

Comunicato stampa

Milano, 25 giugno 2018

Helvetia Vita S.p.A., Compagnia del Gruppo Helvetia Italia, completa il catalogo dell'offerta PIR con nuovi prodotti Multiramo.

Prosegue l'intensa attività del Gruppo Helvetia Italia nello sviluppo della proposta distributiva, sia nel canale tradizionale sia in quello bancario, per offrire alla clientela soluzioni assicurative di qualità.

Già nel mese di luglio 2017 Helvetia Vita aveva deciso di sostenere il PIR come nuovo strumento di investimento, attraverso la commercializzazione del prodotto Helvetia PIR.IT, di tipo Unit Linked.

Grazie ai due nuovi prodotti Helvetia MultiPIR e Helvetia MultiPIR.IT è ora possibile investire anche nella gestione separata, con una componente fissa pari al 30%.

Helvetia MultiPIR e Helvetia MultiPIR.IT sono due contratti di assicurazione sulla vita di tipo multiramo a premio unico, con possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi, determinati dalla combinazione di un prodotto finanziario – assicurativo di tipo Unit-Linked (Ramo III) e di un prodotto assicurativo con partecipazione agli utili (Ramo I).

La rivalutazione della Componente Gestione Separata avviene sulla base del rendimento della gestione separata "Remunera più".

Il Fondo Interno messo a disposizione per l'investimento - appositamente costituito e caratterizzato da una gestione Multimanager attuata direttamente dalla Compagnia – si caratterizza per un'architettura aperta e flessibile, atta a poter utilizzare tutti gli strumenti finanziari "PIR compliant" disponibili sul mercato al fine di ottenere i migliori rendimenti possibili, ma sempre nel rispetto dei limiti previsti dalla Legge di Bilancio 2017.

Helvetia MultiPIR e Helvetia MultiPIR.IT inoltre prevedono una importante componente assicurativa, riconosciuta in caso di decesso dell'Assicurato, che arricchisce l'offerta rendendola completa ed interessante.

Helvetia MultiPIR e Helvetia MultiPIR.IT sono pertanto strumenti finanziari che permettono la costituzione di un Piano Individuale di Risparmio a lungo termine, beneficiando dell'esenzione fiscale prevista dalla Legge di Bilancio 2017 e ottimizzando la diversificazione grazie alla ripartizione dell'investimento tra una gestione separata e un Fondo Interno a componente prevalentemente azionaria.

Questi prodotti costituiscono certamente una nuova opportunità di investimento per veicolare il risparmio delle famiglie verso imprese italiane di diverso contesto dimensionale, selezionate con cura in funzione della loro solidità, della loro strategia e della potenziale crescita degli utili, aggiungendo a questo i "plus" di una Gestione Separata, in grado di soddisfare la necessità di protezione del capitale investito in tale Componente.

In linea con la nuova strategia di comunicazione Helvetia, i due prodotti fanno della semplicità e chiarezza due elementi distintivi.

Helvetia MultiPIR è collocata per ora dal Gruppo Banco Desio, ma entro i prossimi mesi lo sarà anche dagli altri principali istituti bancari che distribuiscono i prodotti del Gruppo Helvetia Italia.

Helvetia MultiPIR.IT è invece in commercializzazione presso la rete di Intermediari di Helvetia Vita a far data dal 21 giugno u.s.

Il presente comunicato stampa è disponibile anche sul sito web www.helvetia.it

"Prima della sottoscrizione leggere i Fascicoli Informativi disponibili presso gli Intermediari abilitati e consultabili sul sito www.helvetia.it."

