# Documento contenente le informazioni chiave

## Scopo

Il presente documento fornisce informazioni chiave relative a questo prodotto d'investimento assicurativo. 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 MultiSelection 2.0 (Tariffa 1407)

**Nome ideatore del PRIIP:** Helvetia Vita S.p.A., facente parte del Gruppo Helvetia Italia

**Sito web dell'ideatore di PRIIP:** www.helvetia.it

**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).

**Data di realizzazione:** 02/01/2023

Consob è responsabile della vigilanza di Helvetia Vita S.p.A. in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.

**State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

## Cos'è questo prodotto?

**Tipo:** prodotto d'investimento assicurativo di tipo multiramo a premio unico e con possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

**Termine:** Il prodotto è a vita intera pertanto la sua durata coincide con la vita dell'Assicurato. La Compagnia non è autorizzata ad estinguere unilateralmente il contratto. Il prodotto si estingue in caso di recesso, riscatto anticipato e decesso dell'Assicurato.

**Obiettivi:** Helvetia MultiSelection 2.0 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 un paniere di OICR 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). In fase di sottoscrizione il Contraente dovrà tenere conto dei seguenti limiti previsti per l'investimento nelle due Componenti:

- 50%, 30% o 10% (percentuali l'una alternativa all'altra) nella Gestione Separata e di conseguenza;
- la rimanente parte nella combinazione di OICR scelta liberamente dal Contraente (Combinazione Libera) o in una delle 6 Linee Guidate disponibili sul contratto.

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

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto:** pubblico indistinto di investitori (Contraenti residenti/aventi sede legale in Italia di età almeno pari a 18 anni compiuti e Assicurati residenti in Italia aventi età compresa tra 18 anni compiuti e 85 anni assicurativi al momento della sottoscrizione) con conoscenza ed esperienza almeno buona dei principali strumenti finanziari e dei prodotti assicurativi. Gli investitori in target devono avere un'esigenza di investimento in soluzioni che consentano: una diversificazione del rischio, di destinare parte del premio versato in uno o più Fondi Esterni e/o di poter eventualmente scegliere di investire parte del premio versato in Fondi Esterni caratterizzati da politiche di investimento orientate a tematiche ambientali, sociali e del buon governo (ESG) e un orizzonte temporale di investimento di medio/lungo periodo. 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.

**Investitori al dettaglio cui non si intende commercializzare il prodotto:** investitore che abbia una conoscenza ed esperienza di base dei principali strumenti finanziari e dei prodotti assicurativi e che intenda riscattare il contratto entro 12 mesi dalla data di sottoscrizione e/o che non abbiamo una esigenza di investimento assicurativo di medio/lungo periodo.

**Prestazioni assicurative:** in caso di decesso dell'Assicurato il contratto prevede il riconoscimento di un importo pari alla somma del Capitale della Componente Gestione Separata e del Capitale della Componente Unit Linked, quali calcolati rispettivamente in base alla data dell'evento e della richiesta pervenuta in Compagnia. Il Capitale della Componente Unit Linked viene poi incrementato di un importo pari ad una percentuale del controvalore della Componente stessa - al netto di eventuali riscatti parziali effetuati - compresa tra il 15,00% e l' 1,00%, 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 della commissione annua di gestione. L'impatto del premio per il rischio biometrico sul rendimento dell'investimento è pari allo 0,08% su base 10 anni.

Trascorso almeno 1 anno dalla decorrenza del contratto, il Contraente può esercitare il 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 sono riconosciute a fronte del versamento di un premio unico di importo prescelto dal Contraente al momento della sottoscrizione che in ogni caso non può essere inferiore a 50.000,00 Euro o superiore a 5.000.000,00 di Euro. Sono ammessi premi aggiuntivi di importo minimo pari a 20.000 Euro. Il cumulo totale dei premi (unico e aggiuntivi) corrisposti per singolo contratto non può superare i 5.000.000 di Euro.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

**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**

**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 2 a 5 su 7, ovvero un livello di rischio compreso tra basso e medio-alto. I dettagli delle opzioni di investimento selezionabili sono contenute 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 dell'Assicurato ed in coincidenza con l'operazione di Conversione (10° anniversario della data di decorrenza). 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 anche la totalità del valore dell'investimento.

## Quali sono i costi?

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall’investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall’entità dell’investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell’investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell’importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato. 10.000 Euro di investimento.

| | | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|---|
| **Costi totali** | **Min** | **€ 462** | **€ 847** | **€ 1.592** |
| | **Max** | **€ 843** | **€ 3.125** | **€ 7.079** |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | **Min** | **4,7%** | **1,7% ogni anno** | **1,6% ogni anno** |
| | **Max** | **8,5%** | **5,6% ogni anno** | **5,5% ogni anno** |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L’importo vi verrà comunicato in seguito.

### Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | **Diritto fisso**: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato.<br>**Caricamento**: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso.<br>Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.<br>Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. | 0,1% |
| **Costi di uscita** | **Penali riscatto**: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.<br>I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **NA** |



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

| Costi correnti registrati ogni anno | | | |
|---|---|---|---|
| | Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più. | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Commissioni annue di gestione addebitate, con riferimento a ciascuno degli OICR collegati al contratto (compresi quelli che compongono le Linee Guidate) mediante riduzione del corrispondente numero di quote. In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono. | **Min**<br>**Max** | 1,5%<br>5,4% |
| **Costi di transazione** | Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | | 0,0% |

# 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 di ciascun OICR 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 (inferiori a 2 anni: 2,00%; tra 2 e inferiori a 3 anni: 1,00% e successivamente 0,00%).

# Come presentare reclami?

**Distributore Bancario:** fermo restando la possibilità di rivolgersi all'Autorità Giudiziaria o ai sistemi alternativi per la soluzione delle controversie, nonché ad IVASS e CONSOB, 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, e-mail PEC: reclami.helvetiavita@actaliscertymail.it;

■ all'Intermediario, per contestazioni relative al suo comportamento, scrivendo all'Intermediario stesso che provvede a gestire il reclamo secondo quanto previsto dalla sua politica di gestione.

**Distributore Tradizionale (Agenti):** fermo restando la possibilità di rivolgersi all'Autorità Giudiziaria o ai sistemi alternativi per la soluzione delle controversie, nonché ad IVASS, eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri, anche qualora riguardino soggetti coinvolti nel ciclo operativo della Società (compresi gli Intermediari iscritti alla Sezione A del Registro – RUI che hanno rapporti di collaborazione con la Compagnia e relativi dipendenti o collaboratori), devono essere inoltrati per iscritto a Helvetia Vita S.p.A. – Ufficio Reclami, Via G.B. Cassinis 21- 20139 Milano; Fax: +39 02 5351.794 – Indirizzo di posta elettronica: reclami@helvetia.it. In questo caso la Compagnia fornisce riscontro al reclamante entro il termine di 45 giorni dal ricevimento del reclamo, eventualmente sospeso per un massimo di 15 giorni per le integrazioni istruttorie proposte dall'Intermediario iscritto alla Sezione A) del RUI.

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 e CONSOB, nonché al sito dell'Intermediario con riferimento ai relativi recapiti.

# Altre informazioni rilevanti

Per garantire la confrontabilità del KID, i calcoli relativi agli scenari di performance ed ai costi sono stati realizzati sulla base di un premio di 10.000 Euro nonostante Helvetia MultiSelection 2.0 preveda un premio minimo di ingresso di 50.000 Euro.

**L'investimento responsabile** costituisce per Helvetia Vita un elemento chiave al fine di garantire una creazione di valore nel lungo termine per tutti i portatori di interesse, con particolare focus ai suoi clienti. Pertanto, la Compagnia considera nei propri investimenti anche i rischi di sostenibilità (ai sensi dell'art. 2 del SFDR, per "rischio di sostenibilità" si intende un evento o una condizione di tipo ambientale, sociale o di governance che, se si verifica, potrebbe provocare un significativo impatto negativo effettivo o potenziale sul valore dell'investimento). Tale approccio è stato formalizzato all'interno dell'Helvetia Sustainability Risk Framework e delle Linee guida di investimento del Gruppo Helvetia disponibili sul sito www.helvetia.com. Per maggiori dettagli relativamente agli investimenti sostenibili si rimanda a quanto riportato nell'Allegato relativo a ciascun Fondo Esterno.

**Distributore Bancario:** 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 sua conclusione, 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.

**Distributore Tradizionale (Agenti):** il presente contratto **non prevede la revoca** della proposta. Il Contraente può **recedere** dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione, tramite richiesta scritta inviata direttamente in Compagnia con lettera raccomandata A/R contenente gli elementi identificativi del contratto.

Per **maggiori dettagli sul prodotto** si raccomanda una attenta lettura dell'intero Set Informativo, disponibile sul sito di Helvetia Vita S.p.A. all'indirizzo www.helvetia.it e consegnato obbligatoriamente ad ogni Contraente.

Si rimanda all'Allegato con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi benchmark, laddove previsti.



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

**Come leggere questo allegato.**

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. 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. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. 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. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

**Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.**

## Combinazione 50% Remunera più - 50% Linea Guidata Prudente

| 1 | **2** | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Indicatore sintetico di rischio

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** l'investimento rende disponibile contemporaneamente una linea di investimento Unit-Linked, che consente di investire il 50% dei premi nella Linea Guidata Prudente (Componente Unit-linked), e in una linea d'investimento di tipo rivalutabile, che consente di investire la rimanente pate (50%) nella Gestione separata Remunera Più (Componente Gestione Separata) con la finalità di ottenere almeno la conservazione del capitale. La Componente Unit Linked, inoltre, è caratterizzata da un limite di investimento di tipo azionario che varia da un minimo del 0% fino ad un massimo del 30% dell'investimento.

**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.

**Investitori al dettaglio 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 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Con riferimento alla parte investita in Gestione Separata gli scenari riportati sono illustrazioni basate sui risultati passati e su alcune ipotesi. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni**<br>**Esempio di investimento: € 10.000**<br>**Premio assicurativo € 0** | **In caso di disinvestimento dopo 1 anno** | **In caso di disinvestimento dopo 5 anni** | **In caso di disinvestimento dopo 10 anni** |
|---|---|---|---|
| **Scenari di sopravvivenza** | Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo) | | |
| **Minimo** | **Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.** | | |
| **Stress** | € 8.690 ( -13,14% ) | € 8.290 ( -3,68% ) | € 7.780 ( -2,48% ) |
| **Sfavorevole** | € 9.010 ( -9,87% ) | € 8.940 ( -2,21% ) | € 8.790 ( -1,28% ) |
| **Moderato** | € 9.800 ( -2,02% ) | € 10.710 ( 1,37% ) | € 12.080 ( 1,91% ) |
| **Favorevole** | € 10.480 ( 4,82% ) | € 11.770 ( 3,31% ) | € 13.030 ( 2,68% ) |
| **Scenario in caso di decesso** | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| **Evento assicurato** | € 10.080 | € 10.800 | € 12.150 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Gli scenari di performance sono il risultato di una media ponderata delle simulazioni di rendimento delle singole componenti del prodotto (Gestione Separata e fondi) ed il calcolo considera sia le caratteristiche del prodotto sia la componente garantita.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

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 a partire dal 4^ anniversario della data di decorrenza.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previso alcun rendimento garantito.



**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**

# Quali sono i costi?

## Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato e 10.000 Euro di investimento.

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Costi totali** | € 500 | € 1.079 | € 2.159 |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 5,0% | 2,1% ogni anno | 2,0% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,9% prima dei costi e al 1,9% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | **Diritto fisso**: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato.<br>**Caricamento**: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso.<br>Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.<br>Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. | **0,1%** |
| **Costi di uscita** | **Penali riscatto**: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.<br>I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **NA** |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più.<br>Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote.<br>In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono. | **1,9%** |
| **Costi di transazione** | Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | **0,0%** |



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

**Come leggere questo allegato.**

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. 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. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. 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. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

**Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.**

## Combinazione 30% Remunera più - 70% Linea Guidata Prudente

| 1 | **2** | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Indicatore sintetico di rischio

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** l'investimento rende disponibile contemporaneamente una linea di investimento Unit-Linked, che consente di investire il 70% dei premi nella Linea Guidata Prudente (Componente Unit-linked), e in una linea d'investimento di tipo rivalutabile, che consente di investire la rimanente pate (30%) nella Gestione separata Remunera Più (Componente Gestione Separata) con la finalità di ottenere almeno la conservazione del capitale. La Componente Unit Linked, inoltre, è caratterizzata da un limite di investimento di tipo azionario che varia da un minimo del 0% fino ad un massimo del 30% dell'investimento.

**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.

**Investitori al dettaglio 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 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Con riferimento alla parte investita in Gestione Separata gli scenari riportati sono illustrazioni basate sui risultati passati e su alcune ipotesi. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni**<br>**Esempio di investimento: € 10.000**<br>**Premio assicurativo € 0** | **In caso di disinvestimento dopo 1 anno** | **In caso di disinvestimento dopo 5 anni** | **In caso di disinvestimento dopo 10 anni** |
|---|---|---|---|
| **Scenari di sopravvivenza** | Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo) | | |
| **Minimo** | **Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.** | | |
| **Stress** | € 8.310 ( -16,92% ) | € 7.740 ( -5,00% ) | € 6.930 ( -3,60% ) |
| **Sfavorevole** | € 8.770 ( -12,35% ) | € 8.590 ( -2,99% ) | € 8.270 ( -1,89% ) |
| **Moderato** | € 9.860 ( -1,37% ) | € 11.060 ( 2,03% ) | € 12.810 ( 2,50% ) |
| **Favorevole** | € 10.820 ( 8,20% ) | € 12.540 ( 4,64% ) | € 14.000 ( 3,42% ) |
| **Scenario in caso di decesso** | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| **Evento assicurato** | € 10.150 | € 11.160 | € 12.900 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Gli scenari di performance sono il risultato di una media ponderata delle simulazioni di rendimento delle singole componenti del prodotto (Gestione Separata e fondi) ed il calcolo considera sia le caratteristiche del prodotto sia la componente garantita.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

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 a partire dal 4^ anniversario della data di decorrenza.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previso alcun rendimento garantito.



**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**

# Quali sono i costi?

## Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato e 10.000 Euro di investimento.

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Costi totali** | € 516 | € 1.172 | € 2.385 |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 5,2% | 2,3% ogni anno | 2,2% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,7% prima dei costi e al 2,5% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | **Diritto fisso**: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato.<br>**Caricamento**: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso.<br>Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.<br>Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. | **0,1%** |
| **Costi di uscita** | **Penali riscatto**: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.<br>I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **NA** |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più.<br>Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote.<br>In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono. | **2,1%** |
| **Costi di transazione** | Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | **0,0%** |



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

**Come leggere questo allegato.**

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. 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. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. 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. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

**Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.**

## Combinazione 10% Remunera più - 90% Linea Guidata Prudente

| 1 | **2** | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Indicatore sintetico di rischio

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** l'investimento rende disponibile contemporaneamente una linea di investimento Unit-Linked, che consente di investire il 90% dei premi nella Linea Guidata Prudente (Componente Unit-linked), e in una linea d'investimento di tipo rivalutabile, che consente di investire la rimanente pate (10%) nella Gestione separata Remunera Più (Componente Gestione Separata) con la finalità di ottenere almeno la conservazione del capitale di capitale. La Componente Unit Linked, inoltre, è caratterizzata da un limite di investimento di tipo azionario che varia da un minimo del 0% fino ad un massimo del 30% dell'investimento.

**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.

**Investitori al dettaglio 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 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Con riferimento alla parte investita in Gestione Separata gli scenari riportati sono illustrazioni basate sui risultati passati e su alcune ipotesi. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni**<br>**Esempio di investimento: € 10.000**<br>**Premio assicurativo € 0** | **In caso di disinvestimento dopo 1 anno** | **In caso di disinvestimento dopo 5 anni** | **In caso di disinvestimento dopo 10 anni** |
|---|---|---|---|
| **Scenari di sopravvivenza** | Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo) | | |
| **Minimo** | **Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.** | | |
| **Stress** | € 7.930 ( -20,71% ) | € 7.190 ( -6,38% ) | € 6.090 ( -4,84% ) |
| **Sfavorevole** | € 8.520 ( -14,83% ) | € 8.240 ( -3,79% ) | € 7.740 ( -2,53% ) |
| **Moderato** | € 9.930 ( -0,71% ) | € 11.410 ( 2,68% ) | € 13.530 ( 3,07% ) |
| **Favorevole** | € 11.160 ( 11,59% ) | € 13.320 ( 5,90% ) | € 14.960 ( 4,11% ) |
| **Scenario in caso di decesso** | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| **Evento assicurato** | € 10.230 | € 11.520 | € 13.660 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Gli scenari di performance sono il risultato di una media ponderata delle simulazioni di rendimento delle singole componenti del prodotto (Gestione Separata e fondi) ed il calcolo considera sia le caratteristiche del prodotto sia la componente garantita.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

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 a partire dal 4^ anniversario della data di decorrenza.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previso alcun rendimento garantito.



**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**

# Quali sono i costi?

## Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato e 10.000 Euro di investimento.

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Costi totali** | € 531 | € 1.265 | € 2.612 |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 5,4% | 2,4% ogni anno | 2,3% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5,4% prima dei costi e al 3,1% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | **Diritto fisso**: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato.<br>**Caricamento**: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso.<br>Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.<br>Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. | **0,1%** |
| **Costi di uscita** | **Penali riscatto**: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.<br>I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **NA** |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più.<br>Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote.<br>In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono. | **2,2%** |
| **Costi di transazione** | Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | **0,0%** |



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

**Come leggere questo allegato.**

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. 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. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. 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. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

**Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.**

## Combinazione 50% Remunera più - 50% Linea Guidata Prudente ESG

| 1 | **2** | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Indicatore sintetico di rischio

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** l'investimento rende disponibile contemporaneamente una linea di investimento Unit-Linked, che consente di investire il 50% dei premi nella Linea Guidata Prudente ESG (Componente Unit-linked), e in una linea d'investimento di tipo rivalutabile, che consente di investire la rimanente pate (50%) nella Gestione separata Remunera Più (Componente Gestione Separata) con la finalità di ottenere almeno la conservazione del capitale. La Componente Unit Linked, inoltre, è caratterizzata da un limite di investimento di tipo azionario che varia da un minimo del 0% fino ad un massimo del 30% dell'investimento. La Linea Guidata Prudente ESG è una combinazione di Fondi Esterni per i quali i Gestori adottano tecniche di selezione degli strumenti finanziari in base ai criteri che tengano conto di una valutazione della responsabilità ambientale, sociale e della struttura di governance (cosiddetta analisi ESG – Environmental, Social and Governance) a norma di quanto previsto dagli Artt. 8 e 9 del Regolamento UE 2019/2088.

**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.

**Investitori al dettaglio 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 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Con riferimento alla parte investita in Gestione Separata gli scenari riportati sono illustrazioni basate sui risultati passati e su alcune ipotesi. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni**<br>**Esempio di investimento: € 10.000** | | | |
|---|---|---|---|
| **Premio assicurativo € 0** | **In caso di disinvestimento dopo 1 anno** | **In caso di disinvestimento dopo 5 anni** | **In caso di disinvestimento dopo 10 anni** |
| **Scenari di sopravvivenza** | Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo) | | |
| **Minimo** | **Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.** | | |
| **Stress** | € 8.670 ( -13,30% ) | € 8.300 ( -3,66% ) | € 7.790 ( -2,47% ) |
| **Sfavorevole** | € 8.920 ( -10,80% ) | € 8.890 ( -2,34% ) | € 8.730 ( -1,35% ) |
| **Moderato** | € 9.730 ( -2,67% ) | € 10.310 ( 0,62% ) | € 11.090 ( 1,04% ) |
| **Favorevole** | € 10.570 ( 5,70% ) | € 11.380 ( 2,62% ) | € 12.030 ( 1,87% ) |
| **Scenario in caso di decesso** | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| **Evento assicurato** | € 10.010 | € 10.400 | € 11.150 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Gli scenari di performance sono il risultato di una media ponderata delle simulazioni di rendimento delle singole componenti del prodotto (Gestione Separata e fondi) ed il calcolo considera sia le caratteristiche del prodotto sia la componente garantita.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.



**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**

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 a partire dal 4^ anniversario della data di decorrenza.
Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previso alcun rendimento garantito.

# Quali sono i costi?

## Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato e 10.000 Euro di investimento.

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Costi totali** | € 495 | € 1.028 | € 2.000 |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 5,0% | 2,0% ogni anno | 1,9% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2,9% prima dei costi e al 1% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | **Diritto fisso**: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato.<br>**Caricamento**: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso.<br>Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.<br>Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. | **0,1%** |
| **Costi di uscita** | **Penali riscatto**: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.<br>I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **NA** |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più.<br>Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote.<br>In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono. | **1,8%** |
| **Costi di transazione** | Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | **0,0%** |



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

**Come leggere questo allegato.**

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. 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. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. 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. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

**Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.**

## Combinazione 30% Remunera più - 70% Linea Guidata Prudente ESG

| 1 | 2 | **3** | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Indicatore sintetico di rischio

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** l'investimento rende disponibile contemporaneamente una linea di investimento Unit-Linked, che consente di investire il 70% dei premi nella Linea Guidata Prudente ESG (Componente Unit-linked), e in una linea d'investimento di tipo rivalutabile, che consente di investire la rimanente pate (30%) nella Gestione separata Remunera Più (Componente Gestione Separata) con la finalità di ottenere almeno la conservazione del capitale. La Componente Unit Linked, inoltre, è caratterizzata da un limite di investimento di tipo azionario che varia da un minimo del 0% fino ad un massimo del 30% dell'investimento. La Linea Guidata Prudente ESG è una combinazione di Fondi Esterni per i quali i Gestori adottano tecniche di selezione degli strumenti finanziari in base ai criteri che tengano conto di una valutazione della responsabilità ambientale, sociale e della struttura di governance (cosiddetta analisi ESG – Environmental, Social and Governance) a norma di quanto previsto dagli Artt. 8 e 9 del Regolamento UE 2019/2088.

**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.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** investitore che persegua un obiettivo almeno di moderata crescita

del capitale 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Con riferimento alla parte investita in Gestione Separata gli scenari riportati sono illustrazioni basate sui risultati passati e su alcune ipotesi. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni**<br>**Esempio di investimento: € 10.000** | | | |
|---|---|---|---|
| **Premio assicurativo € 0** | **In caso di disinvestimento dopo 1 anno** | **In caso di disinvestimento dopo 5 anni** | **In caso di disinvestimento dopo 10 anni** |
| **Scenari di sopravvivenza** | Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo) | | |
| **Minimo** | **Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.** | | |
| **Stress** | € 8.290 ( -17,15% ) | € 7.750 ( -4,96% ) | € 6.950 ( -3,58% ) |
| **Sfavorevole** | € 8.630 ( -13,65% ) | € 8.510 ( -3,17% ) | € 8.190 ( -1,98% ) |
| **Moderato** | € 9.770 ( -2,28% ) | € 10.510 ( 1,00% ) | € 11.430 ( 1,34% ) |
| **Favorevole** | € 10.940 ( 9,45% ) | € 12.000 ( 3,71% ) | € 12.600 ( 2,34% ) |
| **Scenario in caso di decesso** | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| **Evento assicurato** | € 10.060 | € 10.610 | € 11.510 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Gli scenari di performance sono il risultato di una media ponderata delle simulazioni di rendimento delle singole componenti del prodotto (Gestione Separata e fondi) ed il calcolo considera sia le caratteristiche del prodotto sia la componente garantita.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna



**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**

garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.
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 a partire dal 4^ anniversario della data di decorrenza.
Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previso alcun rendimento garantito.

# Quali sono i costi?

## Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato e 10.000 Euro di investimento.

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Costi totali** | € 508 | € 1.101 | € 2.163 |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 5,1% | 2,2% ogni anno | 2,1% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,4% prima dei costi e al 1,3% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | **Diritto fisso**: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato.<br>**Caricamento**: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso.<br>Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.<br>Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. | **0,1%** |
| **Costi di uscita** | **Penali riscatto**: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.<br>I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **NA** |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più.<br>Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote.<br>In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono. | **2,0%** |
| **Costi di transazione** | Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | **0,0%** |



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

**Come leggere questo allegato.**

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. 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. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. 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. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

**Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.**

## Combinazione 10% Remunera più - 90% Linea Guidata Prudente ESG

| 1 | 2 | **3** | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Indicatore sintetico di rischio

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** l'investimento rende disponibile contemporaneamente una linea di investimento Unit-Linked, che consente di investire il 90% dei premi nella Linea Guidata Prudente ESG (Componente Unit-linked), e in una linea d'investimento di tipo rivalutabile, che consente di investire la rimanente pate (10%) nella Gestione separata Remunera Più (Componente Gestione Separata) con la finalità di ottenere almeno la conservazione del capitale. La Componente Unit Linked, inoltre, è caratterizzata da un limite di investimento di tipo azionario che varia da un minimo del 0% fino ad un massimo del 30% dell'investimento. La Linea Guidata Prudente ESG è una combinazione di Fondi Esterni per i quali i Gestori adottano tecniche di selezione degli strumenti finanziari in base ai criteri che tengano conto di una valutazione della responsabilità ambientale, sociale e della struttura di governance (cosiddetta analisi ESG – Environmental, Social and Governance) a norma di quanto previsto dagli Artt. 8 e 9 del Regolamento UE 2019/2088.

**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.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** investitore che persegua un obiettivo almeno di moderata crescita

del capitale 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Con riferimento alla parte investita in Gestione Separata gli scenari riportati sono illustrazioni basate sui risultati passati e su alcune ipotesi. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni**<br>**Esempio di investimento: € 10.000** | | | |
|---|---|---|---|
| **Premio assicurativo € 0** | **In caso di disinvestimento dopo 1 anno** | **In caso di disinvestimento dopo 5 anni** | **In caso di disinvestimento dopo 10 anni** |
| **Scenari di sopravvivenza** | Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo) | | |
| **Minimo** | **Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.** | | |
| **Stress** | € 7.900 ( -21,00% ) | € 7.210 ( -6,33% ) | € 6.110 ( -4,81% ) |
| **Sfavorevole** | € 8.350 ( -16,51% ) | € 8.140 ( -4,04% ) | € 7.640 ( -2,65% ) |
| **Moderato** | € 9.810 ( -1,88% ) | € 10.710 ( 1,37% ) | € 11.760 ( 1,63% ) |
| **Favorevole** | € 11.320 ( 13,19% ) | € 12.620 ( 4,76% ) | € 13.170 ( 2,79% ) |
| **Scenario in caso di decesso** | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| **Evento assicurato** | € 10.110 | € 10.810 | € 11.870 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Gli scenari di performance sono il risultato di una media ponderata delle simulazioni di rendimento delle singole componenti del prodotto (Gestione Separata e fondi) ed il calcolo considera sia le caratteristiche del prodotto sia la componente garantita.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna



**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**

garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.
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 a partire dal 4^ anniversario della data di decorrenza.
Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previso alcun rendimento garantito.

