utili ad aiutarti nelle scelte.

In caso di necessità, puoi contattare Helvetia Vita S.p.A. telefonicamente, via e-mail (anche PEC) o posta ordinaria.

Eventuali reclami relativi alla partecipazione a Helvetia Aequa devono essere presentati in forma scritta. Trovi i contatti nell'intestazione di questa Scheda.

*Se non hai ricevuto risposta entro 45 giorni o ritieni che la risposta sia insoddisfacente puoi inviare un esposto alla COVIP. Consulta la **Guida pratica alla trasmissione degli esposti alla COVIP** (www.covip.it).*

Dove trovare ulteriori informazioni

Se ti interessa acquisire ulteriori informazioni puoi consultare i seguenti documenti:

- la **Parte II 'Le informazioni integrative'**, della Nota informativa;
- il **Regolamento**, che contiene le regole di partecipazione a Helvetia Aequa (ivi comprese le prestazioni che puoi ottenere e l'opzione di rendita prevista) e disciplina il funzionamento del PIP;
- il **Documento sul regime fiscale**, il **Documento sulle anticipazioni e il Documento sulla rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)**, che contengono informazioni di dettaglio sulle relative tematiche;
- il **Documento sulla politica di investimento**, che illustra la strategia di gestione delle risorse di Helvetia Aequa;
- **altri documenti** la cui redazione è prevista dalla regolamentazione (ad esempio, le Condizioni generali di contratto, i Rendiconti dei comparti, ecc.).

*Tutti questi documenti possono essere acquisiti dall'**area pubblica** del sito web (www.helvetia.it). È inoltre disponibile, sul sito web della COVIP (www.covip.it), la **Guida introduttiva alla previdenza complementare**.*

Helvetia Aequa

PIANO INDIVIDUALE PENSIONISITCO DI TIPO ASSICURATIVO – FONDO PENSIONE (PIP)
Helvetia Vita S.p.A. - Compagnia Italo Svizzera di Assicurazioni sulla Vita S.p.A. (Gruppo Helvetia)
Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 5079

Istituito in Italia

Via G. B. Cassinis, 21 – 20139 Milano

+39.02.53.51.1

previdenza@helvetia.it
previdenzahelvetia@pec.helvetia.it
reclami@helvetia.it

www.helvetia.it

Nota informativa

(*depositata presso la COVIP il 27/03/2024*)

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

Helvetia Vita S.p.A. (di seguito, Compagnia) è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

Scheda 'I costi' (*in vigore dal 28/03/2024*)

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire a Helvetia Aequa, è importante **confrontare** i costi del PIP con quelli previsti dalle altre forme pensionistiche. Analoghe considerazioni valgono in caso di trasferimento ad altra forma pensionistica complementare.

I costi nella fase di accumulo [(1)]

Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
▪ **Spese di adesione**	**non previste**
▪ **Spese da sostenere durante la fase di accumulo:**	
– Direttamente a carico dell'aderente	**non previste**
– Indirettamente a carico dell'aderente (prelevate annualmente dal patrimonio netto di ciascun comparto) [(1)]:	
✓ *HV Previrend*	▪ commissione annua di gestione pari all'**1,20%** se il rendimento della gestione separata è pari o superiore all'1,50%; oppure ▪ **80%** del rendimento della gestione separata se questo è inferiore all'1,50%.
✓ *Helvetia Multimanager Flessibile*	**1,50%** del patrimonio su base annua
✓ *Helvetia Multimanager Equity*	**1,80%** del patrimonio su base annua
▪ **Spese per l'esercizio di prerogative individuali** (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione)**:**	
– Anticipazione	**non previste**
– Trasferimento	**non previste**
– Riscatto	**non previste**
– Riallocazione della posizione individuale	**non previste**
– Riallocazione del flusso contributivo	**non previste**
– Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)	**€ 5** (su ciascuna rata erogata)
– Riallocazione posizione in RITA	**non previste**

[(1)] Oltre alle commissioni indicate, sul patrimonio dei comparti possono gravare le seguenti altre spese: spese legali e giudiziarie, imposte e tasse, oneri di negoziazione, contributo di vigilanza, compenso del Responsabile del PIP, per la parte di competenza del comparto.

L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti di Helvetia Aequa, è riportato, per ciascun comparto, l'Indicatore sintetico dei costi (ISC), 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% e diversi periodi di partecipazione nella forma pensionistica complementare (2, 5, 10 e 35 anni).

