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 MultiProgetto (Tariffa 1354)

Nome ideatore del PRIIP: Helvetia Vita S.p.A..
Sito web dell'ideatore di PRIIP: www.helvetia.it.
Autorità competente dell'ideatore di PRIIP: CONSOB.
Data di realizzazione: 10/05/2018
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 MultiProgetto 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 in quote appartenenti ad uno dei 4 Fondi Interni messi a disposizione dalla Compagnia (Componente Unit-Linked), e una linea di investimento di tipo rivalutabile, che consente di investire nella Gestione Separata Remunera più (Componente Gestione Separata). Ciascun Fondo Interno si articola in due Classi di quote selezionabili in funzione dell'importo di premio unico iniziale versato - **Classe A** per importi inferiori o pari a 2 milioni di Euro e **Classe I** per importi di premio superiori a 2 milioni di Euro - caratterizzate da una differente commissione di gestione annua applicata. In fase di sottoscrizione il Contraente dovrà tenere conto dei seguenti limiti previsti per l'investimento nelle due Componenti:

- minimo 5% e massimo 30% nella Gestione Separata e di conseguenza;
- minimo 70% e massimo 95% nel Fondo Interno scelto.

Per la descrizione degli obiettivi di investimento, che variano in funzione dell'opzione di investimento selezionata, si rimanda quindi a quanto riportato nell'Allegato.

Lo stile gestionale dei Fondi Interni 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 e con un orizzonte temporale di investimento di 10 anni. Con riferimento all'obiettivo, alla tolleranza al rischio ed alla capacità di sopportare le perdite si rimanda - per ciascuna opzione di investimento prevista - a quanto riportato nel rispettivo Allegato.

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 0,03% 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 100.000 Euro e non superiore a 5.000.000 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.

Mod. V/52 – Ed. 06/2015

Helvetia Vita S.p.A. - Compagnia Italo Svizzera di Assicurazioni sulla Vita S.p.A.

Sede Legale e Operativa
Via G. B. Cassinis, 21 – 20139 Milano
Tel. 02 53. 51.1 – Fax 02 53.72.89
E-mail PEC: helvetiavita@actaliscertymail.it
www.helvetia.it

Capitale Sociale € 47.594.000 i.v.
Num. Iscriz. del Reg. delle Imprese di Milano, C.F. e P.I. 03215010962 - R.E.A. n. 1882793
Iscriz. Albo Imprese di Ass. n. 1.00142
Iscrizione Albo Gruppi Assicurativi. n. d'ordine 031
Società soggetta alla Direzione ed al Coordinamento della Helvetia Compagnia Svizzera d'Assicurazioni SA, Rappresentanza Generale e Direzione per l'Italia
Società con unico Socio
Imp. Autor. all'eser. delle ass. sulla Vita con Provv. ISVAP n. 1979 del 4 dicembre 2001 (G.U. del 12/12/2001 n. 288)

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	3	4	5	6	7

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 con un range di livello da 1 a 3 su 7, ovvero un livello di rischio compreso tra più basso e medio-basso. 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 e 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

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 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	Disinvestimento a metà del periodo di detenzione raccomandato	Disinvestimento al termine del periodo di detenzione raccomandato
Costi totali	**Min**	**€ 255,72**	**€ 682,65**	**€ 1.526,42**
	Max	**€ 393,40**	**€ 1.655,17**	**€ 4.523,53**
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	Min	**2,56%**	**1,24%**	**1,24%**
	Max	**3,93%**	**2,58%**	**2,57%**

Mod. V56 – Ed. 06/2015

Helvetia Vita S.p.A. - Compagnia Italo Svizzera di Assicurazioni sulla Vita S.p.A.

