



Helvetia Aequa

PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO DI TIPO ASSICURATIVO – FONDO PENSIONE

(ART.13 del Decreto Legislativo 5 dicembre 2005, N.252)

Iscritto all'Albo tenuto dalla Covip con il n. 5079

CONDIZIONI GENERALI DI CONTRATTO

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

CONDIZIONI GENERALI DI CONTRATTO**Indice**

PREMESSA.....	03
PARTE PRIMA – ASPETTI GENERALI	03
PARTE SECONDA – ACCORDO TRA LE PARTI	08
PARTE TERZA – VICENDE CONTRATTUALI	11
TABELLE COEFFICIENTE DI CONVERSIONE IN RENDITA VITALIZIA PER UN EURO DI CAPITALE	17
REGOLAMENTO DELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA “HV PREVIREND”	19
REGOLAMENTO DEL FONDO INTERNO “HELVETIA MULTIMANAGER FLESSIBILE”	20
REGOLAMENTO DEL FONDO INTERNO “HELVETIA MULTIMANAGER EQUITY”.....	25
ALLEGATO A: MODULO DI RICHIESTA DI PAGAMENTO DELLE PRESTAZIONI	30

PREMESSA

Le presenti Condizioni generali di contratto sono redatte in conformità alle disposizioni di legge in materia di Previdenza Complementare.

Resta inteso che qualsiasi eventuale modifica legislativa successiva in materia di Previdenza Complementare prevarrà sulle presenti Condizioni.

Helvetia Vita Compagnia Italo Svizzera di Assicurazioni sulla Vita S.p.A., di seguito denominata Compagnia ha trasmesso le Condizioni generali di contratto di "HELVETIA AEQUA Piano Individuale Pensionistico di Tipo Assicurativo – Fondo Pensione" (di seguito "Helvetia Aequa") alla COVIP (Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione).

PARTE PRIMA – ASPETTI GENERALI**Art. 1 – Fasi contrattuali**

Il presente contratto, prevede due differenti fasi nel corso della sua durata contrattuale:

A) Fase di accumulo

In tale prima fase la posizione dell'Aderente verrà alimentata dalla corresponsione dei versamenti contributivi che andranno a determinare il capitale costitutivo della rendita, a seconda delle opzioni di investimento prescelte dall'Aderente stesso.

Helvetia Aequa prevede, infatti, diverse opzioni di investimento, ognuna delle quali, di seguito elencata, è caratterizzata da una propria combinazione di rischio/rendimento:

- Gestione interna separata "HV Previrend";
- Fondo interno "Helvetia Multimanager Flessibile";
- Fondo interno "Helvetia Multimanager Equity";
- Combinazione "mista", a scelta dell'Aderente, delle tre precedenti opzioni di investimento.

B) Fase di erogazione della rendita

In questa seconda fase verrà invece erogata all'Aderente la prestazione pensionistica complementare, così come determinata ai sensi dei successivi articoli 5 e 19.

Art. 2 – Prestazioni

In base al presente contratto – che realizza un piano individuale pensionistico di tipo assicurativo – fondo pensione, la Compagnia garantisce all'Aderente una prestazione pensionistica complementare da corrispondersi, a richiesta dell'Aderente stesso, successivamente alla maturazione del diritto all'esercizio delle prestazioni pensionistiche stabilite dal regime obbligatorio di appartenenza.

Detta prestazione si ottiene convertendo in rendita vitalizia, e previa applicazione delle eventuali imposte, il capitale costitutivo della rendita determinato dalla somma dei versamenti contributivi effettuati sul contratto.

2.1. Capitale costitutivo delle prestazioni pensionistiche

In base al presente contratto, durante la Fase di accumulo, l'Aderente può scegliere la modalità di costituzione della prestazione pensionistica complementare scegliendo di investire i versamenti contributivi in una o più delle seguenti opzioni di investimento:

- gestione interna separata HV Previrend : tale scelta permette all'Aderente di beneficiare di una garanzia di rendimento minimo riconosciuta alla scadenza della fase di accumulo, secondo le modalità riportate nel successivo art. 19;
- fondo interno Helvetia Multimanager Flessibile e/o fondo interno Helvetia Multimanager Equity: tale scelta implica che il capitale venga espresso in quote dei fondi interni Helvetia Multimanager Flessibile e/o Helvetia Multimanager Equity , così come previsto dal successivo art. 18.

A causa della variabilità del valore delle quote, determinata dall'andamento dei mercati finanziari, tale opzione consente di conoscere l'esatto ammontare del capitale da convertire in rendita per la prestazione pensionistica solo al momento dell'accesso alla prestazione stessa.

L'Aderente si assume pertanto il rischio connesso all'eventuale andamento negativo del valore delle quote.

- combinazione mista delle opzioni sopra riportate: tale scelta comporta la possibilità di investire i versamenti contributivi in più opzioni di investimento tra quelle rese disponibili, fino a tutte e tre (HV Previrend , Helvetia Multimanager Flessibile e Helvetia Multimanager Equity), versando almeno il 20% della contribuzione in ciascuna delle opzioni prescelte.

2.2. Prestazione in caso di riscatto, trasferimento, anticipazione dell'Aderente nella fase di accumulo

Le prestazioni in caso di riscatto, trasferimento o anticipazione, saranno determinate a seconda dell'opzione di investimento in cui sono stati investiti i versamenti contributivi, fermo restando che siano soddisfatti i requisiti imposti dalla legge, come indicato negli articoli 12 (Trasferimento e riscatto della posizione individuale) e 13 (Anticipazioni) del Regolamento.

In particolare, se l'Aderente ha optato per l'investimento nella gestione interna separata HV Previrend, il valore di riscatto, trasferimento o anticipazione sarà calcolato secondo le modalità riportate nel successivo art. 19.

In caso di investimento nel fondo Helvetia Multimanager Flessibile e/o nel fondo Helvetia Multimanager Equity il valore di riscatto, trasferimento o anticipazione sarà invece espresso in quote dei suddetti fondi interni secondo le modalità riportate nel successivo art. 18.

In caso di investimento a combinazione mista la determinazione delle prestazioni di riscatto, trasferimento e anticipazione verrà calcolata rispettivamente con le modalità sopra riportate per ogni opzione.

Riscatto

L'Aderente può richiedere il riscatto totale o parziale esclusivamente nei casi riportati al successivo art. 13.

Il valore di riscatto totale è pari alla somma:

- a) del capitale investito nella gestione interna separata HV Previrend, così come calcolato ai sensi del successivo art. 19;
- b) del controvalore delle quote possedute in Helvetia Multimanager Flessibile e/o in Helvetia Multimanager Equity, determinato in base a quanto previsto al successivo art. 18.

Il riscatto totale comporta la risoluzione anticipata del contratto.

Il riscatto parziale viene calcolato con gli stessi criteri e le stesse modalità previste per il riscatto totale, ma il contratto rimane in vigore per il capitale residuo che è da intendersi quale nuovo capitale costitutivo della rendita.

Per la liquidazione del riscatto parziale, salvo diversa indicazione da parte dell'Aderente, la Compagnia procederà con uno smontamento da tutte le opzioni attive mantenendo sul contratto la stessa proporzione posseduta al momento della richiesta di riscatto parziale.

Anticipazione

L'Aderente può chiedere alla Compagnia la liquidazione anticipata di una parte del capitale costitutivo della rendita nei casi e nelle misure indicate nell'art. 13 del Regolamento e nel "Documento sulle anticipazioni".

La Compagnia, accertata la sussistenza dei requisiti, provvederà alla liquidazione delle anticipazioni con tempestività e comunque entro 30 giorni dal ricevimento della richiesta. Le anticipazioni possono essere reintegrate, a richiesta dell'Aderente, in qualsiasi momento, mediante corresponsione alla Compagnia di versamenti, che verranno equiparati a versamenti contributivi aggiuntivi.

In caso di anticipazione verrà corrisposto un capitale pari all'importo richiesto (al lordo delle imposte) derivante dal disinvestimento del capitale da tutte le opzioni attive mantenendo la stessa proporzione posseduta sul contratto al momento della richiesta di anticipazione, salvo diversa indicazione da parte dell'Aderente.

Il disinvestimento verrà effettuato secondo quanto previsto ai successivi articoli 18 e 19.

Trasferimento ad altra forma pensionistica complementare

In caso di trasferimento ad altra forma pensionistica complementare, all'Aderente verrà corrisposto un capitale pari alla somma:

- del capitale investito nella gestione interna separata HV Previrend , così come calcolato ai sensi del successivo art. 19;
- del controvalore delle quote possedute nel fondo Helvetia Multimanager Flessibile e/o nel fondo Helvetia Multimanager Equity, determinato in base a quanto previsto dal successivo art. 18.

2.3. Prestazione in caso di premorienza dell'Aderente nella fase di accumulo

In caso di decesso dell' Aderente nella fase di accumulo il contratto si risolve, e verrà liquidato, agli aventi diritto, un importo pari alla somma:

- del capitale investito nella gestione interna separata HV Previrend ; così come calcolato ai sensi del successivo art. 19;
- del controvalore delle quote possedute nel fondo Helvetia Multimanager Flessibile e/o nel fondo Helvetia Multimanager Equity, determinato in base a quanto previsto dal successivo art. 18;

in base alla data di pervenimento in Compagnia della comunicazione di decesso dell'Aderente.

Nel caso in cui il decesso dell'Aderente avvenga nella fase di erogazione della rendita, nulla è dovuto agli eredi da parte della Compagnia.

2.4. Liquidazione delle prestazioni in forma di capitale

La prestazione pensionistica può essere liquidata sotto forma di capitale nei soli casi previsti dall'art. 10, comma 5 del Regolamento.

Art. 3 – Durata del contratto, anticipazione, posticipazione e sua estinzione

Data la peculiarità previdenziale, la durata del presente contratto coincide con la durata in vita dell'Aderente, fermo restando che la partecipazione ad una forma pensionistica complementare non può, ai sensi del decreto, essere inferiore a 5 anni. Per l'esercizio del diritto alla prestazione si rimanda all'art.10 del Regolamento.

L'Aderente ha peraltro la facoltà di prolungare la durata della Fase di accumulo oltre il raggiungimento del limite dell'età pensionabile a condizione che, alla data del pensionamento, possa far valere almeno un anno di contribuzione a favore di una forma di previdenza complementare, e può decidere di proseguire eventualmente anche con il versamento dei contributi. La richiesta di posticipazione dovrà pervenire in Compagnia non oltre il sessantesimo giorno che precede la ricorrenza annuale e la nuova data di termine della Fase di accumulo dovrà coincidere con una ricorrenza annua successiva.

