





**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

<b>Costi una tantum</b>	<b>Costi di ingresso</b>	<b>Min</b>	<b>0,10%</b>	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento. Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto.
		<b>Max</b>	<b>0,14%</b>	
<b>Costi ricorrenti</b>	<b>Costi di uscita</b>		<b>0,00%</b>	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla scadenza.
	<b>Costi di transazione del portafoglio</b>		<b>0,00%</b>	Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	<b>Altri costi ricorrenti</b>	<b>Min</b>	<b>1,50%</b>	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per la gestione degli investimenti.
		<b>Max</b>	<b>5,41%</b>	

## 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](mailto:reclami@helvetia.it), e-mail PEC: [reclami.helvetiavita@actaliscertymail.it](mailto: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](http://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 ([LINK](#)) 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](http://www.helvetia.it) e consegnato obbligatoriamente ad ogni Contraente.