# Quali sono i costi?

## Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato e 10.000 Euro di investimento.

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Costi totali** | € 522 | € 1.174 | € 2.326 |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 5,3% | 2,3% ogni anno | 2,2% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,8% prima dei costi e al 1,6% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | **Diritto fisso**: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato.<br>**Caricamento**: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso.<br>Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.<br>Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. | **0,1%** |
| **Costi di uscita** | **Penali riscatto**: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.<br>I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **NA** |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più.<br>Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote.<br>In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono. | **2,1%** |
| **Costi di transazione** | Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | **0,0%** |



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

**Come leggere questo allegato.**

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. 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. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. 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. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

**Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.**

## Combinazione 50% Remunera più - 50% Linea Guidata Moderata

| 1 | 2 | **3** | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Indicatore sintetico di rischio

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** l'investimento rende disponibile contemporaneamente una linea di investimento Unit-Linked, che consente di investire il 50% dei premi nella Linea Guidata Moderata (Componente Unit-linked), e in una linea d'investimento di tipo rivalutabile, che consente di investire la rimanente parte (50%) nella Gestione separata Remunera Più (Componente Gestione Separata) con la finalità di ottenere almeno la conservazione del capitale. La Componente Unit Linked, inoltre, è caratterizzata da un limite di investimento di tipo azionario che varia da un minimo del 30% fino ad un massimo del 60% dell'investimento.

**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.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** investitore che persegua un obiettivo almeno di moderata crescita

del capitale 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Con riferimento alla parte investita in Gestione Separata gli scenari riportati sono illustrazioni basate sui risultati passati e su alcune ipotesi. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni<br>Esempio di investimento: € 10.000<br>Premio assicurativo € 0<br>Scenari di sopravvivenza | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| | Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo) | | |
| Minimo | **Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.** | | |
| Stress | € 8.190 ( -18,11% ) | € 7.830 ( -4,78% ) | € 7.240 ( -3,18% ) |
| Sfavorevole | € 8.190 ( -18,11% ) | € 8.870 ( -2,38% ) | € 8.720 ( -1,36% ) |
| Moderato | € 9.950 ( -0,50% ) | € 11.470 ( 2,78% ) | € 13.800 ( 3,27% ) |
| Favorevole | € 11.260 ( 12,60% ) | € 13.340 ( 5,93% ) | € 16.070 ( 4,86% ) |
| Scenario in caso di decesso | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| Evento assicurato | € 10.240 | € 11.570 | € 13.890 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Gli scenari di performance sono il risultato di una media ponderata delle simulazioni di rendimento delle singole componenti del prodotto (Gestione Separata e fondi) ed il calcolo considera sia le caratteristiche del prodotto sia la componente garantita.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

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 a partire dal 4^ anniversario della data di decorrenza.



**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**

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previso alcun rendimento garantito.

# Quali sono i costi?

## Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato e 10.000 Euro di investimento.

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Costi totali** | € 503 | € 1.134 | € 2.380 |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 5,1% | 2,2% ogni anno | 2,1% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5,4% prima dei costi e al 3,3% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | **Diritto fisso**: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato.<br>**Caricamento**: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso.<br>Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.<br>Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. | **0,1%** |
| **Costi di uscita** | **Penali riscatto**: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.<br>I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **NA** |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più.<br>Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote.<br>In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono. | **2,0%** |
| **Costi di transazione** | Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | **0,0%** |



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

**Come leggere questo allegato.**

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. 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. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. 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. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

**Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.**

## Combinazione 30% Remunera più - 70% Linea Guidata Moderata

| 1 | 2 | **3** | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Indicatore sintetico di rischio

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** l'investimento rende disponibile contemporaneamente una linea di investimento Unit-Linked, che consente di investire il 70% dei premi nella Linea Guidata Moderata (Componente Unit-linked), e in una linea d'investimento di tipo rivalutabile, che consente di investire la rimanente pate (30%) nella Gestione separata Remunera Più (Componente Gestione Separata) con la finalità di ottenere almeno una moderata crescita del capitale. La Componente Unit Linked, inoltre, è caratterizzata da un limite di investimento di tipo azionario che varia da un minimo del 30% fino ad un massimo del 60% dell'investimento.

**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.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** investitore che persegua un obiettivo almeno di moderata crescita

del capitale 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Con riferimento alla parte investita in Gestione Separata gli scenari riportati sono illustrazioni basate sui risultati passati e su alcune ipotesi. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni<br>Esempio di investimento: € 10.000<br>Premio assicurativo € 0 | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Scenari di sopravvivenza** | Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo) | | |
| **Minimo** | **Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.** | | |
| **Stress** | € 7.610 ( -23,89% ) | € 7.100 ( -6,63% ) | € 6.180 ( -4,70% ) |
| **Sfavorevole** | € 7.610 ( -23,89% ) | € 8.490 ( -3,23% ) | € 8.170 ( -2,01% ) |
| **Moderato** | € 10.080 ( 0,77% ) | € 12.130 ( 3,93% ) | € 15.220 ( 4,29% ) |
| **Favorevole** | € 11.910 ( 19,10% ) | € 14.740 ( 8,07% ) | € 18.260 ( 6,21% ) |
| **Scenario in caso di decesso** | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| **Evento assicurato** | € 10.370 | € 12.240 | € 15.340 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Gli scenari di performance sono il risultato di una media ponderata delle simulazioni di rendimento delle singole componenti del prodotto (Gestione Separata e fondi) ed il calcolo considera sia le caratteristiche del prodotto sia la componente garantita.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

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 a partire dal 4^ anniversario della data di decorrenza.



**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**

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previso alcun rendimento garantito.

# Quali sono i costi?

## Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato e 10.000 Euro di investimento.

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Costi totali** | € 519 | € 1.248 | € 2.695 |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 5,3% | 2,3% ogni anno | 2,2% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 6,5% prima dei costi e al 4,3% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | **Diritto fisso**: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato.<br>**Caricamento**: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso.<br>Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.<br>Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. | **0,1%** |
| **Costi di uscita** | **Penali riscatto**: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.<br>I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **NA** |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più.<br>Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote.<br>In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono. | **2,1%** |
| **Costi di transazione** | Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | **0,0%** |



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

**Come leggere questo allegato.**

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. 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. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. 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. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

**Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.**

## Combinazione 10% Remunera più - 90% Linea Guidata Moderata

| 1 | 2 | **3** | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Indicatore sintetico di rischio

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** l'investimento rende disponibile contemporaneamente una linea di investimento Unit-Linked, che consente di investire il 90% dei premi nella Linea Guidata Moderata (Componente Unit-linked), e in una linea d'investimento di tipo rivalutabile, che consente di investire la rimanente pate (10%) nella Gestione separata Remunera Più (Componente Gestione Separata) con la finalità di ottenere almeno una moderata crescita del capitale. La Componente Unit Linked, inoltre, è caratterizzata da un limite di investimento di tipo azionario che varia da un minimo del 30% fino ad un massimo del 60% dell'investimento.

**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.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** investitore che persegua un obiettivo almeno di moderata crescita

del capitale 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Con riferimento alla parte investita in Gestione Separata gli scenari riportati sono illustrazioni basate sui risultati passati e su alcune ipotesi. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni<br>Esempio di investimento: € 10.000<br>Premio assicurativo € 0 | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Scenari di sopravvivenza** | Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo) | | |
| **Minimo** | **Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.** | | |
| **Stress** | € 7.030 ( -29,67% ) | € 6.370 ( -8,64% ) | € 5.120 ( -6,48% ) |
| **Sfavorevole** | € 7.030 ( -29,67% ) | € 8.100 ( -4,12% ) | € 7.610 ( -2,69% ) |
| **Moderato** | € 10.200 ( 2,04% ) | € 12.780 ( 5,04% ) | € 16.630 ( 5,22% ) |
| **Favorevole** | € 12.560 ( 25,60% ) | € 16.150 ( 10,06% ) | € 20.450 ( 7,41% ) |
| **Scenario in caso di decesso** | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| **Evento assicurato** | € 10.510 | € 12.910 | € 16.790 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Gli scenari di performance sono il risultato di una media ponderata delle simulazioni di rendimento delle singole componenti del prodotto (Gestione Separata e fondi) ed il calcolo considera sia le caratteristiche del prodotto sia la componente garantita.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

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 a partire dal 4^ anniversario della data di decorrenza.



**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**

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previso alcun rendimento garantito.

# Quali sono i costi?

## Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato e 10.000 Euro di investimento.

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Costi totali** | € 535 | € 1.363 | € 3.010 |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 5,4% | 2,5% ogni anno | 2,4% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 7,6% prima dei costi e al 5,2% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | **Diritto fisso**: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato.<br>**Caricamento**: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso.<br>Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.<br>Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. | **0,1%** |
| **Costi di uscita** | **Penali riscatto**: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.<br>I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **NA** |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più.<br>Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote.<br>In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono. | **2,3%** |
| **Costi di transazione** | Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | **0,0%** |



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

**Come leggere questo allegato.**

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. 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. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. 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. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

**Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.**

## Combinazione 50% Remunera più - 50% Linea Guidata Moderata ESG

| 1 | 2 | **3** | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Indicatore sintetico di rischio

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** l'investimento rende disponibile contemporaneamente una linea di investimento Unit-Linked, che consente di investire il 50% dei premi nella Linea Guidata Moderata ESG (Componente Unit-linked), e in una linea d'investimento di tipo rivalutabile, che consente di investire la rimanente pate (50%) nella Gestione separata Remunera Più (Componente Gestione Separata) con la finalità di ottenere almeno una moderata crescita del capitale. La Componente Unit Linked, inoltre, è caratterizzata da un limite di investimento di tipo azionario che varia da un minimo del 30% fino ad un massimo del 60% dell'investimento. La Linea Guidata Moderata ESG è una combinazione di Fondi Esterni per i quali i Gestori adottano tecniche di selezione degli strumenti finanziari in base ai criteri che tengano conto di una valutazione della responsabilità ambientale, sociale e della struttura di governance (cosiddetta analisi ESG – Environmental, Social and Governance) a norma di quanto previsto dagli Artt. 8 e 9 del Regolamento UE 2019/2088.

**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.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** investitore che persegua un obiettivo almeno di moderata crescita

del capitale 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Con riferimento alla parte investita in Gestione Separata gli scenari riportati sono illustrazioni basate sui risultati passati e su alcune ipotesi. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni**<br>**Esempio di investimento: € 10.000** | | | |
|---|---|---|---|
| **Premio assicurativo € 0** | **In caso di disinvestimento dopo 1 anno** | **In caso di disinvestimento dopo 5 anni** | **In caso di disinvestimento dopo 10 anni** |
| **Scenari di sopravvivenza** | Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo) | | |
| **Minimo** | **Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.** | | |
| **Stress** | € 8.220 ( -17,75% ) | € 7.630 ( -5,27% ) | € 7.010 ( -3,49% ) |
| **Sfavorevole** | € 8.220 ( -17,75% ) | € 8.790 ( -2,55% ) | € 8.650 ( -1,44% ) |
| **Moderato** | € 9.920 ( -0,79% ) | € 11.090 ( 2,10% ) | € 12.980 ( 2,64% ) |
| **Favorevole** | € 11.300 ( 13,04% ) | € 12.790 ( 5,04% ) | € 14.790 ( 3,99% ) |
| **Scenario in caso di decesso** | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| **Evento assicurato** | € 10.210 | € 11.190 | € 13.060 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Gli scenari di performance sono il risultato di una media ponderata delle simulazioni di rendimento delle singole componenti del prodotto (Gestione Separata e fondi) ed il calcolo considera sia le caratteristiche del prodotto sia la componente garantita.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna



**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**

garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.
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 a partire dal 4^ anniversario della data di decorrenza.
Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previso alcun rendimento garantito.

# Quali sono i costi?

## Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato e 10.000 Euro di investimento.

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Costi totali** | € 503 | € 1.115 | € 2.279 |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 5,1% | 2,2% ogni anno | 2,0% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,6% prima dei costi e al 2,6% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | **Diritto fisso**: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato.<br>**Caricamento**: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso.<br>Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.<br>Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. | **0,1%** |
| **Costi di uscita** | **Penali riscatto**: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.<br>I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **NA** |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più.<br>Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote.<br>In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono. | **1,9%** |
| **Costi di transazione** | Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | **0,0%** |



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

**Come leggere questo allegato.**

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. 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. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. 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. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

**Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.**

## Combinazione 30% Remunera più - 70% Linea Guidata Moderata ESG

| 1 | 2 | **3** | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Indicatore sintetico di rischio

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** l'investimento rende disponibile contemporaneamente una linea di investimento Unit-Linked, che consente di investire il 70% dei premi nella Linea Guidata Moderata ESG (Componente Unit-linked), e in una linea d'investimento di tipo rivalutabile, che consente di investire la rimanente parte (30%) nella Gestione separata Remunera Più (Componente Gestione Separata) con la finalità di ottenere almeno una moderata crescita del capitale. La Componente Unit Linked, inoltre, è caratterizzata da un limite di investimento di tipo azionario che varia da un minimo del 30% fino ad un massimo del 60% dell'investimento. La Linea Guidata Moderata ESG è una combinazione di Fondi Esterni per i quali i Gestori adottano tecniche di selezione degli strumenti finanziari in base ai criteri che tengano conto di una valutazione della responsabilità ambientale, sociale e della struttura di governance (cosiddetta analisi ESG – Environmental, Social and Governance) a norma di quanto previsto dagli Artt. 8 e 9 del Regolamento UE 2019/2088.

**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.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** investitore che persegua un obiettivo almeno di moderata crescita

del capitale 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Con riferimento alla parte investita in Gestione Separata gli scenari riportati sono illustrazioni basate sui risultati passati e su alcune ipotesi. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni<br>Esempio di investimento: € 10.000 | | | |
|---|---|---|---|
| Premio assicurativo € 0 | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
| **Scenari di sopravvivenza** | Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo) | | |
| **Minimo** | **Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.** | | |
| **Stress** | € 7.660 ( -23,39% ) | € 6.810 ( -7,39% ) | € 5.860 ( -5,20% ) |
| **Sfavorevole** | € 7.660 ( -23,39% ) | € 8.380 ( -3,48% ) | € 8.070 ( -2,13% ) |
| **Moderato** | € 10.040 ( 0,36% ) | € 11.600 ( 3,02% ) | € 14.070 ( 3,47% ) |
| **Favorevole** | € 11.970 ( 19,72% ) | € 13.970 ( 6,92% ) | € 16.470 ( 5,12% ) |
| **Scenario in caso di decesso** | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| **Evento assicurato** | € 10.330 | € 11.710 | € 14.180 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Gli scenari di performance sono il risultato di una media ponderata delle simulazioni di rendimento delle singole componenti del prodotto (Gestione Separata e fondi) ed il calcolo considera sia le caratteristiche del prodotto sia la componente garantita.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna



**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**

garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.
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 a partire dal 4^ anniversario della data di decorrenza.
Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previso alcun rendimento garantito.

# Quali sono i costi?

## Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato e 10.000 Euro di investimento.

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Costi totali** | € 520 | € 1.223 | € 2.553 |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 5,3% | 2,3% ogni anno | 2,2% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5,7% prima dei costi e al 3,5% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | **Diritto fisso**: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato.<br>**Caricamento**: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso.<br>Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.<br>Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. | **0,1%** |
| **Costi di uscita** | **Penali riscatto**: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.<br>I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **NA** |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più.<br>Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote.<br>In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono. | **2,1%** |
| **Costi di transazione** | Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | **0,0%** |



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

**Come leggere questo allegato.**

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. 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. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. 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. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

**Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.**

## Combinazione 10% Remunera più - 90% Linea Guidata Moderata ESG

| 1 | 2 | **3** | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Indicatore sintetico di rischio

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** l'investimento rende disponibile contemporaneamente una linea di investimento Unit-Linked, che consente di investire il 90% dei premi nella Linea Guidata Moderata ESG (Componente Unit-linked), e in una linea d'investimento di tipo rivalutabile, che consente di investire la rimanente pate (10%) nella Gestione separata Remunera Più (Componente Gestione Separata) con la finalità di ottenere almeno una moderata crescita del capitale. La Componente Unit Linked, inoltre, è caratterizzata da un limite di investimento di tipo azionario che varia da un minimo del 30% fino ad un massimo del 60% dell'investimento. La Linea Guidata Moderata ESG è una combinazione di Fondi Esterni per i quali i Gestori adottano tecniche di selezione degli strumenti finanziari in base ai criteri che tengano conto di una valutazione della responsabilità ambientale, sociale e della struttura di governance (cosiddetta analisi ESG – Environmental, Social and Governance) a norma di quanto previsto dagli Artt. 8 e 9 del Regolamento UE 2019/2088.

**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.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** investitore che persegua un obiettivo almeno di moderata crescita

del capitale 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Con riferimento alla parte investita in Gestione Separata gli scenari riportati sono illustrazioni basate sui risultati passati e su alcune ipotesi. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni**<br>**Esempio di investimento: € 10.000** | | | |
|---|---|---|---|
| **Premio assicurativo € 0** | **In caso di disinvestimento dopo 1 anno** | **In caso di disinvestimento dopo 5 anni** | **In caso di disinvestimento dopo 10 anni** |
| **Scenari di sopravvivenza** | Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo) | | |
| **Minimo** | **Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.** | | |
| **Stress** | € 7.100 ( -29,02% ) | € 6.000 ( -9,71% ) | € 4.710 ( -7,26% ) |
| **Sfavorevole** | € 7.100 ( -29,02% ) | € 7.970 ( -4,45% ) | € 7.490 ( -2,85% ) |
| **Moderato** | € 10.150 ( 1,51% ) | € 12.110 ( 3,90% ) | € 15.160 ( 4,25% ) |
| **Favorevole** | € 12.640 ( 26,39% ) | € 15.160 ( 8,67% ) | € 18.140 ( 6,14% ) |
| **Scenario in caso di decesso** | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| **Evento assicurato** | € 10.460 | € 12.230 | € 15.300 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Gli scenari di performance sono il risultato di una media ponderata delle simulazioni di rendimento delle singole componenti del prodotto (Gestione Separata e fondi) ed il calcolo considera sia le caratteristiche del prodotto sia la componente garantita.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna



**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**

garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.
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 a partire dal 4^ anniversario della data di decorrenza.
Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previso alcun rendimento garantito.

# Quali sono i costi?

## Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato e 10.000 Euro di investimento.

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Costi totali** | € 536 | € 1.330 | € 2.828 |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 5,4% | 2,5% ogni anno | 2,4% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 6,6% prima dei costi e al 4,2% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | **Diritto fisso**: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato.<br>**Caricamento**: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso.<br>Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.<br>Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. | **0,1%** |
| **Costi di uscita** | **Penali riscatto**: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.<br>I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **NA** |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più.<br>Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote.<br>In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono. | **2,3%** |
| **Costi di transazione** | Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | **0,0%** |



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

**Come leggere questo allegato.**

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. 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. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. 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. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

**Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.**

## Combinazione 50% Remunera più - 50% Linea Guidata Dinamica

| 1 | 2 | **3** | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Indicatore sintetico di rischio

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** l'investimento rende disponibile contemporaneamente una linea di investimento Unit-Linked, che consente di investire il 50% dei premi nella Linea Guidata Dinamica (Componente Unit-linked), e in una linea d'investimento di tipo rivalutabile, che consente di investire la rimanente pate (50%) nella Gestione separata Remunera Più (Componente Gestione Separata) con la finalità di ottenere almeno una moderata crescita del capitale. La Componente Unit Linked, inoltre, è caratterizzata da un limite di investimento di tipo azionario che varia da un minimo del 60% fino ad un massimo del 100% dell'investimento.

**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.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** investitore che persegua un obiettivo almeno di moderata crescita

del capitale 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Con riferimento alla parte investita in Gestione Separata gli scenari riportati sono illustrazioni basate sui risultati passati e su alcune ipotesi. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni<br>Esempio di investimento: € 10.000<br>Premio assicurativo € 0 | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Scenari di sopravvivenza** | Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo) | | |
| **Minimo** | **Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.** | | |
| **Stress** | € 7.750 ( -22,50% ) | € 7.310 ( -6,07% ) | € 6.670 ( -3,97% ) |
| **Sfavorevole** | € 7.750 ( -22,50% ) | € 8.870 ( -2,37% ) | € 8.720 ( -1,36% ) |
| **Moderato** | € 10.080 ( 0,78% ) | € 12.150 ( 3,97% ) | € 15.490 ( 4,47% ) |
| **Favorevole** | € 11.790 ( 17,85% ) | € 14.490 ( 7,70% ) | € 18.730 ( 6,48% ) |
| **Scenario in caso di decesso** | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| **Evento assicurato** | € 10.370 | € 12.250 | € 15.590 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Gli scenari di performance sono il risultato di una media ponderata delle simulazioni di rendimento delle singole componenti del prodotto (Gestione Separata e fondi) ed il calcolo considera sia le caratteristiche del prodotto sia la componente garantita.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

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 a partire dal 4^ anniversario della data di decorrenza.



**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**

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previso alcun rendimento garantito.

# Quali sono i costi?

## Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato e 10.000 Euro di investimento.

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Costi totali** | € 505 | € 1.182 | € 2.577 |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 5,1% | 2,2% ogni anno | 2,1% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 6,6% prima dei costi e al 4,5% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | **Diritto fisso**: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato.<br>**Caricamento**: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso.<br>Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.<br>Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. | **0,1%** |
| **Costi di uscita** | **Penali riscatto**: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.<br>I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **NA** |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più.<br>Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote.<br>In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono. | **2,0%** |
| **Costi di transazione** | Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | **0,0%** |



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

**Come leggere questo allegato.**

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. 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. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. 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. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

**Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.**

## Combinazione 30% Remunera più - 70% Linea Guidata Dinamica

| 1 | 2 | **3** | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Indicatore sintetico di rischio

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** l'investimento rende disponibile contemporaneamente una linea di investimento Unit-Linked, che consente di investire il 70% dei premi nella Linea Guidata Dinamica (Componente Unit-linked), e in una linea d'investimento di tipo rivalutabile, che consente di investire la rimanente parte (30%) nella Gestione separata Remunera Più (Componente Gestione Separata) con la finalità di ottenere almeno una moderata crescita del capitale. La Componente Unit Linked, inoltre, è caratterizzata da un limite di investimento di tipo azionario che varia da un minimo del 60% fino ad un massimo del 100% dell'investimento.

**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.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** investitore che persegua un obiettivo almeno di moderata crescita

del capitale 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Con riferimento alla parte investita in Gestione Separata gli scenari riportati sono illustrazioni basate sui risultati passati e su alcune ipotesi. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni<br>Esempio di investimento: € 10.000<br>Premio assicurativo € 0 | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Scenari di sopravvivenza** | Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo) | | |
| **Minimo** | **Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.** | | |
| **Stress** | € 7.000 ( -30,04% ) | € 6.370 ( -8,61% ) | € 5.380 ( -6,00% ) |
| **Sfavorevole** | € 7.000 ( -30,04% ) | € 8.490 ( -3,22% ) | € 8.170 ( -2,00% ) |
| **Moderato** | € 10.260 ( 2,56% ) | € 13.080 ( 5,51% ) | € 17.580 ( 5,80% ) |
| **Favorevole** | € 12.650 ( 26,45% ) | € 16.350 ( 10,34% ) | € 21.980 ( 8,19% ) |
| **Scenario in caso di decesso** | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| **Evento assicurato** | € 10.560 | € 13.200 | € 17.720 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Gli scenari di performance sono il risultato di una media ponderata delle simulazioni di rendimento delle singole componenti del prodotto (Gestione Separata e fondi) ed il calcolo considera sia le caratteristiche del prodotto sia la componente garantita.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

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 a partire dal 4^ anniversario della data di decorrenza.



**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**

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previso alcun rendimento garantito.

# Quali sono i costi?

## Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato e 10.000 Euro di investimento.

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Costi totali** | € 522 | € 1.316 | € 2.971 |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 5,3% | 2,4% ogni anno | 2,3% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 8,1% prima dei costi e al 5,8% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | **Diritto fisso**: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato.<br>**Caricamento**: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso.<br>Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.<br>Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. | **0,1%** |
| **Costi di uscita** | **Penali riscatto**: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.<br>I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **NA** |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più.<br>Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote.<br>In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono. | **2,2%** |
| **Costi di transazione** | Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | **0,0%** |



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

**Come leggere questo allegato.**

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. 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. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. 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. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

**Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.**

## Combinazione 10% Remunera più - 90% Linea Guidata Dinamica

| 1 | 2 | **3** | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Indicatore sintetico di rischio

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** l'investimento rende disponibile contemporaneamente una linea di investimento Unit-Linked, che consente di investire il 90% dei premi nella Linea Guidata Dinamica (Componente Unit-linked), e in una linea d'investimento di tipo rivalutabile, che consente di investire la rimanente parte (10%) nella Gestione separata Remunera Più (Componente Gestione Separata) con la finalità di ottenere almeno una significativa crescita del capitale. La Componente Unit Linked, inoltre, è caratterizzata da un limite di investimento di tipo azionario che varia da un minimo del 60% fino ad un massimo del 100% dell'investimento.

**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.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** investitore che persegua un obiettivo almeno di moderata crescita

del capitale 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Con riferimento alla parte investita in Gestione Separata gli scenari riportati sono illustrazioni basate sui risultati passati e su alcune ipotesi. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni<br>Esempio di investimento: € 10.000<br>Premio assicurativo € 0 | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Scenari di sopravvivenza** | Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo) | | |
| **Minimo** | **Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.** | | |
| **Stress** | € 6.240 ( -37,57% ) | € 5.430 ( -11,48% ) | € 4.100 ( -8,54% ) |
| **Sfavorevole** | € 6.240 ( -37,57% ) | € 8.110 ( -4,10% ) | € 7.620 ( -2,68% ) |
| **Moderato** | € 10.430 ( 4,33% ) | € 14.000 ( 6,97% ) | € 19.670 ( 7,00% ) |
| **Favorevole** | € 13.510 ( 35,06% ) | € 18.220 ( 12,75% ) | € 25.230 ( 9,70% ) |
| **Scenario in caso di decesso** | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| **Evento assicurato** | € 10.750 | € 14.140 | € 19.850 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Gli scenari di performance sono il risultato di una media ponderata delle simulazioni di rendimento delle singole componenti del prodotto (Gestione Separata e fondi) ed il calcolo considera sia le caratteristiche del prodotto sia la componente garantita.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

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 a partire dal 4^ anniversario della data di decorrenza.