L'indicatore sintetico dei costi ti consente di avere, in modo semplice e immediato, un'idea del 'peso' che i costi praticati da Helvetia Aequa hanno, per ogni anno della fase di accumulo, sulla tua posizione individuale. In altri termini, ti indica

di quanto il rendimento dell'investimento, ogni anno e nei diversi periodi considerati, risulta inferiore a quello che avresti se i contributi fossero gestiti senza applicare alcun costo.
L'ISC viene calcolato da tutti i fondi pensione utilizzando la stessa metodologia stabilita dalla COVIP.

*Per saperne di più, consulta il riquadro 'L'indicatore sintetico dei costi' della **Guida introduttiva alla previdenza complementare**, disponibile sul sito web della COVIP (www.covip.it).*

***AVVERTENZA:** É importante prestare attenzione all'ISC che caratterizza ciascun comparto. Un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione di circa il 18% (ad esempio, lo riduce da 100.000 euro a 82.000 euro).*

Indicatore sintetico dei costi

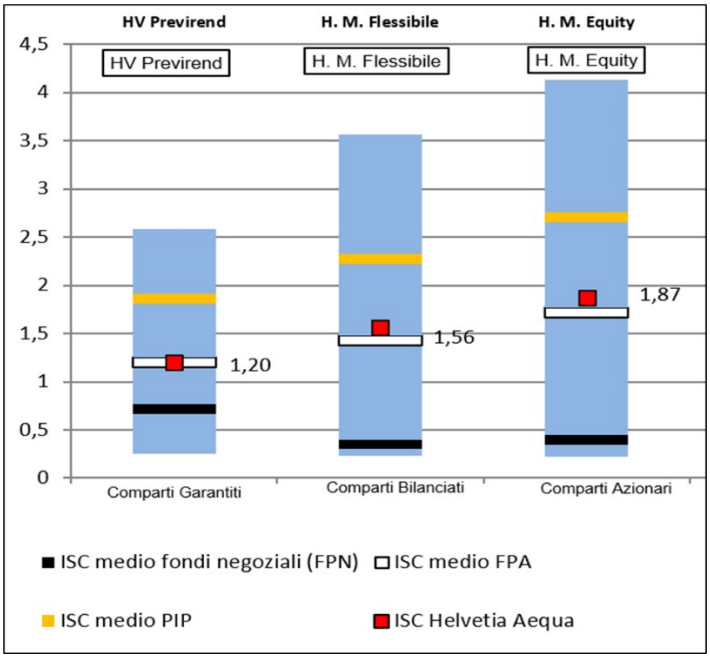
Comparti	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
HV Previrend	1,20%	1,20%	1,20%	1,20%
Helvetia Multimanager Flessibile	1,56%	1,56%	1,56%	1,56%
Helvetia Multimanager Equity	1,87%	1,87%	1,87%	1,87%

***AVVERTENZA**: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verifichino le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa.*

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 presenti sul mercato. 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 a un periodo di permanenza nella forma pensionistica di 10 anni.

Onerosità di Helvetia Aequa rispetto alle altre forme pensionisitche

(periodo di permanenza 10 anni)



*La COVIP mette a disposizione sul proprio sito il **Comparatore dei costi delle forme pensionistiche complementari** per valutarne l'onerosità (www.covip.it).*

I costi nella fase di erogazione

Al momento dell'accesso al pensionamento ti verrà pagata una rata di rendita calcolata sulla base di un coefficiente di conversione che incorpora un caricamento per spese di pagamento rendita; tale caricamento si differenzia in base alla periodicità da te scelta, come di seguito indicato:

- 1,15% della rendita annua (periodicità annuale);
- 1,20% della rendita annua (periodicità semestrale);
- 1,25% della rendita annua (periodicità quadrimestrale);
- 1,30% della rendita annua (periodicità trimestrale);
- 1,40% della rendita annua (periodicità bimestrale);
- 1,70% della rendita annua (periodicità mensile).

Al 31 dicembre di ogni anno la rata di rendita viene rivalutata.

La misura annua di rivalutazione attribuita si basa su una regola che prevede l'applicazione di un costo, in termini di rendimento trattenuto come di seguito riportato:

- una commissione annua di gestione pari a 1,20% se il rendimento della gestione interna separata è pari o superiore a 1,50%;
- una commissione annua di gestione pari all'80% del rendimento della gestione interna separata se questo è inferiore a 1,50%.



*Per saperne di più, consulta la Tabella "Coefficienti di conversione in rendita vitalizia" contenuta nelle **Condizioni generali di contratto**, disponibili sul sito web (www.helvetia.it).*