L'Aderente ha inoltre facoltà di richiedere alla Compagnia un'anticipazione della posizione individuale maturata. Per una descrizione analitica delle modalità attraverso le

quali esercitare il diritto all'anticipazione si rimanda a quanto previsto nel "Documento sulle anticipazioni".

Il contratto si scioglie nei seguenti casi:

- recesso;
- decesso dell'Aderente;
- richiesta, da parte dell'Aderente, di riscatto totale;
- trasferimento della posizione individuale verso altre forme pensionistiche;
- liquidazione totale della prestazione pensionistica in forma di capitale, laddove previsto.

Art. 4 – Versamenti contributivi

I versamenti contributivi possono derivare, ai sensi del Decreto e sulla base delle informazioni fornite alla Compagnia da parte dell'Aderente, da tre differenti fonti:

- contributo proprio dell'Aderente;
- contributo del datore di lavoro;
- contributo derivante dalla destinazione del TFR (trattamento di fine rapporto).

Alla conclusione del contratto l'Aderente sceglie l'entità dei propri versamenti contributivi, da effettuare liberamente, e la relativa frequenza tra una delle seguenti ammesse:

- mensile;
- bimestrale;
- trimestrale;
- quadrimestrale;
- semestrale;
- annuale.

E' prevista la possibilità di effettuare, in qualsiasi momento, versamenti contributivi aggiuntivi al piano pattuito.

E' possibile inoltre, senza alcun onere aggiuntivo, modificare il piano dei versamenti pattuito, ovvero:

- sospendere o riprendere i versamenti;
- cambiare l'importo e/o la frequenza degli stessi;

purché la relativa modifica sia richiesta alla Compagnia almeno 60 giorni prima della ricorrenza annuale del contratto (per la ripresa o il cambio di importo/ frequenza).

La mancata corresponsione dei versamenti contributivi propri dell'Aderente determina l'interruzione della costituzione del capitale costitutivo della rendita, che rimane pari alla somma di tutti i versamenti effettuati fino a quel momento. Resta ferma la possibilità per l'Aderente di riprendere la corresponsione dei versamenti ovvero di effettuare versamenti contributivi aggiuntivi in qualsiasi momento.

Si segnala come l'entità dei versamenti contributivi effettuati sia di grande importanza nella determinazione del livello della pensione futura.

L'ammontare dei versamenti contributivi del datore di lavoro o derivanti dalla destinazione del TFR viene invece definito al momento dell'effettiva corresponsione degli stessi, data la natura variabile di tali fonti. Anche in questo caso va scelta la periodicità di versamento fra quelle sopra riportate.

Tali versamenti, una volta attivati, non potranno più essere interrotti o sospesi, salvo il caso di destinazione ad altra forma pensionistica complementare prevista dal Decreto.

I versamenti contributivi possono essere effettuati con le seguenti modalità:

- assegno bancario non trasferibile;

- bonifico bancario;

fermo restando che i relativi oneri restano a carico dell'Aderente.

Sui versamenti contributivi successivi al primo è ammessa anche l'attivazione di R.I.D. bancario.

Art. 5 – Determinazione dell'ammontare della rendita

Al momento del raggiungimento del diritto alla prestazione pensionistica l'Aderente potrà richiedere l'erogazione della prestazione previdenziale in forma di rendita vitalizia rivalutabile, che avverrà mediante conversione della posizione individuale maturata sul contratto a tale data. La rendita vitalizia, che non può essere oggetto di riscatto, viene rivalutata al 31/12 di ogni anno secondo le modalità previste dal successivo art. 19.

La rendita vitalizia verrà versata in rate mensili posticipate, salvo diversa indicazione da parte dell'Aderente, che potrà scegliere tra le altre rateazioni rese disponibili dalla Compagnia (annuale, semestrale, quadrimestrale, trimestrale o bimestrale).

La base demografica utilizzata per la determinazione dei coefficienti da utilizzare per la conversione del capitale in rendita è la tavola di sopravvivenza IPS55 per impegni immediati, distinta per sesso e anno di nascita.

Il tasso tecnico è pari a zero.

Art. 6 – Coefficienti di conversione del capitale in rendita vitalizia alla fine della fase di accumulo

I coefficienti che verranno utilizzati per la conversione del capitale in rendita vitalizia al raggiungimento dei requisiti per l'erogazione della prestazione pensionistica sono contenuti nelle "Tabelle: coefficienti di conversione in rendita vitalizia per un Euro di capitale" riportate in calce alle presenti Condizioni generali di contratto; sono inoltre richiedibili alla Compagnia e disponibili sul sito www.helvetia.it.

Con richiesta scritta, da inviare alla Compagnia entro la data di maturazione al diritto alla prestazione pensionistica, l'Aderente può chiedere che il frazionamento di rateazione della rendita vitalizia posticipata sia diverso da quello mensile, scegliendo tra bimestrale, trimestrale, quadrimestrale o semestrale.

Nella determinazione dei coefficienti di conversione del capitale in rendita vitalizia la Compagnia ha previsto un costo annuo, così come riportato al successivo art. 11.

Art. 7 – Rideterminazione dei coefficienti di conversione

I coefficienti di conversione sono determinati in base agli elementi demografici e finanziari indicati al precedente art. 5.

La Compagnia si riserva di adeguare la componente demografica assunta per il calcolo dei coefficienti, tenendo conto sia della variazione della probabilità di sopravvivenza della popolazione italiana, quale rilevata dalle statistiche nazionali condotte dall'ISTAT (o da altro qualificato Organismo Pubblico), sia delle rilevazioni statistiche condotte su portafogli assicurativi di cui si fornisce documentazione.

La modifica dei coefficienti di conversione potrà inoltre essere determinata dalla variazione della base finanziaria utilizzata dalla Compagnia per la fissazione del tasso tecnico utilizzato nel calcolo dei coefficienti stessi.

Le condizioni e le relative limitazioni di ammissibilità per la rideterminazione dei coefficienti di conversione, sono indicati nel Regolamento e nella Nota Informativa.

La modifica dei coefficienti non avrà alcun effetto qualora sia già iniziata l'erogazione della rendita o qualora l'Aderente possa esercitare il diritto alla prestazione pensionistica nei 3 anni successivi alla modifica.

Le nuove ipotesi produrranno, invece, effetti sulle prestazioni pensionistiche riferite all'ammontare dei versamenti successivi alla modifica dei coefficienti di conversione; le

variazioni delle basi tecniche avranno, infatti, efficacia solo sulle quote di capitale acquisite con i versamenti successivi alla data di effetto della modifica.

La Compagnia si impegna ad inoltrare una comunicazione agli Aderenti con i nuovi coefficienti con un preavviso di almeno 120 giorni rispetto alla data di applicazione degli stessi, comprensiva dell'evidenziazione delle conseguenze economiche sulla prestazione di rendita.

Se la rideterminazione è peggiorativa, entro 90 giorni dal momento della comunicazione l'Aderente può rifiutare tale modifica inviando comunicazione a mezzo lettera raccomandata con ricevuta di ritorno indirizzata a: Helvetia Vita Compagnia Italo Svizzera di Assicurazioni sulla Vita S.p.A. – Via G. B. Cassinis 21 – 20139 Milano (Italia), indicando presso quale altra forma di previdenza complementare intende trasferire la propria posizione individuale, senza conseguenze economiche sulla prestazione assicurata e senza l'applicazione di alcun costo.

Art. 8 – Conflitto di interessi

Non sono presenti situazioni di conflitto di interesse derivanti da rapporti di gruppo o da rapporti di affari propri o di società del gruppo.

PARTE SECONDA – ACCORDO TRA LE PARTI

Art. 9 – Conclusione e decorrenza del contratto

Il contratto si intende concluso nel momento in cui l'Aderente ha compilato in ogni sua parte e ha sottoscritto il Modulo di adesione.

A seguito del primo versamento contributivo la Compagnia comunicherà, in forma scritta all'Aderente, la data di decorrenza e i dati relativi al primo versamento contributivo effettuato.

Le prestazioni del contratto decorrono:

- se collegate alla gestione interna separata HV Previrend: dal giorno dell'incasso, da parte della Compagnia, del primo versamento contributivo effettuato dall'Aderente;
- se collegate al fondo interno Helvetia Multimanager Flessibile e/o al fondo interno Helvetia Multimanager Equity: dal giorno in cui il primo versamento contributivo corrisposto viene convertito in quote del relativo fondo interno;
- se collegate in parte alla gestione interna separata e in parte ai fondi interni, dal giorno in cui il primo versamento contributivo corrisposto viene convertito in quote del/i fondo/i interno/i.

Art. 10 – Recesso

L'Aderente ha la facoltà di esercitare il diritto di recesso dal contratto entro 30 giorni dalla data di conclusione dello stesso così come indicata nel precedente articolo 9, inoltrando per iscritto la richiesta di recesso tramite lettera raccomandata con ricevuta di ritorno al seguente indirizzo: Helvetia Vita Compagnia Italo Svizzera di Assicurazioni sulla Vita S.p.A. – Via G. B. Cassinis 21 – 20139 Milano (Italia).

Il recesso ha l'effetto di liberare la Compagnia e l'Aderente da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto con effetto dalle ore 24 del giorno di invio della lettera raccomandata, quale risultante dal timbro postale di invio della stessa.

La Compagnia, entro 30 giorni dal ricevimento della richiesta di recesso, effettuerà il rimborso del versamento contributivo effettuato come segue:

- se investito nella gestione interna separata HV Previrend: restituendo il versamento contributivo corrisposto;
- se investito nei fondi interni Helvetia Multimanager Flessibile e/o Helvetia Multimanager Equity: restituendo il controvalore delle quote possedute sui fondi

interni stessi, calcolato in base alla data di pervenimento in Compagnia della richiesta di recesso e determinato così come riportato nel successivo articolo 18.