Imp. Autor. all'eser. delle ass. sulla Vita con Provv. ISVAP n. 1979 del 4 dicembre 2001 (G.U. del 12/12/2001 n. 288)

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**		**0,00%**	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento. Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto.
	Costi di uscita	**Min** **Max**	**0,00%** **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	**Min** **Max**	**1,24%** **2,57%**	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 - e 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	Costi per riscatto
1	1,25%
2	1,00%
3	0,75%
4	0,50%
5	0,00%

Ai fini della determinazione dell'importo liquidabile, il valore di riscatto come sopra determinato viene poi diminuito di un costo fisso pari a 25,00 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;
- all'Intermediario, per contestazioni relative al comportamento dell'Intermediario stesso, scrivendo a: Cassa Lombarda S.p.A., Funzione Compliance – settore Reclami, via Manzoni 12/14, 20121 Milano (MI), e-mail: compliance@cassalombarda.it.

Si rimanda al sito internet della Compagnia all'indirizzo 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.

Il prodotto prevede un'opzione contrattuale attivabile in via facoltativa denominata Decumulo.

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.

Mod. V/56 – Ed. 06/2015

Helvetia Vita S.p.A. - Compagnia Italo Svizzera di Assicurazioni sulla Vita S.p.A.

Imp. Autor. all'eser. delle ass. sulla Vita con Provv. ISVAP n. 1979 del 4 dicembre 2001 (G.U. del 12/12/2001 n. 288)

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Nelle pagine seguenti vengono presentate le caratteristiche delle opzioni di investimento. Ogni opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione. In particolare per ogni opzione si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione di investimento. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando quattro possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) per l'investimento sottostante. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del Prodotto, ma potrebbero non includere i costi che saranno corrisposti al consulente o al distributore. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per Helvetia MultiProgetto.

Mod. V/52 – Ed. 06/2015

Helvetia Vita S.p.A. - Compagnia Italo Svizzera di Assicurazioni sulla Vita S.p.A.

Sede Legale e Operativa
Via G. B. Cassinis, 21 – 20139 Milano
Tel. 02 53. 51.1 – Fax 02 53.72.89
E-mail PEC: helvetiavita@actaliscertymail.it
www.helvetia.it

Capitale Sociale € 47.594.000 i.v.
Num. Iscriz. del Reg. delle Imprese di Milano, C.F. e P.I. 03215010962 - R.E.A. n. 1882793
Iscriz. Albo Imprese di Ass. n. 1.00142
Iscrizione Albo Gruppi Assicurativi. n. d'ordine 031
Società soggetta alla Direzione ed al Coordinamento della Helvetia Compagnia Svizzera d'Assicurazioni SA, Rappresentanza Generale e Direzione per l'Italia
Società con unico Socio
Imp. Autor. all'eser. delle ass. sulla Vita con Provv. ISVAP n. 1979 del 4 dicembre 2001 (G.U. del 12/12/2001 n. 288)

Remunera Più

1	2	3	4	5	6	7

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: obiettivo almeno di conservazione del capitale o di diversificazione del portafoglio in ottica di efficiente gestione degli investimenti, in linea con un orizzonte temporale coerente con la durata del prodotto (10 anni).

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 1 di 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 e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitore a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di conservazione del capitale, caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno molto bassa. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Investimento € 10.000 - Premio assicurativo € 0	1 anno	5 anni	10 anni
	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Scenario di stress	€ 9.933,63 (-0,66%)	€ 10.277,59 (0,55%)	€ 10.366,52 (0,36%)
Scenario sfavorevole	€ 9.968,11 (-0,32%)	€ 10.557,73 (1,09%)	€ 11.027,08 (0,98%)
Scenario moderato	€ 10.070,78 (0,71%)	€ 10.765,71 (1,49%)	€ 11.386,12 (1,31%)
Scenario favorevole	€ 10.180,10 (1,80%)	€ 11.000,15 (1,92%)	€ 11.804,97 (1,67%)

Scenari Caso morte			
Evento assicurato	€ 10.200,79	€ 10.768,21	€ 11.388,62

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 282,56	€ 824,98	€ 1.807,10
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	2,83%	1,51%	1,50%

Costi specifici dell'opzione di investimento	
Costi di uscita	0,00%
Altri costi ricorrenti	1,50%

Mod. V56 – Ed. 06/2015

Helvetia Vita S.p.A. - Compagnia Italo Svizzera di Assicurazioni sulla Vita S.p.A.