**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**

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previso alcun rendimento garantito.

# Quali sono i costi?

## Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato e 10.000 Euro di investimento.

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Costi totali** | € 539 | € 1.450 | € 3.365 |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 5,5% | 2,6% ogni anno | 2,5% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 9,5% prima dei costi e al 7% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | **Diritto fisso**: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato.<br>**Caricamento**: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso.<br>Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.<br>Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. | **0,1%** |
| **Costi di uscita** | **Penali riscatto**: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.<br>I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **NA** |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più.<br>Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote.<br>In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono. | **2,4%** |
| **Costi di transazione** | Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | **0,0%** |



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

**Come leggere questo allegato.**

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. 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. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. 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. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

**Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.**

## Combinazione 50% Remunera più - 50% Linea Guidata Dinamica ESG

| 1 | 2 | **3** | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Indicatore sintetico di rischio

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** l'investimento rende disponibile contemporaneamente una linea di investimento Unit-Linked, che consente di investire il 50% dei premi nella Linea Guidata Dinamica ESG (Componente Unit-linked), e in una linea d'investimento di tipo rivalutabile, che consente di investire la rimanente parte (50%) nella Gestione separata Remunera Più (Componente Gestione Separata) con la finalità di ottenere almeno una moderata crescita del capitale. La Componente Unit Linked, inoltre, è caratterizzata da un limite di investimento di tipo azionario che varia da un minimo del 60% fino ad un massimo del 100% dell'investimento. La Linea Guidata Dinamica ESG è una combinazione di Fondi Esterni per i quali i Gestori adottano tecniche di selezione degli strumenti finanziari in base ai criteri che tengano conto di una valutazione della responsabilità ambientale, sociale e della struttura di governance (cosiddetta analisi ESG – Environmental, Social and Governance) a norma di quanto previsto dagli Artt. 8 e 9 del Regolamento UE 2019/2088.

**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.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** investitore che persegua un obiettivo almeno di moderata crescita

del capitale 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Con riferimento alla parte investita in Gestione Separata gli scenari riportati sono illustrazioni basate sui risultati passati e su alcune ipotesi. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni**<br>**Esempio di investimento: € 10.000** | | | |
|---|---|---|---|
| **Premio assicurativo € 0** | **In caso di disinvestimento dopo 1 anno** | **In caso di disinvestimento dopo 5 anni** | **In caso di disinvestimento dopo 10 anni** |
| **Scenari di sopravvivenza** | Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo) | | |
| **Minimo** | **Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.** | | |
| **Stress** | € 7.630 ( -23,67% ) | € 7.160 ( -6,46% ) | € 6.520 ( -4,19% ) |
| **Sfavorevole** | € 7.630 ( -23,67% ) | € 8.760 ( -2,62% ) | € 8.620 ( -1,48% ) |
| **Moderato** | € 10.040 ( 0,39% ) | € 11.740 ( 3,26% ) | € 14.410 ( 3,72% ) |
| **Favorevole** | € 11.940 ( 19,40% ) | € 13.710 ( 6,51% ) | € 17.910 ( 6,00% ) |
| **Scenario in caso di decesso** | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| **Evento assicurato** | € 10.330 | € 11.840 | € 14.510 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Gli scenari di performance sono il risultato di una media ponderata delle simulazioni di rendimento delle singole componenti del prodotto (Gestione Separata e fondi) ed il calcolo considera sia le caratteristiche del prodotto sia la componente garantita.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna



**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**

garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.
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 a partire dal 4^ anniversario della data di decorrenza.
Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previso alcun rendimento garantito.

# Quali sono i costi?

## Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato e 10.000 Euro di investimento.

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Costi totali** | € 522 | € 1.251 | € 2.671 |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 5,3% | 2,4% ogni anno | 2,3% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 6% prima dei costi e al 3,7% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | **Diritto fisso**: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato.<br>**Caricamento**: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso.<br>Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.<br>Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. | **0,1%** |
| **Costi di uscita** | **Penali riscatto**: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.<br>I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **NA** |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più.<br>Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote.<br>In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono. | **2,2%** |
| **Costi di transazione** | Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | **0,0%** |



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

**Come leggere questo allegato.**

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. 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. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. 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. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

**Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.**

## Combinazione 30% Remunera più - 70% Linea Guidata Dinamica ESG

| 1 | 2 | **3** | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Indicatore sintetico di rischio

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** l'investimento rende disponibile contemporaneamente una linea di investimento Unit-Linked, che consente di investire il 70% dei premi nella Linea Guidata Dinamica ESG (Componente Unit-linked), e in una linea d'investimento di tipo rivalutabile, che consente di investire la rimanente pate (30%) nella Gestione separata Remunera Più (Componente Gestione Separata) con la finalità di ottenere almeno una moderata crescita del capitale. La Componente Unit Linked, inoltre, è caratterizzata da un limite di investimento di tipo azionario che varia da un minimo del 60% fino ad un massimo del 100% dell'investimento. La Linea Guidata Dinamica ESG è una combinazione di Fondi Esterni per i quali i Gestori adottano tecniche di selezione degli strumenti finanziari in base ai criteri che tengano conto di una valutazione della responsabilità ambientale, sociale e della struttura di governance (cosiddetta analisi ESG – Environmental, Social and Governance) a norma di quanto previsto dagli Artt. 8 e 9 del Regolamento UE 2019/2088.

**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.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** investitore che persegua un obiettivo almeno di moderata crescita

del capitale 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Con riferimento alla parte investita in Gestione Separata gli scenari riportati sono illustrazioni basate sui risultati passati e su alcune ipotesi. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni**<br>**Esempio di investimento: € 10.000** | | | |
|---|---|---|---|
| **Premio assicurativo € 0** | **In caso di disinvestimento dopo 1 anno** | **In caso di disinvestimento dopo 5 anni** | **In caso di disinvestimento dopo 10 anni** |
| **Scenari di sopravvivenza** | Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo) | | |
| **Minimo** | **Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.** | | |
| **Stress** | € 6.830 ( -31,67% ) | € 6.160 ( -9,22% ) | € 5.170 ( -6,39% ) |
| **Sfavorevole** | € 6.830 ( -31,67% ) | € 8.330 ( -3,58% ) | € 8.020 ( -2,18% ) |
| **Moderato** | € 10.200 ( 2,02% ) | € 12.500 ( 4,57% ) | € 16.070 ( 4,86% ) |
| **Favorevole** | € 12.860 ( 28,63% ) | € 15.260 ( 8,82% ) | € 20.840 ( 7,62% ) |
| **Scenario in caso di decesso** | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| **Evento assicurato** | € 10.500 | € 12.620 | € 16.200 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Gli scenari di performance sono il risultato di una media ponderata delle simulazioni di rendimento delle singole componenti del prodotto (Gestione Separata e fondi) ed il calcolo considera sia le caratteristiche del prodotto sia la componente garantita.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna



**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**

garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.
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 a partire dal 4^ anniversario della data di decorrenza.
Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previso alcun rendimento garantito.

# Quali sono i costi?

## Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato e 10.000 Euro di investimento.

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Costi totali** | € 545 | € 1.413 | € 3.102 |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 5,5% | 2,6% ogni anno | 2,5% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 7,4% prima dei costi e al 4,9% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | **Diritto fisso**: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato.<br>**Caricamento**: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso.<br>Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.<br>Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. | **0,1%** |
| **Costi di uscita** | **Penali riscatto**: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.<br>I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **NA** |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più.<br>Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote.<br>In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono. | **2,4%** |
| **Costi di transazione** | Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | **0,0%** |



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

**Come leggere questo allegato.**

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. 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. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. 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. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

**Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.**

## Combinazione 10% Remunera più - 90% Linea Guidata Dinamica ESG

| 1 | 2 | **3** | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Indicatore sintetico di rischio

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** l'investimento rende disponibile contemporaneamente una linea di investimento Unit-Linked, che consente di investire il 90% dei premi nella Linea Guidata Dinamica ESG (Componente Unit-linked), e in una linea d'investimento di tipo rivalutabile, che consente di investire la rimanente parte (10%) nella Gestione separata Remunera Più (Componente Gestione Separata) con la finalità di ottenere almeno una significativa crescita del capitale. La Componente Unit Linked, inoltre, è caratterizzata da un limite di investimento di tipo azionario che varia da un minimo del 60% fino ad un massimo del 100% dell'investimento. La Linea Guidata Dinamica ESG è una combinazione di Fondi Esterni per i quali i Gestori adottano tecniche di selezione degli strumenti finanziari in base ai criteri che tengano conto di una valutazione della responsabilità ambientale, sociale e della struttura di governance (cosiddetta analisi ESG – Environmental, Social and Governance) a norma di quanto previsto dagli Artt. 8 e 9 del Regolamento UE 2019/2088.

**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.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** investitore che persegua un obiettivo almeno di moderata crescita

del capitale 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Con riferimento alla parte investita in Gestione Separata gli scenari riportati sono illustrazioni basate sui risultati passati e su alcune ipotesi. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni**<br>**Esempio di investimento: € 10.000** | | | |
|---|---|---|---|
| **Premio assicurativo € 0** | **In caso di disinvestimento dopo 1 anno** | **In caso di disinvestimento dopo 5 anni** | **In caso di disinvestimento dopo 10 anni** |
| **Scenari di sopravvivenza** | Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo) | | |
| **Minimo** | **Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.** | | |
| **Stress** | € 6.030 ( -39,67% ) | € 5.160 ( -12,38% ) | € 3.820 ( -9,18% ) |
| **Sfavorevole** | € 6.030 ( -39,67% ) | € 7.910 ( -4,58% ) | € 7.430 ( -2,92% ) |
| **Moderato** | € 10.360 ( 3,64% ) | € 13.270 ( 5,82% ) | € 17.730 ( 5,90% ) |
| **Favorevole** | € 13.790 ( 37,85% ) | € 16.810 ( 10,95% ) | € 23.760 ( 9,04% ) |
| **Scenario in caso di decesso** | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| **Evento assicurato** | € 10.680 | € 13.400 | € 17.900 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Gli scenari di performance sono il risultato di una media ponderata delle simulazioni di rendimento delle singole componenti del prodotto (Gestione Separata e fondi) ed il calcolo considera sia le caratteristiche del prodotto sia la componente garantita.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna



**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**

garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.
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 a partire dal 4^ anniversario della data di decorrenza.
Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previso alcun rendimento garantito.

# Quali sono i costi?

## Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato e 10.000 Euro di investimento.

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Costi totali** | € 569 | € 1.575 | € 3.533 |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 5,8% | 2,9% ogni anno | 2,7% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 8,6% prima dei costi e al 5,9% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | **Diritto fisso**: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato.<br>**Caricamento**: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso.<br>Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.<br>Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. | **0,1%** |
| **Costi di uscita** | **Penali riscatto**: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.<br>I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **NA** |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più.<br>Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote.<br>In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono. | **2,6%** |
| **Costi di transazione** | Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | **0,0%** |



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

**Come leggere questo allegato.**

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. 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. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. 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. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

**Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.**

## 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 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.

**Investitori al dettaglio 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 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Gli scenari riportati sono illustrazioni basate sui risultati passati e su alcune ipotesi. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni<br>Esempio di investimento: € 10.000 | | | |
|---|---|---|---|
| Premio assicurativo € 0 | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
| Scenari di sopravvivenza | Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo) | | |
| Minimo | Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. | | |
| Stress | € 9.630 ( -3,67% ) | € 9.660 ( -0,69% ) | € 9.890 ( -0,11% ) |
| Sfavorevole | € 9.630 ( -3,67% ) | € 9.820 ( -0,36% ) | € 10.100 ( 0,10% ) |
| Moderato | € 9.630 ( -3,66% ) | € 9.820 ( -0,35% ) | € 10.260 ( 0,26% ) |
| Favorevole | € 9.630 ( -3,66% ) | € 9.830 ( -0,34% ) | € 10.610 ( 0,59% ) |
| Scenario in caso di decesso | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| Evento assicurato | € 9.890 | € 9.890 | € 10.260 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole presentano una diversa probabilità stimata di verificarsi. Per i tre scenari la probabilità che si verifichi un risultato peggiore di quello rappresentato è pari rispettivamente al 10%, al 50% e al 90%.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

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 a partire dal 4^ anniversario della data di decorrenza.

## Quali sono i costi?

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito



**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**

(rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato e 10.000 Euro di investimento.

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Costi totali** | € 462 | € 847 | € 1.592 |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 4,7% | 1,7% ogni anno | 1,6% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 1,9% prima dei costi e al 0,3% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | **Diritto fisso**: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato.<br>**Caricamento**: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso.<br>Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.<br>Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. | **0,1%** |
| **Costi di uscita** | **Penali riscatto**: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.<br>I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **NA** |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più.<br>Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote.<br>In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono. | **1,5%** |
| **Costi di transazione** | Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | **0,0%** |



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

**Come leggere questo allegato.**

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. 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. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. 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. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

**Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.**

## Acadian European Equity UCITS Cap EUR

**Codice ISIN:IE00B138F130**

| 1 | 2 | 3 | **4** | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Indicatore sintetico di rischio

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** il Fondo mira a conseguire una crescita del capitale nel lungo periodo investendo in azioni di società europee di grandi e piccole dimensioni. L'investimento risulta ampiamente diversificato sia in termini di settori industriali che in termini di mercato di riferimento (Europa). E' previsto l'investimento in derivati per una più efficiente gestione dello stesso al fine di una riduzione del rischio. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

**Indicatore sintetico di rischio:** questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 4 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** investitore che persegua un obiettivo almeno di significativa crescita

del capitale caratterizzato, da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno media. 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni**<br>**Esempio di investimento: € 10.000** | | | |
|---|---|---|---|
| **Premio assicurativo € 0** | **In caso di disinvestimento dopo 1 anno** | **In caso di disinvestimento dopo 5 anni** | **In caso di disinvestimento dopo 10 anni** |
| **Scenari di sopravvivenza** | Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo) | | |
| **Minimo** | **Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.** | | |
| **Stress** | € 1.500 ( -85,00% ) | € 1.620 ( -30,47% ) | € 600 ( -24,50% ) |
| **Sfavorevole** | € 4.760 ( -52,44% ) | € 6.730 ( -7,62% ) | € 7.220 ( -3,20% ) |
| **Moderato** | € 10.520 ( 5,24% ) | € 14.510 ( 7,72% ) | € 20.210 ( 7,29% ) |
| **Favorevole** | € 14.670 ( 46,74% ) | € 20.310 ( 15,23% ) | € 28.410 ( 11,01% ) |
| **Scenario in caso di decesso** | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| **Evento assicurato** | € 10.850 | € 14.650 | € 20.420 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e dicembre 2022.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2009 e settembre 2019.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2009 e febbraio 2019.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previso alcun rendimento garantito.



**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**

# Quali sono i costi?

## Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato e 10.000 Euro di investimento.

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Costi totali** | € 557 | € 1.552 | € 3.696 |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 5,6% | 2,7% ogni anno | 2,7% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 10% prima dei costi e al 7,3% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | **Diritto fisso**: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato.<br>**Caricamento**: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso.<br>Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.<br>Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. | **0,1%** |
| **Costi di uscita** | **Penali riscatto**: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.<br>I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **NA** |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più.<br>Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote.<br>In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono. | **2,6%** |
| **Costi di transazione** | Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | **0,0%** |

# Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

**Come leggere questo allegato.**

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. 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. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. 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. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

**Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.**

## AcomeA Breve Termine A2

### Codice ISIN:IT0004718638

| 1 | 2 | **3** | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Indicatore sintetico di rischio

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** il Fondo è finalizzato al conseguimento di un moderato accrescimento del valore del capitale investito, mediante una strategia di gestione di tipo attivo e discrezionale. Il Fondo è investito in strumenti di natura obbligazionaria e/o monetaria di emittenti sovrani, sovranazionali, agenzie ed emittenti societari appartenenti a paesi sviluppati ed emergenti con rating anche inferiore ad investment grade o privi di rating. Il Fondo investe nel limite del 10% delle proprie attività in OICR, anche promossi e/o gestiti dalla SGR, che investono nelle predette categorie.

Il portafoglio è composto da titoli di Stato e obbligazioni, denominati in Euro, con duration tendenzialmente non superiore ai 36 mesi. Gli investimenti denominati in valute diverse dall'euro sono coperti dal rischio di cambio.

**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.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** investitore che persegua un obiettivo almeno di moderata crescita

del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni**<br>**Esempio di investimento: € 10.000** | | | |
|---|---|---|---|
| **Premio assicurativo € 0** | **In caso di disinvestimento dopo 1 anno** | **In caso di disinvestimento dopo 5 anni** | **In caso di disinvestimento dopo 10 anni** |
| **Scenari di sopravvivenza** | Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo) | | |
| **Minimo** | **Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.** | | |
| **Stress** | € 6.550 ( -34,45% ) | € 6.010 ( -9,69% ) | € 4.600 ( -7,47% ) |
| **Sfavorevole** | € 6.890 ( -31,09% ) | € 7.160 ( -6,46% ) | € 6.640 ( -4,01% ) |
| **Moderato** | € 9.850 ( -1,52% ) | € 11.060 ( 2,03% ) | € 13.450 ( 3,01% ) |
| **Favorevole** | € 12.140 ( 21,37% ) | € 16.270 ( 10,22% ) | € 16.510 ( 5,14% ) |
| **Scenario in caso di decesso** | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| **Evento assicurato** | € 10.150 | € 11.170 | € 13.580 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra maggio 2021 e dicembre 2022.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2010 e giugno 2020.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2009 e febbraio 2019.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previso alcun rendimento garantito.



**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**

# Quali sono i costi?

## Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato e 10.000 Euro di investimento.

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Costi totali** | € 529 | € 1.223 | € 2.534 |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 5,3% | 2,4% ogni anno | 2,2% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5,2% prima dei costi e al 3% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | **Diritto fisso**: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato.<br>**Caricamento**: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso.<br>Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.<br>Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. | **0,1%** |
| **Costi di uscita** | **Penali riscatto**: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.<br>I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **NA** |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più.<br>Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote.<br>In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono. | **2,1%** |
| **Costi di transazione** | Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | **0,0%** |

# Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

**Come leggere questo allegato.**

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. 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. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. 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. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

**Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.**

## AcomeA Performance A2

### Codice ISIN:IT0004718695

| 1 | 2 | **3** | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Indicatore sintetico di rischio

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** Il Fondo ha come obiettivo l'accrescimento del capitale investito mediante una strategia di gestione di tipo attivo e discrezionale. Il Fondo è investito principalmente in strumenti finanziari di natura obbligazionaria e/o monetaria di emittenti societari, di emittenti governativi e sovranazionali, agenzie, senza vincoli geografici, con rating anche inferiore ad investment grade o privi di rating. L'investimento in strumenti finanziari di natura azionaria è residuale. La durata finanziaria del Fondo è flessibile e può variare nel tempo. Gli investimenti sono denominati principalmente in euro e nelle valute dei principali paesi di riferimento.

**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.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** investitore che persegua un obiettivo almeno di moderata crescita

del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni<br>Esempio di investimento: € 10.000<br>Premio assicurativo € 0<br>Scenari di sopravvivenza | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| | Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo) | | |
| **Minimo** | **Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.** | | |
| **Stress** | € 4.590 ( -54,14% ) | € 4.190 ( -15,97% ) | € 2.670 ( -12,37% ) |
| **Sfavorevole** | € 6.710 ( -32,91% ) | € 6.840 ( -7,30% ) | € 6.350 ( -4,45% ) |
| **Moderato** | € 9.990 ( -0,07% ) | € 11.120 ( 2,15% ) | € 12.600 ( 2,34% ) |
| **Favorevole** | € 12.340 ( 23,45% ) | € 13.490 ( 6,17% ) | € 13.810 ( 3,28% ) |
| **Scenario in caso di decesso** | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| **Evento assicurato** | € 10.300 | € 11.230 | € 12.720 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2020 e dicembre 2022.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2009 e febbraio 2019.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2011 e agosto 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previso alcun rendimento garantito.

## Quali sono i costi?



**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**

## Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato e 10.000 Euro di investimento.

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Costi totali** | € 577 | € 1.479 | € 3.025 |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 5,8% | 2,9% ogni anno | 2,8% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5,1% prima dei costi e al 2,3% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | **Diritto fisso**: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato.<br>**Caricamento**: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso.<br>Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.<br>Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. | **0,1%** |
| **Costi di uscita** | **Penali riscatto**: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.<br>I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **NA** |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più.<br>Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote.<br>In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono. | **2,7%** |
| **Costi di transazione** | Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | **0,0%** |

## Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

**Come leggere questo allegato.**

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. 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. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. 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. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

**Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.**

## AI Global Convertible Abs. Return I Cap EUR Hedged

### Codice ISIN:LU0459998588

| 1 | 2 | **3** | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Indicatore sintetico di rischio

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** il Fondo, che ha come obiettivo la generazione di un rendimento positivo indipendentemente dalle condizioni di mercato (absolute return), investe principalmente in obbligazioni convertibili di tutto il mondo. Il gestore, che può utilizzare strumenti derivati per finalità di investimento, decide attivamente la selezione degli investimenti per il Fondo stesso. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

**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.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** investitore che persegua un obiettivo almeno di moderata crescita

del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni**<br>**Esempio di investimento: € 10.000** | | | |
|---|---|---|---|
| **Premio assicurativo € 0** | **In caso di disinvestimento dopo 1 anno** | **In caso di disinvestimento dopo 5 anni** | **In caso di disinvestimento dopo 10 anni** |
| **Scenari di sopravvivenza** | Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo) | | |
| **Minimo** | **Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.** | | |
| **Stress** | € 5.950 ( -40,46% ) | € 5.940 ( -9,88% ) | € 4.530 ( -7,62% ) |
| **Sfavorevole** | € 7.840 ( -21,58% ) | € 7.730 ( -5,03% ) | € 7.170 ( -3,28% ) |
| **Moderato** | € 9.880 ( -1,24% ) | € 10.470 ( 0,93% ) | € 11.440 ( 1,36% ) |
| **Favorevole** | € 12.140 ( 21,37% ) | € 14.760 ( 8,10% ) | € 13.920 ( 3,36% ) |
| **Scenario in caso di decesso** | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| **Evento assicurato** | € 10.180 | € 10.580 | € 11.560 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2021 e dicembre 2022.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2010 e novembre 2020.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2009 e febbraio 2019.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previso alcun rendimento garantito.



**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**

# Quali sono i costi?

## Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato e 10.000 Euro di investimento.

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Costi totali** | € 561 | € 1.366 | € 2.687 |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 5,7% | 2,7% ogni anno | 2,6% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4% prima dei costi e al 1,4% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | **Diritto fisso**: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato.<br>**Caricamento**: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso.<br>Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.<br>Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. | **0,1%** |
| **Costi di uscita** | **Penali riscatto**: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.<br>I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **NA** |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più.<br>Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote.<br>In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono. | **2,5%** |
| **Costi di transazione** | Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | **0,0%** |

# Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

**Come leggere questo allegato.**

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. 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. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. 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. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

**Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.**

## Amundi Funds Bond Global Aggregate - MHE (C)

### Codice ISIN:LU0613076487

| 1 | **2** | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Indicatore sintetico di rischio

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** il Fondo investe almeno il 67% del patrimonio in strumenti di debito emessi o garantiti da governi di Paesi appartenenti all'OCSE o emessi da Società. Per questi investimenti non sono previsti limiti di valuta. Il Fondo può investire meno del 25% del patrimonio netto in obbligazioni cinesi denominate in valuta locale e gli investimenti possono essere effettuati direttamente o indirettamente. L'esposizione del Fondo a MBS (Mortgage-Backed Securities) e ABS (Asset-Backed Securities) è limitata al 40% del patrimonio netto. È inclusa l'esposizione indiretta ottenuta attraverso i titoli TBA (To-Be-Announced), limitata al 20% del patrimonio netto, e attraverso CLO europee, limitata al 10% degli attivi netti. Il fondo investe almeno il 70% del patrimonio in titoli investment-grade e ricorre a derivati al fine di ridurre i rischi, di effettuare una gestione efficiente del portafoglio nonché di ottenere esposizione (lunga o corta) a diverse attività, mercati o altre opportunità d'investimento. In riferimento all'Art. 8 del Regolamento UE 2019/2088, il fondo intende fornire una combinazione di crescita del capitale e reddito, tenendo conto dei fattori ambientali, sociali e di governance (ESG) e punta a ottenere un rating ESG maggiore rispetto a quello del mercato di riferimento.

**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.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** investitore che persegua un obiettivo almeno di conservazione del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni**<br>**Esempio di investimento: € 10.000** | | | |
|---|---|---|---|
| **Premio assicurativo € 0** | **In caso di disinvestimento dopo 1 anno** | **In caso di disinvestimento dopo 5 anni** | **In caso di disinvestimento dopo 10 anni** |
| **Scenari di sopravvivenza** | Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo) | | |
| **Minimo** | **Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.** | | |
| **Stress** | € 6.090 ( -39,14% ) | € 6.150 ( -9,28% ) | € 4.770 ( -7,14% ) |
| **Sfavorevole** | € 8.200 ( -18,04% ) | € 8.040 ( -4,27% ) | € 7.460 ( -2,89% ) |
| **Moderato** | € 9.710 ( -2,85% ) | € 10.660 ( 1,28% ) | € 11.440 ( 1,36% ) |
| **Favorevole** | € 12.000 ( 20,04% ) | € 13.040 ( 5,46% ) | € 12.930 ( 2,60% ) |
| **Scenario in caso di decesso** | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| **Evento assicurato** | € 10.010 | € 10.760 | € 11.560 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2020 e dicembre 2022.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2008 e giugno 2018.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2011 e novembre 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna



**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**

garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.
Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previso alcun rendimento garantito.

# Quali sono i costi?

## Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato e 10.000 Euro di investimento.