Art. 11 - Spese

- a) **Spese di adesione:** nessuna
- b) **Spese nella fase di accumulo**
- b.1) **direttamente a carico dell'Aderente :** nessuna
- b.2) **indirettamente a carico dell'Aderente:** commissione annua per spese di gestione. In caso di:
- Gestione interna separata "HV Previrend"
 - commissione annua di gestione pari a 1,20% sul rendimento della gestione interna separata, se questo è pari o superiore all'1,50%;
 - commissione annua di gestione pari all'80% del rendimento della gestione interna separata se questo è inferiore all'1,50%.
 - Fondo interno "Helvetia Multimanager Flessibile"
 - commissione annua di gestione pari a 1,50% sul patrimonio del fondo interno.
 - Fondo interno "Helvetia Multimanager Equity"
 - commissione annua di gestione pari a 1,80% sul patrimonio del fondo interno.
- c) **Spese collegate all'esercizio di prerogative individuali**, dirette alla copertura degli oneri amministrativi sostenuti dalla Compagnia:
- c.1) in caso di trasferimento ad altra forma pensionistica: nessuna
- c.2) in caso di riscatto della posizione individuale: nessuna
- c.3) per il conseguimento delle anticipazioni: nessuna
- c.4) per la riallocazione della posizione individuale maturata: nessuna
- c.5) per la riallocazione del flusso contributivo: nessuna
- c.6) in caso di trasferimento da altra forma pensionistica: nessuna
- c.7) in caso di reintegro delle anticipazioni: nessuna
- d) **Spese relative alla fase di erogazione delle rendite**, le spese per l'erogazione della rendita sono definite in funzione della rateazione prescelta:
- 1,15% se annuale;
 - 1,20% se semestrale;
 - 1,25% se quadrimestrale;
 - 1,30% se trimestrale;
 - 1,40% se bimestrale;
 - 1,70% se mensile.
- Le suddette spese sono già incluse nel coefficiente di conversione in rendita.

Oltre alle spese sopra riportate, sul patrimonio della gestione interna separata e/o dei fondi interni possono gravare unicamente le imposte e le tasse, le spese legali e giudiziarie sostenute nell'esclusivo interesse degli Aderenti, gli oneri di negoziazione derivanti dall'attività di impiego delle risorse e il contributo di vigilanza dovuto alla COVIP ai sensi si legge. Può inoltre gravare la quota di pertinenza delle spese relative alla remunerazione e allo svolgimento dell'incarico di Responsabile del PIP, salvo diversa decisione della Compagnia.

Art. 12 – Beneficiari

Il beneficiario delle prestazioni pensionistiche complementari, anche se corrisposte sotto forma di capitale, è esclusivamente l'Aderente.

L'Aderente deve designare i soggetti, persone fisiche o giuridiche, che potranno esercitare il diritto di riscatto in caso di suo decesso prima della conversione del capitale in rendita. In assenza di designazione tale diritto spetta agli eredi legittimi o testamentari; in mancanza il capitale verrà devoluto, ai sensi del Decreto, a finalità sociali.

La designazione dei beneficiari e le sue eventuali revoche o modifiche devono essere comunicate per iscritto alla Società o disposte per testamento.

Art. 13 – Pagamento delle prestazioni

Per tutti i pagamenti della Compagnia debbono essere preventivamente consegnati alla stessa i documenti necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento e a individuare gli aventi diritto. I suddetti documenti nei diversi casi previsti sono i seguenti:

- per i pagamenti conseguenti all'esercizio del diritto di recesso dal contratto:
 - richiesta firmata dall'Aderente;
 - originale del Modulo di adesione relativo al presente contratto con eventuali appendici;
- per i pagamenti conseguenti alla richiesta di riscatto parziale/totale:
 - richiesta firmata dall'Aderente;
 - originale del Modulo di adesione relativo al presente contratto con eventuali appendici;
 - documentazione idonea che attesti il diritto a riscattare la posizione individuale, per:
 - riscatto parziale al 50%:
 - cessazione dell'attività lavorativa che comporti l'inoccupazione dell'Aderente per un periodo di tempo non inferiore a 12 mesi e non superiore a 48 mesi;
 - in caso di ricorso da parte del datore di lavoro dell'Aderente a procedure di mobilità, cassa di integrazione guadagni, ordinaria o straordinaria;
 - riscatto totale:
 - in caso di invalidità permanente dell'Aderente che comporti la riduzione della propria capacità lavorativa a meno di un terzo;
 - a seguito di cessazione dell'attività lavorativa che comporti l'inoccupazione dell'Aderente per un periodo superiore a 48 mesi.

Il riscatto non è tuttavia consentito ove tali eventi si verifichino nel quinquennio precedente la maturazione dei requisiti di accesso alla prestazione pensionistica, di cui all'art. 10 comma 4 del Regolamento;

- per il pagamento conseguente alla richiesta di anticipazione :
 - si richiama quanto dettagliatamente indicato nel "Documento sulle anticipazioni";
- per i pagamenti conseguenti al trasferimento ad altra forma pensionistica :
 - richiesta firmata dall'Aderente attestante la volontà di trasferimento della posizione individuale;
 - originale del Modulo di adesione relativo al presente contratto con eventuali appendici;
 - attestazione di iscrizione alla nuova forma pensionistica;
 - istruzioni della nuova forma pensionistica per il trasferimento dell'importo;
- per i pagamenti conseguenti al decesso dell'Aderente :
 - richiesta di liquidazione della posizione individuale maturata firmata dall'Aderente;
 - originale del Modulo di adesione relativo al presente contratto con eventuali appendici;
 - certificato di morte (con indicazione della data di nascita);
 - copia autentica del testamento o, in mancanza dello stesso, atto notorio dove risulta che l'Aderente è deceduto senza lasciare testamento nonché le generalità, l'età e la capacità giuridica di tutti gli eredi legittimi;
 - elenco completo corredato da codice fiscale e indirizzo di tutti i Beneficiari della polizza;

- qualora gli aventi diritto risultino minorenni o incapaci, decreto del Giudice Tutelare in originale o in copia autenticata contenente l'autorizzazione in capo al legale rappresentante dei minori o incapaci a riscuotere l'importo dovuto con esonero della Compagnia da ogni responsabilità in ordine al pagamento o all'eventuale reimpiego dell'importo medesimo;
- per i pagamenti conseguenti alla prestazione in rendita vitalizia previdenziale o del capitale:
 - richiesta firmata dall'Aderente;
 - documentazione attestante che sono maturati i requisiti per la corresponsione della prestazione pensionistica stabilita dal regime obbligatorio di appartenenza;
 - originale del Modulo di adesione relativo al presente contratto con eventuali appendici.

Per la richiesta di pagamento alla Compagnia deve essere utilizzato il Modulo "Allegato A" delle presenti Condizioni generali di contratto.

Resta inteso che le spese relative all'acquisizione dei suddetti documenti gravano direttamente sugli aventi diritto.

Verificata la sussistenza dell'obbligo di pagamento, la Compagnia provvede alla liquidazione dell'importo dovuto entro 30 giorni dalla data di ricevimento della documentazione sopra riportata, fatta eccezione per la liquidazione delle rate di rendita che verranno erogate secondo il periodo prescelto dall'Aderente, a norma del precedente art. 5.

Decorso il termine dei 30 giorni sono dovuti gli interessi di ritardato pagamento a favore degli aventi diritto, calcolati a partire dalla data di ricevimento da parte della Compagnia di tutta la documentazione necessaria sopra riportata.

Art. 14 – Tasse e imposte

Le tasse e le imposte relative al contratto sono a carico dell'Aderente, dei Beneficiari o degli aventi diritto.

Art. 15 – Foro competente

Per le controversie giudiziarie relative al presente contratto è esclusivamente competente l'Autorità Giudiziaria del luogo di residenza o di domicilio dell'Aderente o dei soggetti che intendono far valere i diritti derivanti dal contratto.

Art. 16 – Norme applicabili

Per tutto quanto non espressamente regolato dal presente contratto, valgono le norme della legge italiana.

PARTE TERZA – VICENDE CONTRATTUALI

Art. 17 – Modalità di investimento dei versamenti

Alla conclusione del contratto l'Aderente sceglie la destinazione dei versamenti contributivi, selezionando tra la gestione interna separata e/o i fondi interni messi a disposizione dalla Compagnia, fermo restando che l'investimento minimo in ciascuna opzione di investimento prevista da HELVETIA AEQUA, così come riportato nella Premessa, non può essere inferiore al 20% dell'importo del singolo versamento. Successivamente l'Aderente potrà modificare le opzioni di investimento prescelte (riallocazione del flusso contributivo) e la variazione verrà applicata ai versamenti effettuati successivamente alla riallocazione.

Per i versamenti contributivi aggiuntivi l'Aderente ha la facoltà di indicare una ripartizione dell'investimento differente da quello in essere, specificandolo nella richiesta scritta (se non viene specificato, l'investimento verrà effettuato in base alle opzioni di investimento in vigore al momento del versamento aggiuntivo).

I versamenti derivanti dalla destinazione del proprio TFR potranno essere investiti solamente in una delle opzioni di investimento collegate al presente contratto.

Art. 18 – Determinazione del capitale costitutivo della rendita

La Compagnia determina il capitale costitutivo della rendita come somma dei capitali investiti nella gestione interna separata e/o nei fondi interni.

Con riferimento alla gestione interna separata HV Previrend: il capitale costitutivo della rendita è pari alla somma di ciascun versamento contributivo o porzione di versamento contributivo destinato dall'Aderente a tale opzione, investito alla data di decorrenza con riferimento al primo versamento e alle date di ricevimento per i versamenti successivi e per quelli aggiuntivi.

Con riferimento ai fondi Helvetia Multimanager Flessibile e/o Helvetia Multimanager Equity il capitale costitutivo della rendita si ottiene moltiplicando il numero di quote relative al fondo/i prescelto/i per il valore unitario delle stesse, rilevate il giorno di valorizzazione, come di seguito riportato.

La conversione in quote viene effettuata dividendo l'importo del versamento per il valore unitario delle quote di ciascun fondo, quale rilevato alla data di decorrenza (per il primo versamento) e alla data di valorizzazione per i versamenti successivi e quelli aggiuntivi.

Il valore unitario delle quote viene determinato settimanalmente, dividendo il valore complessivo netto del fondo interno per il numero di quote in circolazione nello stesso giorno. La Società provvede alla pubblicazione di tale valore sul sito internet www.helvetia.it.

Il valore unitario della quota è determinato anche alla fine di ogni mese per determinare le posizioni individuali a tale data. Tale valore non viene però utilizzato per la conversione in quote dei contributi versati, per i pagamenti da parte della Società o per le riallocazioni.

Il giorno di valorizzazione delle quote è pari al secondo giorno lavorativo della settimana e la valorizzazione è effettuata in base ai valori rilevati il giorno precedente di Borsa aperta, ad esclusione dei giorni di chiusura delle Borse nazionali ed internazionali. La valorizzazione verrà sospesa nella prima settimana dell'anno e nella settimana di Ferragosto.

Il valore complessivo netto (NAV) di ciascun fondo interno si ottiene decurtando il valore complessivo del fondo interno stesso delle spese di gestione previste dal fondo interno e suddividendolo in quote, tutte di uguale valore e con uguali diritti.

Le spese di gestione sono riportate al precedente art. 11.