Imp. Autor. all'eser. delle ass. sulla Vita con Provv. ISVAP n. 1979 del 4 dicembre 2001 (G.U. del 12/12/2001 n. 288)

Progetto Armonia Classe A

1	2	3	4	5	6	7

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: obiettivo almeno di moderata crescita, in ragione della anche significativa componente azionaria degli attivi del fondo, o di diversificazione del portafoglio in ottica di efficiente gestione degli investimenti, in linea con un orizzonte temporale coerente con la durata del prodotto (10 anni).

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 2 di 7, che corrisponde al livello di rischio basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitore a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di moderata crescita del capitale - in ragione della anche significativa componente azionaria degli attivi del fondo - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno bassa. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Investimento € 10.000 - Premio assicurativo € 0	1 anno	5 anni	10 anni
	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Scenario di stress	€ 8.361,32 (-16,39%)	€ 7.838,37 (-4,75%)	€ 6.746,89 (-3,86%)
Scenario sfavorevole	€ 9.666,45 (-3,34%)	€ 9.964,09 (-0,07%)	€ 10.420,82 (0,41%)
Scenario moderato	€ 10.028,84 (0,29%)	€ 10.815,24 (1,58%)	€ 11.700,03 (1,58%)
Scenario favorevole	€ 10.396,80 (3,97%)	€ 11.730,02 (3,24%)	€ 13.126,10 (2,76%)

Scenari Caso morte			
Evento assicurato	€ 10.209,11	€ 10.871,83	€ 11.761,04

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 295,63	€ 904,90	€ 2.032,91
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	2,96%	1,65%	1,64%

Costi specifici dell'opzione di investimento	
Costi di uscita	0,00%
Altri costi ricorrenti	1,64%

Mod. V/56 – Ed. 06/2015

Helvetia Vita S.p.A. - Compagnia Italo Svizzera di Assicurazioni sulla Vita S.p.A.

Imp. Autor. all'eser. delle ass. sulla Vita con Provv. ISVAP n. 1979 del 4 dicembre 2001 (G.U. del 12/12/2001 n. 288)

Progetto Armonia Classe I

1	2	3	4	5	6	7

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: obiettivo almeno di moderata crescita, in ragione della anche significativa componente azionaria degli attivi del fondo, o di diversificazione del portafoglio in ottica di efficiente gestione degli investimenti, in linea con un orizzonte temporale coerente con la durata del prodotto (10 anni).

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 2 di 7, che corrisponde al livello di rischio basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitore a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di moderata crescita del capitale - in ragione della anche significativa componente azionaria degli attivi del fondo - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno bassa. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Investimento € 10.000 - Premio assicurativo € 0	1 anno	5 anni	10 anni
	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Scenario di stress	€ 8.384,24 (-16,16%)	€ 7.946,36 (-4,49%)	€ 6.934,09 (-3,60%)
Scenario sfavorevole	€ 9.692,94 (-3,07%)	€ 10.101,37 (0,20%)	€ 10.709,93 (0,69%)
Scenario moderato	€ 10.056,32 (0,56%)	€ 10.964,23 (1,86%)	€ 12.024,61 (1,86%)
Scenario favorevole	€ 10.425,29 (4,25%)	€ 11.891,62 (3,53%)	€ 13.490,24 (3,04%)

Scenari Caso morte			
Evento assicurato	€ 10.237,08	€ 11.021,57	€ 12.087,25

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 268,15	€ 755,90	€ 1.708,33
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	2,68%	1,37%	1,36%

Costi specifici dell'opzione di investimento	
Costi di uscita	0,00%
Altri costi ricorrenti	1,36%

Mod. V/56 – Ed. 06/2015

Helvetia Vita S.p.A. - Compagnia Italo Svizzera di Assicurazioni sulla Vita S.p.A.