Per ulteriori informazioni rivolgersi a:

Helvetia Assicurazioni
Ufficio Stampa
Via G.B. Cassinis, 21
20139 - Milano

Telefono: 02.63288141
ufficiostampa@helvetia.it
www.helvetia.it

HELVETIA, fondata nel 1858, è il terzo gruppo assicurativo svizzero per dimensione ed è presente in Italia dal 1948 con una propria rappresentanza diretta. La grande esperienza di un gruppo internazionale, in grado di creare prodotti mirati al raggiungimento della soddisfazione del cliente, e la forte solidità patrimoniale (rating A di S&P con outlook stabile) fanno di Helvetia un partner altamente affidabile. Negli ultimi anni, la Compagnia ha consolidato maggiormente la propria posizione nel mercato assicurativo attraverso l'incremento della rete distributiva e importanti acquisizioni aziendali. Nel canale bancario, il Gruppo Helvetia distribuisce i propri prodotti vita e danni in Italia attraverso un network di oltre 25 istituti di credito a cui fanno capo oltre 1.700 sportelli. In Svizzera, Helvetia è da anni il partner assicurativo di riferimento delle circa 300 casse rurali (Raiffeisen), la principale rete bancaria retail. In Italia fanno parte del Gruppo le Società: Helvetia Rappresentanza Italiana per il ramo danni, Helvetia Vita per il ramo vita, Helvetia Italia Assicurazioni per il canale Affinity e Chiara Assicurazioni per la bancassicurazione danni.

Esclusione della responsabilità

Il presente documento è stato redatto dal Gruppo Helvetia e, salvo consenso dello stesso, non può essere copiato né modificato, offerto, venduto né in altro modo consegnato a terzi dal destinatario. Fa stato ed è vincolante rispettivamente la versione tedesca del documento. Le versioni del documento in altre lingue hanno uno scopo puramente informativo. È stato compiuto ogni ragionevole sforzo per garantire che i fatti venissero presentati correttamente e tutte le opinioni espresse fossero eque e adeguate. Le informazioni e le cifre provenienti da fonti esterne non possono essere intese come approvate o confermate dal Gruppo Helvetia. Né il Gruppo Helvetia in quanto tale né i suoi organi, dirigenti, collaboratori e consulenti né altre persone rispondono delle perdite direttamente o indirettamente derivanti dall'uso delle presenti informazioni. I fatti e le informazioni esposti nel presente documento sono quanto più possibile aggiornati, potrebbero però cambiare in futuro. Sia il Gruppo Helvetia in quanto tale sia i suoi organi, dirigenti, collaboratori e consulenti o altre persone declinano qualsiasi responsabilità o garanzia, esplicita o implicita, per la correttezza o la completezza delle informazioni contenute nel presente documento.

Il presente documento può contenere previsioni o altre affermazioni relative al futuro in rapporto al Gruppo Helvetia che per natura comportano incertezze e rischi generici o specifici e sussiste il rischio che le previsioni, predizioni, i piani e altri contenuti espliciti o impliciti di affermazioni relative al futuro si rivelino non corretti. Richiamiamo l'attenzione sul fatto che tutta una serie di importanti fattori può contribuire a far sì che i risultati effettivi differiscano notevolmente da piani, obiettivi, aspettative, stime e intenzioni che trovano espressione in tali affermazioni relative al futuro. Fra tali fattori vi sono: (1) cambiamenti della situazione economica generale, in particolare dei mercati sui quali siamo attivi, (2) andamento dei mercati finanziari, (3) cambiamenti dei tassi di interesse, (4) fluttuazioni dei cambi, (5) modifiche di leggi e ordinanze, ivi compresi i principi contabili e le prassi di iscrizione a bilancio, (6) rischi relativi all'attuazione delle nostre strategie aziendali, (7) frequenza, estensione e andamento generale dei casi assicurati, (8) tasso di mortalità e di morbilità come pure (9) tassi di rinnovo e di scadenza delle polizze e (10) realizzazione di effetti di scala e sinergie. A questo proposito segnaliamo che questa lista di fattori importanti non è completa. Nella valutazione di affermazioni relative al futuro bisogna quindi esaminare accuratamente sia i fattori summenzionati sia altre incertezze. Tutte le affermazioni relative al futuro si basano su informazioni che il Gruppo Helvetia aveva a disposizione il giorno della loro pubblicazione; il Gruppo Helvetia è tenuto ad aggiornare tali affermazioni soltanto se le leggi vigenti lo esigono