Investimento nei fondi interni

Gli investimenti relativi al primo versamento e ai versamenti aggiuntivi avranno seguito in base alla data di valuta dei versamenti medesimi e alla data di ricevimento, da parte della Compagnia, di tutta la documentazione completa necessaria per gli stessi: la "data richiesta investimento" sarà pertanto pari alla maggiore delle suddette date e se tale data cade di:

- martedì, mercoledì e giovedì, l'investimento verrà effettuato il secondo giorno di valorizzazione successivo alla data richiesta investimento ;
- venerdì, sabato e lunedì, l'investimento verrà effettuato il terzo giorno di valorizzazione successivo alla data richiesta investimento.

L'investimento relativo ai versamenti contributivi successivi verrà invece effettuato il giorno di valorizzazione successivo alla data di valuta del versamento stesso per la Compagnia .

Disinvestimento dai fondi interni

Le richieste di disinvestimento avranno seguito in base alla "data richiesta disinvestimento" ovvero al giorno non festivo in cui la richiesta scritta dell'Aderente è

consegnata o perviene presso la Direzione della Compagnia, completa di tutta la documentazione prevista dall'operazione richiesta. Precisamente se la "data richiesta disinvestimento" cade di:

- martedì, mercoledì e giovedì, il disinvestimento verrà effettuato il secondo giorno di valorizzazione successivo alla "data richiesta disinvestimento";
- venerdì, sabato e lunedì, il disinvestimento verrà effettuato il terzo giorno di valorizzazione successivo alla "data richiesta disinvestimento".

Il valore unitario delle quote di ciascun fondo interno viene determinato settimanalmente e viene pubblicato giornalmente sul quotidiano "Finanza & Mercati" ed è disponibile sul sito internet della Compagnia www.helvetia.it.

Art. 19 - Clausola di rivalutazione della gestione separata HV Previrend

Per la componente di capitale investita nella gestione interna separata HV Previrend la Compagnia riconoscerà una rivalutazione del capitale costitutivo della rendita nella misura e secondo le modalità di seguito definite.

A tal fine la Compagnia ha istituito e gestisce, secondo quanto previsto dal rispettivo regolamento, una gestione interna separata denominata HV Previrend.

A) Misura di rivalutazione

La Compagnia comunica entro il 1° marzo di ogni anno la misura annua di rivalutazione da attribuire al contratto, che si ottiene:

- diminuendo l'intero rendimento realizzato dalla gestione interna separata di un importo denominato commissione annua di gestione, pari a 1,20%, se il rendimento della gestione interna separata è uguale o superiore a 1,50%;
- diminuendo l'intero rendimento realizzato dalla gestione interna separata di un importo denominato commissione annua di gestione, pari all'80% del rendimento della gestione interna separata, se questo è inferiore a 1,50%.

Durante la fase di accumulo e nella fase di erogazione la misura annua di rivalutazione è uguale al rendimento attribuito.

Alla scadenza della fase di accumulo, durante la fase di accumulo in caso di decesso, di invalidità permanente che comporti la riduzione dell'attività lavorativa a meno di un terzo o di inoccupazione per un periodo di tempo superiore a 48 mesi dell'Aderente è comunque garantito un rendimento annuo composto minimo pari al 2,00%.

B) Rivalutazione del capitale costitutivo della rendita nella Fase di accumulo

Nella Fase di accumulo la rivalutazione del capitale costituente la rendita viene effettuata con effetto al 31 dicembre di ogni anno, calcolato con riferimento all'esercizio solare di cui agli articoli 3 e 4 del Regolamento della gestione interna separata. Per i versamenti effettuati nel corso dell'anno, la misura di rivalutazione sarà determinata secondo il metodo "pro rata temporis".

Durante la fase di accumulo il capitale costituente la rendita viene pertanto rivalutato nei termini seguenti:

- il capitale al 31 dicembre dell'anno precedente viene aumentato di un importo pari al prodotto del capitale stesso per la misura annua di rivalutazione fissata a norma del punto A);
- le porzioni di capitale costituite nei dodici mesi precedenti il 31 dicembre vengono aumentate dell'interesse composto derivante dalla capitalizzazione di ciascuna porzione di capitale, in base alla misura annua di rivalutazione fissata a norma del punto A), per il periodo di tempo compreso tra la data di costituzione e il 31 dicembre immediatamente successivo.

C) Rivalutazione del capitale costitutivo della rendita alla data di esercizio del diritto alle prestazioni pensionistiche

Alla scadenza della fase di accumulo, qualora la data di esercizio delle prestazioni pensionistiche coincida con il 31 dicembre la rivalutazione del capitale costitutivo della rendita avviene secondo quanto riportato al precedente punto B).

Qualora invece la data non coincida con il 31 dicembre, la rivalutazione del capitale costitutivo della rendita avviene secondo quanto di seguito riportato:

- il capitale al 31 dicembre precedente la data di richiesta viene rivalutato secondo le modalità previste al precedente punto B);
- per la frazione d'anno compresa tra il 31 dicembre precedente alla data di richiesta di conversione in rendita e la richiesta stessa, il capitale al 31 dicembre precedente viene maggiorato della rivalutazione fissata a norma del punto A), realizzata nell'esercizio convenzionalmente identificato nel periodo compreso tra la fine del mese antecedente alla richiesta e la fine dello stesso mese dell'anno precedente;
- le porzioni di capitale costituite nei mesi compresi tra il 31 dicembre e la data di richiesta di conversione vengono aumentate dell'interesse composto derivante dalla capitalizzazione di ciascuna porzione di capitale, in base alla misura annua di rivalutazione fissata a norma del punto A), realizzata nell'esercizio convenzionalmente identificato nel periodo compreso tra la fine del mese antecedente alla richiesta e la fine dello stesso mese dell'anno precedente.

D) Rivalutazione del capitale costitutivo della rendita in caso di riscatto, trasferimento o anticipazione

Qualora il riscatto totale, il trasferimento o l'anticipazione avvenga il 31 dicembre, la rivalutazione del capitale costitutivo della rendita avviene secondo quanto riportato al precedente punto B).

Qualora invece il riscatto totale, il trasferimento o l'anticipazione non avvenga il 31 dicembre la rivalutazione del capitale costitutivo della rendita avviene secondo quanto di seguito riportato:

- il capitale al 31 dicembre precedente la data di richiesta viene rivalutato secondo le modalità previste al punto B);
- per la frazione d'anno compresa tra il 31 dicembre precedente alla data di richiesta e la richiesta stessa, il capitale al 31 dicembre precedente viene maggiorato della rivalutazione fissata a norma del punto A), realizzata nell'esercizio convenzionalmente identificato nel periodo compreso tra la fine del mese antecedente alla richiesta e la fine dello stesso mese dell'anno precedente;
- le porzioni di capitale costituite nei mesi compresi tra il 31 dicembre e la data di richiesta di riscatto vengono aumentate dell'interesse composto derivante dalla capitalizzazione di ciascuna porzione di capitale, in base alla misura annua di rivalutazione fissata a norma del punto A), realizzata nell'esercizio convenzionalmente identificato nel periodo compreso tra la fine del mese antecedente alla richiesta e la fine dello stesso mese dell'anno precedente.

E) Rivalutazione del capitale costituente la rendita in caso di decesso dell'Aderente prima della maturazione del diritto all'esercizio delle prestazioni pensionistiche

Qualora il pervenimento in Compagnia della comunicazione di avvenuto decesso avvenga il 31 dicembre, la rivalutazione del capitale costitutivo della rendita avviene secondo quanto riportato al precedente punto B).

Qualora invece il pervenimento in Compagnia della comunicazione di avvenuto decesso non avvenga il 31 dicembre la rivalutazione del capitale costitutivo della rendita avviene secondo quanto di seguito riportato:

- il capitale al 31 dicembre precedente la data di comunicazione viene rivalutato secondo le modalità prevista al punto B);
- per la frazione d'anno compresa tra il 31 dicembre precedente alla data di comunicazione e la data di comunicazione stessa, il capitale al 31 dicembre precedente viene maggiorato della rivalutazione fissata a norma del punto A), realizzata nell'esercizio convenzionalmente identificato nel periodo compreso tra la fine del mese antecedente alla data di comunicazione e la fine dello stesso mese dell'anno precedente;
- le porzioni di capitale costituite nei mesi compresi tra il 31 dicembre e la data di comunicazione vengono aumentate dell'interesse composto derivante dalla capitalizzazione di ciascuna porzione di capitale, in base alla misura annua di rivalutazione fissata a norma del punto A), realizzata nell'esercizio convenzionalmente identificato nel periodo compreso tra la fine del mese antecedente alla data di comunicazione e la fine dello stesso mese dell'anno precedente.

F) Rivalutazione della rendita nella Fase di erogazione

Nella Fase di erogazione della prestazione pensionistica e con effetto dal 31 dicembre di ogni anno, la rendita in vigore al 31 dicembre dell'anno precedente verrà rivalutata incrementandola di un importo pari al prodotto della rendita in vigore per la misura annua di rivalutazione fissata a norma del punto A).

La prima rivalutazione sarà commisurata alla frazione di anno intercorrente tra la data di erogazione della rendita ed il 31 dicembre immediatamente successivo.

La Compagnia si impegna a comunicare annualmente all'Aderente l'ammontare della rendita vitalizia oggetto di erogazione, comprensiva delle rivalutazioni nel frattempo intervenute.

Durante la fase di erogazione della prestazione pensionistica è comunque garantito un rendimento annuo composto minimo pari al 2,00%.

Art. 20 – Riallocazione della posizione previdenziale e dei flussi contributivi

Durante la fase di accumulo l'Aderente può chiedere per iscritto alla Compagnia la conversione, totale o parziale, del capitale costitutivo della rendita maturato (riallocazione della posizione previdenziale) modificando le opzioni di investimento prescelte.

In particolare la conversione può avvenire:

- dall'opzione collegata a quote di un fondo interno all'opzione collegata a quote di altro fondo interno;
- dall'opzione collegata a quote di un fondo interno all'opzione collegata alla gestione interna separata;
- dall'opzione collegata alla gestione interna separata a una o più delle opzioni collegate a quote di fondi interni.

La conversione deve essere richiesta nel rispetto del periodo minimo di un anno dalla conclusione del contratto ovvero dall'eventuale ultima precedente riallocazione.

La conversione del capitale viene effettuata senza l'applicazione di alcun onere per l'Aderente.

A seguito della riallocazione della posizione previdenziale la Compagnia si impegna ad inviare all'Aderente apposita comunicazione che riporta i dettagli dell'operazione.

La riallocazione potrà essere richiesta anche e solo per i futuri flussi contributivi (riallocazione dei flussi contributivi), secondo le medesime modalità previste per la conversione del capitale.