Imp. Autor. all'eser. delle ass. sulla Vita con Provv. ISVAP n. 1979 del 4 dicembre 2001 (G.U. del 12/12/2001 n. 288)

Progetto Crescita Classe A

1	2	3	4	5	6	7

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: obiettivo almeno di moderata crescita, in ragione della anche prevalente componente azionaria degli attivi del fondo, o di diversificazione del portafoglio in ottica di efficiente gestione degli investimenti, in linea con un orizzonte temporale coerente con la durata del prodotto (10 anni).

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 3 di 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 e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitore a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di moderata crescita del capitale - in ragione della anche prevalente componente azionaria degli attivi del fondo - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno medio - bassa. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Investimento € 10.000 - Premio assicurativo € 0	1 anno	5 anni	10 anni
	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Scenario di stress	€ 7.570,70 (-24,29%)	€ 6.705,40 (-7,68%)	€ 5.310,84 (-6,13%)
Scenario sfavorevole	€ 9.508,51 (-4,91%)	€ 10.147,95 (0,29%)	€ 11.335,99 (1,26%)
Scenario moderato	€ 10.231,89 (2,32%)	€ 11.948,33 (3,62%)	€ 14.277,87 (3,63%)
Scenario favorevole	€ 10.996,53 (9,97%)	€ 14.050,46 (7,04%)	€ 17.960,58 (6,03%)

Scenari Caso morte			
Evento assicurato	€ 10.415,76	€ 12.010,59	€ 14.351,78

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 347,47	€ 1.284,01	€ 3.224,94
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	3,47%	2,14%	2,13%

Costi specifici dell'opzione di investimento	
Costi di uscita	0,00%
Altri costi ricorrenti	2,13%

Mod. V/56 – Ed. 06/2015

Helvetia Vita S.p.A. - Compagnia Italo Svizzera di Assicurazioni sulla Vita S.p.A.

Imp. Autor. all'eser. delle ass. sulla Vita con Provv. ISVAP n. 1979 del 4 dicembre 2001 (G.U. del 12/12/2001 n. 288)

Progetto Crescita Classe I

1	2	3	4	5	6	7

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: obiettivo almeno di moderata crescita, in ragione della anche prevalente componente azionaria degli attivi del fondo, o di diversificazione del portafoglio in ottica di efficiente gestione degli investimenti, in linea con un orizzonte temporale coerente con la durata del prodotto (10 anni).

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 3 di 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 e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitore a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di moderata crescita del capitale - in ragione della anche prevalente componente azionaria degli attivi del fondo - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno medio - bassa. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Investimento € 10.000 - Premio assicurativo € 0	1 anno	5 anni	10 anni
	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Scenario di stress	€ 7.591,53 (-24,08%)	€ 6.798,17 (-7,43%)	€ 5.458,83 (-5,87%)
Scenario sfavorevole	€ 9.534,68 (-4,65%)	€ 10.288,34 (0,57%)	€ 11.651,79 (1,54%)
Scenario moderato	€ 10.260,05 (2,60%)	€ 12.113,62 (3,91%)	€ 14.675,62 (3,91%)
Scenario favorevole	€ 11.026,79 (10,27%)	€ 14.244,82 (7,33%)	€ 18.460,89 (6,32%)

Scenari Caso morte			
Evento assicurato	€ 10.444,42	€ 12.176,70	€ 14.751,51

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 319,32	€ 1.118,72	€ 2.827,20
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	3,19%	1,85%	1,85%

Costi specifici dell'opzione di investimento	
Costi di uscita	0,00%
Altri costi ricorrenti	1,84%

Mod. V/56 – Ed. 06/2015

Helvetia Vita S.p.A. - Compagnia Italo Svizzera di Assicurazioni sulla Vita S.p.A.

