

Iniziativa Commerciale "LA FEDELTA' PREMIA" Helvetia MultiMix – Stabilità

A chi è rivolto Helvetia MultiMix – Stabilità?

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 ed esperienza almeno di base dei principali strumenti finanziari e dei prodotti assicurativi, e deve perseguire un obiettivo almeno di conservazione del capitale – in ragione della ripartizione dell'investimento tra una gestione separata e un Fondo Interno caratterizzato da una contenuta componente azionaria – in un orizzonte temporale di investimento di lungo periodo.

A chi è dedicata l'iniziativa commerciale?

A tutti i clienti con le caratteristiche sopra riportate che sottoscriveranno un nuovo contratto multiramo "Helvetia MultiMix – Stabilità" nel periodo 15 gennaio 2024 – 30 aprile 2024 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 Helvetia MultiMix – Stabilità in una data compresa tra il 15/01/2024 ed il 30/04/2024 e a condizione che sia disponibile plafond di raccolta destinata all'iniziativa – la possibilità di vedere riconosciuto un Bonus di Fedeltà di importo pari all'1,5% del capitale assicurato iniziale della Componente Gestione Separata (quota parte del premio unico destinata a tale componente al netto dei diritti fissi e del caricamento).

Il Bonus di Fedeltà viene riconosciuto e consolidato nel contratto – comprensivo delle rispettive rivalutazioni – in coincidenza del quarto anniversario della data di rivalutazione del contratto (31/12/2027), solo a condizione che non siano nel frattempo intervenuti riscatti parziali e/o totali del contratto.

I versamenti aggiuntivi invece non concorrono alla determinazione del Bonus di Fedeltà.

Cosa succede in caso di decesso avvenuto prima del quarto anniversario della data di rivalutazione?

In caso di decesso dell'Assicurato avvenuto prima del quarto anniversario della data di rivalutazione, invece, il Bonus di Fedeltà verrà riconosciuto – comprensivo delle rivalutazioni fino alla data di decesso – in occasione della liquidazione del sinistro.

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

Il riscatto parziale e/o totale richiesto prima del quarto anniversario della data di rivalutazione fa venir meno il diritto al 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 Helvetia MultiMix – Stabilità?

1. i premi versati (unico e aggiuntivi) non sono soggetti ad imposta sulle assicurazioni;
2. i capitali liquidati ai Beneficiari persone fisiche (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 e la somma dei premi versati 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 e/o nei Fondi Interni;
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. il capitale assicurato della Componente Gestione Separata è esente dall'imposta di bollo che invece viene calcolata con riferimento al capitale investito nel Fondo prescelto e trattenuta solamente in occasione di ogni liquidazione effettuata sul contratto.

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