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Costi totali** | € 542 | € 1.251 | € 2.504 |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 5,5% | 2,5% ogni anno | 2,4% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,8% prima dei costi e al 1,4% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | **Diritto fisso**: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato.<br>**Caricamento**: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso.<br>Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.<br>Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. | **0,1%** |
| **Costi di uscita** | **Penali riscatto**: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.<br>I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **NA** |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più.<br>Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote.<br>In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono. | **2,3%** |
| **Costi di transazione** | Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | **0,0%** |

# Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

**Come leggere questo allegato.**

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. 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. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. 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. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

**Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.**

## Amundi Funds Emerging Markets Bond - M2 EUR Hdg ©

| 1 | 2 | **3** | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Indicatore sintetico di rischio

## Codice ISIN:LU1882454710

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** il Fondo mira ad aumentare il valore dell'investimento e a generare reddito nel periodo di detenzione raccomandato, investendo principalmente in obbligazioni societarie dei mercati emergenti denominate in Dollari USA o in altre valute dei Paesi OCSE il cui rischio di credito sia legato ai mercati emergenti.

Il Fondo può anche investire in altre obbligazioni o strumenti del mercato monetario nel rispetto del limite del 25% dei propri attivi in obbligazioni con warrant, nel limite del 10% dei propri attivi in OICR e OICVM e nel limite del 5% in azioni. Il Fondo può anche investire nella misura massima del 10% dei propri attivi in obbligazioni ibride convertibili ("coco bond"). L'esposizione valutaria complessiva ai mercati emergenti non può' essere superiore al 25% degli attivi del Fondo stesso. In riferimento all'Art. 8 del Regolamento UE 2019/2088, il fondo intende fornire una combinazione di crescita del capitale e reddito, tenendo conto dei fattori ambientali, sociali e di governance (ESG) e punta a ottenere un rating ESG maggiore rispetto a quello del mercato di riferimento.

**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.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** investitore che persegua un obiettivo almeno di moderata crescita

del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni<br>Esempio di investimento: € 10.000 | | | |
|---|---|---|---|
| Premio assicurativo € 0 | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
| **Scenari di sopravvivenza** | Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo) | | |
| **Minimo** | **Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.** | | |
| **Stress** | € 2.660 ( -73,38% ) | € 2.470 ( -24,39% ) | € 1.170 ( -19,33% ) |
| **Sfavorevole** | € 4.550 ( -54,52% ) | € 7.330 ( -6,03% ) | € 6.830 ( -3,74% ) |
| **Moderato** | € 10.010 ( 0,14% ) | € 11.560 ( 2,95% ) | € 13.460 ( 3,02% ) |
| **Favorevole** | € 18.880 ( 88,84% ) | € 25.330 ( 20,42% ) | € 27.670 ( 10,72% ) |
| **Scenario in caso di decesso** | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| **Evento assicurato** | € 10.320 | € 11.680 | € 13.600 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2021 e dicembre 2022.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2008 e febbraio 2018.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2009 e febbraio 2019.



**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**

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.
Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previso alcun rendimento garantito.

# Quali sono i costi?

## Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato e 10.000 Euro di investimento.

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Costi totali** | € 535 | € 1.275 | € 2.636 |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 5,4% | 2,4% ogni anno | 2,3% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5,3% prima dei costi e al 3% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | **Diritto fisso**: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato.<br>**Caricamento**: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso.<br>Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.<br>Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. | **0,1%** |
| **Costi di uscita** | **Penali riscatto**: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.<br>I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **NA** |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più.<br>Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote.<br>In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono. | **2,2%** |
| **Costi di transazione** | Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | **0,0%** |

# Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

**Come leggere questo allegato.**

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. 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. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. 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. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

**Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.**

## Amundi RI Green Bonds I EUR

### Codice ISIN:FR0013053451

| 1 | **2** | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Indicatore sintetico di rischio

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** l'obiettivo del Fondo è di generare una performance legata all'andamento del mercato delle obbligazioni verdi, cosidetti "greenbond", privilegiando i progetti che hanno un impatto positivo sull'ambiente. Tenuto conto dell'obiettivo di gestione, la performance del Fondo non puo' essere confrontata con quella di un indice di riferimento pertinente.Tuttavia, a titolo di esempio, la performance del Fondo potra' essere confrontata con quella dell'indice "Barclays MSCI Global Green Bond Index" (con cedole reinvestite) con copertura in euro. Le obbligazioni verdi sono qualificate come tali dall'emittente e devono rispettare i criteri definiti dai Green Bonds Principles relativi a la descrizione e gestione dell'utilizzo dei fondi, il processo di valutazione e selezione dei progetti, la gestione dei fondi raccolti e il reporting. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 9 del Regolamento (UE) 2019/2088.

**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.

**Investitori al dettaglio 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 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni<br>Esempio di investimento: € 10.000<br>Premio assicurativo € 0 | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Scenari di sopravvivenza** | Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo) | | |
| **Minimo** | **Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.** | | |
| **Stress** | € 7.960 ( -20,44% ) | € 7.110 ( -6,61% ) | € 5.890 ( -5,16% ) |
| **Sfavorevole** | € 8.070 ( -19,31% ) | € 7.610 ( -5,31% ) | € 7.060 ( -3,42% ) |
| **Moderato** | € 9.780 ( -2,25% ) | € 10.390 ( 0,78% ) | € 11.430 ( 1,34% ) |
| **Favorevole** | € 11.890 ( 18,90% ) | € 13.810 ( 6,66% ) | € 14.040 ( 3,45% ) |
| **Scenario in caso di decesso** | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| **Evento assicurato** | € 10.070 | € 10.500 | € 11.540 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2020 e dicembre 2022.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2011 e giugno 2021.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2008 e giugno 2018.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previso alcun rendimento garantito.



**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**

# Quali sono i costi?

## Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato e 10.000 Euro di investimento.

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Costi totali** | € 539 | € 1.250 | € 2.474 |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 5,4% | 2,5% ogni anno | 2,4% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,7% prima dei costi e al 1,3% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | **Diritto fisso**: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato.<br>**Caricamento**: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso.<br>Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.<br>Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. | **0,1%** |
| **Costi di uscita** | **Penali riscatto**: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.<br>I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **NA** |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più.<br>Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote.<br>In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono. | **2,3%** |
| **Costi di transazione** | Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | **0,0%** |

# Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

**Come leggere questo allegato.**

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. 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. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. 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. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

**Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.**

## Arca Bond Paesi Emergenti I

### Codice ISIN:IT0005243099

| 1 | 2 | **3** | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Indicatore sintetico di rischio

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** il Fondo, di tipo obbligazionario internazionale, ha come scopo l'accrescimento del valore del capitale investito. Esso investe principalmente in obbligazioni di emittenti sovrani dei Paesi emergenti, anche di qualità creditizia inferiore ad adeguata, denominate in Euro, in Dollari e Sterline (è prevista la copertura strutturale del rischio di cambio). Le aree geografiche di investimento sono principalmente i mercati dei Paesi emergenti.

**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.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** investitore che persegua un obiettivo almeno di moderata crescita

del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni<br>Esempio di investimento: € 10.000<br>Premio assicurativo € 0 | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Scenari di sopravvivenza** | Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo) | | |
| **Minimo** | **Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.** | | |
| **Stress** | € 4.820 ( -51,79% ) | € 4.610 ( -14,35% ) | € 3.090 ( -11,07% ) |
| **Sfavorevole** | € 6.870 ( -31,34% ) | € 6.820 ( -7,36% ) | € 6.560 ( -4,13% ) |
| **Moderato** | € 9.960 ( -0,42% ) | € 10.790 ( 1,54% ) | € 12.240 ( 2,04% ) |
| **Favorevole** | € 12.990 ( 29,89% ) | € 15.690 ( 9,43% ) | € 16.120 ( 4,89% ) |
| **Scenario in caso di decesso** | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| **Evento assicurato** | € 10.260 | € 10.900 | € 12.360 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2020 e dicembre 2022.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2011 e agosto 2021.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2008 e dicembre 2018.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previso alcun rendimento garantito.

## Quali sono i costi?



**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**

## Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato e 10.000 Euro di investimento.

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Costi totali** | € 532 | € 1.225 | € 2.457 |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 5,4% | 2,4% ogni anno | 2,3% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,3% prima dei costi e al 2% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | **Diritto fisso**: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato.<br>**Caricamento**: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso.<br>Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.<br>Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. | **0,1%** |
| **Costi di uscita** | **Penali riscatto**: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.<br>I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **NA** |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più.<br>Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote.<br>In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono. | **2,2%** |
| **Costi di transazione** | Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | **0,0%** |

## Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

**Come leggere questo allegato.**

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. 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. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. 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. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

**Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.**

## Arca Strategia Globale Crescita I

### Codice ISIN:IT0005243230

| 1 | **2** | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Indicatore sintetico di rischio

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** il Fondo, attraverso uno stile di gestione flessibile, mira a conseguire un extrarendimento rispetto al parametro di riferimento. Il Fondo investe, direttamente o tramite OICR, in titoli di debito, di capitale e del mercato monetario. L'investimento in titoli rappresentativi del capitale di rischio e in OICVM azionari specializzati è fissato fino al 30% del patrimonio del Fondo. Gli investimenti sono effettuati in strumenti finanziari denominati principalmente in euro, dollari e yen e valute dei Paesi Emergenti. Le aree geografiche d'investimento sono principalmente i Paesi dell'Europa, degli Stati Uniti, del Giappone ed i Paesi Emergenti.

**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.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** investitore che persegua un obiettivo almeno di conservazione del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni**<br>**Esempio di investimento: € 10.000** | | | |
|---|---|---|---|
| **Premio assicurativo € 0** | **In caso di disinvestimento dopo 1 anno** | **In caso di disinvestimento dopo 5 anni** | **In caso di disinvestimento dopo 10 anni** |
| **Scenari di sopravvivenza** | Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo) | | |
| **Minimo** | **Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.** | | |
| **Stress** | € 7.680 ( -23,20% ) | € 7.260 ( -6,22% ) | € 6.070 ( -4,86% ) |
| **Sfavorevole** | € 8.780 ( -12,19% ) | € 8.560 ( -3,05% ) | € 8.000 ( -2,21% ) |
| **Moderato** | € 9.700 ( -2,95% ) | € 9.700 ( -0,61% ) | € 9.530 ( -0,48% ) |
| **Favorevole** | € 10.450 ( 4,53% ) | € 10.540 ( 1,05% ) | € 10.190 ( 0,19% ) |
| **Scenario in caso di decesso** | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| **Evento assicurato** | € 10.000 | € 9.790 | € 9.630 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e dicembre 2022.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra maggio 2011 e maggio 2021.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2009 e marzo 2019.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previso alcun rendimento garantito.

## Quali sono i costi?



**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**

## Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato e 10.000 Euro di investimento.

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Costi totali** | € 551 | € 1.261 | € 2.402 |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 5,6% | 2,6% ogni anno | 2,5% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2% prima dei costi e al -0,5% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | **Diritto fisso**: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato.<br>**Caricamento**: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso.<br>Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.<br>Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. | **0,1%** |
| **Costi di uscita** | **Penali riscatto**: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.<br>I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **NA** |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più.<br>Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote.<br>In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono. | **2,4%** |
| **Costi di transazione** | Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | **0,0%** |

## Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

**Come leggere questo allegato.**

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. 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. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. 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. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

**Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.**

## AXA WF Global Sustainable Aggregate F Cap EUR

### Codice ISIN:LU0266008639

| 1 | **2** | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Indicatore sintetico di rischio

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** il Fondo mira a generare un mix di crescita del reddito e del capitale da un portafoglio obbligazionario gestito attivamente ed investito in titoli sostenibili, su un orizzonte temporale di medio periodo. Il Fondo include esclusioni di cui ai criteri ambientali, sociali e di governance ("ESG") vincolanti e posiziona il portafoglio positivamente nei confronti di investimenti in societa' con punteggi ESG superiori alla media. Il Fondo manterra' un punteggio ESG medio ponderato sul patrimonio superiore al punteggio ESG degli investimenti corporate dell'indice Bloomberg Global Aggregate OECD Currencies ("l'Indice di riferimento) escludendo liquidita', valute, derivati e investimenti cartolarizzati, conformemente alla metodologia descritta nel Codice per la trasparenza del Comparto. Il Gestore applica in modo vincolante in qualsiasi momento gli Standard ESG nel processo di selezione titoli (ad eccezione dei derivati e degli OIC idonei sottostanti). Il Fondo investe in titoli di debito a tasso fisso e variabile emessi da governi aderenti all'OCSE e società o istituzioni pubbliche con rating investment grade, denominati in valute liberamente convertibili e appartenenti alle componenti dell'Indice di riferimento per almeno il 50% del patrimonio netto. Il Fondo promuove obiettivi di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

**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.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** investitore che persegua un obiettivo almeno di conservazione del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni<br>Esempio di investimento: € 10.000** | | | |
|---|---|---|---|
| **Premio assicurativo € 0** | **In caso di disinvestimento dopo 1 anno** | **In caso di disinvestimento dopo 5 anni** | **In caso di disinvestimento dopo 10 anni** |
| **Scenari di sopravvivenza** | Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo) | | |
| **Minimo** | **Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.** | | |
| **Stress** | € 7.390 ( -26,13% ) | € 6.960 ( -7,00% ) | € 5.710 ( -5,44% ) |
| **Sfavorevole** | € 8.100 ( -19,01% ) | € 7.720 ( -5,05% ) | € 7.160 ( -3,29% ) |
| **Moderato** | € 9.780 ( -2,18% ) | € 10.160 ( 0,32% ) | € 11.550 ( 1,46% ) |
| **Favorevole** | € 11.380 ( 13,83% ) | € 13.550 ( 6,26% ) | € 13.760 ( 3,24% ) |
| **Scenario in caso di decesso** | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| **Evento assicurato** | € 10.080 | € 10.260 | € 11.670 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2020 e dicembre 2022.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2011 e giugno 2021.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2008 e giugno 2018.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna



**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**

garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.
Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previso alcun rendimento garantito.

# Quali sono i costi?

## Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato e 10.000 Euro di investimento.

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Costi totali** | € 537 | € 1.225 | € 2.412 |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 5,4% | 2,5% ogni anno | 2,3% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,8% prima dei costi e al 1,5% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | **Diritto fisso**: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato.<br>**Caricamento**: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso.<br>Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.<br>Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. | **0,1%** |
| **Costi di uscita** | **Penali riscatto**: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.<br>I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **NA** |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più.<br>Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote.<br>In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono. | **2,2%** |
| **Costi di transazione** | Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | **0,0%** |

# Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

**Come leggere questo allegato.**

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. 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. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. 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. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

**Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.**

## BGF Em. Mkts Local Currency Bond D2 $

### Codice ISIN:LU0383940458

| 1 | 2 | **3** | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Indicatore sintetico di rischio

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** il Fondo punta a massimizzare il rendimento sull'investimento mediante una combinazione di crescita del capitale e reddito sugli attivi del Fondo stesso. Investe almeno il 70% del suo patrimonio complessivo in titoli a reddito fisso (RF), denominati nelle valute locali di Paesi in via di sviluppo. Essi comprendono obbligazioni e strumenti del mercato monetario (ossia titoli di debito a breve scadenza) e possono essere emessi da governi, agenzie governative, società ed enti sovranazionali (per es. la Banca Asiatica per lo Sviluppo) con sede o che svolgono la loro attività economica prevalente nei Paesi dei mercati emergenti. Il Fondo investirà nell'intera gamma di titoli a RF che possono includere investimenti con un rating creditizio relativamente basso o privi di rating. Il Fondo può utilizzare strumenti finanziari derivati a scopo d'investimento e per una gestione efficiente del portafoglio. Il patrimonio totale del Fondo è investito ai sensi della Policy ESG (criteri ambientali, sociali e di governance) del gestore.

**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.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** investitore che persegua un obiettivo almeno di moderata crescita

del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni**<br>**Esempio di investimento: € 10.000** | | | |
|---|---|---|---|
| **Premio assicurativo € 0** | **In caso di disinvestimento dopo 1 anno** | **In caso di disinvestimento dopo 5 anni** | **In caso di disinvestimento dopo 10 anni** |
| **Scenari di sopravvivenza** | Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo) | | |
| **Minimo** | **Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.** | | |
| **Stress** | € 5.000 ( -49,97% ) | € 4.740 ( -13,86% ) | € 3.230 ( -10,70% ) |
| **Sfavorevole** | € 8.110 ( -18,92% ) | € 8.300 ( -3,66% ) | € 7.770 ( -2,49% ) |
| **Moderato** | € 9.670 ( -3,25% ) | € 9.950 ( -0,09% ) | € 9.580 ( -0,43% ) |
| **Favorevole** | € 11.470 ( 14,74% ) | € 13.070 ( 5,49% ) | € 12.560 ( 2,30% ) |
| **Scenario in caso di decesso** | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| **Evento assicurato** | € 9.970 | € 10.050 | € 9.680 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2020 e dicembre 2022.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2011 e novembre 2021.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2008 e marzo 2018.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna



**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**

garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.
Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previso alcun rendimento garantito.

# Quali sono i costi?

## Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato e 10.000 Euro di investimento.

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Costi totali** | € 547 | € 1.248 | € 2.383 |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 5,5% | 2,5% ogni anno | 2,4% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2% prima dei costi e al -0,4% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | **Diritto fisso**: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato.<br>**Caricamento**: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso.<br>Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.<br>Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. | **0,1%** |
| **Costi di uscita** | **Penali riscatto**: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.<br>I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **NA** |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più.<br>Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote.<br>In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono. | **2,3%** |
| **Costi di transazione** | Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | **0,0%** |

# Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

**Come leggere questo allegato.**

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. 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. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. 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. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

**Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.**

## BGF ESG Multi-Asset I2 Cap EUR

### Codice ISIN:LU1822773989

| 1 | 2 | **3** | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Indicatore sintetico di rischio

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** il Fondo punta a massimizzare il rendimento sull'investimento mediante una combinazione di crescita del capitale e reddito sugli attivi del Fondo. Il Fondo investe globalmente in titoli azionari (quali azioni), titoli a reddito fisso (quali obbligazioni), Comparti, contanti, depositi e strumenti del mercato monetario (ossia titoli di debito con scadenze brevi) in conformità alla politica ambientale, sociale e di governance (ESG) ai sensi dell'Art. 8 del Regolamento UE 2019/2088 . Le categorie di attività e l'ampiezza degli investimenti del Fondo in esse può variare senza limiti a seconda delle condizioni di mercato e di altri fattori a discrezione del Gestore del Fondo. Nella selezione, il Gestore può prendere in considerazione un indice di riferimento composito ai fini della gestione del rischio. Nella selezione degli investimenti il Gestore non è vincolato dai componenti o dalla ponderazione dell'Indice. Il Gestore può inoltre investire, a propria discrezione, in titoli non compresi nell'Indice per approfittare di particolari opportunità di investimento.

**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.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** investitore che persegua un obiettivo almeno di moderata crescita

del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni**<br>**Esempio di investimento: € 10.000** | | | |
|---|---|---|---|
| **Premio assicurativo € 0** | **In caso di disinvestimento dopo 1 anno** | **In caso di disinvestimento dopo 5 anni** | **In caso di disinvestimento dopo 10 anni** |
| **Scenari di sopravvivenza** | Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo) | | |
| **Minimo** | **Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.** | | |
| **Stress** | € 5.160 ( -48,45% ) | € 4.730 ( -13,91% ) | € 3.210 ( -10,74% ) |
| **Sfavorevole** | € 7.550 ( -24,55% ) | € 7.960 ( -4,46% ) | € 7.380 ( -2,99% ) |
| **Moderato** | € 10.020 ( 0,25% ) | € 11.160 ( 2,21% ) | € 12.770 ( 2,47% ) |
| **Favorevole** | € 11.990 ( 19,94% ) | € 13.310 ( 5,89% ) | € 15.660 ( 4,59% ) |
| **Scenario in caso di decesso** | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| **Evento assicurato** | € 10.330 | € 11.270 | € 12.890 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e dicembre 2022.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2011 e gennaio 2021.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2011 e novembre 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna



**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**

garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.
Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previso alcun rendimento garantito.

# Quali sono i costi?

## Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato e 10.000 Euro di investimento.

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Costi totali** | € 538 | € 1.277 | € 2.602 |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 5,4% | 2,5% ogni anno | 2,4% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,9% prima dei costi e al 2,5% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | **Diritto fisso**: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato.<br>**Caricamento**: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso.<br>Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.<br>Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. | **0,1%** |
| **Costi di uscita** | **Penali riscatto**: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.<br>I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **NA** |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più.<br>Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote.<br>In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono. | **2,3%** |
| **Costi di transazione** | Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | **0,0%** |

# Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

**Come leggere questo allegato.**

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. 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. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. 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. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

**Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.**

## BGF Euro Bond D2 Cap EUR

### Codice ISIN:LU0297941469

| 1 | **2** | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Indicatore sintetico di rischio

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** Il Fondo punta a massimizzare il rendimento sull'investimento mediante una combinazione di crescita del capitale e reddito sugli attivi del Fondo. Il Fondo investe almeno l'80% del patrimonio complessivo in titoli a reddito fisso. Essi comprendono obbligazioni e strumenti del mercato monetario (ossia titoli di debito a breve scadenza). Almeno il 70% del patrimonio complessivo del Fondo sarà investito in titoli denominati in euro. I titoli a reddito fisso possono essere emessi da governi, agenzie governative, società ed enti sovranazionali (per es. la Banca Internazionale per la Ricostruzione e lo Sviluppo) con sede in paesi sia all'interno che all'esterno dell'eurozona. Almeno l'80% del patrimonio complessivo del Fondo sarà di tipo investment grade (ossia soddisferà uno specifico livello di solvibilità) al momento dell'acquisto. La parte restante può comprendere investimenti con un rating creditizio relativamente basso o privi di rating.

**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.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** investitore che persegua un obiettivo almeno di conservazione del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni**<br>**Esempio di investimento: € 10.000**<br>**Premio assicurativo € 0** | **In caso di disinvestimento dopo 1 anno** | **In caso di disinvestimento dopo 5 anni** | **In caso di disinvestimento dopo 10 anni** |
|---|---|---|---|
| **Scenari di sopravvivenza** | Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo) | | |
| **Minimo** | **Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.** | | |
| **Stress** | € 7.170 ( -28,33% ) | € 6.640 ( -7,86% ) | € 5.330 ( -6,10% ) |
| **Sfavorevole** | € 7.890 ( -21,15% ) | € 7.400 ( -5,85% ) | € 6.860 ( -3,70% ) |
| **Moderato** | € 9.880 ( -1,19% ) | € 11.350 ( 2,56% ) | € 13.260 ( 2,86% ) |
| **Favorevole** | € 10.990 ( 9,87% ) | € 13.020 ( 5,42% ) | € 14.770 ( 3,98% ) |
| **Scenario in caso di decesso** | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| **Evento assicurato** | € 10.180 | € 11.460 | € 13.390 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2020 e dicembre 2022.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2011 e marzo 2021.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2008 e giugno 2018.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previso alcun rendimento garantito.



**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**

# Quali sono i costi?

## Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato e 10.000 Euro di investimento.

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Costi totali** | € 532 | € 1.260 | € 2.607 |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 5,4% | 2,4% ogni anno | 2,3% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5,2% prima dei costi e al 2,9% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | **Diritto fisso**: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato.<br>**Caricamento**: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso.<br>Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.<br>Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. | **0,1%** |
| **Costi di uscita** | **Penali riscatto**: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.<br>I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **NA** |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più.<br>Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote.<br>In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono. | **2,2%** |
| **Costi di transazione** | Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | **0,0%** |

# Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

**Come leggere questo allegato.**

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. 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. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. 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. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

**Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.**

## BGF Global Inflation Linked Bond D2 EUR Hdg

### Codice ISIN:LU0448666502

| 1 | **2** | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Indicatore sintetico di rischio

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** l'obiettivo è la massimizzazione del rendimento sull'investimento, corretto in base all'inflazione, mediante una combinazione di crescita del capitale e reddito sugli attivi. Il Fondo investe globalmente almeno il 70% del patrimonio complessivo in titoli a reddito fisso indicizzati all'inflazione, i quali comprendono obbligazioni e strumenti del mercato monetario (ossia titoli di debito a breve scadenza) che corrispondono ad un reddito indicizzato ad un tasso d'inflazione. Inoltre tali titoli possono essere emessi da governi, agenzie governative, società ed enti sovranazionali (per es. la Banca Internazionale per la Ricostruzione e lo Sviluppo) e possono essere di tipo investment grade (ossia soddisfano uno specifico livello di solvibilità) o non-investment grade (fino a un limite del 10% del patrimonio complessivo). Il Fondo può utilizzare strumenti finanziari derivati a scopo d'investimento e per una gestione efficiente del portafoglio. Il patrimonio totale del Fondo è investito ai sensi della Policy ESG (criteri ambientali, sociali e di governance) del gestore.

**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.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** investitore che persegua un obiettivo almeno di conservazione del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni**<br>**Esempio di investimento: € 10.000** | | | |
|---|---|---|---|
| **Premio assicurativo € 0** | **In caso di disinvestimento dopo 1 anno** | **In caso di disinvestimento dopo 5 anni** | **In caso di disinvestimento dopo 10 anni** |
| **Scenari di sopravvivenza** | Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo) | | |
| **Minimo** | **Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.** | | |
| **Stress** | € 6.880 ( -31,20% ) | € 6.660 ( -7,81% ) | € 5.360 ( -6,05% ) |
| **Sfavorevole** | € 8.530 ( -14,72% ) | € 8.170 ( -3,97% ) | € 7.570 ( -2,74% ) |
| **Moderato** | € 9.860 ( -1,38% ) | € 10.330 ( 0,66% ) | € 11.440 ( 1,35% ) |
| **Favorevole** | € 10.870 ( 8,70% ) | € 12.190 ( 4,04% ) | € 12.610 ( 2,35% ) |
| **Scenario in caso di decesso** | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| **Evento assicurato** | € 10.160 | € 10.440 | € 11.550 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2021 e dicembre 2022.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2009 e novembre 2019.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2008 e novembre 2018.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna



**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**

garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.
Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previso alcun rendimento garantito.

# Quali sono i costi?

## Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato e 10.000 Euro di investimento.

