Iniziativa Commerciale "LA FEDELTA' PREMIA"
Helvetia MultiSelection 2.0

A chi è rivolto Helvetia MultiSelection 2.0?

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 buona dei principali strumenti finanziari e dei prodotti assicurativi e con un'esigenza di investimento in soluzioni assicurative che consentano una diversificazione del rischio, la possibilità di destinare parte del premio versato in uno o più Fondi Esterni e la possibilità di poter scegliere di investire parte del premio versato in Fondi Esterni caratterizzati da politiche di investimento orientate a tematiche ambientali, sociali e del buon governo denominate ESG (Environmental, Social and Governance), in un orizzonte temporale di investimento di medio/lungo periodo.

L'obiettivo è strettamente correlato all'asset allocation selezionato ed è dipendente dalle caratteristiche intrinseche del/i Fondo/i Esterno/i selezionato/i che può avere una più o meno elevata componente azionaria. In ogni caso, l'obiettivo sarà compreso tra la conservazione e la significativa crescita del capitale in ragione della possibilità di selezionare - in fase di sottoscrizione - la ripartizione dell'investimento tra la Gestione Separata ed uno o più Fondi Esterni sottostanti al prodotto. Con riferimento alla tolleranza al rischio ed alla capacità di sopportare le perdite sono comprese tra bassa e medio-alta e dipendono dall'asset allocation selezionato in fase di sottoscrizione.

A chi è dedicata l'iniziativa commerciale?

A tutti i clienti con le caratteristiche sopra riportate che sottoscriveranno un nuovo contratto multiramo "Helvetia MultiSelection 2.0" 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 MultiSelection 2.0** 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 MultiSelection 2.0?

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;
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 nella Componente Unit Linked 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**

Helvetia Vita S.p.A.
Compagnia Italo Svizzera di Assicurazioni sulla Vita S.p.A.
Via G. B. Cassinis, 21 – 20139 Milano
Tel. 02 5351 1 – Fax 02 537289
PEC: helvetiavita@actaliscertymail.it – www.helvetia.it

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