

Documento contenente le informazioni chiave

Scopo

Il presente documento contiene informazioni chiave relative a questo prodotto d'investimento assicurativo. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

Prodotto: Helvetia MultiSelection 2.0 (Tariffa 1407)

Nome ideatore del PRIIP: Helvetia Vita S.p.A.

Sito web dell'ideatore di PRIIP: www.helvetia.it

Autorità competente dell'ideatore di PRIIP: CONSOB

Data di realizzazione: 21/04/2021

Numero di telefono: per maggiori informazioni chiamare lo 02.5351.1 (dal lunedì al giovedì dalle 9.00 alle 18.00 ed il venerdì dalle 9.00 alle 13.00).

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: prodotto d'investimento assicurativo di tipo multiramo a premio unico e con possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

Obiettivi: Helvetia MultiSelection 2.0 è un'assicurazione sulla vita che grazie alla sua struttura multiramo rende disponibili contemporaneamente una linea di investimento di tipo unit-linked, che consente di investire in un paniere di OICR messi a disposizione dalla Compagnia (Componente Unit-Linked), e una linea di investimento di tipo rivalutabile, che consente di investire nella Gestione Separata Remunera più (Componente Gestione Separata). In fase di sottoscrizione il Contraente dovrà tenere conto dei seguenti limiti previsti per l'investimento nelle due Componenti:

- 50%, 30% o 10% (percentuali l'una alternativa all'altra) nella Gestione Separata e di conseguenza;
- la rimanente parte nella combinazione di OICR scelta liberamente dal Contraente (Combinazione Libera) o in una delle 6 Linee Guidate disponibili sul contratto.

Per la descrizione degli obiettivi di investimento, che variano in funzione dell'opzione di investimento selezionata, si rimanda quindi a quanto riportato nell'Allegato.

Investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: pubblico indistinto di investitori (Contraenti residenti/aventi sede legale in Italia di età almeno pari a 18 anni compiuti e Assicurati residenti in Italia aventi età compresa tra 18 anni compiuti e 85 anni assicurativi al momento della sottoscrizione) con conoscenza ed esperienza almeno buona dei principali strumenti finanziari e dei prodotti assicurativi. Gli investitori in target devono avere un'esigenza di investimento in soluzioni che consentano: una diversificazione del rischio, di destinare parte del premio versato in uno o più Fondi Esterni e/o di poter eventualmente scegliere di investire parte del premio versato in Fondi Esterni caratterizzati da politiche di investimento orientate a tematiche ambientali, sociali e del buon governo (ESG) e un orizzonte temporale di investimento di medio/lungo periodo. Con riferimento all'obiettivo, alla tolleranza al rischio ed alla capacità di sopportare le perdite si rimanda - per ciascuna opzione di investimento prevista - a quanto riportato nel rispettivo Allegato.

Investitore al dettaglio a cui non si intende commercializzare il prodotto: investitore che abbia una conoscenza ed esperienza di base dei principali strumenti finanziari e dei prodotti assicurativi e che intenda riscattare il contratto entro 12 mesi dalla data di sottoscrizione e/o che non abbiamo una esigenza di investimento assicurativo di medio/lungo periodo.

Prestazioni assicurative: in caso di decesso dell'Assicurato il contratto prevede il riconoscimento di un importo pari alla somma del Capitale della Componente Gestione Separata e del Capitale della Componente Unit Linked, quali calcolati rispettivamente in base alla data dell'evento e della richiesta pervenuta in Compagnia. Il Capitale della Componente Unit-Linked viene poi incrementato di un importo pari ad una percentuale del controvalore della Componente stessa - al netto di eventuali riscatti parziali effetuati - compresa tra il 15,00% e l' 1,00%, identificata in funzione dell'età dell'Assicurato al momento del decesso. Il premio per il rischio biometrico è finanziato mediante l'impiego di una quota parte dell'importo complessivo della commissione annua di gestione. L'impatto del premio per il rischio biometrico sul rendimento dell'investimento è pari allo 0,08% su base 10 anni.

