

**Stima della Pensione Complementare
(Progetto Esemplificativo Standardizzato)**

Il presente progetto esemplificativo contiene una stima della pensione complementare predisposta per consentirti una valutazione sintetica e prospettica del programma previdenziale. Al contempo costituisce uno strumento utile per aiutarti nelle scelte relative alla partecipazione, come ad esempio il livello di contribuzione.

Il progetto esemplificativo standardizzato è riferito a figure-tipo generiche: per avere un'idea della prestazione previdenziale (rata di rendita) che potrai attenderti al momento del pensionamento, individua la figura che più si avvicina alle tue caratteristiche tra quelle che trovi indicate.

Per effettuare simulazioni "personalizzate" sull'andamento futuro del programma previdenziale puoi utilizzare il motore di calcolo appositamente predisposto da Helvetia Vita S.p.A., disponibile all'indirizzo www.helvetia.it.

La stima tiene conto della tassazione sui risultati conseguiti, ma non della tassazione sulle prestazioni. Non vengono inoltre considerati i vantaggi fiscali derivanti dalla possibilità di dedurre i contributi. In generale, ricorda che la partecipazione alle forme di previdenza complementare consente di fruire di benefici fiscali. Per maggiori informazioni ti consigliamo di leggere attentamente il "Documento sul regime fiscale", disponibile anche all'indirizzo www.helvetia.it.

Avvertenza: Gli importi di seguito riportati sono basati su procedure di stima e su ipotesi di calcolo che potrebbero non trovare conferma nel corso del rapporto. In tal caso la posizione individuale effettivamente maturata e la prestazione pensionistica corrispondente risulteranno differenti da quelle riportate. Le indicazioni fornite non impegnano pertanto in alcun modo né la Compagnia Helvetia Vita S.p.A., né la COVIP.

Informazioni e ipotesi utilizzate per la stima

FASE DI ACCUMULO

*** Rendimento atteso dei comparti:**

Rendimento medio annuo¹ per comparto

HV PREVIREND	HELVETIA	HELVETIA
2,00%	MULTIMANAGER	MULTIMANAGER EQUITY
	FLESSIBILE	4,00%
	2,50%	

I tassi di rendimento qui riportati, espressi in termini reali (cioè al netto dell'inflazione), sono calcolati sulla base della composizione (azionaria/obbligazionaria) del comparto. Alla componente azionaria è attribuito un rendimento del 4,00% annuo e a quella obbligazionaria del 2,00% annuo. Il tasso è espresso al lordo dei costi e della tassazione.

*** Tasso annuo atteso di crescita della contribuzione¹ 1,00%**

Questa ipotesi è relativa a quanto si prevede che rivaluterai (aumenterai) ogni anno in termini reali i contributi destinati al piano individuale pensionistico di tipo assicurativo per mantenerli allineati alla crescita del tuo reddito.

*** Tasso annuo atteso di inflazione¹ 2,00%**

*** Costi²**

I costi utilizzati nel calcolo sono quelli effettivamente praticati dal PIP HELVETIA AEQUA al momento della redazione di questo documento, e vengono di seguito riportati per tua comodità.

Direttamente a carico dell'Aderente

- * spese di adesione individuale Euro 0,00
- * spesa annua per adesione individuale Euro 0,00

Indirettamente a carico dell'Aderente (commissioni in percentuale sul patrimonio)

HV PREVIREND	HELVETIA	HELVETIA
1,20%	MULTIMANAGER	MULTIMANAGER EQUITY
	FLESSIBILE	1,80%
	1,50%	

FASE DI EROGAZIONE

Basi tecniche HELVETIA AEQUA

- * Basi demografiche per il calcolo della rendita: IPS55
- * Tasso tecnico per il calcolo della rendita: 0,00%
- * Costo relativo alla trasformazione della posizione individuale in rendita mensile: 1,70%

¹Informazioni basate su ipotesi fornite dalla COVIP in modo analogo per tutte le forme.

²Informazioni proprie della forma pensionistica.