Art. 21 – Trasferimento

Il contratto prevede due tipologie di trasferimento:

a) trasferimento ad altra forma pensionistica complementare

L'Aderente ha la facoltà di trasferire la posizione individuale maturata ad altra forma pensionistica complementare prevista dal Decreto:

- alla quale abbia facoltà di accesso in relazione alla nuova attività lavorativa, senza vincoli temporali;
- liberamente dopo un periodo minimo di due anni dalla data di conclusione del contratto, senza necessità di motivazioni specifiche;
- qualora ricorrano i presupposti di cui al precedente art. 7.

La somma oggetto del trasferimento è pari all'intera posizione individuale maturata, in quanto non sono previsti costi di trasferimento. La Compagnia provvederà a trasferire la posizione individuale entro un termine massimo di sei mesi dalla data di ricezione della richiesta.

b) trasferimento da altra forma pensionistica complementare

L'Aderente può trasferire alla forma pensionistica individuale prevista dal presente contratto la posizione maturata presso altra forma previdenziale prevista dal Decreto.

Art. 22 – Istituzione di nuovi fondi interni

La Compagnia ha la facoltà di istituire nuovi fondi interni da collegare al presente contratto. In tale caso la Compagnia informerà ciascun Aderente entro 120 giorni dall'entrata in vigore degli stessi, e gli metterà a disposizione l'apposito regolamento. Entro 90 giorni dal momento della comunicazione l'Aderente potrà richiedere di aderire agli stessi secondo le modalità previste nel precedente art. 20, senza l'applicazione di alcun costo.

TABELLE: COEFFICIENTI DI CONVERSIONE IN RENDITA VITALIZIA PER UN EURO DI CAPITALE

Di seguito vengono riportate le tabelle dei coefficienti di conversione in rendita vitalizia, pagabile in rate mensili posticipate, espressa per un 1,00 Euro di capitale maturato al termine della Fase di accumulo.

Qualora la rendita prescelta dall'Aderente al momento dell'acquisizione del diritto alla prestazione previdenziale abbia un'erogazione con frazionamento differente dal mensile (annuale, semestrale, quadrimestrale, trimestrale o bimestrale), i coefficienti saranno comunicati dalla Compagnia. Gli stessi sono in ogni caso riportati sul sito internet della Compagnia all'indirizzo www.helvetia.it.

La base demografica adottata per la determinazione dei suddetti coefficienti è la tavola di sopravvivenza IPS55 per impegni immediati, distinta per sesso e anno di nascita.

Il tasso tecnico è pari a zero.

MASCHI

Età	fino al 1925	dal 1926 al 1938	dal 1939 al 1947	dal 1948 al 1960	dal 1961 al 1970	dal 1971
55	0,034230	0,033160	0,032150	0,031190	0,030290	0,029430
56	0,035370	0,034230	0,033160	0,032150	0,031190	0,030290
57	0,036570	0,035370	0,034230	0,033160	0,032150	0,031190
58	0,037860	0,036570	0,035370	0,034230	0,033160	0,032150
59	0,039220	0,037860	0,036570	0,035370	0,034230	0,033160
60	0,040660	0,039220	0,037860	0,036570	0,035370	0,034230
61	0,042200	0,040660	0,039220	0,037860	0,036570	0,035370
62	0,043840	0,042200	0,040660	0,039220	0,037860	0,036570
63	0,045590	0,043840	0,042200	0,040660	0,039220	0,037860
64	0,047460	0,045590	0,043840	0,042200	0,040660	0,039220
65	0,049470	0,047460	0,045590	0,043840	0,042200	0,040660
66	0,051620	0,049470	0,047460	0,045590	0,043840	0,042200
67	0,053930	0,051620	0,049470	0,047460	0,045590	0,043840
68	0,056410	0,053930	0,051620	0,049470	0,047460	0,045590
69	0,059090	0,056410	0,053930	0,051620	0,049470	0,047460
70	0,061990	0,059090	0,056410	0,053930	0,051620	0,049470

FEMMINE

Età	fino al 1927	dal 1928 al 1940	dal 1941 al 1949	dal 1950 al 1962	dal 1963 al 1972	dal 1973
55	0,030480	0,029610	0,028790	0,028010	0,027270	0,026570
56	0,031400	0,030480	0,029610	0,028790	0,028010	0,027270
57	0,032370	0,031400	0,030480	0,029610	0,028790	0,028010
58	0,033410	0,032370	0,031400	0,030480	0,029610	0,028790
59	0,034510	0,033410	0,032370	0,031400	0,030480	0,029610
60	0,035680	0,034510	0,033410	0,032370	0,031400	0,030480
61	0,036920	0,035680	0,034510	0,033410	0,032370	0,031400
62	0,038250	0,036920	0,035680	0,034510	0,033410	0,032370
63	0,039670	0,038250	0,036920	0,035680	0,034510	0,033410
64	0,041180	0,039670	0,038250	0,036920	0,035680	0,034510
65	0,042810	0,041180	0,039670	0,038250	0,036920	0,035680
66	0,044560	0,042810	0,041180	0,039670	0,038250	0,036920
67	0,046440	0,044560	0,042810	0,041180	0,039670	0,038250
68	0,048470	0,046440	0,044560	0,042810	0,041180	0,039670
69	0,050650	0,048470	0,046440	0,044560	0,042810	0,041180
70	0,053030	0,050650	0,048470	0,046440	0,044560	0,042810

REGOLAMENTO DELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA “HV PREVIREND”

1. Viene attuata una speciale forma di gestione degli investimenti, separata da quella delle altre attività della Compagnia, con criteri conformi alle norme stabilite dall'Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo con la circolare n. 71 del 26 marzo 1987 e ad eventuali successive disposizioni, e Provvedimento numero 2472 del 10 novembre 2006.

La gestione interna separata costituisce patrimonio separato ed autonomo rispetto agli altri attivi della Compagnia ed è destinato esclusivamente all'erogazione agli aderenti di prestazioni pensionistiche e non può essere distratto da tale fine.

Essa viene contraddistinta con il nome “ HV Previrend ”.

Il valore delle attività gestite sarà non inferiore all'importo delle riserve matematiche costituite per i piani individuali pensionistici di tipo assicurativo – fondo pensione che prevedono una clausola di rivalutazione legata al rendimento della gestione interna separata (di seguito HV Previrend).

2. La gestione di HV Previrend è annualmente sottoposta a certificazione da parte di una Società di revisione contabile iscritta all'albo di cui all'art. 161 del D. lgs. n. 58 del 24/02/1998, la quale attesta la rispondenza di HV Previrend al presente Regolamento.

In particolare, sono certificati la corretta valutazione delle attività attribuite a HV Previrend , il rendimento medio di HV Previrend realizzato nell'esercizio, quale descritto al seguente punto e l'adeguatezza dell'ammontare delle attività a fronte degli impegni assunti dalla Compagnia sulla base delle riserve matematiche.

3. L'esercizio di HV Previrend da sottoporre a certificazione coincide con l'anno solare.

4. Il rendimento annuo della gestione HV Previrend, per l'esercizio relativo alla certificazione, si ottiene rapportando il risultato finanziario della gestione di competenza di quell'esercizio al valore medio annuo degli investimenti della gestione.

Per valore medio degli investimenti di HV Previrend si intende la somma della giacenza media nel periodo considerato dei depositi in numerario presso gli Istituti di Credito, della consistenza media nel periodo degli investimenti in titoli e della consistenza media nel periodo di ogni altra attività di HV Previrend.

La consistenza media nel periodo dei titoli e delle altre attività viene determinata in base al valore di iscrizione definito al fine della determinazione del rendimento medio di HV Previrend .

Per risultato finanziario di HV Previrend si devono intendere i proventi finanziari conseguiti da HV Previrend - compresi gli utili e le perdite di realizzo - di competenza del periodo considerato, al lordo delle ritenute di acconto fiscali e al netto delle spese specifiche degli investimenti.

Gli utili e le perdite di realizzo vengono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività in HV Previrend e cioè al prezzo di acquisto per i beni di nuova acquisizione ed al valore di mercato all'atto dell'iscrizione in HV Previrend per i beni già di proprietà della Compagnia.

5. La Compagnia si riserva di apportare al punto 4 di cui sopra, quelle modifiche che si rendessero necessarie a seguito di cambiamenti nell'attuale legislazione fiscale.



REGOLAMENTO DEL FONDO INTERNO “HELVETIA MULTIMANAGER FLESSIBILE”

Art. 1 - Costituzione e denominazione del Fondo interno

Helvetia Vita S.p.A. - Compagnia Italo Svizzera di Assicurazioni sulla Vita, di seguito denominata Compagnia, al fine di adempiere gli obblighi assunti nei confronti degli Aderenti, in base a quanto stabilito dal Regolamento e dalle Condizioni generali di contratto, ha costituito il Fondo interno suddiviso in quote denominato Fondo interno “Helvetia Multimanager Flessibile” (di seguito Fondo interno).

Il Fondo interno costituisce patrimonio separato ed autonomo rispetto agli altri attivi della Compagnia ed è destinato esclusivamente all'erogazione agli aderenti di prestazioni pensionistiche e non può essere distratto da tale fine.

Art. 2 - Scopo e caratteristiche del Fondo interno

Lo scopo del Fondo interno è di realizzare l'incremento delle somme conferite dai sottoscrittori dei contratti espressi in unità del Fondo interno stesso.

La caratteristica principale del Fondo interno è quella di investire le somme conferite in quote ed azioni emesse da OICR (Fondi Comuni di Investimento e/o SICAV), nonché ETF:

- assoggettati alle disposizioni delle direttive dell'Unione Europea (c.d. OICR armonizzati);
- denominati prevalentemente in Euro e dollaro USA, e residualmente in altre valute;
- delle seguenti categorie: liquidità, obbligazionari, azionari, bilanciati e flessibili;
- che investono prevalentemente in strumenti finanziari emessi o garantiti da Emittenti aventi sede legale nei paesi delle seguenti aree geografiche: Area Euro, Europa, Nord America, Asia (compreso il Giappone), Pacifico, America Latina e residualmente in OICR che investono nei Paesi Emergenti. Il controvalore degli OICR che investono nei Paesi Emergenti non può superare il 20% del portafoglio complessivo.

Il patrimonio gestito può essere investito, tramite gli strumenti finanziari sopra indicati, in tutti i settori industriali, ovvero i seguenti settori: energia, beni materiali, industria, beni voluttuari, beni di prima necessità, salute, finanza, informatica, servizi di telecomunicazione, servizi di pubblica utilità.

Il controvalore degli OICR specializzati nell'investimento in titoli corporate (high yield, investment grade Euro, dollaro ed internazionali) non può superare il 20% del portafoglio complessivo.

Il patrimonio del Fondo interno non può essere investito per una percentuale superiore al 25% del valore complessivo del portafoglio, in quote od azioni di un singolo OICR.