Trascorso almeno 1 anno dalla data di decorrenza del contratto, il Contraente può esercitare il diritto di riscatto (totale o parziale). Si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" per ulteriori dettagli.

Il valore delle suddette prestazioni è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

Le prestazioni sopra riportate sono riconosciute a fronte del versamento di un premio unico di importo prescelto dal Contraente al momento della sottoscrizione che in ogni caso non può essere inferiore a 50.000,00 Euro o superiore a 5.000.000,00 di Euro. Sono ammessi premi aggiuntivi di importo minimo pari a 20.000 Euro. Il cumulo totale dei premi (unico e aggiuntivi) corrisposti per singolo contratto non può superare i 5.000.000 di Euro.

Diritto di recesso esercitabile da Helvetia Vita S.p.A.: la Compagnia non è autorizzata ad estinguere unilateralmente il contratto. Durata: il prodotto è a vita intera, pertanto la sua durata coincide con la vita dell'Assicurato.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



Pagina 1 di 3





L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 anni. Il rischio effettivo può variare in maniera significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto. Abbiamo classificato questo prodotto con un range di livello da 1 a 5 su 7, ovvero un livello di rischio compreso tra più basso e medio-alto. I dettagli delle opzioni di investimento selezionabili sono contenute nell'Allegato.

Il livello di rischio e rendimento dell'investimento variano a seconda dell'opzione di investimento prescelta. I dettagli delle opzioni di investimento sono contenuti nell'Allegato.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit-Linked non è prevista alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

Avete diritto alla restituzione di almeno il 100% del vostro capitale investito nella Componente Gestione Separata in caso di decesso dell'Assicurato ed in coincidenza con l'operazione di Conversione (10° anniversario della data di decorrenza). Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti.

Il prodotto prevede penali di uscita anticipata, le cui condizioni sono riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

Gli scenari di performance dipendono dall'opzione scelta. Per visualizzare i possibili scenari di performance si rimanda all'Allegato.

Cosa accade se Helvetia Vita S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

In caso di insolvenza di Helvetia Vita S.p.A. gli attivi detenuti a copertura degli impegni derivanti dalla sottoscrizione del contratto saranno utilizzati per soddisfare – con priorità rispetto a tutti gli altri creditori della Compagnia – i crediti derivanti dal contratto stesso, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione.

Non essendo previsto alcuno schema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte eventuali perdite, è comunque possibile che, in conseguenza dell'insolvenza di Helvetia Vita S.p.A., gli aventi diritto possano perdere anche la totalità del valore dell'investimento.

Quali sono i costi?

La diminuzione del rendimento (Reduction in Yield - RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi totali tengono conto dei costi una tantum, ricorrenti e accessori. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in 3 periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti Euro 10.000. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

Andamento dei costi nel tempo

La persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso deve fornire informazioni su tali costi e illustrare l'impatto di tutti i costi sull'investimento nel corso del tempo.

Investimento € 10.000				
Scenari		In caso di disinvestimento dopo 1 anno	Disinvestimento a metà del periodo di detenzione raccomandato	Disinvestimento al termine del periodo di detenzione raccomandato
Costi totali	Min	€ 457,31	€ 859,80	€ 1.643,95
	Max	€ 854,77	€ 3.212,03	€ 12.861,75
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	Min	4,60%	1,72%	1,61%
	Max	8,68%	5,64%	5,52%

Composizione dei costi

La seguente tabella presenta:

- l'impatto annuale dei diversi tipi di costi sul possibile rendimento dell'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato;
- il significato delle differenti categorie di costi.



Questa tabella mostra l'impatto sul rendimento per anno							
Costi una tantum	Costi di ingresso	Min Max	0,10% 0,14%	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento. Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto.			
	Costi di uscita		0,00%	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla scadenza.			
Costi ricorrenti	Costi di transazione del portafoglio		0,00%	Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.			
	Altri costi ricorrenti	Min Max		Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per la gestione degli investimenti.			

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato sopra riportato, è stato individuato dalla Compagnia come il più coerente con le possibili scelte di allocazione dell'investimento - effettuabili da parte del Contraente in fase di sottoscrizione - tra le due Componenti (Gestione Separata e Unit Linked).