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Costi totali** | € 531 | € 1.200 | € 2.365 |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 5,4% | 2,4% ogni anno | 2,2% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,6% prima dei costi e al 1,4% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | **Diritto fisso**: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato.<br>**Caricamento**: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso.<br>Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.<br>Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. | **0,1%** |
| **Costi di uscita** | **Penali riscatto**: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.<br>I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **NA** |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più.<br>Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote.<br>In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono. | **2,1%** |
| **Costi di transazione** | Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | **0,0%** |

# Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

**Come leggere questo allegato.**

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. 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. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. 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. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

**Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.**

## BGF Sustainable Energy I2 Cap EUR

### Codice ISIN:LU0368234703

| 1 | 2 | 3 | **4** | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Indicatore sintetico di rischio

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** il Fondo punta a massimizzare il rendimento sull'investimento mediante una combinazione di crescita del capitale e reddito sugli attivi del Fondo. Il Fondo investe globalmente almeno il 70% del patrimonio complessivo in titoli azionari (quali azioni) di società operanti nel settore dell'energia sostenibile. Le società sono valutate dal Gestore in base alla loro capacità di gestire i rischi e le opportunità associati al tema dell'energia sostenibile e il loro rischio ambientale, sociale e di governance (ESG). Le società operanti nel settore dell'energia sostenibile sono quelle società che si occupano di energia e tecnologie energetiche alternative, tra cui: la tecnologia per l'energia rinnovabile; gli sviluppatori di energia rinnovabile; i combustibili alternativi; l'efficienza energetica; l'energia e le infrastrutture abilitanti. Il Fondo non investirà in società che sono classificate nei seguenti settori (secondo la definizione del Global Industry Classification Standard): carbone e materiali di esplorazione e produzione di gas e petrolio; imprese integrate del settore del petrolio e del gas.

**Indicatore sintetico di rischio:** questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 4 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** investitore che persegua un obiettivo almeno di significativa crescita

del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno media. 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni**<br>**Esempio di investimento: € 10.000** | | | |
|---|---|---|---|
| **Premio assicurativo € 0** | **In caso di disinvestimento dopo 1 anno** | **In caso di disinvestimento dopo 5 anni** | **In caso di disinvestimento dopo 10 anni** |
| **Scenari di sopravvivenza** | Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo) | | |
| **Minimo** | **Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.** | | |
| **Stress** | € 4.360 ( -56,40% ) | € 2.960 ( -21,63% ) | € 1.550 ( -16,99% ) |
| **Sfavorevole** | € 4.830 ( -51,73% ) | € 5.310 ( -11,90% ) | € 7.180 ( -3,26% ) |
| **Moderato** | € 10.190 ( 1,88% ) | € 12.100 ( 3,88% ) | € 15.030 ( 4,16% ) |
| **Favorevole** | € 18.440 ( 84,39% ) | € 22.190 ( 17,28% ) | € 28.380 ( 10,99% ) |
| **Scenario in caso di decesso** | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| **Evento assicurato** | € 10.500 | € 12.220 | € 15.180 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2007 e dicembre 2017.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2009 e marzo 2019.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2011 e novembre 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna



**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**

garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.
Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previso alcun rendimento garantito.

# Quali sono i costi?

## Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato e 10.000 Euro di investimento.

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Costi totali** | € 564 | € 1.477 | € 3.139 |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 5,7% | 2,8% ogni anno | 2,6% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 6,8% prima dei costi e al 4,2% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | **Diritto fisso**: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato.<br>**Caricamento**: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso.<br>Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.<br>Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. | **0,1%** |
| **Costi di uscita** | **Penali riscatto**: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.<br>I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **NA** |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più.<br>Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote.<br>In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono. | **2,5%** |
| **Costi di transazione** | Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | **0,0%** |

# Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

**Come leggere questo allegato.**

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. 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. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. 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. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

**Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.**

## BGF US Dollar Short Duration Bond D2 $

### Codice ISIN:LU0827887356

| 1 | 2 | **3** | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Indicatore sintetico di rischio

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** il Fondo punta a massimizzare il rendimento sull'investimento mediante una combinazione di crescita del capitale e reddito sugli attivi del Fondo stesso, investendo almeno l'80% del patrimonio complessivo in titoli a reddito fisso (RF) comprese obbligazioni e strumenti del mercato monetario (ossia titoli di debito a breve scadenza). I titoli a RF possono essere emessi dal governo degli Stati Uniti (USA) e dalle sue agenzie, da governi e agenzie governative extra-USA, società ed enti sovranazionali (per es. la Banca Internazionale per la Ricostruzione e lo Sviluppo) con sede sia all'interno che all'esterno degli Stati Uniti. Almeno l'80% del patrimonio complessivo del Fondo sarà di tipo investment grade (ossia soddisferà uno specifico livello di solvibilità) al momento dell'acquisto. La parte restante può comprendere investimenti con un rating creditizio relativamente basso o privi di rating. Almeno il 70% del patrimonio complessivo del Fondo sarà investito in titoli a RF denominati in Dollari Statunitensi con una duration inferiore a cinque anni. Il Fondo può utilizzare strumenti finanziari derivati a scopo d'investimento e per una gestione efficiente del portafoglio. Il patrimonio totale del Fondo è investito ai sensi della Policy ESG (criteri ambientali, sociali e di governance) del gestore.

**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.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** investitore che persegua un obiettivo almeno di moderata crescita

del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni**<br>**Esempio di investimento: € 10.000** | | | |
|---|---|---|---|
| **Premio assicurativo € 0** | **In caso di disinvestimento dopo 1 anno** | **In caso di disinvestimento dopo 5 anni** | **In caso di disinvestimento dopo 10 anni** |
| **Scenari di sopravvivenza** | Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo) | | |
| **Minimo** | **Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.** | | |
| **Stress** | € 6.430 ( -35,68% ) | € 6.080 ( -9,46% ) | € 4.690 ( -7,30% ) |
| **Sfavorevole** | € 7.010 ( -29,88% ) | € 9.100 ( -1,88% ) | € 8.560 ( -1,54% ) |
| **Moderato** | € 9.880 ( -1,20% ) | € 11.260 ( 2,39% ) | € 12.920 ( 2,60% ) |
| **Favorevole** | € 13.850 ( 38,49% ) | € 15.760 ( 9,52% ) | € 16.990 ( 5,45% ) |
| **Scenario in caso di decesso** | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| **Evento assicurato** | € 10.180 | € 11.370 | € 13.050 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2020 e dicembre 2022.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2010 e marzo 2020.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2008 e giugno 2018.



**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**

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.
Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previso alcun rendimento garantito.

# Quali sono i costi?

## Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato e 10.000 Euro di investimento.

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Costi totali** | € 521 | € 1.188 | € 2.433 |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 5,3% | 2,3% ogni anno | 2,2% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,8% prima dei costi e al 2,6% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | **Diritto fisso**: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato.<br>**Caricamento**: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso.<br>Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.<br>Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. | **0,1%** |
| **Costi di uscita** | **Penali riscatto**: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.<br>I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **NA** |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più.<br>Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote.<br>In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono. | **2,1%** |
| **Costi di transazione** | Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | **0,0%** |

# Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

**Come leggere questo allegato.**

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. 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. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. 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. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

**Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.**

## BGF US Flexible Equity D2 Cap $

### Codice ISIN:LU0252969232

| 1 | 2 | 3 | **4** | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Indicatore sintetico di rischio

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** Il Fondo punta a massimizzare il rendimento sull'investimento mediante una combinazione di crescita del capitale e reddito sugli attivi del Fondo. Il Fondo investe almeno il 70% del patrimonio complessivo in titoli azionari (quali azioni) di società con sede o che svolgono la loro attività economica prevalente negli Stati Uniti. A seconda delle condizioni di mercato, il Fondo punterà ad investire in titoli azionari di società che, a parere del consulente per gli investimenti, sono sottostimate (ossia il cui prezzo azionario non riflette il valore sottostante) o che presentano buone potenzialità di crescita. Le società sono valutate dal Consulente per gli Investimenti in base alla loro capacità di gestire i rischi e le opportunità associati ai fattori ESG e di gestire in modo strategico a lungo termine le questioni ESG e il loro possibile impatto sulla posizione finanziaria della società. Il consulente per gli investimenti (CI) può usare strumenti finanziari derivati (SFD) (ossia investimenti i cui prezzi si basano su una o più attività sottostanti) a scopo di investimento per raggiungere l'obiettivo di investimento del Fondo e/o ridurre il rischio di portafoglio del Fondo, ridurre i costi di investimento e generare reddito aggiuntivo. Il Fondo può, attraverso SFD, generare diversi livelli di leva di mercato (ossia ove il Fondo raggiunga un'esposizione di mercato superiore al valore del suo patrimonio).

**Indicatore sintetico di rischio:** questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 4 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** investitore che persegua un obiettivo almeno di significativa crescita

del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno media. 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni**<br>**Esempio di investimento: € 10.000**<br>**Premio assicurativo € 0** | **In caso di disinvestimento dopo 1 anno** | **In caso di disinvestimento dopo 5 anni** | **In caso di disinvestimento dopo 10 anni** |
|---|---|---|---|
| **Scenari di sopravvivenza** | Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo) | | |
| **Minimo** | **Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.** | | |
| **Stress** | € 2.360 ( -76,36% ) | € 1.680 ( -29,97% ) | € 640 ( -24,08% ) |
| **Sfavorevole** | € 6.150 ( -38,54% ) | € 8.280 ( -3,71% ) | € 7.680 ( -2,61% ) |
| **Moderato** | € 10.760 ( 7,63% ) | € 18.280 ( 12,83% ) | € 31.860 ( 12,29% ) |
| **Favorevole** | € 14.660 ( 46,63% ) | € 21.280 ( 16,30% ) | € 41.180 ( 15,20% ) |
| **Scenario in caso di decesso** | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| **Evento assicurato** | € 11.090 | € 18.470 | € 32.180 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e dicembre 2022.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2010 e gennaio 2020.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2011 e settembre



**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**

2021.
Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.
Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previso alcun rendimento garantito.

# Quali sono i costi?

## Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato e 10.000 Euro di investimento.

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Costi totali** | € 575 | € 1.876 | € 5.090 |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 5,8% | 3,0% ogni anno | 2,9% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 15,2% prima dei costi e al 12,3% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | **Diritto fisso**: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato.<br>**Caricamento**: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso.<br>Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.<br>Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. | **0,1%** |
| **Costi di uscita** | **Penali riscatto**: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.<br>I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **NA** |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più.<br>Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote.<br>In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono. | **2,8%** |
| **Costi di transazione** | Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | **0,0%** |

# Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

**Come leggere questo allegato.**

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. 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. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. 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. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

**Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.**

## BNP Paribas Aqua I Cap EUR

### Codice ISIN:LU1165135952

| 1 | 2 | 3 | **4** | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Indicatore sintetico di rischio

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** il Fondo mira ad aumentare il valore delle proprie attività nel medio termine tramite un'esposizione diretta o indiretta ad azioni emesse da società che conducono le proprie attività nel settore idrico e/o in settori a questo correlati, selezionate sulla base delle relative pratiche in termini di sviluppo sostenibile (responsabilità sociale e/o ambientale e/o corporate governance) e che abbiano una struttura finanziaria di buona qualità e/o un potenziale di crescita degli utili. Il Fondo segue un approccio tematico, ossia di investimento in società che forniscono prodotti e servizi in grado di offrire soluzioni concrete a particolari sfide ambientali e/o sociali, aspirando a trarre beneficio della crescita futura prevista in questi ambiti e conferendo, al contempo, capitali a favore della transizione verso un'economia inclusiva a basse emissioni di carbonio.

**Indicatore sintetico di rischio:** questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 4 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** investitore che persegua un obiettivo almeno di significativa crescita

del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno media. 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni**<br>**Esempio di investimento: € 10.000** | | | |
|---|---|---|---|
| **Premio assicurativo € 0** | **In caso di disinvestimento dopo 1 anno** | **In caso di disinvestimento dopo 5 anni** | **In caso di disinvestimento dopo 10 anni** |
| **Scenari di sopravvivenza** | Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo) | | |
| **Minimo** | **Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.** | | |
| **Stress** | € 1.430 ( -85,67% ) | € 1.480 ( -31,72% ) | € 520 ( -25,60% ) |
| **Sfavorevole** | € 6.040 ( -39,58% ) | € 7.600 ( -5,35% ) | € 7.040 ( -3,44% ) |
| **Moderato** | € 10.580 ( 5,76% ) | € 15.460 ( 9,10% ) | € 23.720 ( 9,02% ) |
| **Favorevole** | € 14.830 ( 48,26% ) | € 19.540 ( 14,33% ) | € 33.700 ( 12,92% ) |
| **Scenario in caso di decesso** | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| **Evento assicurato** | € 10.900 | € 15.610 | € 23.960 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e dicembre 2022.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2009 e dicembre 2019.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2011 e dicembre 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.



**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**

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previso alcun rendimento garantito.

# Quali sono i costi?

## Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato e 10.000 Euro di investimento.

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Costi totali** | € 579 | € 1.753 | € 4.303 |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 5,9% | 3,0% ogni anno | 2,9% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 11,9% prima dei costi e al 9% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | **Diritto fisso**: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato.<br>**Caricamento**: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso.<br>Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.<br>Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. | **0,1%** |
| **Costi di uscita** | **Penali riscatto**: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.<br>I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **NA** |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più.<br>Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote.<br>In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono. | **2,8%** |
| **Costi di transazione** | Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | **0,0%** |

# Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

**Come leggere questo allegato.**

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. 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. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. 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. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

**Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.**

## BNP Paribas Sust. Enhanced Bond 12M I Cap EUR

### Codice ISIN:LU1819949246

| 1 | **2** | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Indicatore sintetico di rischio

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** il Fondo mira ad ottenere una performance superiore al tasso di rendimento del mercato monetario in euro per un orizzonte d'investimento minimo di 12 mesi. Il fondo investe in strumenti di debito denominati in euro, selezionati in virtù delle pratiche adottate sul piano dello sviluppo sostenibile (responsabilità sociale e/o responsabilità ambientale e/o corporate governance). Il Fondo si fonda su una gestione attiva, basata su un approccio sistematico e disciplinato alla selezione di titoli, che combina ricerca extra-finanziaria, ricerca finanziaria e analisi quantitativa. L'esposizione alle valute diverse dall'euro sarà inferiore al 5%. Il debito strutturato investment grade può rappresentare fino al 20% del patrimonio. Non può essere investito in titoli azionari. Si tratta di un fondo a gestione attiva rispetto all'indice Cash Index EONIA (RI). Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

**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.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** investitore che persegua un obiettivo almeno di conservazione del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni**<br>**Esempio di investimento: € 10.000** | | | |
|---|---|---|---|
| **Premio assicurativo € 0** | **In caso di disinvestimento dopo 1 anno** | **In caso di disinvestimento dopo 5 anni** | **In caso di disinvestimento dopo 10 anni** |
| **Scenari di sopravvivenza** | Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo) | | |
| **Minimo** | **Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.** | | |
| **Stress** | € 8.880 ( -11,25% ) | € 8.470 ( -3,27% ) | € 7.590 ( -2,72% ) |
| **Sfavorevole** | € 9.190 ( -8,12% ) | € 8.800 ( -2,52% ) | € 8.160 ( -2,01% ) |
| **Moderato** | € 9.550 ( -4,48% ) | € 9.160 ( -1,74% ) | € 8.480 ( -1,63% ) |
| **Favorevole** | € 9.870 ( -1,32% ) | € 9.610 ( -0,79% ) | € 8.900 ( -1,16% ) |
| **Scenario in caso di decesso** | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| **Evento assicurato** | € 9.840 | € 9.250 | € 8.570 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2015 e dicembre 2022.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2011 e dicembre 2021.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2007 e dicembre 2017.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.



**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**

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previso alcun rendimento garantito.

# Quali sono i costi?

## Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato e 10.000 Euro di investimento.

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Costi totali** | € 490 | € 931 | € 1.690 |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 5,0% | 1,9% ogni anno | 1,8% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 0,2% prima dei costi e al -1,6% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | **Diritto fisso**: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato.<br>**Caricamento**: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso.<br>Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.<br>Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. | **0,1%** |
| **Costi di uscita** | **Penali riscatto**: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.<br>I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **NA** |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più.<br>Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote.<br>In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono. | **1,7%** |
| **Costi di transazione** | Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | **0,0%** |

# Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

**Come leggere questo allegato.**

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. 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. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. 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. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

**Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.**

## BNP Paribas Sustainable Euro Corp. Bd I EUR

### Codice ISIN:LU0265317569

| 1 | **2** | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Indicatore sintetico di rischio

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** il Fondo mira ad aumentare il valore delle proprie attività nel medio termine investendo in obbligazioni di qualità d'investimento (c.d. investment grade) emesse da società europee od operanti nell'Unione europea che rispettano i criteri e parametri vigenti in materia di sviluppo sostenibile (responsabilità sociale e/o responsabilità ambientale e/o corporate governance). In ogni caso, l'esposizione del Fondo alle valute diverse dall'EUR non dovrà superare il 5%. Si tratta di un fondo a gestione attiva e, in quanto tale, può investire in titoli non compresi nell'indice, il Barclays Euro Aggregate Corporate (RI). Il Fondo segue un approccio ESG potenziato ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088, ossia attua un più esplicito orientamento ESG, investendo nelle società più sostenibili secondo criteri specifici e/o applicando una più ampia gamma di esclusioni; tale orientamento determina obiettivi di performance più rigorosi in termini di criteri ESG e/o impronta di carbonio.

**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.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** investitore che persegua un obiettivo almeno di conservazione del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni**<br>**Esempio di investimento: € 10.000** | | | |
|---|---|---|---|
| **Premio assicurativo € 0** | **In caso di disinvestimento dopo 1 anno** | **In caso di disinvestimento dopo 5 anni** | **In caso di disinvestimento dopo 10 anni** |
| **Scenari di sopravvivenza** | Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo) | | |
| **Minimo** | **Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.** | | |
| **Stress** | € 7.300 ( -27,01% ) | € 6.970 ( -6,98% ) | € 5.730 ( -5,42% ) |
| **Sfavorevole** | € 8.020 ( -19,83% ) | € 7.800 ( -4,84% ) | € 7.240 ( -3,18% ) |
| **Moderato** | € 9.820 ( -1,82% ) | € 11.000 ( 1,92% ) | € 12.120 ( 1,94% ) |
| **Favorevole** | € 11.970 ( 19,70% ) | € 14.060 ( 7,05% ) | € 14.770 ( 3,97% ) |
| **Scenario in caso di decesso** | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| **Evento assicurato** | € 10.120 | € 11.110 | € 12.240 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra luglio 2021 e dicembre 2022.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2010 e dicembre 2020.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2009 e marzo 2019.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previso alcun rendimento garantito.



**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**

# Quali sono i costi?

## Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato e 10.000 Euro di investimento.

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Costi totali** | € 517 | € 1.157 | € 2.330 |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 5,2% | 2,3% ogni anno | 2,2% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,1% prima dei costi e al 1,9% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | **Diritto fisso**: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato.<br>**Caricamento**: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso.<br>Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.<br>Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. | **0,1%** |
| **Costi di uscita** | **Penali riscatto**: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.<br>I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **NA** |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più.<br>Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote.<br>In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono. | **2,1%** |
| **Costi di transazione** | Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | **0,0%** |

# Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

**Come leggere questo allegato.**

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. 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. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. 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. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

**Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.**

## BNY Mellon Global Equity Income C Cap $

### Codice ISIN:IE00B3S43Z03

| 1 | 2 | 3 | **4** | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Indicatore sintetico di rischio

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** l'obiettivo del Fondo è quello di generare distribuzioni annuali e realizzare una crescita del capitale sul lungo termine investendo prevalentemente in titoli azionari e correlati ad azioni globali. Il Fondo investirà in qualunque parte del mondo, in azioni di società e strumenti simili e in società di tutte le dimensioni (es. piccole, medie e grandi imprese) e di qualunque settore (es. farmaceutico, finanziario, ecc.), limitando l'investimento in altri fondi di investimento (mutual funds) al 10%. Il Fondo inoltre può: investire in mercati emergenti; investire fino al 10% in titoli azionari quotati o negoziati in mercati russi; investire in derivati (strumenti finanziari il cui valore deriva da altre attività) allo scopo di perseguire il proprio obiettivo. Il Fondo userà derivati anche allo scopo di ridurre il rischio o i costi, oppure di generare capitale o reddito aggiuntivo.

**Indicatore sintetico di rischio:** questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 4 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** investitore che persegua un obiettivo almeno di significativa crescita

del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno media. 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni**<br>**Esempio di investimento: € 10.000** | | | |
|---|---|---|---|
| **Premio assicurativo € 0** | **In caso di disinvestimento dopo 1 anno** | **In caso di disinvestimento dopo 5 anni** | **In caso di disinvestimento dopo 10 anni** |
| **Scenari di sopravvivenza** | Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo) | | |
| **Minimo** | **Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.** | | |
| **Stress** | € 2.610 ( -73,91% ) | € 2.380 ( -24,97% ) | € 1.100 ( -19,78% ) |
| **Sfavorevole** | € 6.270 ( -37,30% ) | € 9.340 ( -1,35% ) | € 8.660 ( -1,43% ) |
| **Moderato** | € 10.550 ( 5,51% ) | € 14.860 ( 8,24% ) | € 22.510 ( 8,45% ) |
| **Favorevole** | € 14.040 ( 40,41% ) | € 19.510 ( 14,30% ) | € 28.160 ( 10,91% ) |
| **Scenario in caso di decesso** | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| **Evento assicurato** | € 10.870 | € 15.000 | € 22.740 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e dicembre 2022.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra maggio 2011 e maggio 2021.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2009 e marzo 2019.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previso alcun rendimento garantito.



**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**

# Quali sono i costi?

## Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato e 10.000 Euro di investimento.

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Costi totali** | € 579 | € 1.725 | € 4.147 |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 5,9% | 3,0% ogni anno | 2,9% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 11,4% prima dei costi e al 8,5% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | **Diritto fisso**: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato.<br>**Caricamento**: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso.<br>Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.<br>Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. | **0,1%** |
| **Costi di uscita** | **Penali riscatto**: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.<br>I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **NA** |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più.<br>Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote.<br>In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono. | **2,8%** |
| **Costi di transazione** | Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | **0,0%** |

# Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

**Come leggere questo allegato.**

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. 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. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. 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. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

**Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.**

## Brown Advisory US Sustainable Growth B EUR

### Codice ISIN:IE00BF1T6Z79

| 1 | 2 | 3 | 4 | **5** | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Indicatore sintetico di rischio

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** il Fondo mira a conseguire la crescita del capitale, investendo almeno l'80% del suo patrimonio netto in titoli azionari di società statunitensi che, secondo il Gestore degli investimenti, presentano fondamentali solidi e modelli di business sostenibili sul lungo termine. Il Fondo investe principalmente in titoli di società a media e alta capitalizzazione che presentano prospettive future di crescita degli utili superiori alla media, e attuano efficacemente strategie aziendali sostenibili che alimentano la crescita degli utili. I titoli azionari in cui investe principalmente il Fondo sono azioni ordinarie. Il Fondo può anche investire in titoli non statunitensi, Ricevute di Deposito americane e globali, buoni del Tesoro USA, titoli di Stato USA a tasso fisso e/o variabile, Real Estate Investment Trust (REIT) e titoli non quotati. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

**Indicatore sintetico di rischio:** questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 5 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio-alto. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** investitore che persegua un obiettivo almeno di significativa crescita
del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno medio-alta. 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni**<br>**Esempio di investimento: € 10.000** | | | |
|---|---|---|---|
| **Premio assicurativo € 0** | **In caso di disinvestimento dopo 1 anno** | **In caso di disinvestimento dopo 5 anni** | **In caso di disinvestimento dopo 10 anni** |
| **Scenari di sopravvivenza** | Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo) | | |
| **Minimo** | **Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.** | | |
| **Stress** | € 830 ( -91,70% ) | € 470 ( -45,68% ) | € 80 ( -38,38% ) |
| **Sfavorevole** | € 6.270 ( -37,34% ) | € 6.710 ( -7,67% ) | € 6.220 ( -4,64% ) |
| **Moderato** | € 10.960 ( 9,58% ) | € 17.880 ( 12,32% ) | € 30.600 ( 11,83% ) |
| **Favorevole** | € 14.200 ( 42,01% ) | € 24.660 ( 19,78% ) | € 48.190 ( 17,03% ) |
| **Scenario in caso di decesso** | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| **Evento assicurato** | € 11.290 | € 18.060 | € 30.910 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e dicembre 2022.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2009 e novembre 2019.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2011 e agosto 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.



**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**

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previso alcun rendimento garantito.

# Quali sono i costi?

## Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato e 10.000 Euro di investimento.

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Costi totali** | € 555 | € 1.735 | € 4.557 |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 5,6% | 2,8% ogni anno | 2,7% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 14,5% prima dei costi e al 11,8% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | **Diritto fisso**: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato.<br>**Caricamento**: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso.<br>Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.<br>Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. | **0,1%** |
| **Costi di uscita** | **Penali riscatto**: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.<br>I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **NA** |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più.<br>Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote.<br>In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono. | **2,6%** |
| **Costi di transazione** | Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | **0,0%** |

# Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

**Come leggere questo allegato.**

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. 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. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. 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. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

**Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.**

## Candriam Bonds Emerging Markets I EUR

### Codice ISIN:LU1184247432

| 1 | 2 | **3** | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Indicatore sintetico di rischio

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** il Fondo mira a ottenere una crescita del capitale investendo nei principali attivi trattati. Per principali attivi trattati si intendono: obbligazioni e altri titoli di credito denominati nelle valute dei Paesi sviluppati e a titolo accessorio in valute locali emesse da emittenti privati, emessi o garantiti da Stati emergenti, da enti di diritto pubblico e da emittenti semi-pubblici che operano nei Paesi emergenti. Nell'ambito dei limiti imposti dall'obiettivo e dalla politica d'investimento del Fondo, il gestore effettua scelte discrezionali d'investimento nel portafoglio, in funzione di analisi specifiche delle caratteristiche e delle prospettive di evoluzione degli attivi trattati. Il Fondo può fare ricorso ai prodotti derivati, per fini tanto d'investimento quanto di copertura (cautelarsi contro futuri eventi finanziari sfavorevoli). La strategia d'investimento del Fondo tiene in considerazione un'analisi ESG (criteri ambientali, sociali e di governance) nella selezione dei titoli, ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088, attraverso un'analisi normativa sviluppata interamente dal gestore.

**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.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** investitore che persegua un obiettivo almeno di moderata crescita

del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni**<br>**Esempio di investimento: € 10.000** | | | |
|---|---|---|---|
| **Premio assicurativo € 0** | **In caso di disinvestimento dopo 1 anno** | **In caso di disinvestimento dopo 5 anni** | **In caso di disinvestimento dopo 10 anni** |
| **Scenari di sopravvivenza** | Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo) | | |
| **Minimo** | **Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.** | | |
| **Stress** | € 4.440 ( -55,64% ) | € 4.100 ( -16,33% ) | € 2.590 ( -12,65% ) |
| **Sfavorevole** | € 8.310 ( -16,90% ) | € 7.750 ( -4,96% ) | € 7.190 ( -3,24% ) |
| **Moderato** | € 9.960 ( -0,35% ) | € 10.890 ( 1,71% ) | € 12.080 ( 1,91% ) |
| **Favorevole** | € 12.890 ( 28,95% ) | € 16.600 ( 10,67% ) | € 16.900 ( 5,39% ) |
| **Scenario in caso di decesso** | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| **Evento assicurato** | € 10.270 | € 11.000 | € 12.200 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2020 e dicembre 2022.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2011 e giugno 2021.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2009 e marzo 2019.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.