Imp. Autor. all'eser. delle ass. sulla Vita con Provv. ISVAP n. 1979 del 4 dicembre 2001 (G.U. del 12/12/2001 n. 288)

Progetto Generazione Classe A

1	2	3	4	5	6	7

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: obiettivo almeno di moderata crescita, in ragione della anche principale componente azionaria degli attivi del fondo, o di diversificazione del portafoglio in ottica di efficiente gestione degli investimenti, in linea con un orizzonte temporale coerente con la durata del prodotto (10 anni).

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 3 di 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 e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitore a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di moderata crescita del capitale - in ragione della anche principale componente azionaria degli attivi del fondo - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno medio - bassa. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Investimento € 10.000 - Premio assicurativo € 0	1 anno	5 anni	10 anni
	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Scenario di stress	€ 6.549,12 (-34,51%)	€ 5.973,06 (-9,79%)	€ 4.432,49 (-7,81%)
Scenario sfavorevole	€ 9.462,94 (-5,37%)	€ 10.455,57 (0,89%)	€ 12.348,55 (2,13%)
Scenario moderato	€ 10.384,50 (3,85%)	€ 12.866,74 (5,17%)	€ 16.557,21 (5,17%)
Scenario favorevole	€ 11.381,86 (13,82%)	€ 15.814,46 (9,60%)	€ 22.172,84 (8,29%)

Scenari Caso morte			
Evento assicurato	€ 10.571,08	€ 12.933,59	€ 16.642,51

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 393,40	€ 1.655,17	€ 4.523,53
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	3,93%	2,58%	2,57%

Costi specifici dell'opzione di investimento	
Costi di uscita	0,00%
Altri costi ricorrenti	2,57%

Mod. V56 – Ed. 06/2015

Helvetia Vita S.p.A. - Compagnia Italo Svizzera di Assicurazioni sulla Vita S.p.A.

Imp. Autor. all'eser. delle ass. sulla Vita con Provv. ISVAP n. 1979 del 4 dicembre 2001 (G.U. del 12/12/2001 n. 288)

Progetto Generazione Classe I

1	2	3	4	5	6	7

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: obiettivo almeno di moderata crescita, in ragione della anche principale componente azionaria degli attivi del fondo, o di diversificazione del portafoglio in ottica di efficiente gestione degli investimenti, in linea con un orizzonte temporale coerente con la durata del prodotto (10 anni).

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 3 di 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 e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitore a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di moderata crescita del capitale - in ragione della anche principale componente azionaria degli attivi del fondo - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno medio - bassa. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Investimento € 10.000 - Premio assicurativo € 0	1 anno	5 anni	10 anni
	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Scenario di stress	€ 6.569,13 (-34,31%)	€ 6.064,90 (-9,52%)	€ 4.569,88 (-7,53%)
Scenario sfavorevole	€ 9.491,86 (-5,08%)	€ 10.616,32 (1,20%)	€ 12.731,15 (2,44%)
Scenario moderato	€ 10.416,24 (4,16%)	€ 13.064,55 (5,49%)	€ 17.070,19 (5,49%)
Scenario favorevole	€ 11.416,64 (14,17%)	€ 16.057,58 (9,94%)	€ 22.859,78 (8,62%)

Scenari Caso morte			
Evento assicurato	€ 10.603,38	€ 13.132,39	€ 17.158,05

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 361,66	€ 1.457,36	€ 4.010,55
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	3,62%	2,26%	2,25%

Costi specifici dell'opzione di investimento	
Costi di uscita	0,00%
Altri costi ricorrenti	2,25%

Mod. V56 – Ed. 06/2015

Helvetia Vita S.p.A. - Compagnia Italo Svizzera di Assicurazioni sulla Vita S.p.A.

