

Iniziativa Commerciale "LA FEDELTA' PREMIA" Helvetia Forziere Oro

A chi è rivolto Helvetia Forziere Oro?

Il prodotto è rivolto ad un pubblico indistinto di investitori con residenza o sede legale in Italia (retail almeno di età pari a 18 anni compiuti e non superiori a 85 anni assicurativi al momento della sottoscrizione e professionali), con una conoscenza almeno di base dei principali strumenti finanziari e dei prodotti assicurativi, che abbia un'esigenza d'investimento assicurativo e persegua un obiettivo almeno di conservazione del capitale - in ragione dell'investimento del premio in una gestione separata - in un orizzonte temporale di lungo periodo e con una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno bassa.

A chi è dedicata l'iniziativa commerciale?

A tutti i clienti con le caratteristiche sopra riportate che sottoscriveranno un nuovo contratto "Helvetia Forziere Oro" nel periodo 02 gennaio 2026 – 30 giugno 2026 e a condizione che sia ancora disponibile il plafond di raccolta fissato dalla Compagnia per l'iniziativa.

In cosa consiste l'iniziativa commerciale?

L'iniziativa prevede – per tutti i clienti che sottoscriveranno una nuova polizza del prodotto Helvetia Forziere Oro in una data compresa tra il 02/01/2026 e il 30/06/2026 e a condizione che sia disponibile plafond di raccolta destinata all'iniziativa – la possibilità di vedere riconosciuti due Bonus di Fedeltà sul capitale assicurato che viene maggiorato secondo le seguenti caratteristiche:

- un primo Bonus di Fedeltà pari all'**1,00% del capitale assicurato iniziale** (premio unico versato al netto del diritto fisso e del caricamento) valido a partire dal **primo anniversario della data di decorrenza** (prima data di rivalutazione);
- un ulteriore Bonus di Fedeltà pari all'**1,00% del capitale assicurato iniziale** (premio unico versato al netto del diritto fisso e del caricamento) valido a partire dal **secondo anniversario della data di decorrenza** (seconda data di rivalutazione);

che vengono riconosciuti e consolidati nel contratto – comprensivi delle rispettive rivalutazioni calcolate a partire dalla data di validità di ciascun Bonus – in coincidenza del terzo anniversario della data di decorrenza del contratto, **solo a condizione che non vengano richiesti riscatti parziali e/o totali prima di tale anniversario.**

Cosa succede in caso di decesso avvenuto prima del terzo anniversario della data di decorrenza?

In caso di decesso avvenuto entro il terzo anniversario della data di decorrenza, al capitale assicurato **verrà sommato l'importo del/i Bonus di Fedeltà rivalutato/i a partire dalla data di validità di ciascun Bonus di Fedeltà stesso fino alla data del decesso, a condizione che non siano nel frattempo intervenuti riscatti né parziali né totali del contratto.**

Cosa succede in caso di riscatto parziale e/o totale richiesto prima del terzo anniversario della data di decorrenza?

Il riscatto parziale e/o totale richiesto prima del terzo anniversario della data di decorrenza del contratto fa venir meno il diritto ai Bonus di Fedeltà, ferme le ulteriori previsioni contrattuali stabilite in caso di riscatto (parziale o totale).

Quali sono i vantaggi fiscali derivanti dall'investimento in Helvetia Forziere Oro?

1. il premio versato non è soggetto ad imposta sulle assicurazioni;
2. i capitali liquidati ai Beneficiari persone fisiche (a scadenza, in caso di riscatto e/o decesso per la quota parte non riferita al rischio demografico) sono soggetti all'applicazione dell'imposta sostitutiva sui redditi (capital gain) unicamente con riferimento alla differenza, se positiva, tra l'importo ottenuto a fronte della liquidazione ed il premio unico versato ed inoltre la stessa è applicata solo in occasione del pagamento;
3. l'imposta sostitutiva sui redditi è ridotta rispetto ad un investimento puramente azionario grazie alla tassazione agevolata sulla componente di titoli di stato e titoli equivalenti presenti nella gestione separata;
4. il capitale assicurato pagato in caso di decesso è **esente dall'imposta sulle successioni**, in quanto **le somme pagate dalla Compagnia non rientrano nell'asse ereditario ed inoltre è esente dall'imposta sostitutiva sui redditi** con riferimento alla quota parte relativa alla copertura del rischio demografico (maggiorazione caso morte);
5. al capitale assicurato **non si applica l'imposta di bollo** in quanto Helvetia Forziere Oro è un prodotto rivalutabile di Ramo I.

Per maggiori informazioni rivolgiti al tuo Intermediario di fiducia.

La comunicazione è finalizzata al collocamento di contratti assicurativi. Messaggio pubblicitario. Prima della sottoscrizione leggere il Set Informativo disponibile presso i Distributori abilitati alla vendita e sul sito www.helvetia.it