Il Fondo interno è di tipo ad accumulazione. L'incremento del valore delle quote del Fondo interno non viene pertanto distribuito.

Il Fondo interno costituisce patrimonio distinto a tutti gli effetti dal patrimonio della Compagnia, nonché da ogni altro Fondo interno gestito dalla stessa.

Art. 3 - Partecipanti al Fondo interno

Sono legittimati a partecipare al Fondo interno, sotto qualsiasi titolo e forma, i soggetti che aderiscono a Helvetia Aequa – Piano Individuale Pensionistico di Tipo Assicurativo – Fondo pensione o altri Piani Individuali Pensionistici di Tipo Assicurativo – Fondo Pensione istituiti dalla Compagnia a cui viene collegato il presente Fondo interno.

Art. 4 - Destinazione dei versamenti

L'Aderente, secondo quanto stabilito nel Regolamento e nelle Condizioni generali di contratto decide di destinare i propri versamenti nel Fondo interno costituito dalla Compagnia.

Art. 5 - Criteri di investimento del Fondo interno

Il Fondo interno si caratterizza per una politica di investimento – quote ed azioni emesse da OICR – azionaria ed obbligazionaria – attiva, volta a cogliere le occasioni che si presentano sui vari mercati. Le prospettive dei mercati porteranno a privilegiare una categoria di strumenti finanziari rispetto ad un'altra, ma il carattere flessibile della linea consente al gestore una ampia libertà di movimento, fatti salvi i limiti legislativi e regolamentari.

L'obiettivo della politica di gestione del Fondo interno è duplice:

- difendere il capitale in caso di eventi negativi del mercato;
- ottenere un rendimento assoluto **superiore all'obiettivo di rendimento fissato in MTS BOT lordo + 200 bp (2%)**.

Quest'ultimo obiettivo non rappresenta in alcun caso un obbligo o garanzia di risultato.

La gestione del Fondo interno e l'attuazione delle politiche d'investimento competono alla Compagnia, che vi provvede nell'interesse dei partecipanti. La Compagnia, nell'ottica di una più efficiente gestione del Fondo interno, si avvale di un mandato in gestione presso la Vontobel Asset Management SGR S.p.A., società specializzata nella gestione di patrimoni per clienti privati ed istituzionali.

PARAMETRO DI RIFERIMENTO (Benchmark)

Benchmark – Indici	Peso Bench.	Asset Class
Indice Fideuram Fondi Liquidità Area Euro	20%	Money Market EURO
Indice Fideuram Fondi OBG Euro Gov. BT	20%	Government Bond Short Term EUR
Indice Fideuram Fondi OBG Euro Gov. M/L Term.	30%	Government Bond Mid/Long Term EUR
Indice Fideuram Fondi OBG Dollaro Gov. M/L Term.	5%	Government Bond Mid/ Long Term USD
Indice Fideuram Fondi Azionari Internazionali	25%	International Equity

Profilo di rischio: Medio Basso**Orizzonte temporale di investimento: 5 anni**

Il parametro oggettivo di riferimento (Benchmark) rappresenta un valore al quale commisurare il risultato della gestione e **non può essere, pertanto, ritenuto indicativo del rendimento minimo, o comunque garantito**, del Fondo interno stesso. Ai fini di una efficiente informativa ai clienti sulla redditività del Fondo interno occorre tenere presente che il valore degli indici in cui è strutturato il parametro di riferimento è espresso al lordo delle commissioni, mentre il rendimento del Fondo interno è un valore netto.

E' opportuno sottolineare che, in considerazione della politica di investimento flessibile che caratterizza il Fondo interno, la gestione può discostarsi in maniera anche considerevole dal benchmark, il quale assume, pertanto, un significato puramente indicativo.

LIMITI DI INVESTIMENTO

<i>Tipologia di investimento</i>	<i>Min</i>	<i>Max</i>
OICR Corporate Bond	0%	20%
OICR Equity	0%	50%
OICR Equity Emerging Market	0%	20%

Nella selezione degli investimenti denominati in valuta estera viene tenuto conto del criterio di ripartizione degli stessi in funzione dell'elemento valutario e della componente aggiuntiva di rischio di cambio.

Resta comunque ferma per la Compagnia la facoltà di detenere una parte del patrimonio del Fondo interno in disponibilità liquide e, più in generale, la facoltà di assumere in relazione all'andamento dei mercati finanziari o ad altre specifiche situazioni congiunturali, scelte strategiche d'investimento diverse nell'interesse dei partecipanti.

La Compagnia ha la facoltà di utilizzare strumenti di copertura del rischio di cambio e tecniche negoziali aventi, ad oggetto, valori mobiliari finalizzati alla buona gestione del Fondo interno.

Il valore delle attività gestite nel Fondo interno è ripartito in quote. Il totale del numero delle quote attribuito alle polizze in vigore, valorizzato per l'importo delle quote, coinciderà in ogni momento con il valore delle attività del Fondo interno.

Art. 6 - Spese gravanti sul Fondo interno

Le spese a carico del Fondo interno sono rappresentate dalla commissione di gestione a favore della Compagnia, pari all'1,5% annuale calcolata settimanalmente sulla base del valore complessivo netto del Fondo interno e prelevata nell'ultimo giorno di valorizzazione di ciascun trimestre. Sul Fondo interno non vengono fatti gravare spese e diritti di qualsiasi natura relativi alla sottoscrizione e al rimborso delle parti di OICR acquistati, né le commissioni di gestione applicate all'OICR stesso.

Sono a carico della Compagnia tutte le altre spese e oneri non esplicitamente indicati nel presente articolo.

Art. 7 - Criteri per la determinazione del valore complessivo netto del Fondo interno

Il valore complessivo netto (net asset value ovvero NAV) del Fondo interno è la risultante della valorizzazione delle attività del Fondo interno stesso al netto delle eventuali passività, composte principalmente dalle spese di gestione dello stesso di cui all'articolo 6.

La Compagnia calcola settimanalmente il valore complessivo netto del Fondo interno, conformemente ai seguenti criteri:

- il calcolo si riferisce sempre al primo giorno lavorativo precedente a quello del calcolo;
- per l'individuazione quantitativa delle attività si considera la posizione netta in valori mobiliari, quale si ricava dalle evidenze patrimoniali del giorno cui si riferisce il calcolo.

Ai fini della determinazione del valore complessivo netto del Fondo interno sono applicati i seguenti principi contabili:

- le negoziazioni su titoli e altre attività finanziarie sono contabilizzate nel portafoglio del Fondo interno sulla base della data di conclusione dei relativi contratti, anche se non regolati;

- gli eventuali crediti d'imposta maturati nel Fondo interno non vengono attribuiti;
- l'immissione e il prelievo di quote avvengono mediante accredito/ addebito al Fondo interno del loro controvalore in Euro alle condizioni e alle date previste dalle Condizioni generali di contratto e secondo il principio della competenza temporale;
- i valori mobiliari quotati sono valutati al prezzo di chiusura rilevato il giorno di riferimento del calcolo;
- i valori mobiliari non quotati vengono valutati al presunto valore di realizzo;
- la conversione in Euro dei valori mobiliari espressi in valuta estera avviene applicando i cambi indicativi rilevati dalla BCE il giorno di riferimento del calcolo;
- il numerario è computato al nominale.

Art. 8 - Valore unitario della quota, valuta di denominazione e sua pubblicazione

Il valore unitario della quota del Fondo interno è determinato settimanalmente, ad eccezione della prima settimana dell'anno e di quella di Ferragosto, dalla Compagnia dividendo il valore complessivo netto del Fondo interno, calcolato secondo l'articolo 7, per il numero complessivo di quote attribuite alle polizze, entrambi relativi al giorno di riferimento.

Il valore della quota è espresso in divisa Euro.

Il valore iniziale della quota alla data del 2 maggio 2006 è pari a 10 Euro.

Art. 9 - Scritture contabili

La contabilità del Fondo interno è tenuta dalla Compagnia, essa redige:

1. il libro giornale del Fondo interno, nel quale sono annotate, giorno per giorno, tutte le operazioni relative alla gestione del Fondo interno;
2. un prospetto settimanale con l'indicazione del valore unitario delle quote e del valore complessivo netto di ogni Fondo interno, di cui agli articoli n. 7 e 8 del presente regolamento;
3. entro 60 giorni dalla chiusura di ogni esercizio solare un rendiconto della gestione dei Fondi composto da:
 - note illustrative;
 - prospetto di sintesi del patrimonio del Fondo interno e di determinazione del prezzo della quota alla data di chiusura dell'esercizio solare;
 - prospetto di sintesi della sezione reddituale del Fondo interno del periodo di riferimento;
 - il confronto tra le variazioni del valore della quota e l'andamento del Benchmark.

Il rendiconto della gestione, entro 30 giorni dalla redazione, verrà messo a disposizione del pubblico presso la sede della Compagnia, presso le sedi periferiche e sarà disponibile sul sito www.helvetia.it.

Art. 10 - Revisione contabile

Il Fondo interno è annualmente sottoposto a verifica contabile da parte di una Società di Revisione iscritta all'Albo Speciale di cui all'art. 161 del D.Lgs. n. 58 del 24/2/1998 e successive modificazioni. Tale Società accerta, in conformità al disposto del presente regolamento e della Circolare ISVAP n. 474/D del 21/2/2002, modificata dalla Circolare ISVAP n.° 551/D del 1/3/2005, la rispondenza della gestione al presente Regolamento, la conformità del valore unitario della quota alla fine di ciascun esercizio solare al disposto dell'articolo 8 del presente Regolamento e la rispondenza del rendiconto annuale della gestione alle risultanze delle registrazioni contabili riguardanti la medesima gestione.

Art. 11 - Modifiche al Fondo interno

Il regolamento del Fondo interno potrà subire delle variazioni e ciò nell'eventualità in cui vi sia un mutamento della legislazione primaria e secondaria applicabile oppure a fronte di mutati criteri gestionali.

Tali modifiche verranno comunicate con tempestività all'Aderente nel rispetto di quanto previsto nel Regolamento del Piano individuale pensionistico di tipo assicurativo – Fondo pensione collegato al presente Fondo interno.

Art.12 - Eventuale fusione di Fondi interni

La Compagnia, nell'interesse degli Aderenti, può operare la fusione del Fondo interno con uno o più Fondi interni aventi le stesse finalità esclusivamente previdenziali nonché caratteristiche simili e politiche di investimento omogenee.

La fusione rappresenta eventi di carattere straordinario che la Compagnia potrà adottare per motivi particolari tra i quali accrescere l'efficienza dei servizi offerti, rispondere a mutate esigenze di tipo organizzativo, ridurre eventuali effetti negativi dovuti a una eccessiva riduzione del patrimonio del Fondo interno.