Imp. Autor. all'eser. delle ass. sulla Vita con Provv. ISVAP n. 1979 del 4 dicembre 2001 (G.U. del 12/12/2001 n. 288)

Progetto Stabilità Classe A

1	2	3	4	5	6	7

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: obiettivo almeno di conservazione del capitale, in ragione della anche moderata componente azionaria degli attivi del fondo, o di diversificazione del portafoglio in ottica di efficiente gestione degli investimenti, in linea con un orizzonte temporale coerente con la durata del prodotto (10 anni).

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 2 di 7, che corrisponde al livello di rischio basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitore a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di conservazione del capitale - in ragione della anche moderata componente azionaria degli attivi del fondo - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno bassa. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Investimento € 10.000 - Premio assicurativo € 0	1 anno	5 anni	10 anni
	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Scenario di stress	€ 8.630,21 (-13,70%)	€ 8.228,42 (-3,82%)	€ 7.278,63 (-3,13%)
Scenario sfavorevole	€ 9.735,05 (-2,65%)	€ 10.107,91 (0,21%)	€ 10.617,26 (0,60%)
Scenario moderato	€ 10.023,23 (0,23%)	€ 10.785,72 (1,52%)	€ 11.636,43 (1,53%)
Scenario favorevole	€ 10.312,54 (3,13%)	€ 11.500,73 (2,84%)	€ 12.744,29 (2,45%)

Scenari Caso morte			
Evento assicurato	€ 10.203,40	€ 10.842,16	€ 11.697,13

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 274,00	€ 781,34	€ 1.740,34
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	2,74%	1,43%	1,42%

Costi specifici dell'opzione di investimento	
Costi di uscita	0,00%
Altri costi ricorrenti	1,42%

Mod. V56 – Ed. 06/2015

Helvetia Vita S.p.A. - Compagnia Italo Svizzera di Assicurazioni sulla Vita S.p.A.

Imp. Autor. all'eser. delle ass. sulla Vita con Provv. ISVAP n. 1979 del 4 dicembre 2001 (G.U. del 12/12/2001 n. 288)

Progetto Stabilità Classe I

1	2	3	4	5	6	7

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: obiettivo almeno di conservazione del capitale, in ragione della anche moderata componente azionaria degli attivi del fondo, o di diversificazione del portafoglio in ottica di efficiente gestione degli investimenti, in linea con un orizzonte temporale coerente con la durata del prodotto (10 anni).

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 2 di 7, che corrisponde al livello di rischio basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitore a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di conservazione del capitale - in ragione della anche moderata componente azionaria degli attivi del fondo - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno bassa. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Investimento € 10.000 - Premio assicurativo € 0	1 anno	5 anni	10 anni
	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Scenario di stress	€ 8.645,95 (-13,54%)	€ 8.303,72 (-3,65%)	€ 7.412,45 (-2,95%)
Scenario sfavorevole	€ 9.752,80 (-2,47%)	€ 10.200,40 (0,40%)	€ 10.812,44 (0,78%)
Scenario moderato	€ 10.041,50 (0,42%)	€ 10.884,41 (1,71%)	€ 11.850,35 (1,71%)
Scenario favorevole	€ 10.331,35 (3,31%)	€ 11.605,96 (3,02%)	€ 12.978,57 (2,64%)

Scenari Caso morte			
Evento assicurato	€ 10.222,00	€ 10.941,34	€ 11.912,12

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 255,72	€ 682,65	€ 1.526,42
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	2,56%	1,24%	1,24%

Costi specifici dell'opzione di investimento	
Costi di uscita	0,00%
Altri costi ricorrenti	1,24%

Mod. V/56 – Ed. 06/2015

Helvetia Vita S.p.A. - Compagnia Italo Svizzera di Assicurazioni sulla Vita S.p.A.

Imp. Autor. all'eser. delle ass. sulla Vita con Provv. ISVAP n. 1979 del 4 dicembre 2001 (G.U. del 12/12/2001 n. 288)