

## 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 TFR Solution (Tariffa 1404)

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

Sito web dell'ideatore di PRIIP: [www.helvetia.it](http://www.helvetia.it)

Autorità competente dell'ideatore di PRIIP: CONSOB

Data di realizzazione: 01/04/2021

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).

### Cos'è questo prodotto?

**Tipo:** prodotto d'investimento assicurativo di capitalizzazione, con possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

**Obiettivi:** Helvetia TFR Solution è un prodotto di capitalizzazione a premio unico, con possibilità di versare premi aggiuntivi, che prevede la rivalutazione delle somme assicurate. Il prodotto si pone l'obiettivo di ottenere almeno la conservazione del capitale con una prospettiva di crescita costante del capitale, in un orizzonte temporale di medio-lungo periodo, senza esporsi ai rischi derivanti dall'andamento dei mercati finanziari. Le prestazioni si rivalutano annualmente sulla base dell'andamento della gestione separata di riferimento, denominata Remunera più.

**Investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto:** clientela professionale (ditta individuale/persona giuridica con sede legale in Italia) con conoscenza ed esperienza almeno di base dei principali strumenti finanziari e dei prodotti assicurativi, che persegua un obiettivo almeno di conservazione del capitale - finalizzato all'accantonamento di quanto necessario alla liquidazione a favore dei propri dipendenti delle somme dovute a titolo di trattamento di fine rapporto nei casi previsti dalla normativa vigente - in un orizzonte temporale di medio-lungo periodo (massimo 10 anni) e caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno molto bassa.

La clientela professionale in target presenta una situazione finanziaria coerente con l'importo di premio minimo previsto dal prodotto e una ricchezza finanziaria, compresa liquidità, tale da poter essere utilizzata in caso di necessità liquide che dovessero emergere durante la vita del contratto.

**Investitore al dettaglio a cui non si intende commercializzare il prodotto:** clientela rappresentata da persone fisiche e/o clientela professionale che non abbia sede legale in Italia. Inoltre il prodotto non è rivolto ad investitori che intendano riscattare il contratto entro 12 mesi dalla data di sottoscrizione e/o che non abbiano un'esigenza assicurativa di medio-lungo periodo.

**Prestazioni assicurative:** il contratto prevede il riconoscimento - a scadenza - di un capitale rivalutato annualmente a partire dalla data di decorrenza del contratto e fino alla scadenza stessa, sulla base del rendimento realizzato dalla gestione separata Remunera più.

Il valore della suddetta prestazione è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

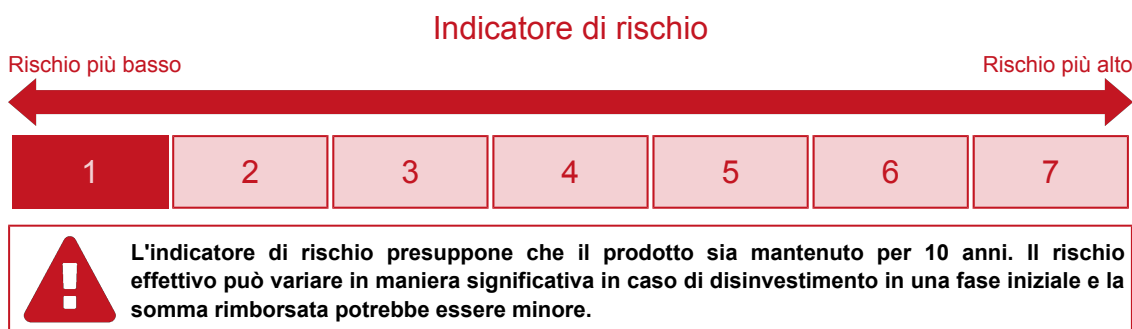
È previsto il versamento di un premio unico di importo prescelto dal Contraente che in ogni caso deve essere almeno pari a 5.000,00 Euro e non può essere superiore a 1.000.000,00 Euro. Sono ammessi premi aggiuntivi di importo minimo pari a 1.000,00 Euro.

Possono essere versati dal Contraente premi - unico ed eventuali aggiuntivi - fino ad un limite massimo di 1.000.000,00 Euro per singolo contratto.

**Diritto di recesso esercitabile da Helvetia Vita S.p.A.:** la Compagnia non è autorizzata ad estinguere unilateralmente il contratto.

**Durata:** il prodotto ha una durata contrattuale pari a 5 anni o 10 anni, che viene scelta dal Contraente al momento della sottoscrizione.

### Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



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 al livello 1 su 7, che corrisponde al livello di rischio più basso.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello molto basso, quindi è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Helvetia Vita S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.

## Scenari di performance

Investimento € 10.000		1 anno	5 anni	10 anni
Scenari				
<b>Scenario di stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.673,72</b>	<b>€ 9.712,03</b>	<b>€ 9.850,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,26%	-0,58%	-0,15%
<b>Scenario sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.724,68</b>	<b>€ 10.049,67</b>	<b>€ 10.455,98</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,75%	0,10%	0,45%
<b>Scenario moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.728,78</b>	<b>€ 10.160,06</b>	<b>€ 10.756,64</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,71%	0,32%	0,73%
<b>Scenario favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.751,58</b>	<b>€ 10.341,79</b>	<b>€ 11.095,30</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,48%	0,67%	1,04%

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 10 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 10.000 Euro. Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altri prodotti. Gli scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di prove relative alle variazioni passate del valore di questo investimento e non sono un indicatore esatto. Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto il prodotto. Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui non siamo in grado di pagarvi. Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

## 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	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 481,52</b>	<b>€ 926,82</b>	<b>€ 1.534,42</b>
<b>Impatto sul rendimento (RIY) per anno</b>	<b>4,85%</b>	<b>1,85%</b>	<b>1,50%</b>

## 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	0,15%	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	1,35%	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 suddetto periodo di detenzione rappresenta la durata selezionata dalla Compagnia, poiché maggiormente rappresentativa delle scelte effettuate dagli investitori in fase di sottoscrizione.

Il Contraente può esercitare il diritto di riscatto totale trascorso almeno 1 anno dalla data di decorrenza del contratto. Il riscatto totale, laddove richiesto per un motivo diverso dalla cessazione dell'attività lavorativa del dipendente o per anticipazione del TFR, 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	Penali di riscatto
pari o maggiori a 1 - inferiori a 2	2,00%
pari o maggiori a 2 - inferiori a 3	1,50%
pari o maggiori a 3 e fino alla data di scadenza esclusa	1,00%

Il Contraente potrà chiedere, trascorso 1 anno dalla data di decorrenza, anche il riscatto parziale a condizione che lo stesso venga richiesto per cessazione dell'attività lavorativa del dipendente o per anticipazione del TFR.

## 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 all'Allegato predisposto ai sensi degli Artt. 133 e 134 della Deliberazione Consob n. 21466/2020 con riferimento ai relativi recapiti.

## Altre informazioni rilevanti

**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.

Il Contraente ha 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.