HELVETIA AEQUA - PIP - Stima della Pensione Complementare (Progetto esemplificativo standardizzato)

Età di ingresso	Anni di versamento	Comparti ¹	Contributo iniziale: 1.500 Euro			Contributo iniziale: 2.500 Euro			Contributo iniziale: 5.000 Euro		
			Versamenti lordi cumulati	Posizione individuale finale	Rendita annua ²	Versamenti lordi cumulati	Posizione individuale finale	Rendita annua ²	Versamenti lordi cumulati	Posizione individuale finale	Rendita annua ²
Iscritto di sesso maschile. Età pensionamento ipotizzata: 65 anni. Adesione individuale*											
30 anni	35 anni	HV PREVIREND	62.490,41	68.306,51	2.777,34	104.150,69	113.844,1	4.628,90	208.301,38	227.688,38	9.257,81
		HELVETIA MULTIMANAGER FLESSIBILE		69.798,77	2.838,02		116.331,28	4.730,03		232.662,57	9.460,06
		HELVETIA MULTIMANAGER EQUITY		84.084,94	3.418,89		140.141,56	5.698,15		280.283,12	11.396,31
40 anni	25 anni	HV PREVIREND	42.364,80	45.214,21	1.908,04	70.608,00	75.357,02	3180,07	141.216,00	150.714,04	6.360,13
		HELVETIA MULTIMANAGER FLESSIBILE		45.930,57	1.938,27		76.550,94	3.230,45		153.101,88	6.460,90
		HELVETIA MULTIMANAGER EQUITY		52.523,94	2.216,51		87.539,91	3.694,18		175.079,81	7.388,37
50 anni	15 anni	HV PREVIREND	24.145,34	25.144,91	1.102,35	40.242,24	41.908,19	1.837,26	80.484,48	83.816,38	3.674,51
		HELVETIA MULTIMANAGER FLESSIBILE		25.391,07	1.113,14		42.318,45	1.855,24		84.636,89	3.710,48
		HELVETIA MULTIMANAGER EQUITY		27.570,05	1.208,67		45.950,09	2.014,45		91.900,18	4.028,90

HELVETIA AEQUA - PIP - Stima della Pensione Complementare (Progetto esemplificativo standardizzato)

Età di ingresso	Anni di versamento	Comparti ¹	Contributo iniziale: 1.500 Euro			Contributo iniziale: 2.500 Euro			Contributo iniziale: 5.000 Euro		
			Versamenti lordi cumulati	Posizione individuale finale	Rendita annua ²	Versamenti lordi cumulati	Posizione individuale finale	Rendita annua ²	Versamenti lordi cumulati	Posizione individuale finale	Rendita annua ²
Iscritto di sesso femminile. Età pensionamento ipotizzata: 60 anni. Adesione individuale*											
30 anni	30 anni	HV PREVIREND	52.177,34	56.360,57	1.717,87	86.962,23	93.934,29	2.863,12	173.924,46	187.868,58	5.726,23
		HELVETIA MULTIMANAGER FLESSIBILE		57.423,05	1.750,25		95.705,09	2.917,09		191.410,17	5.834,18
		HELVETIA MULTIMANAGER EQUITY		67.396,10	2.054,23		112.326,83	3.423,72		224.653,67	6.847,44
40 anni	20 anni	HV PREVIREND	33.028,51	34.823,03	1.093,44	55.047,51	58.038,38	1.822,41	110.095,02	116.076,76	3.644,81
		HELVETIA MULTIMANAGER FLESSIBILE		35.269,56	1.107,46		58.782,60	1.845,77		117.565,19	3.691,55
		HELVETIA MULTIMANAGER EQUITY		39.299,91	1.234,02		65.499,86	2.056,70		130.999,71	4.113,39
50 anni	10 anni	HV PREVIREND	15.693,32	16.139,94	522,45	26.155,53	26.899,90	870,75	52.311,06	53.799,81	1.741,5
		HELVETIA MULTIMANAGER FLESSIBILE		16.248,79	525,97		27.081,31	876,62		54.162,62	1.753,24
		HELVETIA MULTIMANAGER EQUITY		17.193,79	556,56		28.656,32	927,61		57.312,64	1.855,21

*Con riferimento alla parte di posizione previdenziale investita nel profilo HV PREVIREND è previsto un rendimento minimo garantito nominale, pari al 2,00%, operante:

- al momento dell'esercizio del diritto al pensionamento;
- in caso di riscatto per decesso dell'Aderente;
- in caso di riscatto per invalidità permanente che comporti la riduzione dell'attività lavorativa a meno di un terzo;
- in caso di riscatto per inoccupazione per un periodo di tempo superiore a 48 mesi.

²Prima rata annua di una rendita vitalizia immediata senza reversibilità ottenuta mediante conversione dell'intera posizione individuale maturata al momento di accesso al pensionamento.

NOTA BENE: I valori della posizione individuale e della rata di rendita sono riportati in termini reali e pertanto sono già al netto degli effetti dell'inflazione.

AVVERTENZA: La posizione individuale maturata è soggetta a variazioni in conseguenza della variabilità dei rendimenti conseguiti effettivamente dalla gestione. La variabilità è tendenzialmente più elevata quanto maggiore è il contenuto azionario del comparto. Anche se la stima non prende in considerazione tale variabilità, nelle valutazioni tieni conto di questo importante elemento.