**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**

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previso alcun rendimento garantito.

# Quali sono i costi?

## Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato e 10.000 Euro di investimento.

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Costi totali** | € 543 | € 1.286 | € 2.589 |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 5,5% | 2,5% ogni anno | 2,4% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,3% prima dei costi e al 1,9% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | **Diritto fisso**: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato.<br>**Caricamento**: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso.<br>Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.<br>Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. | **0,1%** |
| **Costi di uscita** | **Penali riscatto**: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.<br>I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **NA** |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più.<br>Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote.<br>In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono. | **2,3%** |
| **Costi di transazione** | Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | **0,0%** |

# Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

**Come leggere questo allegato.**

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. 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. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. 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. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

**Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.**

## Candriam Bonds Euro Corporate I EUR

### Codice ISIN:LU0237841142

| 1 | **2** | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Indicatore sintetico di rischio

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** Sulla durata d'investimento consigliata, il fondo mira a ottenere una crescita del capitale investendo nei principali attivi trattati. Obbligazioni e altri titoli di credito denominati in euro ed emessi da emittenti privati con rating minimo BBB-/Baa3 (o equivalente) all'acquisizione, assegnato da un'agenzia di valutazione creditizia (ossia emittenti ritenuti di buona qualità). Nell'ambito dei limiti imposti dall'obiettivo e dalla politica d'investimento del fondo, il team di gestione effettua scelte discrezionali d'investimento nel portafoglio, in funzione di analisi specifiche delle caratteristiche e delle prospettive di evoluzione degli attivi trattati. Il fondo può fare ricorso ai prodotti derivati, per fini tanto d'investimento quanto di copertura (cautelarsi contro futuri eventi finanziari sfavorevoli). Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

**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.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** investitore che persegua un obiettivo almeno di conservazione del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni**<br>**Esempio di investimento: € 10.000** | | | |
|---|---|---|---|
| **Premio assicurativo € 0** | **In caso di disinvestimento dopo 1 anno** | **In caso di disinvestimento dopo 5 anni** | **In caso di disinvestimento dopo 10 anni** |
| **Scenari di sopravvivenza** | Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo) | | |
| **Minimo** | **Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.** | | |
| **Stress** | € 7.280 ( -27,24% ) | € 6.960 ( -7,00% ) | € 5.720 ( -5,44% ) |
| **Sfavorevole** | € 8.110 ( -18,88% ) | € 7.850 ( -4,72% ) | € 7.280 ( -3,12% ) |
| **Moderato** | € 9.850 ( -1,54% ) | € 11.130 ( 2,17% ) | € 12.480 ( 2,24% ) |
| **Favorevole** | € 12.130 ( 21,26% ) | € 14.030 ( 7,00% ) | € 15.040 ( 4,17% ) |
| **Scenario in caso di decesso** | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| **Evento assicurato** | € 10.150 | € 11.250 | € 12.600 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra luglio 2021 e dicembre 2022.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2010 e febbraio 2020.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2009 e marzo 2019.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previso alcun rendimento garantito.

## Quali sono i costi?



**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**

## Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato e 10.000 Euro di investimento.

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Costi totali** | € 513 | € 1.144 | € 2.312 |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 5,2% | 2,2% ogni anno | 2,1% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,3% prima dei costi e al 2,2% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | **Diritto fisso**: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato.<br>**Caricamento**: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso.<br>Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.<br>Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. | **0,1%** |
| **Costi di uscita** | **Penali riscatto**: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.<br>I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **NA** |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più.<br>Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote.<br>In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono. | **2,0%** |
| **Costi di transazione** | Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | **0,0%** |

## Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

**Come leggere questo allegato.**

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. 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. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. 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. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

**Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.**

## Candriam Bonds Global High Yield I Euro

### Codice ISIN:LU0170293806

| 1 | 2 | **3** | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Indicatore sintetico di rischio

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** Il fondo mira a ottenere una crescita del capitale investendo nei principali attivi trattati. Principali attivi trattati: obbligazioni e altri titoli di credito il cui rating degli emittenti o delle emissioni sia superiore a B-/B3 (o equivalente), assegnato da un'agenzia di valutazione creditizia (ossia emittenti o emissioni ritenuti di ad alto rischio) e prodotti derivati di emittenti di analoga qualità. Nell'ambito dei limiti imposti dall'obiettivo e dalla politica d'investimento del fondo, il team di gestione effettua scelte discrezionali d'investimento nel portafoglio, in funzione di analisi specifiche delle caratteristiche e delle prospettive di evoluzione degli attivi trattati. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

**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.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** investitore che persegua un obiettivo almeno di moderata crescita

del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni**<br>**Esempio di investimento: € 10.000** | | | |
|---|---|---|---|
| **Premio assicurativo € 0** | **In caso di disinvestimento dopo 1 anno** | **In caso di disinvestimento dopo 5 anni** | **In caso di disinvestimento dopo 10 anni** |
| **Scenari di sopravvivenza** | Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo) | | |
| **Minimo** | **Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.** | | |
| **Stress** | € 5.130 ( -48,71% ) | € 5.260 ( -12,04% ) | € 3.780 ( -9,28% ) |
| **Sfavorevole** | € 7.340 ( -26,62% ) | € 8.580 ( -3,02% ) | € 7.950 ( -2,26% ) |
| **Moderato** | € 10.150 ( 1,54% ) | € 12.190 ( 4,04% ) | € 15.540 ( 4,51% ) |
| **Favorevole** | € 13.040 ( 30,38% ) | € 18.150 ( 12,67% ) | € 20.400 ( 7,39% ) |
| **Scenario in caso di decesso** | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| **Evento assicurato** | € 10.460 | € 12.310 | € 15.700 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e dicembre 2022.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2008 e agosto 2018.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2009 e marzo 2019.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previso alcun rendimento garantito.



**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**

# Quali sono i costi?

## Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato e 10.000 Euro di investimento.

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Costi totali** | € 591 | € 1.621 | € 3.494 |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 6,0% | 3,0% ogni anno | 2,9% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 7,4% prima dei costi e al 4,5% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | **Diritto fisso**: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato.<br>**Caricamento**: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso.<br>Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.<br>Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. | **0,1%** |
| **Costi di uscita** | **Penali riscatto**: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.<br>I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **NA** |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più.<br>Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote.<br>In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono. | **2,8%** |
| **Costi di transazione** | Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | **0,0%** |

# Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

**Come leggere questo allegato.**

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. 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. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. 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. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

**Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.**

## Candriam Eq. L Europe Innovation I EUR

### Codice ISIN:LU0344046668

| 1 | 2 | 3 | **4** | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Indicatore sintetico di rischio

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** il Fondo mira a ottenere una crescita del capitale investendo nei principali attivi trattati. Per principali attivi trattati si intendono: azioni di società che dimostrano una forte capacità di innovare con successo (innovazione di prodotto, organizzativa, di marketing…) e con sede legale e/o attività principale in Europa, ma anche nel Regno Unito e con un'ottima qualità finanziaria. Nell'ambito dei limiti imposti dall'obiettivo e dalla politica d'investimento del Fondo, il gestore effettua scelte discrezionali d'investimento nel portafoglio, in funzione di analisi specifiche delle caratteristiche e delle prospettive di evoluzione degli attivi trattati. Il Fondo può fare ricorso ai prodotti derivati, per fini tanto d'investimento quanto di copertura (cautelarsi contro futuri eventi finanziari sfavorevoli). La strategia d'investimento tiene in considerazione un'analisi ESG (criteri ambientali, sociali e di governance) nella selezione dei titoli, attraverso un'analisi normativa sviluppata interamente dal gestore. Questo approccio di tipo normativo consiste nel selezionare le società che rispettano i principi del Patto Mondiale delle Nazioni Unite (diritti umani, diritti dei lavoratori, ambiente e lotta alla corruzione). Quest'analisi è completata da una valutazione delle esposizioni delle società agli armamenti e ai regimi più repressivi. L'analisi ESG si applica come minimo al 90% degli investimenti del Fondo, ad esclusione di depositi, liquidità e derivati su indici. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

**Indicatore sintetico di rischio:** questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 4 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** investitore che persegua un obiettivo almeno di significativa crescita
del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno media. 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni**<br>**Esempio di investimento: € 10.000** | | | |
|---|---|---|---|
| **Premio assicurativo € 0** | **In caso di disinvestimento dopo 1 anno** | **In caso di disinvestimento dopo 5 anni** | **In caso di disinvestimento dopo 10 anni** |
| **Scenari di sopravvivenza** | Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo) | | |
| **Minimo** | **Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.** | | |
| **Stress** | € 2.440 ( -75,57% ) | € 2.390 ( -24,90% ) | € 1.110 ( -19,72% ) |
| **Sfavorevole** | € 5.420 ( -45,78% ) | € 7.080 ( -6,67% ) | € 6.570 ( -4,12% ) |
| **Moderato** | € 10.600 ( 6,01% ) | € 15.290 ( 8,86% ) | € 22.230 ( 8,32% ) |
| **Favorevole** | € 14.400 ( 44,03% ) | € 18.630 ( 13,25% ) | € 30.480 ( 11,79% ) |
| **Scenario in caso di decesso** | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| **Evento assicurato** | € 10.930 | € 15.440 | € 22.460 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e dicembre 2022.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2010 e agosto 2020.



**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**

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2011 e dicembre 2021.
Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.
Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previso alcun rendimento garantito.

# Quali sono i costi?

## Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato e 10.000 Euro di investimento.

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Costi totali** | € 602 | € 1.876 | € 4.539 |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 6,1% | 3,2% ogni anno | 3,1% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 11,4% prima dei costi e al 8,3% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | **Diritto fisso**: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato.<br>**Caricamento**: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso.<br>Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.<br>Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. | **0,1%** |
| **Costi di uscita** | **Penali riscatto**: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.<br>I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **NA** |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più.<br>Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote.<br>In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono. | **3,0%** |
| **Costi di transazione** | Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | **0,0%** |

# Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

**Come leggere questo allegato.**

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. 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. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. 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. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

**Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.**

## Candriam Index Arbitrage U Cap EUR

### Codice ISIN:FR0013213972

| 1 | **2** | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Indicatore sintetico di rischio

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** il Fondo ha l'obiettivo di realizzare una performance superiore all'indice €STR (Euro Short Term Rate) e una volatilità (indicatore delle fluttuazioni al rialzo o al ribasso del valore del Fondo) annualizzata inferiore al 5% in condizioni normali di mercato. La gestione del portafoglio si articola intorno ad una strategia prudente del Fondo tramite obbligazioni e strumenti del mercato monetario e ad una strategia dinamica, la quale consiste in una strategia di arbitraggio sulle azioni, specie nell'ambito di riadeguamenti degli indici, di operazioni su titoli (quali società oggetto di una scissione) o di riduzione di valore degli attivi trattati. La strategia di arbitraggio consiste nel trarre vantaggio dagli scostamenti di prezzo rilevati (o previsti) tra mercati e/o settori e/o valute e/o strumenti. La strategia di investimento del Fondo esclude le società che hanno un'esposizione non trascurabile ad attività controverse (tra cui tabacco, carbone termico e armamenti, ecc.). La strategia non investe in aziende che producono, utilizzano o possiedono mine antiuomo, bombe a grappolo, uranio impoverito, armi chimiche, biologiche o al fosforo bianco.

**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.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** investitore che persegua un obiettivo almeno di conservazione del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni**<br>**Esempio di investimento: € 10.000** | | | |
|---|---|---|---|
| **Premio assicurativo € 0** | **In caso di disinvestimento dopo 1 anno** | **In caso di disinvestimento dopo 5 anni** | **In caso di disinvestimento dopo 10 anni** |
| **Scenari di sopravvivenza** | Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo) | | |
| **Minimo** | **Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.** | | |
| **Stress** | € 9.140 ( -8,59% ) | € 8.720 ( -2,69% ) | € 7.920 ( -2,30% ) |
| **Sfavorevole** | € 9.260 ( -7,41% ) | € 9.010 ( -2,06% ) | € 8.350 ( -1,78% ) |
| **Moderato** | € 9.600 ( -3,98% ) | € 9.390 ( -1,25% ) | € 8.880 ( -1,18% ) |
| **Favorevole** | € 10.040 ( 0,39% ) | € 9.800 ( -0,41% ) | € 9.320 ( -0,70% ) |
| **Scenario in caso di decesso** | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| **Evento assicurato** | € 9.900 | € 9.490 | € 8.970 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e dicembre 2022.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2012 e novembre 2022.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2011 e settembre 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna



**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**

garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.
Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previso alcun rendimento garantito.

# Quali sono i costi?

## Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato e 10.000 Euro di investimento.

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Costi totali** | € 502 | € 1.000 | € 1.843 |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 5,1% | 2,1% ogni anno | 1,9% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 0,7% prima dei costi e al -1,2% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | **Diritto fisso**: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato.<br>**Caricamento**: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso.<br>Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.<br>Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. | **0,1%** |
| **Costi di uscita** | **Penali riscatto**: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.<br>I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **NA** |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più.<br>Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote.<br>In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono. | **1,8%** |
| **Costi di transazione** | Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | **0,0%** |

# Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

**Come leggere questo allegato.**

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. 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. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. 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. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

**Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.**

## Candriam Sust. Bond Emerging Markets I EUR Hdg

### Codice ISIN:LU1434519846

| 1 | 2 | **3** | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Indicatore sintetico di rischio

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** il Fondo mira a realizzare la crescita del capitale, investendo soprattutto nei principali attivi scambiati, e a sovraperformare l'indice di riferimento. Il team di gestione effettua scelte di investimento discrezionali in base a una procedura di analisieconomico-finanziaria, nonché all'analisi esclusiva Candriam dei fattori ESG (ambientali, sociali e di governance), entrambi indicativi dei rischi e delle opportunità a lungo termine. Quando un'obbligazione è declassata ad un livello inferiore a B-/B3 da tutte le agenzie di rating indipendenti o non è più considerata di qualità equiparabile dalla Società di gestione, tale attivo sarà venduto entro 6 mesi. Tuttavia, se i titoli che non soddisfano più i requisiti di rating rappresentano meno del 3% del valore degli attivi del fondo, possono essere tollerati dalla Società di gestione a condizione che gli interessi degli Investitori non siano penalizzati. Gli emittenti societari vengono valutati sulla base di un'analisi delle attività aziendali e dei soggetti interessati. L'obiettivo d'investimento sostenibile del Fondo è quello di contribuire a pratiche sostenibili, in particolare nella promozione della democrazia e all'allineamento con il Protocollo di Parigi sul cambiamento climatico per limitare il riscaldamento globale mediante la riduzione delle emissioni di gas ad effetto serra. Tale obiettivo è raggiunto mediante una combinazione di selezioni positive di emittenti sovrani a seguito di un'analisi esclusiva ESG nonché di indicatori specifici in materia di democrazia (Freedom House Index) e di ambiente (Environmental Performance Index). Per gli emittenti societari, Il Fondo mira anche ad esercitare un impatto positivo a lungo termine sugli obiettivi ambientali e sociali.

**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.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** investitore che persegua un obiettivo almeno di moderata crescita
del capitale 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni**<br>**Esempio di investimento: € 10.000** | | | |
|---|---|---|---|
| **Premio assicurativo € 0** | **In caso di disinvestimento dopo 1 anno** | **In caso di disinvestimento dopo 5 anni** | **In caso di disinvestimento dopo 10 anni** |
| **Scenari di sopravvivenza** | Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo) | | |
| **Minimo** | **Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.** | | |
| **Stress** | € 5.380 ( -46,18% ) | € 5.170 ( -12,37% ) | € 3.680 ( -9,52% ) |
| **Sfavorevole** | € 7.230 ( -27,72% ) | € 7.090 ( -6,64% ) | € 6.580 ( -4,10% ) |
| **Moderato** | € 9.740 ( -2,62% ) | € 9.840 ( -0,32% ) | € 10.520 ( 0,51% ) |
| **Favorevole** | € 12.680 ( 26,80% ) | € 15.140 ( 8,65% ) | € 13.550 ( 3,08% ) |
| **Scenario in caso di decesso** | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| **Evento assicurato** | € 10.040 | € 9.940 | € 10.620 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2020 e dicembre 2022.



**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**

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2010 e giugno 2020.
Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2008 e ottobre 2018.
Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.
Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previso alcun rendimento garantito.

# Quali sono i costi?

## Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato e 10.000 Euro di investimento.

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Costi totali** | € 537 | € 1.201 | € 2.310 |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 5,4% | 2,4% ogni anno | 2,3% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2,8% prima dei costi e al 0,5% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | **Diritto fisso**: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato.<br>**Caricamento**: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso.<br>Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.<br>Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. | **0,1%** |
| **Costi di uscita** | **Penali riscatto**: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.<br>I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **NA** |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più.<br>Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote.<br>In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono. | **2,2%** |
| **Costi di transazione** | Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | **0,0%** |

# Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

**Come leggere questo allegato.**

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. 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. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. 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. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

**Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.**

## Candriam Sust. Bond Euro Corporate I EUR

**Codice ISIN:LU1313770619**

| 1 | **2** | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Indicatore sintetico di rischio

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** il Fondo mira a realizzare la crescita del capitale, investendo soprattutto nei principali attivi scambiati, e a sovraperformare l'indice di riferimento. Il team di gestione effettua scelte di investimento discrezionali in base a una procedura di analisi economico-finanziaria, nonché all'analisi esclusiva Candriam dei fattori ESG (ambientali, sociali e di governance), entrambi indicativi dei rischi e delle opportunità a lungo termine. L'obiettivo d'investimento sostenibile del Fondo è quello di contribuire a ridurre le emissioni di gas ad effetto serra attraverso la definizione di target specifici e l'integrazione di indicatori climatici nelle analisi degli emittenti e dei titoli. Il Fondo mira anche ad esercitare un impatto positivo a lungo termine sugli obiettivi ambientali e sociali. Più specificatamente, il Fondo si propone di ottenere una riduzione complessiva minima del 30% delle emissioni di gas ad effetto serra rispetto a quelle del Benchmark (per gli emittenti societari) e di investire almeno il 10% (e il 20% entro il 2025) del suo patrimonio in obbligazioni "verdi" (cioè, obbligazioni espressamente emesse a sostegno di specifici progetti climatici o ambientali). Per realizzare tali obiettivi, il Fondo mette in atto una combinazione di selezioni dei migliori emittenti sulla base di criteri ESG e di esclusione di emittenti pregiudizievoli per tali obiettivi o ritenuti esposti a controversie. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 9 del Regolamento (UE) 2019/2088.

**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.

**Investitori al dettaglio 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 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni**<br>**Esempio di investimento: € 10.000**<br>**Premio assicurativo € 0** | **In caso di disinvestimento dopo 1 anno** | **In caso di disinvestimento dopo 5 anni** | **In caso di disinvestimento dopo 10 anni** |
|---|---|---|---|
| **Scenari di sopravvivenza** | Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo) | | |
| **Minimo** | **Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.** | | |
| **Stress** | € 7.330 ( -26,68% ) | € 6.990 ( -6,92% ) | € 5.750 ( -5,39% ) |
| **Sfavorevole** | € 8.140 ( -18,65% ) | € 7.880 ( -4,66% ) | € 7.310 ( -3,09% ) |
| **Moderato** | € 9.790 ( -2,11% ) | € 10.710 ( 1,38% ) | € 11.700 ( 1,59% ) |
| **Favorevole** | € 11.630 ( 16,35% ) | € 13.040 ( 5,45% ) | € 13.700 ( 3,20% ) |
| **Scenario in caso di decesso** | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| **Evento assicurato** | € 10.090 | € 10.820 | € 11.820 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra luglio 2021 e dicembre 2022.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2010 e novembre 2020.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2009 e marzo 2019.



**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**

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.
Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previso alcun rendimento garantito.

# Quali sono i costi?

## Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato e 10.000 Euro di investimento.

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Costi totali** | € 510 | € 1.107 | € 2.199 |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 5,2% | 2,2% ogni anno | 2,1% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,7% prima dei costi e al 1,6% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | **Diritto fisso**: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato.<br>**Caricamento**: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso.<br>Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.<br>Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. | **0,1%** |
| **Costi di uscita** | **Penali riscatto**: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.<br>I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **NA** |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più.<br>Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote.<br>In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono. | **2,0%** |
| **Costi di transazione** | Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | **0,0%** |

# Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

**Come leggere questo allegato.**

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. 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. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. 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. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

**Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.**

## Candriam Sust. Bond Global High Yield I Cap EUR

### Codice ISIN:LU1644441476

| 1 | 2 | **3** | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Indicatore sintetico di rischio

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** il Fondo mira a realizzare la crescita del capitale, investendo soprattutto nei principali attivi scambiati, e a sovraperformare l'indice di riferimento. Il Gestore effettua scelte di investimento discrezionali in base a una procedura di analisi economico-finanziaria, nonché all'analisi esclusiva Candriam dei fattori ESG (ambientali, sociali e di governance), entrambi indicativi dei rischi e delle opportunità a lungo termine. Gli emittenti societari vengono valutati sulla base di un'analisi delle attività aziendali e dei soggetti interessati. L'obiettivo d'investimento sostenibile del Fondo è quello di contribuire a ridurre le emissioni di gas ad effetto serra attraverso la definizione di target specifici e l'integrazione di indicatori climatici nelle analisi degli emittenti e dei titoli. Il Fondo mira anche ad esercitare un impatto positivo a lungo termine sugli obiettivi ambientali e sociali. Più specificatamente, il Fondo si propone di ottenere una riduzione complessiva minima del 30% delle emissioni di gas ad effetto serra rispetto a quelle del Benchmark (per gli emittenti societari). Per realizzare tali obiettivi, il Fondo mette in atto una combinazione di selezione dei migliori emittenti sulla base di criteri ESG e di esclusione di emittenti pregiudizievoli per tali obiettivi o ritenuti esposti a controversie. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 9 del Regolamento (UE) 2019/2088.

**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.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** investitore che persegua un obiettivo almeno di moderata crescita
del capitale 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni**<br>**Esempio di investimento: € 10.000** | | | |
|---|---|---|---|
| **Premio assicurativo € 0** | **In caso di disinvestimento dopo 1 anno** | **In caso di disinvestimento dopo 5 anni** | **In caso di disinvestimento dopo 10 anni** |
| **Scenari di sopravvivenza** | Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo) | | |
| **Minimo** | **Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.** | | |
| **Stress** | € 5.540 ( -44,64% ) | € 5.740 ( -10,52% ) | € 4.290 ( -8,11% ) |
| **Sfavorevole** | € 7.040 ( -29,61% ) | € 8.400 ( -3,44% ) | € 7.780 ( -2,47% ) |
| **Moderato** | € 10.020 ( 0,18% ) | € 11.150 ( 2,20% ) | € 14.420 ( 3,73% ) |
| **Favorevole** | € 13.780 ( 37,80% ) | € 19.820 ( 14,66% ) | € 20.860 ( 7,63% ) |
| **Scenario in caso di decesso** | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| **Evento assicurato** | € 10.320 | € 11.260 | € 14.560 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e dicembre 2022.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra aprile 2011 e aprile 2021.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2008 e dicembre



**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**

2018.
Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.
Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previso alcun rendimento garantito.

# Quali sono i costi?

## Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato e 10.000 Euro di investimento.

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Costi totali** | € 536 | € 1.287 | € 2.667 |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 5,4% | 2,5% ogni anno | 2,3% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 6% prima dei costi e al 3,7% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | **Diritto fisso**: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato.<br>**Caricamento**: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso.<br>Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.<br>Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. | **0,1%** |
| **Costi di uscita** | **Penali riscatto**: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.<br>I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **NA** |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più.<br>Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote.<br>In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono. | **2,2%** |
| **Costi di transazione** | Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | **0,0%** |

# Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

**Come leggere questo allegato.**

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. 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. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. 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. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

**Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.**

## Candriam Sust. Equity World I Cap EUR

### Codice ISIN:LU1434527781

| 1 | 2 | 3 | **4** | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Indicatore sintetico di rischio

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** il Fondo mira a realizzare la crescita del capitale, investendo soprattutto nei principali attivi scambiati, e a sovraperformare l'indice di riferimento. Il processo di investimento è composto da due parti. Innanzitutto, l'universo ESG (criteri ambientali, sociali e di governance) è definito attraverso l'analisi proprietaria ESG di Candriam. In secondo luogo, in base a questo universo, si costruisce un portafoglio che tenga in considerazione diverse dimensioni quali i fondamentali finanziari della società, i fattori ESG e i criteri di valutazione del rischio (liquidità, volatilità, correlazioni, ecc.) utilizzando un contesto d'investimento quantitativo. Questo contesto consente al team di gestione di portafoglio di calcolare i rischi e rendimenti attesi utilizzando modelli matematici basati sui fondamentali finanziari della società, sui fattori ESG e sui criteri di valutazione dei rischi e di costruire un portafoglio che tenga in considerazione tali rischi e rendimenti attesi, oltre ad altri criteri. Inoltre, l'obiettivo d'investimento sostenibile del Fondo è quello di contribuire a ridurre le emissioni di gas ad effetto serra attraverso la definizione di target specifici e l'integrazione di indicatori climatici nelle analisi degli emittenti e dei titoli. Il Fondo mira anche ad esercitare un impatto positivo a lungo termine sugli obiettivi ambientali e sociali. Il Fondo può anche fare ricorso ai prodotti derivati, per fini tanto d'investimento quanto di copertura (cautelarsi contro futuri eventi finanziari sfavorevoli). Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 9 del Regolamento (UE) 2019/2088.

**Indicatore sintetico di rischio:** questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 4 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** investitore che persegua un obiettivo almeno di significativa crescita
del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno media. 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni**<br>**Esempio di investimento: € 10.000** | | | |
|---|---|---|---|
| **Premio assicurativo € 0** | **In caso di disinvestimento dopo 1 anno** | **In caso di disinvestimento dopo 5 anni** | **In caso di disinvestimento dopo 10 anni** |
| **Scenari di sopravvivenza** | Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo) | | |
| **Minimo** | **Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.** | | |
| **Stress** | € 1.340 ( -86,64% ) | € 1.250 ( -34,00% ) | € 390 ( -27,62% ) |
| **Sfavorevole** | € 5.730 ( -42,66% ) | € 7.740 ( -4,99% ) | € 7.180 ( -3,26% ) |
| **Moderato** | € 10.430 ( 4,31% ) | € 13.760 ( 6,59% ) | € 19.920 ( 7,14% ) |
| **Favorevole** | € 14.230 ( 42,25% ) | € 19.560 ( 14,36% ) | € 24.960 ( 9,58% ) |
| **Scenario in caso di decesso** | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| **Evento assicurato** | € 10.750 | € 13.890 | € 20.120 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e dicembre 2022.