Il valore di riscatto è dato dalla somma:

- del Capitale della Componente Unit-Linked, pari al controvalore in Euro delle quote di ciascun OICR assegnate al contratto;
- del Capitale della Componente Gestione Separata rivalutato sino alla data di richiesta di riscatto.

Il riscatto prevede l'applicazione di penali che variano in funzione degli anni interamente trascorsi dalla data di decorrenza rispetto alla data di richiesta dell'uscita anticipata come da tabella di seguito riportata:

Anni interamente trascorsi dalla data di decorrenza	Penale di riscatto
pari o maggiori di 1 - inferiori a 2	2,00%
pari o maggiori di 2 - inferiori a 3	1,00%
pari o maggiori di 3	0,00%

Come presentare reclami?

Fermo restando la possibilità di rivolgersi all'Autorità Giudiziaria o ai sistemi alternativi per la soluzione delle controversie, nonché ad IVASS e CONSOB, il Cliente ha la facoltà di inoltrare il reclamo per iscritto, ricevendo riscontro entro 45 giorni:

- alla Compagnia, per contestazioni relative al contratto assicurativo e alla sua esecuzione, scrivendo a: Helvetia Vita S.p.A., Ufficio Reclami, via G. B. Cassinis 21, 20139 Milano, e-mail: reclami@helvetia.it, e-mail PEC: reclami.helvetiavita@actaliscertymail.it;
- all'Intermediario, per contestazioni relative al suo comportamento, scrivendo all'Intermediario stesso che provvede a gestire il reclamo secondo quanto previsto dalla sua politica di gestione.

Si rimanda al sito internet della Compagnia all'indirizzo www.helvetia.it per maggiori dettagli in merito, ivi comprese le modalità di presentazione del reclamo ad IVASS e CONSOB, nonché al sito dell'Intermediario con riferimento ai relativi recapiti.

Altre informazioni rilevanti

Si segnala che per garantire la confrontabilità del KID, i calcoli relativi agli scenari di performance ed ai costi, sono stati realizzati - in conformità a quanto previsto dalla normativa di riferimento - su un premio di 10.000 Euro nonostante Helvetia MultiSelection preveda un premio minimo di ingresso di 50.000 Euro.

L'investimento responsabile costituisce per Helvetia Vita un elemento chiave al fine di garantire una creazione di valore nel lungo termine per tutti i portatori di interesse, con particolare focus ai suoi clienti. Pertanto, la Compagnia considera nei propri investimenti anche i rischi di sostenibilità (ai sensi dell'art. 2 del SFDR, per "rischio di sostenibilità" si intende un evento o una condizione di tipo ambientale, sociale o di governance che, se si verifica, potrebbe provocare un significativo impatto negativo effettivo o potenziale sul valore dell'investimento).

Tale approccio è stato formalizzato all'interno dell'Helvetia Sustainability Risk Framework (<u>LINK</u>) e delle Linee guida di investimento del Gruppo Helvetia.

Per maggiori dettagli relativamente agli investimenti sostenibili si rimanda a quanto riportato nell'Allegato relativo a ciascun Fondo Esterno.

Il Contraente ha diritto di **revocare** la Proposta-Certificato fino alla data di conclusione del contratto dandone comunicazione alla Compagnia mediante lettera raccomandata A.R. o presentando richiesta scritta presso lo sportello bancario dove è stato stipulato il contratto.

Il Contraente ha inoltre diritto di **recedere** dal contratto entro 30 giorni dalla data di conclusione del contratto stesso dandone comunicazione alla Compagnia mediante richiesta scritta consegnata allo sportello della Banca presso cui è stato stipulato il contratto, ovvero inviata direttamente alla Compagnia, con lettera raccomandata A.R.

Per maggiori dettagli sul prodotto si raccomanda una attenta lettura dell'intero Set Informativo, disponibile sul sito di Helvetia Vita S.p.A. all'indirizzo www.helvetia.it e consegnato obbligatoriamente ad ogni Contraente.