L'operazione di fusione verrà effettuata senza oneri o spese per gli Aderenti. La Compagnia provvederà a determinare il valore di concambio per l'attribuzione delle quote del nuovo Fondo interno.

Tali modifiche verranno comunicate con tempestività all'Aderente nel rispetto di quanto previsto nel Regolamento del Piano individuale pensionistico di tipo assicurativo – Fondo pensione collegato al presente Fondo interno.

Art.13 - Eventuale estinzione del Fondo interno

La Compagnia può chiudere il Fondo interno. In tal caso non verranno più accettati ulteriori investimenti o trasferimenti nel Fondo interno cessato. L'estinzione verrà comunicata con tempestività all'Aderente nel rispetto di quanto previsto nel Regolamento del Piano individuale pensionistico di tipo assicurativo – Fondo pensione collegato al presente Fondo Interno.

REGOLAMENTO DEL FONDO INTERNO “HELVETIA MULTIMANAGER EQUITY”

Art. 1 - Costituzione e denominazione del Fondo interno

Helvetia Vita S.p.A. - Compagnia Italo Svizzera di Assicurazioni sulla Vita, di seguito denominata Compagnia, al fine di adempiere gli obblighi assunti nei confronti degli Aderenti, in base a quanto stabilito dal Regolamento e dalle Condizioni generali di contratto, ha costituito il Fondo interno suddiviso in quote denominato Fondo interno “*Helvetia Multimanager Equity*” (di seguito denominato Fondo interno).

Il Fondo interno costituisce patrimonio separato ed autonomo rispetto agli altri attivi della Compagnia ed è destinato esclusivamente all'erogazione agli aderenti di prestazioni pensionistiche e non può essere distratto da tale fine.

Art. 2 - Scopo e caratteristiche del Fondo interno

Lo scopo del Fondo interno è di realizzare l'incremento delle somme conferite dai sottoscrittori dei contratti espressi in unità del Fondo interno stesso.

La caratteristica principale del Fondo interno è quella di investire le somme conferite in quote ed azioni emesse da OICR (Fondi Comuni di Investimento e/o SICAV), nonché ETF:

- assoggettati alle disposizioni delle direttive dell'Unione Europea (c.d. OICR armonizzati);
- denominati prevalentemente in Euro e dollaro USA, e residualmente in altre valute;
- delle seguenti categorie: liquidità, obbligazionari, azionari, bilanciati e flessibili;
- che investono prevalentemente in strumenti finanziari emessi o garantiti da Emittenti aventi sede legale nei paesi delle seguenti aree geografiche: Area Euro, Europa, Nord America, Asia (compreso il Giappone), Pacifico, America Latina e residualmente in OICR che investono nei Paesi Emergenti. Il controvalore degli OICR che investono nei Paesi Emergenti non può superare il 25% del portafoglio complessivo.

Il patrimonio gestito può essere investito, tramite gli strumenti finanziari sopra indicati, in tutti i settori industriali, ovvero i seguenti settori: energia, beni materiali, industria, beni voluttuari, beni di prima necessità, salute, finanza, informatica, servizi di telecomunicazione, servizi di pubblica utilità.

Il patrimonio del Fondo interno non può essere investito per una percentuale superiore al 25% del valore complessivo del portafoglio, in quote od azioni di un singolo OICR.

Il Fondo interno è di tipo ad accumulazione. L'incremento del valore delle quote del Fondo interno non viene pertanto distribuito.

Il Fondo interno costituisce patrimonio distinto a tutti gli effetti dal patrimonio della Compagnia, nonché da ogni altro Fondo interno gestito dalla stessa.

Art. 3 - Partecipanti al Fondo interno

Sono legittimati a partecipare al Fondo interno, sotto qualsiasi titolo e forma, i soggetti che aderiscono a Helvetia Aequa – Piano Individuale Pensionistico di Tipo Assicurativo – Fondo pensione o altri Piani Individuali Pensionistici di Tipo Assicurativo – Fondo Pensione istituiti dalla Compagnia a cui viene collegato il presente Fondo interno.

Art. 4 - Destinazione dei versamenti

L'Aderente, secondo quanto stabilito nel Regolamento e nelle Condizioni generali di contratto decide di destinare i propri versamenti nel Fondo interno costituito dalla Compagnia.

Art. 5 - Criteri di investimento del Fondo interno

Il Fondo interno si caratterizza per una politica di investimento – quote ed azioni emesse da OICR – esclusivamente azionaria – attiva, volta a cogliere le occasioni che si presentano sui vari mercati in un'ottica di diversificazione dei rischi. La gestione del Fondo interno e l'attuazione delle politiche d'investimento competono alla Compagnia,

che vi provvede nell'interesse dei partecipanti. La Compagnia, nell'ottica di una più efficiente gestione del Fondo interno, si avvale di un mandato in gestione presso la Vontobel Asset Management S.G.R. S.p.A., società specializzata nella gestione di patrimoni per clienti privati ed istituzionali.

PARAMETRO DI RIFERIMENTO (Benchmark)

<i>Benchmark – Indici</i>	<i>Peso Bench.</i>	<i>Asset Class</i>
Indice Fideuram Fondi Azionari Europa	50%	European Equity Market
Indice Fideuram Fondi Azionari America	35%	US Equity Market
Indice Fideuram Fondi Azionari Pacifico	10%	Asia – Pacific Equity Market
Indice Fideuram Fondi Azionari Emergenti	5%	Emerging Equity Market

Profilo di rischio: Alto

Orizzonte temporale di investimento: 10 anni

Il parametro oggettivo di riferimento (Benchmark) rappresenta un valore al quale commisurare il risultato della gestione e **non può essere, pertanto, ritenuto indicativo del rendimento minimo, o comunque garantito**, del Fondo interno stesso. Ai fini di una efficiente informativa ai clienti sulla redditività del Fondo interno occorre tenere presente che il valore degli indici in cui è strutturato il parametro di riferimento è espresso al lordo delle commissioni, mentre il rendimento del Fondo interno è un valore netto.

LIMITI DI INVESTIMENTO

<i>Valuta di riferimento</i>	<i>Min</i>	<i>Max</i>
OICR Equity denominati in Euro	71%	100%
OICR Equity denominati in valuta diversa da Euro	0%	75%

<i>Area geografica</i>	<i>Min</i>	<i>Max</i>
OICR European Equity Market	25%	65%
OICR US Equity Market	10%	50%
OICR Asia – Pacific Equity Market	0%	30%
OICR Emerging Equity Market	0%	25%

Nella selezione degli investimenti denominati in valuta estera viene tenuto conto del criterio di ripartizione degli stessi in funzione dell'elemento valutario e della componente aggiuntiva di rischio di cambio.

Resta comunque ferma per la Compagnia la facoltà di detenere una parte del patrimonio del Fondo interno in disponibilità liquide e, più in generale, la facoltà di assumere in relazione all'andamento dei mercati finanziari o ad altre specifiche situazioni congiunturali, scelte strategiche d'investimento diverse nell'interesse dei partecipanti.

La Compagnia ha la facoltà di utilizzare strumenti di copertura del rischio di cambio e tecniche negoziali aventi, ad oggetto, valori mobiliari finalizzati alla buona gestione del Fondo interno.

Il valore delle attività gestite nel Fondo interno è ripartito in quote. Il totale del numero delle quote attribuito alle polizze in vigore, valorizzato per l'importo delle quote, coinciderà in ogni momento con il valore delle attività del Fondo interno.

Art. 6 - Spese gravanti sul Fondo interno

Le spese a carico del Fondo interno sono rappresentate dalla commissione di gestione a favore della Compagnia, pari all'1,8% annuale calcolata settimanalmente sulla base del valore complessivo netto del Fondo interno e prelevata nell'ultimo giorno di valorizzazione di ciascun trimestre. Sul Fondo interno non vengono fatti gravare spese e diritti di qualsiasi natura relativi alla sottoscrizione e al rimborso delle parti di OICR acquistati, né le commissioni di gestione applicate all'OICR stesso.

Sono a carico della Compagnia tutte le altre spese e oneri non esplicitamente indicati nel presente articolo.

Art. 7 - Criteri per la determinazione del valore complessivo netto del Fondo interno

Il valore complessivo netto (net asset value ovvero NAV) del Fondo interno è la risultante della valorizzazione delle attività del Fondo interno stesso al netto delle eventuali passività, composte principalmente dalle spese di gestione dello stesso di cui all'articolo 6.

La Compagnia calcola settimanalmente il valore complessivo netto del Fondo interno, conformemente ai seguenti criteri:

- il calcolo si riferisce sempre al primo giorno lavorativo precedente a quello del calcolo;
- per l'individuazione quantitativa delle attività si considera la posizione netta in valori mobiliari, quale si ricava dalle evidenze patrimoniali del giorno cui si riferisce il calcolo.

Ai fini della determinazione del valore complessivo netto del Fondo interno sono applicati i seguenti principi contabili:

- le negoziazioni su titoli e altre attività finanziarie sono contabilizzate nel portafoglio del Fondo interno sulla base della data di conclusione dei relativi contratti, anche se non regolati;
- gli eventuali crediti d'imposta maturati nel Fondo interno non vengono attribuiti;
- l'immissione e il prelievo di quote avvengono mediante accredito/addebito al Fondo interno del loro controvalore in Euro alle condizioni e alle date previste dalle Condizioni generali di contratto e secondo il principio della competenza temporale;
- i valori mobiliari quotati sono valutati al prezzo di chiusura rilevato il giorno di riferimento del calcolo;
- i valori mobiliari non quotati vengono valutati al presunto valore di realizzo;
- la conversione in Euro dei valori mobiliari espressi in valuta estera avviene applicando i cambi indicativi rilevati dalla BCE il giorno di riferimento del calcolo;
- il numerario è computato al nominale.

Art. 8 - Valore unitario della quota, valuta di denominazione e sua pubblicazione

Il valore unitario della quota del Fondo interno è determinato settimanalmente, ad eccezione della prima settimana dell'anno e di quella di Ferragosto, dalla Compagnia

dividendo il valore complessivo netto del Fondo interno, calcolato secondo l'articolo 7, per il numero complessivo di quote attribuite alle polizze, entrambi relativi al giorno di riferimento.

Il valore della quota è espresso in divisa Euro.

Il valore iniziale della quota alla data del 2 maggio 2006 è pari a 10 Euro.