**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**

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2012 e agosto 2022.
Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2011 e dicembre 2021.
Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.
Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previso alcun rendimento garantito.

# Quali sono i costi?

## Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato e 10.000 Euro di investimento.

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Costi totali** | € 544 | € 1.456 | € 3.315 |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 5,5% | 2,6% ogni anno | 2,4% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 9,5% prima dei costi e al 7,1% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | **Diritto fisso**: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato.<br>**Caricamento**: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso.<br>Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.<br>Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. | **0,1%** |
| **Costi di uscita** | **Penali riscatto**: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.<br>I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **NA** |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più.<br>Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote.<br>In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono. | **2,3%** |
| **Costi di transazione** | Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | **0,0%** |

# Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

**Come leggere questo allegato.**

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. 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. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. 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. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

**Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.**

## Candriam Sustainable Equity Japan

### Codice ISIN:LU1434526627

| 1 | 2 | 3 | **4** | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Indicatore sintetico di rischio

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** il Fondo mira a realizzare la crescita del capitale, investendo soprattutto nei principali attivi scambiati, e a sovraperformare l'indice di riferimento. L'universo ESG (criteri ambientali, sociali e di governance) è definito attraverso l'analisi proprietaria ESG di Candriam. In base a questo universo si costruisce un portafoglio che tenga in considerazione diverse dimensioni quali i fondamentali finanziari della società, i fattori ESG e i criteri di valutazione del rischio utilizzando un contesto d'investimento quantitativo. Questo contesto consente al Gestore di calcolare i rischi e rendimenti attesi utilizzando modelli matematici basati sui fondamentali finanziari della società, sui fattori ESG e sui criteri di valutazione dei rischi e di costruire un portafoglio che tenga in considerazione tali rischi e rendimenti attesi, oltre ad altri criteri. L'obiettivo d'investimento sostenibile del Fondo è quello di contribuire a ridurre le emissioni di gas ad effetto serra attraverso la definizione di target specifici e l'integrazione di indicatori climatici nelle analisi degli emittenti e dei titoli. Il Fondo mira anche ad esercitare un impatto positivo a lungo termine sugli obiettivi ambientali e sociali ed in particolare si propone di ottenere una riduzione complessiva minima del 30% delle emissioni di gas ad effetto serra rispetto a quelle del Benchmark. Per realizzare tali obiettivi, il Fondo mette in atto una combinazione di selezione dei migliori emittenti sulla base di criteri ESG e di esclusione di emittenti pregiudizievoli per tali obiettivi o ritenuti esposti a controversie. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

**Indicatore sintetico di rischio:** questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 4 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** investitore che persegua un obiettivo almeno di significativa crescita
del capitale caratterizzato, da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno media. 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni**<br>**Esempio di investimento: € 10.000** | | | |
|---|---|---|---|
| **Premio assicurativo € 0** | **In caso di disinvestimento dopo 1 anno** | **In caso di disinvestimento dopo 5 anni** | **In caso di disinvestimento dopo 10 anni** |
| **Scenari di sopravvivenza** | Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo) | | |
| **Minimo** | **Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.** | | |
| **Stress** | € 3.210 ( -67,86% ) | € 2.630 ( -23,45% ) | € 1.290 ( -18,51% ) |
| **Sfavorevole** | € 6.790 ( -32,05% ) | € 7.820 ( -4,81% ) | € 7.250 ( -3,17% ) |
| **Moderato** | € 10.100 ( 0,99% ) | € 12.670 ( 4,84% ) | € 15.570 ( 4,53% ) |
| **Favorevole** | € 17.630 ( 76,26% ) | € 20.330 ( 15,25% ) | € 29.400 ( 11,39% ) |
| **Scenario in caso di decesso** | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| **Evento assicurato** | € 10.410 | € 12.790 | € 15.730 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2021 e dicembre 2022.



**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**

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2011 e novembre 2021.
Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2009 e marzo 2019.
Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.
Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previso alcun rendimento garantito.

# Quali sono i costi?

## Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato e 10.000 Euro di investimento.

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Costi totali** | € 544 | € 1.380 | € 2.973 |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 5,5% | 2,6% ogni anno | 2,5% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 7% prima dei costi e al 4,5% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | **Diritto fisso**: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato.<br>**Caricamento**: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso.<br>Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.<br>Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. | **0,1%** |
| **Costi di uscita** | **Penali riscatto**: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.<br>I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **NA** |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più.<br>Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote.<br>In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono. | **2,4%** |
| **Costi di transazione** | Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | **0,0%** |

# Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

**Come leggere questo allegato.**

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. 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. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. 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. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

**Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.**

## Carmignac Portfolio Global Bond F EUR Acc

### Codice ISIN:LU0992630599

| 1 | **2** | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Indicatore sintetico di rischio

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** l'obiettivo del Fondo è sovraperformare il proprio indice di riferimento in un orizzonte temporale di oltre 3 anni, tramite una strategia di gestione attiva e discrezionale basata sull'assunzione di posizioni strategiche e tattiche e arbitraggi sull'insieme dei mercati obbligazionari internazionali e dei cambi. L'indice di riferimento è il JP Morgan Global Government Bond Index, calcolato includendo il reinvestimento delle cedole. La ricerca di extra-rendimenti è basata su diverse fonti di performance: strategie sui mercati del credito, nell'ambito delle quali il Fondo investe in obbligazioni societarie e dei mercati emergenti; strategie a reddito fisso, nell'ambito delle quali il Fondo può investire in obbligazioni indicizzate all'inflazione e titoli di Stato dell'universo di investimento; strategie valutarie, nell'ambito delle quali il Fondo assume un'esposizione alle principali divise internazionali del suo universo di investimento. L'investimento in obbligazioni contingent convertible (CoCo bond) è autorizzato, a decorrere dal 16.12.2015, entro il limite del 20% del patrimonio netto. I CoCo bond sono strumenti di debito subordinati complessi, regolamentati e con una struttura eterogenea. Per maggiori informazioni si rimanda al Prospetto informativo dell'OICR, pubblicato sul sito del gestore (www.carmignac.it). Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

**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.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** investitore che persegua un obiettivo almeno di conservazione del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni<br>Esempio di investimento: € 10.000** | | | |
|---|---|---|---|
| **Premio assicurativo € 0** | **In caso di disinvestimento dopo 1 anno** | **In caso di disinvestimento dopo 5 anni** | **In caso di disinvestimento dopo 10 anni** |
| **Scenari di sopravvivenza** | Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo) | | |
| **Minimo** | **Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.** | | |
| **Stress** | € 7.210 ( -27,87% ) | € 6.810 ( -7,39% ) | € 5.540 ( -5,73% ) |
| **Sfavorevole** | € 8.820 ( -11,84% ) | € 8.740 ( -2,66% ) | € 8.100 ( -2,08% ) |
| **Moderato** | € 10.000 ( -0,02% ) | € 11.630 ( 3,07% ) | € 13.650 ( 3,16% ) |
| **Favorevole** | € 11.890 ( 18,90% ) | € 13.810 ( 6,66% ) | € 16.250 ( 4,98% ) |
| **Scenario in caso di decesso** | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| **Evento assicurato** | € 10.300 | € 11.750 | € 13.790 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2021 e dicembre 2022.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2011 e agosto 2021.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2008 e marzo 2018.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna



**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**

garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.
Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previso alcun rendimento garantito.

# Quali sono i costi?

## Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato e 10.000 Euro di investimento.

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Costi totali** | € 549 | € 1.370 | € 2.848 |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 5,6% | 2,6% ogni anno | 2,5% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5,7% prima dei costi e al 3,2% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | **Diritto fisso**: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato.<br>**Caricamento**: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso.<br>Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.<br>Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. | **0,1%** |
| **Costi di uscita** | **Penali riscatto**: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.<br>I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **NA** |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più.<br>Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote.<br>In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono. | **2,4%** |
| **Costi di transazione** | Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | **0,0%** |

# Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

**Come leggere questo allegato.**

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. 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. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. 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. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

**Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.**

## Carmignac Portfolio Securite' F EUR Acc

### Codice ISIN:LU0992624949

| 1 | **2** | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Indicatore sintetico di rischio

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** il Fondo punta a sovraperformare il proprio indice di riferimento che è l'ICE BoFA ML 1-3 Y All Euro Government Index. Questo indice replica la performance del mercato dei titoli di Stato denominati in Euro, con reinvestimento delle cedole e scadenza da 1 a 3 anni. Il portafoglio comprende principalmente obbligazioni, titoli di debito e strumenti del mercato monetario perlopiù denominati in Euro, nonché obbligazioni a tasso variabile. La media ponderata dei rating delle obbligazioni deve essere almeno pari a investment grade. Non è consentito investire più del 10% del patrimonio netto in obbligazioni prive di rating o con rating inferiore a investment grade per ciascuna categoria di emittente. La duration modificata del portafoglio è compresa tra -3 e +4. Questo Fondo ha caratteristiche ambientali (E) e sociali (S) ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento relativo all'informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari. Il Fondo applica l'approccio "best-in-universe" e "best-efforts", implementando altresì lo screening negativo e relativo, per cui il suo universo d'investimento viene attivamente ridotto di almeno il 20%. Esempi di criteri ESG: dati sulle emissioni di carbonio (E), politiche relative al capitale umano (S) e trattamento degli azionisti di minoranza (G). Il rischio di sostenibilità del Fondo può differire dal rischio di sostenibilità dell'Indice di riferimento.

**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.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** investitore che persegua un obiettivo almeno di conservazione del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni<br>Esempio di investimento: € 10.000** | | | |
|---|---|---|---|
| **Premio assicurativo € 0** | **In caso di disinvestimento dopo 1 anno** | **In caso di disinvestimento dopo 5 anni** | **In caso di disinvestimento dopo 10 anni** |
| **Scenari di sopravvivenza** | Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo) | | |
| **Minimo** | **Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.** | | |
| **Stress** | € 8.300 ( -17,01% ) | € 7.980 ( -4,42% ) | € 6.970 ( -3,54% ) |
| **Sfavorevole** | € 8.830 ( -11,73% ) | € 8.730 ( -2,68% ) | € 8.100 ( -2,09% ) |
| **Moderato** | € 9.690 ( -3,05% ) | € 9.940 ( -0,11% ) | € 9.750 ( -0,26% ) |
| **Favorevole** | € 10.240 ( 2,37% ) | € 10.460 ( 0,91% ) | € 10.330 ( 0,33% ) |
| **Scenario in caso di decesso** | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| **Evento assicurato** | € 9.990 | € 10.040 | € 9.850 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra luglio 2021 e dicembre 2022.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2009 e ottobre 2019.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra aprile 2008 e aprile 2018.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.



**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**

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previso alcun rendimento garantito.

# Quali sono i costi?

## Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato e 10.000 Euro di investimento.

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Costi totali** | € 524 | € 1.137 | € 2.155 |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 5,3% | 2,3% ogni anno | 2,2% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 1,9% prima dei costi e al -0,3% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | **Diritto fisso**: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato.<br>**Caricamento**: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso.<br>Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.<br>Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. | **0,1%** |
| **Costi di uscita** | **Penali riscatto**: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.<br>I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **NA** |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più.<br>Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote.<br>In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono. | **2,1%** |
| **Costi di transazione** | Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | **0,0%** |

# Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

**Come leggere questo allegato.**

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. 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. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. 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. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

**Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.**

## Carmignac Portfolio Securite' FW $ Acc Hdg

### Codice ISIN:LU0992625243

| 1 | 2 | **3** | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Indicatore sintetico di rischio

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** il Fondo punta a sovraperformare il proprio indice di riferimento, che è l'ICE BoFA ML 1-3 Y All Euro Government Index. Questo indice, che comprende le quotazioni fornite da oltre 250 operatori del mercato, replica la performance del mercato dei titoli di Stato denominati in Euro, con reinvestimento delle cedole e scadenza da 1 a 3 anni. Il portafoglio è costituito principalmente da strumenti obbligazionari, titoli di debito o strumenti del mercato monetario prevalentemente denominati in Euro, nonché obbligazioni a tasso variabile. La media ponderata dei rating delle posizioni obbligazionarie deve corrispondere almeno alla classe investment grade. La quota del portafoglio investita in titoli obbligazionari di emittenti privati e sovrani con rating inferiore a investment grade non può superare il 10% del patrimonio netto per ciascuna categoria di emittenti. Questo Fondo ha caratteristiche ambientali (E) e sociali (S) ai sensi dell'Articolo 8 del Regolamento relativo all'informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari. Il Fondo applica l'approccio "best-in-universe" e "best-efforts", implementando altresì lo screening negativo e relativo, per cui il suo universo d'investimento viene attivamente ridotto di almeno il 20%. Esempi di criteri ESG: dati sulle emissioni di carbonio (E), politiche relative al capitale umano (S) e trattamento degli azionisti di minoranza (G). Il rischio di sostenibilità del Comparto può differire dal rischio di sostenibilità dell'Indice di riferimento.

**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.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** investitore che persegua un obiettivo almeno di moderata crescita

del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni**<br>**Esempio di investimento: € 10.000** | | | |
|---|---|---|---|
| **Premio assicurativo € 0** | **In caso di disinvestimento dopo 1 anno** | **In caso di disinvestimento dopo 5 anni** | **In caso di disinvestimento dopo 10 anni** |
| **Scenari di sopravvivenza** | Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo) | | |
| **Minimo** | **Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.** | | |
| **Stress** | € 6.410 ( -35,90% ) | € 6.040 ( -9,58% ) | € 4.640 ( -7,39% ) |
| **Sfavorevole** | € 7.110 ( -28,85% ) | € 9.450 ( -1,13% ) | € 8.830 ( -1,24% ) |
| **Moderato** | € 10.000 ( 0,00% ) | € 11.720 ( 3,23% ) | € 13.860 ( 3,32% ) |
| **Favorevole** | € 13.810 ( 38,12% ) | € 17.440 ( 11,76% ) | € 19.020 ( 6,64% ) |
| **Scenario in caso di decesso** | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| **Evento assicurato** | € 10.310 | € 11.840 | € 14.000 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e dicembre 2022.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2010 e ottobre 2020.



**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**

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2008 e giugno 2018.
Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.
Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previso alcun rendimento garantito.

# Quali sono i costi?

## Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato e 10.000 Euro di investimento.

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Costi totali** | € 524 | € 1.231 | € 2.569 |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 5,3% | 2,3% ogni anno | 2,2% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5,5% prima dei costi e al 3,3% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | **Diritto fisso**: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato.<br>**Caricamento**: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso.<br>Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.<br>Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. | **0,1%** |
| **Costi di uscita** | **Penali riscatto**: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.<br>I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **NA** |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più.<br>Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote.<br>In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono. | **2,1%** |
| **Costi di transazione** | Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | **0,0%** |

# Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

**Come leggere questo allegato.**

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. 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. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. 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. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

**Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.**

## Comgest Growth America Z EUR

### Codice ISIN:IE00BDZQR791

| 1 | 2 | 3 | 4 | **5** | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Indicatore sintetico di rischio

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** l'obiettivo del Fondo è aumentare il proprio valore (crescita del capitale) nel lungo periodo investendo in un portafoglio di società ad elevata qualità e crescita a lungo termine. Il Fondo investirà almeno due terzi del proprio patrimonio in titoli emessi da società aventi sede legale od operanti prevalentemente in America, o in titoli emessi o garantiti dal governo americano. Anche se il Fondo investe principalmente in azioni e altri titoli correlati ad azioni, può anche investire in fondi comuni di investimento immobiliare (REIT) e in titoli obbligazionari come i titoli di Stato statunitensi, laddove sia considerato nel miglior interesse degli investitori. Il Fondo è gestito attivamente. Ciò significa che il Gestore del Fondo esegue un'analisi dettagliata dei fondamentali per individuare le società in modo selettivo, secondo un approccio discrezionale. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

**Indicatore sintetico di rischio:** questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 5 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio-alto. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** investitore che persegua un obiettivo almeno di significativa crescita
del capitale caratterizzato, da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno medio-alta. 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni**<br>**Esempio di investimento: € 10.000** | | | |
|---|---|---|---|
| **Premio assicurativo € 0** | **In caso di disinvestimento dopo 1 anno** | **In caso di disinvestimento dopo 5 anni** | **In caso di disinvestimento dopo 10 anni** |
| **Scenari di sopravvivenza** | Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo) | | |
| **Minimo** | **Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.** | | |
| **Stress** | € 1.060 ( -89,43% ) | € 820 ( -39,30% ) | € 200 ( -32,43% ) |
| **Sfavorevole** | € 6.280 ( -37,20% ) | € 7.800 ( -4,85% ) | € 7.230 ( -3,19% ) |
| **Moderato** | € 10.910 ( 9,08% ) | € 17.640 ( 12,02% ) | € 32.500 ( 12,51% ) |
| **Favorevole** | € 13.860 ( 38,56% ) | € 23.450 ( 18,59% ) | € 41.110 ( 15,18% ) |
| **Scenario in caso di decesso** | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| **Evento assicurato** | € 11.240 | € 17.820 | € 32.830 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e dicembre 2022.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2012 e agosto 2022.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2011 e agosto 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previso alcun rendimento garantito.



**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**

# Quali sono i costi?

## Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato e 10.000 Euro di investimento.

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Costi totali** | € 554 | € 1.736 | € 4.631 |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 5,6% | 2,8% ogni anno | 2,7% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 15,2% prima dei costi e al 12,5% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | **Diritto fisso**: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato.<br>**Caricamento**: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso.<br>Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.<br>Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. | **0,1%** |
| **Costi di uscita** | **Penali riscatto**: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.<br>I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **NA** |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più.<br>Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote.<br>In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono. | **2,6%** |
| **Costi di transazione** | Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | **0,0%** |

# Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

**Come leggere questo allegato.**

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. 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. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. 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. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

**Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.**

## Comgest Growth Japan I Acc JPY

### Codice ISIN:IE00BQ1YBP44

| 1 | 2 | 3 | **4** | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Indicatore sintetico di rischio

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** l'obiettivo del Fondo è aumentare il proprio valore (crescita del capitale) nel lungo periodo investendo in un portafoglio di società a elevata qualità e crescita nel lungo periodo. Il Fondo investirà almeno due terzi del proprio patrimonio in titoli emessi da società quotate o negoziate su mercati regolamentati, aventi sede legale od operanti prevalentemente in Giappone, o in titoli emessi o garantiti dal governo giapponese. Sebbene il Fondo investa principalmente in azioni e altri titoli correlati ad azioni, può investire anche in titoli obbligazionari emessi o garantiti dal governo giapponese, laddove tale investimento sia ritenuto significativo nel migliore interesse degli investitori. Il Fondo è gestito attivamente. Ciò significa che il Gestore del Fondo esegue un'analisi dettagliata dei fondamentali per individuare le società in modo selettivo, secondo un approccio discrezionale. La gestione del Fondo non intende replicare alcun indice benchmark. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

**Indicatore sintetico di rischio:** questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 4 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** investitore che persegua un obiettivo almeno di significativa crescita

del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno media. 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni**<br>**Esempio di investimento: € 10.000** | | | |
|---|---|---|---|
| **Premio assicurativo € 0** | **In caso di disinvestimento dopo 1 anno** | **In caso di disinvestimento dopo 5 anni** | **In caso di disinvestimento dopo 10 anni** |
| **Scenari di sopravvivenza** | Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo) | | |
| **Minimo** | **Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.** | | |
| **Stress** | € 3.370 ( -66,27% ) | € 2.910 ( -21,87% ) | € 1.520 ( -17,19% ) |
| **Sfavorevole** | € 6.830 ( -31,68% ) | € 6.590 ( -8,00% ) | € 6.110 ( -4,80% ) |
| **Moderato** | € 10.360 ( 3,60% ) | € 14.830 ( 8,21% ) | € 24.110 ( 9,20% ) |
| **Favorevole** | € 14.370 ( 43,71% ) | € 21.110 ( 16,12% ) | € 29.320 ( 11,36% ) |
| **Scenario in caso di decesso** | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| **Evento assicurato** | € 10.680 | € 14.980 | € 24.350 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2020 e dicembre 2022.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2011 e febbraio 2021.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2009 e novembre 2019.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna



**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**

garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.
Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previso alcun rendimento garantito.

# Quali sono i costi?

## Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato e 10.000 Euro di investimento.

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Costi totali** | € 557 | € 1.624 | € 3.968 |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 5,6% | 2,8% ogni anno | 2,7% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 11,9% prima dei costi e al 9,2% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | **Diritto fisso**: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato.<br>**Caricamento**: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso.<br>Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.<br>Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. | **0,1%** |
| **Costi di uscita** | **Penali riscatto**: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.<br>I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **NA** |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più.<br>Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote.<br>In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono. | **2,6%** |
| **Costi di transazione** | Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | **0,0%** |

# Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

**Come leggere questo allegato.**

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. 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. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. 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. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

**Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.**

## DNCA Invest Eurose I EUR

### Codice ISIN:LU0284394151

| 1 | 2 | **3** | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Indicatore sintetico di rischio

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** il Fondo mira a realizzare un rendimento superiore rispetto all'indice composito 20% Eurostoxx 50 + 80% FTSE MTS Global calcolato con reinvestimento dei dividendi, nell'orizzonte temporale d'investimento consigliato. La strategia di investimento globale del Fondo mira a migliorare il rendimento dell'investimento patrimoniale attraverso una gestione attiva del portafoglio di titoli denominati in Euro e di prodotti a tasso fisso.Tale strategia mira inoltre a fornire un'alternativa agli investimenti in obbligazioni e obbligazioni convertibili (direttamente o attraverso fondi comuni), nonché un'alternativa ai fondi denominati in Euro che beneficiano di una garanzia sul capitale. Il Fondo non beneficia tuttavia di una garanzia sul capitale investito e può investire in qualsiasi momento entro i seguenti limiti: fino al 100% del totale delle sue attività il Comparto può essere esposto a titoli obbligazionari. Entro questo limite i titoli obbligazionari possono principalmente essere denominati in Euro, composti da titoli emessi da emittenti del settore pubblico o privato, ed essere costituiti in un paese che sia uno stato membro dell'OCSE, senza nessuna limitazione di rating e comprese emissioni prive di rating. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

**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.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** investitore che persegua un obiettivo almeno di moderata crescita

del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni**<br>**Esempio di investimento: € 10.000** | | | |
|---|---|---|---|
| **Premio assicurativo € 0** | **In caso di disinvestimento dopo 1 anno** | **In caso di disinvestimento dopo 5 anni** | **In caso di disinvestimento dopo 10 anni** |
| **Scenari di sopravvivenza** | Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo) | | |
| **Minimo** | **Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.** | | |
| **Stress** | € 5.290 ( -47,14% ) | € 5.210 ( -12,21% ) | € 3.730 ( -9,40% ) |
| **Sfavorevole** | € 8.670 ( -13,30% ) | € 8.650 ( -2,87% ) | € 8.300 ( -1,85% ) |
| **Moderato** | € 10.010 ( 0,13% ) | € 11.810 ( 3,38% ) | € 13.020 ( 2,67% ) |
| **Favorevole** | € 11.360 ( 13,60% ) | € 14.110 ( 7,13% ) | € 14.930 ( 4,09% ) |
| **Scenario in caso di decesso** | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| **Evento assicurato** | € 10.320 | € 11.920 | € 13.150 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e dicembre 2022.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2010 e gennaio 2020.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2008 e ottobre 2018.



**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**

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.
Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previso alcun rendimento garantito.

# Quali sono i costi?

## Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato e 10.000 Euro di investimento.

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Costi totali** | € 544 | € 1.329 | € 2.736 |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 5,5% | 2,5% ogni anno | 2,5% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5,2% prima dei costi e al 2,7% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | **Diritto fisso**: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato.<br>**Caricamento**: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso.<br>Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.<br>Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. | **0,1%** |
| **Costi di uscita** | **Penali riscatto**: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.<br>I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **NA** |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più.<br>Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote.<br>In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono. | **2,4%** |
| **Costi di transazione** | Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | **0,0%** |

# Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

**Come leggere questo allegato.**

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. 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. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. 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. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

**Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.**

## DNCA Invest Miuri I EUR

### Codice ISIN:LU0641746143

| 1 | 2 | **3** | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Indicatore sintetico di rischio

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** Il Comparto mira a realizzare una performance annua superiore al tasso risk-free rappresentato dal tasso €STR. Tale rendimento viene conseguito associando lo stesso a una volatilità media annua inferiore al 5%. La strategia del Fondo si qualifica come Long/Short Equity e la sua strategia di investimento si basa sull'analisi finanziaria dei fondamentali. Inoltre il Fondo investe in azioni emesse in Europa (SEE e Svizzera) e l'esposizione lorda a titoli associati agli investimenti del Comparto (posizioni lunghe e corte) non può superare il 200% del patrimonio netto del Fondo stesso. Con un'esposizione netta limitata a +/- il 30% del patrimonio in gestione, il rendimento non dipende significativamente dalle tendenze del mercato azionario ma dipende essenzialmente dalla capacità del gestore degli investimenti di individuare titoli azionari aventi le caratteristiche utili a sovraperformare i rispettivi indici o indici di settore. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

**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.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** investitore che persegua un obiettivo almeno di moderata crescita

del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni**<br>**Esempio di investimento: € 10.000** | | | |
|---|---|---|---|
| **Premio assicurativo € 0** | **In caso di disinvestimento dopo 1 anno** | **In caso di disinvestimento dopo 5 anni** | **In caso di disinvestimento dopo 10 anni** |
| **Scenari di sopravvivenza** | Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo) | | |
| **Minimo** | **Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.** | | |
| **Stress** | € 7.040 ( -29,55% ) | € 6.280 ( -8,87% ) | € 4.920 ( -6,85% ) |
| **Sfavorevole** | € 8.560 ( -14,38% ) | € 8.320 ( -3,62% ) | € 8.190 ( -1,97% ) |
| **Moderato** | € 9.770 ( -2,32% ) | € 10.580 ( 1,14% ) | € 10.510 ( 0,50% ) |
| **Favorevole** | € 10.840 ( 8,36% ) | € 12.070 ( 3,83% ) | € 11.930 ( 1,78% ) |
| **Scenario in caso di decesso** | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| **Evento assicurato** | € 10.070 | € 10.690 | € 10.620 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2021 e dicembre 2022.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2012 e settembre 2022.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2008 e gennaio 2018.



