

## Documento contenente le informazioni chiave

### Scopo

Il presente documento contiene informazioni chiave relative a questo prodotto d'investimento. 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 MultiDirection - MAESTRALE (Tariffa 1337)

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: 28/06/2018

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:** contratto di assicurazione sulla vita di tipo multiramo a premio unico.

**Obiettivi:** Helvetia MultiDirection – MAESTRALE 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 il 60% dei premi nel Fondo Opportunità (Componente Unit-Linked), e una linea di investimento di tipo rivalutabile, che consente di investire la rimanente parte (il 40%) nella Gestione Separata Remunera più (Componente Gestione Separata). Lo stile gestionale del Fondo Interno è orientato ad ottimizzare il profilo di rischio/rendimento utilizzando dei limiti di rischio massimo in termini di volatilità media annua attesa.

**Investitore a cui si intende commercializzare il prodotto:** pubblico indistinto di investitori con conoscenza ed esperienza almeno di base dei principali strumenti finanziari e dei prodotti assicurativi, che persegua un obiettivo almeno di moderata crescita del capitale – in ragione della ripartizione dell'investimento tra una gestione separata ed un Fondo a componente principalmente azionaria - in un orizzonte temporale di 10 anni, caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno medio-bassa.

**Investitore a cui non si intende commercializzare il prodotto:** investitore che intenda riscattare il contratto entro 12 mesi dalla data di sottoscrizione.

**Prestazioni assicurative:** in caso di decesso dell'Assicurato il contratto prevede il riconoscimento di un importo pari alla somma del Capitale della Componente Unit-Linked e del Capitale della Componente Gestione Separata, quali calcolati in base alla data dell'evento. Il capitale della Componente Unit-Linked viene maggiorato di una percentuale dello stesso, dall'1,00% allo 0,10%, 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 delle commissioni di gestione del Fondo Interno selezionato. L'impatto del premio per il rischio biometrico sul rendimento dell'investimento è pari allo 0,02% 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 che in ogni caso deve essere almeno pari a 5.000 Euro e non superiore a 750.000 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?



**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. Può non essere possibile disinvestire anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente.**

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 3 su 7, che corrisponde al livello di rischio medio-basso.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso, quindi è molto

improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Helvetia Vita S.p.A. di pagare quanto dovuto.

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 caso di riscatto; 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

Investimento € 10.000				
Premio assicurativo € 0				
Scenari		1 anno	5 anni	10 anni
<b>Caso vita</b>				
<b>Scenario di stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 7.047,75</b>	<b>€ 7.012,28</b>	<b>€ 6.233,67</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-29,52%	-6,85%	-4,62%
<b>Scenario sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.252,35</b>	<b>€ 9.924,39</b>	<b>€ 11.174,13</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-7,48%	-0,15%	1,12%
<b>Scenario moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.102,78</b>	<b>€ 12.126,71</b>	<b>€ 15.103,24</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	1,03%	3,93%	4,21%
<b>Scenario favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 11.035,02</b>	<b>€ 15.047,77</b>	<b>€ 21.042,41</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	10,35%	8,52%	7,72%
<b>Caso morte</b>				
<b>Evento assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 10.272,36</b>	<b>€ 12.169,64</b>	<b>€ 15.148,91</b>

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. Sarà possibile disinvestire anticipatamente pagando un costo elevato, ma che decresce al trascorrere degli anni di permanenza e che in ogni caso si annulla a partire dal 5° anniversario della data di decorrenza. In ogni caso è sempre prevista l'applicazione di un costo fisso di uscita di 35 Euro.

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 una parte 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>€ 639,24</b>	<b>€ 2.108,91</b>	<b>€ 5.504,58</b>	
<b>Impatto sul rendimento (RIY) per anno</b>	6,39%	3,39%	3,29%	

## 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	0,20%	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento. Questo è l'importo massimo che si paga; si potrebbe pagare di meno. Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto.	
	Costi di uscita	0,02%	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	3,07%	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 del Fondo Interno 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 decorrenza	Costi per riscatto
1	1,25%
2	1,00%
3	0,75%
4	0,50%
Da 5 in poi	0,00%

In ogni caso è sempre prevista l'applicazione di un costo fisso di uscita di 35 Euro.

## Come presentare reclami?

Fermo restando la possibilità di rivolgersi all'Autorità Giudiziaria o ai sistemi alternativi per la soluzione delle controversie, nonché ad IVASS, 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);
- all'Intermediario, per contestazioni relative al comportamento dell'Intermediario stesso, scrivendo all'Intermediario stesso che provvede a gestire il reclamo secondo quanto previsto dalla sua polita di gestione. I reclami di competenza dell'Intermediario ma presentati alla Compagnia, o viceversa, saranno comunque trasmessi senza ritardo dall'uno all'altro, dandone notizia al reclamante.

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.

## Altre informazioni rilevanti

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 del Fascicolo Informativo, documento a consegna obbligatoria, disponibile sul sito di Helvetia Vita S.p.A. all'indirizzo [www.helvetia.it](http://www.helvetia.it).