Art. 9 - Scritture contabili

La contabilità del Fondo interno è tenuta dalla Compagnia, essa redige:

1. il libro giornale del Fondo interno, nel quale sono annotate, giorno per giorno, tutte le operazioni relative alla gestione del Fondo interno;
2. un prospetto settimanale con l'indicazione del valore unitario delle quote e del valore complessivo netto di ogni Fondo interno, di cui agli articoli n. 7 e 8 del presente regolamento;
3. entro 60 giorni dalla chiusura di ogni esercizio solare un rendiconto della gestione del Fondo interno composto da:
 - note illustrative;
 - prospetto di sintesi del patrimonio del Fondo interno e di determinazione del prezzo della quota alla data di chiusura dell'esercizio solare;
 - prospetto di sintesi della sezione reddituale del Fondo interno del periodo di riferimento;
 - il confronto tra le variazioni del valore della quota e l'andamento del Benchmark.

Il rendiconto della gestione, entro 30 giorni dalla redazione, verrà messo a disposizione del pubblico presso la sede della Compagnia, presso le sedi periferiche e sarà disponibile sul sito www.helvetia.it.

Art. 10 - Revisione contabile

Il Fondo interno è annualmente sottoposto a verifica contabile da parte di una Società di Revisione iscritta all'Albo Speciale di cui all'art. 161 del D.Lgs. n. 58 del 24/2/1998 e successive modificazioni. Tale Società accerta, in conformità al disposto del presente regolamento e della Circolare ISVAP n. 474/D del 21/2/2002, modificata dalla Circolare ISVAP n.° 551/D del 1/3/2005, la rispondenza della gestione al presente regolamento, la conformità del valore unitario della quota alla fine di ciascun esercizio solare al disposto dell'articolo 8 del presente Regolamento e la rispondenza del rendiconto annuale della gestione alle risultanze delle registrazioni contabili riguardanti la medesima gestione.

Art. 11 - Modifiche al Fondo interno

Il regolamento del Fondo interno potrà subire delle variazioni e ciò nell'eventualità in cui vi sia un mutamento della legislazione primaria e secondaria applicabile oppure a fronte di mutati criteri gestionali.

Tali modifiche verranno comunicate con tempestività all'Aderente nel rispetto di quanto previsto nel Regolamento del Piano individuale pensionistico di tipo assicurativo – Fondo pensione collegato al presente Fondo interno.

Art.12 - Eventuale fusione di Fondi interni

La Compagnia, nell'interesse degli Aderenti, può operare la fusione del Fondo interno con uno o più Fondi interni aventi le stesse finalità esclusivamente previdenziali nonché caratteristiche simili e politiche di investimento omogenee.

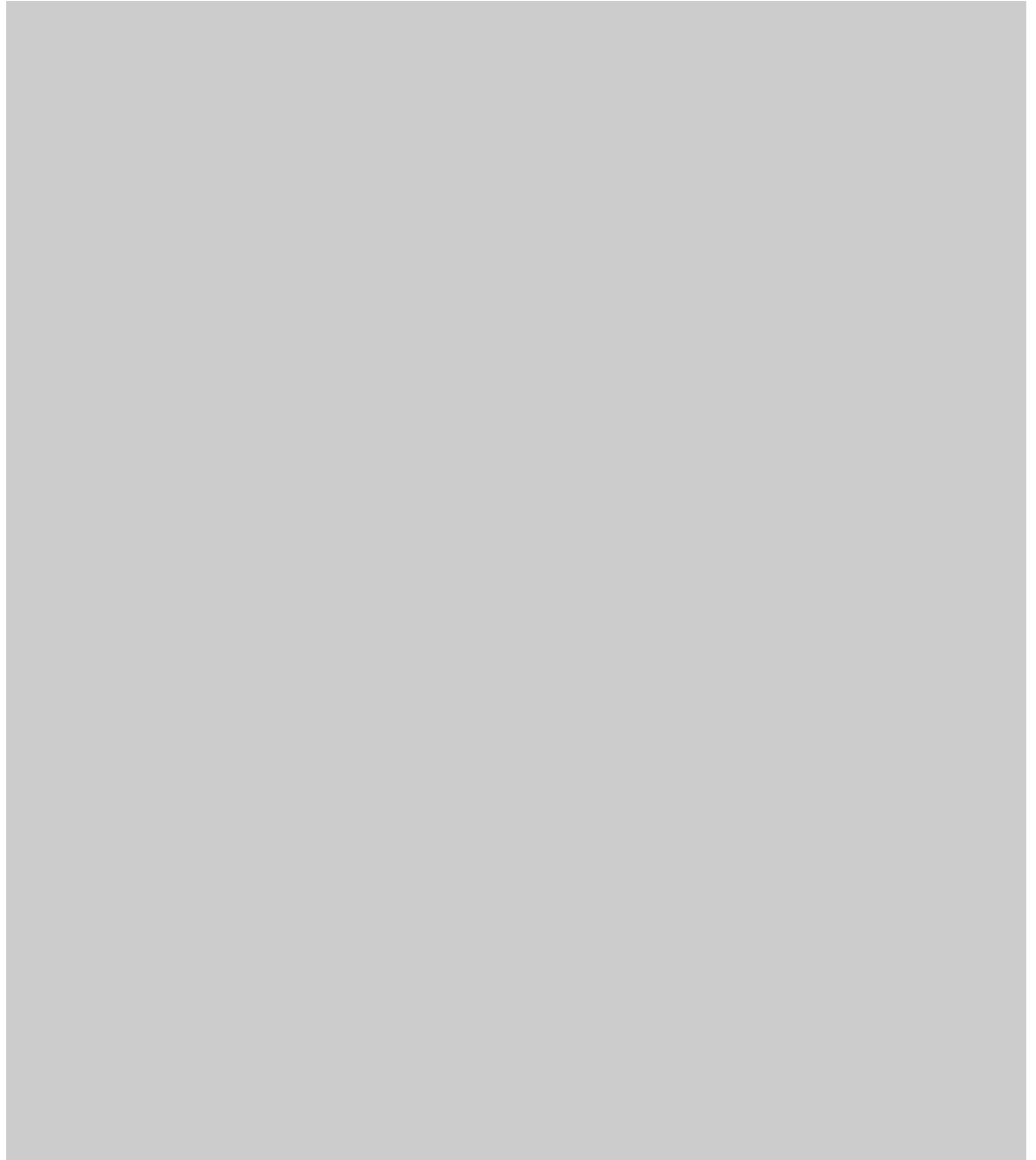
La fusione rappresenta evento di carattere straordinario che la Compagnia potrà adottare per motivi particolari tra i quali accrescere l'efficienza dei servizi offerti, rispondere a mutate esigenze di tipo organizzativo, ridurre eventuali effetti negativi dovuti a una eccessiva riduzione del patrimonio del Fondo interno.

L'operazione di fusione verrà effettuata senza oneri o spese per gli Aderenti. La Compagnia provvederà a determinare il valore di concambio per l'attribuzione delle quote del nuovo Fondo interno.

Tali modifiche verranno comunicate con tempestività all'Aderente nel rispetto di quanto previsto nel Regolamento del Piano individuale pensionistico di tipo assicurativo – Fondo pensione collegato al presente Fondo interno.

Art.13 - Eventuale estinzione del Fondo interno

La Compagnia può chiudere il Fondo interno. In tal caso non verranno più accettati ulteriori investimenti o trasferimenti nel Fondo interno cessato. L'estinzione verrà comunicata con tempestività all'Aderente nel rispetto di quanto previsto nel Regolamento del Piano individuale pensionistico di tipo assicurativo – Fondo pensione collegato al presente Fondo Interno.



ALLEGATO A: MODULO DI RICHIESTA DI PAGAMENTO DELLE PRESTAZIONI

Spedire a: Helvetia Vita S.p.A.
Linea Previdenza Complementare

Helvetia Aequa**PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO DI TIPO ASSICURATIVO - FONDO PENSIONE**

(ART.13 del Decreto Legislativo 5 dicembre 2005, N.252)

Aderente _____ Posizione Individuale n. _____

Intermediario _____ Codice _____

Con la presente lo/gli avente/i diritto chiede/chiedono il pagamento della seguente tipologia di prestazione (barrare la casella relativa):

RISCATTO TOTALE PER _____ (INDICARE LA MOTIVAZIONE)

DOCUMENTI ALLEGATI: _____

RISCATTO PARZIALE FINO AL 50% PER _____ (MOTIVAZIONE)

DOCUMENTI ALLEGATI: _____

ANTICIPAZIONE DI € _____ PER _____ (MOTIVAZIONE)

DOCUMENTI ALLEGATI: _____

TRASFERIMENTO AD ALTRA FORMA PENSIONISTICA

DECESSO DELL'ADERENTE (durante la fase di accumulo)

PRESTAZIONE IN RENDITA VITALIZIA PREVIDENZIALE

con la seguente modalità (barrare la casella prescelta):

bonifico sul conto corrente n° _____ intestato a _____
presso _____ IBAN _____

assegno di traenza intestato allo/agli avente/i diritto

Si allegano i documenti previsti all'articolo 13 delle Condizioni generali di contratto.

Luogo e data_____
Firma dell'avente diritto_____
Firma dell'Intermediario_____
Firma dell'avente diritto**DENUNCIA DEI CONTRIBUTI NON DEDOTTI IN SEDE DI DICHIARAZIONE DEI REDDITI**

Da compilare in caso di PRESTAZIONE PREVIDENZIALE IN RENDITA O PRESTAZIONE PREVIDENZIALE IN CAPITALE (ENTRO ½) o di RISCATTO

Il sottoscritto Aderente dichiara di non aver dedotto o che non dedurrà in sede di dichiarazione dei redditi i seguenti premi versati:

anno _____ € _____ anno _____ € _____

e che il suo codice fiscale è _____

Firma _____

NOTA BENE: La Compagnia si riserva di chiedere, in tutti i casi, l'ulteriore documentazione che si rendesse strettamente necessaria per definire la liquidazione dell'importo spettante.

PAGINA LASCIATA INTENZIONALMENTE IN BIANCO

Helvetia Compagnia Italo Svizzera d'Assicurazioni sulla Vita S.p.A.

Sede Legale e Direzione Generale
Via G.B.Cassinis, 21 – 20139 Milano
Tel 02 5351 1 (20 linee) - Fax 02 537289 – 02 5351352
e-mail: direzione.vita@helvetia.it - www.helvetia.it

Capitale Sociale Euro 13.416.000 interamente versato
Numero di iscrizione del Registro Imprese di Milano,
Codice Fiscale e Partita IVA 08575280154 - R.E.A. n° 1237091
Inscr. Albo Imprese di Ass. n. 1.00068
Inscr. Albo Gruppi Ass. n° d'ord. 031
Società soggetta alla Direzione ed al Coordinamento della
Helvetia Compagnia Svizzera d' Assicurazioni SA
Società con unico Socio
Impresa Autorizzata con D.M. n. 17266 del 2/11/87 pubbl. su G.U. n. 263 del 10/11/1987