**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**

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.
Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previso alcun rendimento garantito.

# Quali sono i costi?

## Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato e 10.000 Euro di investimento.

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Costi totali** | € 725 | € 2.182 | € 4.364 |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 7,3% | 4,3% ogni anno | 4,3% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,8% prima dei costi e al 0,5% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | **Diritto fisso**: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato.<br>**Caricamento**: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso.<br>Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.<br>Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. | **0,1%** |
| **Costi di uscita** | **Penali riscatto**: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.<br>I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **NA** |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più.<br>Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote.<br>In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono. | **4,2%** |
| **Costi di transazione** | Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | **0,0%** |

# Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

**Come leggere questo allegato.**

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. 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. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. 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. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

**Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.**

## DNCA Invest Value Europe I EUR

### Codice ISIN:LU0284395984

| 1 | 2 | 3 | **4** | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Indicatore sintetico di rischio

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** il Fondo mira a realizzare un rendimento superiore rispetto al seguente indice: Stoxx Europe 600 Net Return, nel periodo di investimento consigliato. Si ricorda agli investitori che lo stile di gestione è discrezionale e integra criteri ambientali, sociali/societari e di governance (ESG). Il Fondo investirà sempre almeno due terzi del suo patrimonio complessivo in titoli azionari di emittenti con sede legale in Europa o che svolgono la parte preponderante delle loro attività economiche in Europa. La sua strategia di investimento si basa su una gestione discrezionale attiva facendo ricorso a una politica di selezione dei titoli. I principali criteri di investimento sono la valutazione del mercato, la struttura finanziaria dell'emittente, il tasso di rendimento attuale e futuro, la qualità della gestione e la posizione di mercato dell'emittente. I settori di investimento oggetto del gestore non sono limitati, anche per quanto riguarda i nuovi titoli tecnologici. Inoltre, con lo stile di gestione sopraccitato, il Comparto è gestito tenendo conto di principi di responsabilità e sostenibilità. Il Comparto promuove caratteristiche ambientali e/o sociali come definite dall'Articolo 8 dell'SFDR.

**Indicatore sintetico di rischio:** questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 4 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** investitore che persegua un obiettivo almeno di significativa crescita

del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno media. 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni**<br>**Esempio di investimento: € 10.000** | | | |
|---|---|---|---|
| **Premio assicurativo € 0** | **In caso di disinvestimento dopo 1 anno** | **In caso di disinvestimento dopo 5 anni** | **In caso di disinvestimento dopo 10 anni** |
| **Scenari di sopravvivenza** | Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo) | | |
| **Minimo** | **Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.** | | |
| **Stress** | € 1.640 ( -83,65% ) | € 1.630 ( -30,45% ) | € 600 ( -24,48% ) |
| **Sfavorevole** | € 6.660 ( -33,41% ) | € 6.670 ( -7,79% ) | € 8.470 ( -1,65% ) |
| **Moderato** | € 10.280 ( 2,77% ) | € 13.100 ( 5,55% ) | € 17.960 ( 6,03% ) |
| **Favorevole** | € 14.060 ( 40,61% ) | € 20.850 ( 15,83% ) | € 23.330 ( 8,84% ) |
| **Scenario in caso di decesso** | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| **Evento assicurato** | € 10.590 | € 13.230 | € 18.140 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e dicembre 2022.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2012 e febbraio 2022.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2009 e febbraio 2019.



**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**

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.
Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previso alcun rendimento garantito.

# Quali sono i costi?

## Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato e 10.000 Euro di investimento.

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Costi totali** | € 573 | € 1.574 | € 3.647 |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 5,8% | 2,9% ogni anno | 2,8% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 8,8% prima dei costi e al 6% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | **Diritto fisso**: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato.<br>**Caricamento**: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso.<br>Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.<br>Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. | **0,1%** |
| **Costi di uscita** | **Penali riscatto**: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.<br>I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **NA** |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più.<br>Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote.<br>In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono. | **2,7%** |
| **Costi di transazione** | Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | **0,0%** |

# Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

**Come leggere questo allegato.**

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. 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. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. 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. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

**Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.**

## DPAM L Bonds EUR Corp. High Yield F Cap EUR

**Codice ISIN:LU0966249640**

| 1 | 2 | **3** | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Indicatore sintetico di rischio

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** l'obiettivo del Fondo è quello di offrire, tramite una gestione attiva del portafoglio, un'esposizione ai titoli di credito emessi da società (esterne al settore finanziario) di tutto il mondo e che offrono un elevato rendimento. Il fondo investe principalmente in obbligazioni e/o altri titoli di credito (comprese, senza alcun intento limitativo, obbligazioni perpetue, obbligazioni subordinate, obbligazioni a cedola zero e obbligazioni i cui interessi possono essere capitalizzati oppure corrisposti in natura attraverso l'emissione di nuove obbligazioni ("PIK Bonds")), a tasso fisso o variabile, a breve, medio e/o lungo termine, denominati in euro, emessi da aziende (esterne al settore finanziario) di tutto il mondo e che offrano un elevato rendimento. Il fondo puo' investire in obbligazioni convertibili (fino al 25% max. del suo patrimonio netto) e/o in azioni o altri titoli di capitale (fino al 10% max. del suo patrimonio netto). Il Fondo può ricorrere all'uso di strumenti derivati al fine di trarre vantaggio dalle oscillazioni del mercato o di predisporre una copertura da tali oscillazioni, o ancora per una gestione efficace del portafoglio. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

**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.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** investitore che persegua un obiettivo almeno di moderata crescita
del capitale 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni**<br>**Esempio di investimento: € 10.000** | | | |
|---|---|---|---|
| **Premio assicurativo € 0** | **In caso di disinvestimento dopo 1 anno** | **In caso di disinvestimento dopo 5 anni** | **In caso di disinvestimento dopo 10 anni** |
| **Scenari di sopravvivenza** | Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo) | | |
| **Minimo** | **Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.** | | |
| **Stress** | € 3.950 ( -60,46% ) | € 4.560 ( -14,52% ) | € 3.050 ( -11,18% ) |
| **Sfavorevole** | € 6.620 ( -33,80% ) | € 8.100 ( -4,13% ) | € 7.510 ( -2,82% ) |
| **Moderato** | € 10.240 ( 2,35% ) | € 13.150 ( 5,63% ) | € 16.910 ( 5,39% ) |
| **Favorevole** | € 14.950 ( 49,47% ) | € 19.920 ( 14,77% ) | € 24.690 ( 9,46% ) |
| **Scenario in caso di decesso** | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| **Evento assicurato** | € 10.550 | € 13.280 | € 17.080 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2021 e dicembre 2022.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2010 e febbraio 2020.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2009 e marzo 2019.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna



**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**

garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.
Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previso alcun rendimento garantito.

# Quali sono i costi?

## Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato e 10.000 Euro di investimento.

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Costi totali** | € 529 | € 1.341 | € 2.956 |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 5,3% | 2,4% ogni anno | 2,4% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 7,8% prima dei costi e al 5,4% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | **Diritto fisso**: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato.<br>**Caricamento**: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso.<br>Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.<br>Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. | **0,1%** |
| **Costi di uscita** | **Penali riscatto**: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.<br>I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **NA** |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più.<br>Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote.<br>In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono. | **2,3%** |
| **Costi di transazione** | Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | **0,0%** |

# Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

**Come leggere questo allegato.**

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. 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. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. 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. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

**Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.**

## DPAM L Bonds Higher Yield F Cap EUR

### Codice ISIN:LU0174545367

| 1 | 2 | **3** | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Indicatore sintetico di rischio

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** l'obiettivo del fondo è offrire, tramite una gestione attiva del portafoglio, un'esposizione ai titoli di credito che offrono un rendimento più elevato rispetto alle obbligazioni emesse dallo Stato tedesco (incluse le sue entità federali (Land'). Il fondo investe principalmente (senza alcuna limitazione settoriale di qualsivoglia natura) in obbligazioni e/o in altri titoli di credito (incluse obbligazioni perpetue e/o prodotti strutturati), a tasso fisso o variabile, denominati in qualunque divisa ed emessi da emittenti (pubblici e/o privati) di tutto il mondo, e che offrono un rendimento più elevato rispetto alle obbligazioni emesse dallo Stato tedesco (incluse le sue entità federali (Land'). Il fondo può investire in obbligazioni convertibili (fino al 25% max. del suo patrimonio netto) e/o in azioni o altri titoli di capitale (fino al 10% max. del suo patrimonio netto). Il Fondo può ricorrere all'uso di strumenti derivati al fine di trarre vantaggio dalle oscillazioni del mercato o di predisporre una copertura da tali oscillazioni, o ancora per una gestione efficace del portafoglio. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

**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.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** investitore che persegua un obiettivo almeno di moderata crescita

del capitale 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni**<br>**Esempio di investimento: € 10.000** | | | |
|---|---|---|---|
| **Premio assicurativo € 0** | **In caso di disinvestimento dopo 1 anno** | **In caso di disinvestimento dopo 5 anni** | **In caso di disinvestimento dopo 10 anni** |
| **Scenari di sopravvivenza** | Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo) | | |
| **Minimo** | **Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.** | | |
| **Stress** | € 4.930 ( -50,73% ) | € 5.170 ( -12,35% ) | € 3.690 ( -9,50% ) |
| **Sfavorevole** | € 5.360 ( -46,39% ) | € 8.290 ( -3,68% ) | € 7.690 ( -2,60% ) |
| **Moderato** | € 10.060 ( 0,62% ) | € 11.850 ( 3,45% ) | € 14.260 ( 3,61% ) |
| **Favorevole** | € 17.120 ( 71,17% ) | € 22.000 ( 17,08% ) | € 25.650 ( 9,88% ) |
| **Scenario in caso di decesso** | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| **Evento assicurato** | € 10.370 | € 11.970 | € 14.400 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e dicembre 2022.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2011 e gennaio 2021.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2009 e marzo 2019.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.



**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**

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previso alcun rendimento garantito.

# Quali sono i costi?

## Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato e 10.000 Euro di investimento.

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Costi totali** | € 532 | € 1.294 | € 2.729 |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 5,4% | 2,5% ogni anno | 2,3% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5,9% prima dei costi e al 3,6% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | **Diritto fisso**: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato.<br>**Caricamento**: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso.<br>Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.<br>Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. | **0,1%** |
| **Costi di uscita** | **Penali riscatto**: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.<br>I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **NA** |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più.<br>Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote.<br>In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono. | **2,2%** |
| **Costi di transazione** | Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | **0,0%** |

# Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

**Come leggere questo allegato.**

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. 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. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. 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. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

**Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.**

## DPAM L Bonds Universalis Unconstr. F Cap EUR

**Codice ISIN:LU0174544550**

| 1 | **2** | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Indicatore sintetico di rischio

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** l'obiettivo del fondo è offrire, tramite una gestione attiva del portafoglio, un'esposizione ai titoli di credito di emittenti di tutto il mondo. Il fondo investe principalmente (senza alcuna limitazione settoriale di qualsivoglia natura) in obbligazioni e/o in altri titoli di credito (incluse obbligazioni perpetue e/o prodotti strutturati), a tasso fisso o variabile, denominati in qualunque divisa ed emessi da emittenti (pubblici e/o privati) di tutto il mondo. La maggioranza di tali titoli (o, altrimenti, i loro emittenti) deve beneficiare di un rating corrispondente come minimo a BBB-/Baa3 ('investment grade') secondo la scala delle agenzie di valutazione creditizia S&P/Moody's. Il fondo può investire in obbligazioni convertibili (fino al 25% max. del suo patrimonio netto) e/o in azioni o altri titoli di capitale (fino al 10% max. del suo patrimonio netto). Il Fondo può ricorrere all'uso di strumenti derivati al fine di trarre vantaggio dalle oscillazioni del mercato o di predisporre una copertura da tali oscillazioni, o ancora per una gestione efficace del portafoglio. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

**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.

**Investitori al dettaglio 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 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni**<br>**Esempio di investimento: € 10.000** | | | |
|---|---|---|---|
| **Premio assicurativo € 0** | **In caso di disinvestimento dopo 1 anno** | **In caso di disinvestimento dopo 5 anni** | **In caso di disinvestimento dopo 10 anni** |
| **Scenari di sopravvivenza** | Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo) | | |
| **Minimo** | **Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.** | | |
| **Stress** | € 6.610 ( -33,85% ) | € 6.710 ( -7,66% ) | € 5.420 ( -5,94% ) |
| **Sfavorevole** | € 6.610 ( -33,85% ) | € 7.990 ( -4,38% ) | € 7.410 ( -2,95% ) |
| **Moderato** | € 9.790 ( -2,10% ) | € 11.340 ( 2,55% ) | € 13.190 ( 2,81% ) |
| **Favorevole** | € 13.630 ( 36,26% ) | € 15.190 ( 8,71% ) | € 17.980 ( 6,04% ) |
| **Scenario in caso di decesso** | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| **Evento assicurato** | € 10.090 | € 11.460 | € 13.320 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra luglio 2021 e dicembre 2022.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2010 e ottobre 2020.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2009 e marzo 2019.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previso alcun rendimento garantito.



**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**

# Quali sono i costi?

## Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato e 10.000 Euro di investimento.

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Costi totali** | € 523 | € 1.208 | € 2.479 |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 5,3% | 2,3% ogni anno | 2,2% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5% prima dei costi e al 2,8% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | **Diritto fisso**: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato.<br>**Caricamento**: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso.<br>Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.<br>Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. | **0,1%** |
| **Costi di uscita** | **Penali riscatto**: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.<br>I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **NA** |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più.<br>Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote.<br>In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono. | **2,1%** |
| **Costi di transazione** | Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | **0,0%** |

# Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

**Come leggere questo allegato.**

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. 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. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. 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. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

**Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.**

## DWS Invest Corporate Green Bonds TFC EUR

### Codice ISIN:LU1956017633

| 1 | **2** | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Indicatore sintetico di rischio

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** il Fondo, gestito attivamente, mira a conseguire un incremento di valore duraturo, investendo in titoli obbligazionari emessi da emittenti pubblici, privati e semi-privati in tutto il mondo impegnati nel finanziamento di progetti speciali correlati/incentrati sul tema ESG (Environmental, Social and Corporate Governance). La gestione delFondo investe almeno l'80% del patrimonio del Fondo stesso in attività economiche che contribuiscono a obiettivi ambientali e/o sociali. Si tratta principalmente di green bond, ovvero strumenti di debito in cui l'uso del proventi è limitato a progetti che presentano vantaggi ambientali e/o climatici. La selezione dei singoli investimenti è a discrezione della gestione del fondo. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 9 del Regolamento (UE) 2019/2088.

**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.

**Investitori al dettaglio 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 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni<br>Esempio di investimento: € 10.000<br>Premio assicurativo € 0 | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Scenari di sopravvivenza** | Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo) | | |
| **Minimo** | **Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.** | | |
| **Stress** | € 7.380 ( -26,22% ) | € 6.980 ( -6,94% ) | € 5.740 ( -5,40% ) |
| **Sfavorevole** | € 8.130 ( -18,73% ) | € 7.890 ( -4,64% ) | € 7.310 ( -3,08% ) |
| **Moderato** | € 9.730 ( -2,72% ) | € 10.540 ( 1,06% ) | € 11.360 ( 1,28% ) |
| **Favorevole** | € 11.630 ( 16,35% ) | € 13.040 ( 5,45% ) | € 13.350 ( 2,93% ) |
| **Scenario in caso di decesso** | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| **Evento assicurato** | € 10.030 | € 10.640 | € 11.470 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2020 e dicembre 2022.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2011 e settembre 2021.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2009 e marzo 2019.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previso alcun rendimento garantito.



**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**

# Quali sono i costi?

## Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato e 10.000 Euro di investimento.

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Costi totali** | € 529 | € 1.193 | € 2.361 |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 5,3% | 2,4% ogni anno | 2,2% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,5% prima dei costi e al 1,3% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | **Diritto fisso**: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato.<br>**Caricamento**: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso.<br>Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.<br>Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. | **0,1%** |
| **Costi di uscita** | **Penali riscatto**: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.<br>I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **NA** |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più.<br>Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote.<br>In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono. | **2,1%** |
| **Costi di transazione** | Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | **0,0%** |

# Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

**Come leggere questo allegato.**

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. 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. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. 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. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

**Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.**

## DWS Invest ESG Euro Bonds (Short) TFC Cap EUR

### Codice ISIN:LU1663869268

| 1 | **2** | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Indicatore sintetico di rischio

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** questo comparto promuove le caratteristiche ambientali e sociali e si qualifica come prodotto ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088 sulla sostenibilità con riferimento al settore dei servizi finanziari. Obiettivo della politica d'investimento è il conseguimento di un rendimento superiore alla media per il tipo di comparto. Fino a un massimo del 70% del patrimonio del comparto potrà essere investito in titoli fruttiferi denominati in euro. Almeno il 70% del patrimonio del comparto viene negoziato in borsa o in altri mercati regolamentati di un paese membro dell'Organizzazione per la cooperazione e lo sviluppo economico (OCSE). Inoltre, almeno il 70% del patrimonio del comparto è composto da titoli con scadenze classificate a breve termine. L'espressione "a breve termine" si riferisce alla scadenza residua degli investimenti variabile da zero a tre 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.

**Investitori al dettaglio 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 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni**<br>**Esempio di investimento: € 10.000** | | | |
|---|---|---|---|
| **Premio assicurativo € 0** | **In caso di disinvestimento dopo 1 anno** | **In caso di disinvestimento dopo 5 anni** | **In caso di disinvestimento dopo 10 anni** |
| **Scenari di sopravvivenza** | Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo) | | |
| **Minimo** | **Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.** | | |
| **Stress** | € 8.980 ( -10,21% ) | € 8.480 ( -3,24% ) | € 7.610 ( -2,70% ) |
| **Sfavorevole** | € 9.030 ( -9,69% ) | € 8.730 ( -2,68% ) | € 8.090 ( -2,09% ) |
| **Moderato** | € 9.610 ( -3,87% ) | € 9.460 ( -1,09% ) | € 9.310 ( -0,71% ) |
| **Favorevole** | € 10.170 ( 1,68% ) | € 10.440 ( 0,86% ) | € 9.940 ( -0,06% ) |
| **Scenario in caso di decesso** | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| **Evento assicurato** | € 9.910 | € 9.560 | € 9.400 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2020 e dicembre 2022.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2011 e giugno 2021.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2008 e giugno 2018.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previso alcun rendimento garantito.



**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**

# Quali sono i costi?

## Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato e 10.000 Euro di investimento.

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Costi totali** | € 495 | € 970 | € 1.809 |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 5,0% | 2,0% ogni anno | 1,9% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 1,2% prima dei costi e al -0,7% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | **Diritto fisso**: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato.<br>**Caricamento**: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso.<br>Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.<br>Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. | **0,1%** |
| **Costi di uscita** | **Penali riscatto**: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.<br>I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **NA** |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più.<br>Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote.<br>In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono. | **1,8%** |
| **Costi di transazione** | Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | **0,0%** |

# Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

**Come leggere questo allegato.**

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. 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. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. 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. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

**Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.**

## EF Absolute Green Bonds Z EUR

### Codice ISIN:LU1693963883

| 1 | **2** | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Indicatore sintetico di rischio

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** l'obiettivo del Gestore è conseguire a medio termine un rendimento assoluto positivo in Euro investendo in un portafoglio internazionale di GreenBond. Il patrimonio netto del Fondo verra' principalmente investito, direttamente o indirettamente tramite strumenti finanziari derivati, in Green Bond denominati in Euro o in altre valute ed emessi da governi, agenzie governative, enti pubblici o societa'. I "GreenBond" sono strumenti di natura obbligazionaria i cui proventi sono destinati esclusivamente al finanziamento o rifinanziamento, integrale o parziale, di progetti nuovi e/o preesistenti che producono vantaggi sull'ambiente e/o sul clima. Nello specifico, ma in via non limitativa, questi progetti possono riguardare i seguenti ambiti: energia rinnovabile, efficienza energetica, controllo e prevenzione dell'inquinamento, gestione ecosostenibile delle risorse naturali viventi e dell'uso del suolo, conservazione della biodiversita' acquatica e terrestre, trasporto pulito, gestione sostenibile delle risorse idriche e delle acque reflue, adattamento al cambiamento climatico. Il fondo investe di norma almeno il 75% del patrimonio netto totale in titoli di debito e strumenti correlati, compresi gli strumenti del mercato monetario, emessi per finanziare progetti rispettosi del clima e dell'ambiente. Il fondo può investire direttamente, oppure indirettamente attraverso il programma Bond Connect, nel Mercato obbligazionario interbancario cinese. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 9 del Regolamento (UE) 2019/2088.

**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.

**Investitori al dettaglio 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 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni**<br>**Esempio di investimento: € 10.000** | | | |
|---|---|---|---|
| **Premio assicurativo € 0** | **In caso di disinvestimento dopo 1 anno** | **In caso di disinvestimento dopo 5 anni** | **In caso di disinvestimento dopo 10 anni** |
| **Scenari di sopravvivenza** | Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo) | | |
| **Minimo** | **Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.** | | |
| **Stress** | € 7.370 ( -26,28% ) | € 6.580 ( -8,04% ) | € 5.260 ( -6,23% ) |
| **Sfavorevole** | € 7.490 ( -25,11% ) | € 7.350 ( -5,98% ) | € 6.810 ( -3,77% ) |
| **Moderato** | € 9.730 ( -2,74% ) | € 10.080 ( 0,17% ) | € 10.930 ( 0,89% ) |
| **Favorevole** | € 11.550 ( 15,51% ) | € 12.060 ( 3,82% ) | € 12.240 ( 2,05% ) |
| **Scenario in caso di decesso** | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| **Evento assicurato** | € 10.020 | € 10.180 | € 11.040 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra luglio 2021 e dicembre 2022.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2008 e febbraio 2018.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2009 e agosto 2019.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna



**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**

garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.
Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previso alcun rendimento garantito.

# Quali sono i costi?

## Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato e 10.000 Euro di investimento.

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Costi totali** | € 521 | € 1.140 | € 2.211 |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 5,3% | 2,3% ogni anno | 2,1% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3% prima dei costi e al 0,9% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | **Diritto fisso**: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato.<br>**Caricamento**: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso.<br>Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.<br>Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. | **0,1%** |
| **Costi di uscita** | **Penali riscatto**: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.<br>I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **NA** |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più.<br>Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote.<br>In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono. | **2,0%** |
| **Costi di transazione** | Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | **0,0%** |

# Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

**Come leggere questo allegato.**

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. 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. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. 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. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

**Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.**

## EF Bond Corporate Smart ESG Z EUR

### Codice ISIN:LU1652387454

| 1 | **2** | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Indicatore sintetico di rischio

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** l'obiettivo del Gestore del Fondo è far crescere nel tempo il capitale investito generando un rendimento superiore a quello di un portafoglio di strumenti di debito emessi da società internazionali mediante un approccio quantitativo che mira a fornire un profilo di rendimento corretto per il rischio migliore di quello del benchmark, concentrandosi anche su criteri ambientali, sociali e di governance (ESG). Il patrimonio netto del Fondo è investito prevalentemente, direttamente o attraverso strumenti complessi (strumenti finanziari derivati), in strumenti di natura obbligazionaria o correlati al debito denominati in Euro di qualunque tipo, compresi ad esempio obbligazioni e strumenti del mercato monetario, emessi da emittenti societari privati internazionali. Gli investimenti in strumenti di natura obbligazionaria o correlati al debito di qualunque tipo sono effettuati prevalentemente in strumenti aventi al momento dell'acquisto un alto e medio merito creditizio (investment grade) a livello di emissione o emittente. In nessun caso il Comparto investirà in strumenti di debito con un merito creditizio estremamente speculativo. Il Gestore del Fondo intende investire in strumenti emessi da emittenti societari privati internazionali che soddisfano standard minimi ambientali, sociali e di governance (ESG) e aventi un attrattivo profilo di rendimento ponderato al rischio.

**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.

**Investitori al dettaglio 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 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni**<br>**Esempio di investimento: € 10.000** | | | |
|---|---|---|---|
| **Premio assicurativo € 0** | **In caso di disinvestimento dopo 1 anno** | **In caso di disinvestimento dopo 5 anni** | **In caso di disinvestimento dopo 10 anni** |
| **Scenari di sopravvivenza** | Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo) | | |
| **Minimo** | **Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.** | | |
| **Stress** | € 7.440 ( -25,63% ) | € 6.940 ( -7,06% ) | € 5.690 ( -5,49% ) |
| **Sfavorevole** | € 8.080 ( -19,23% ) | € 7.680 ( -5,15% ) | € 6.970 ( -3,55% ) |
| **Moderato** | € 9.830 ( -1,72% ) | € 11.410 ( 2,67% ) | € 12.810 ( 2,51% ) |
| **Favorevole** | € 12.330 ( 23,33% ) | € 14.590 ( 7,84% ) | € 16.440 ( 5,10% ) |
| **Scenario in caso di decesso** | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| **Evento assicurato** | € 10.130 | € 11.520 | € 12.940 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2017 e dicembre 2022.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2011 e marzo 2021.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2008 e giugno 2018.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna



**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**

garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.
Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previso alcun rendimento garantito.

# Quali sono i costi?

## Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato e 10.000 Euro di investimento.

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Costi totali** | € 521 | € 1.205 | € 2.441 |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 5,3% | 2,3% ogni anno | 2,2% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,7% prima dei costi e al 2,5% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | **Diritto fisso**: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato.<br>**Caricamento**: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso.<br>Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.<br>Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. | **0,1%** |
| **Costi di uscita** | **Penali riscatto**: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.<br>I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **NA** |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più.<br>Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote.<br>In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono. | **2,1%** |
| **Costi di transazione** | Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | **0,0%** |

# Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

**Come leggere questo allegato.**

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. 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. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. 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. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

**Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.**

## EF Bond EUR Short Term LTE Z EUR

### Codice ISIN:LU0335987268

| 1 | **2** | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Indicatore sintetico di rischio

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** Aumentare il valore dell'investimento nel tempo e realizzare un rendimento complessivo in linea con quello dei mercati dei titoli di Stato a breve termine dell'Eurozona (misurato dal benchmark). Il fondo investe principalmente in titoli di Stato denominati in euro. Il fondo favorisce generalmente gli investimenti diretti, ma a volte può investire attraverso i derivati. In particolare, il fondo investe di norma almeno l'80% in titoli di debito e strumenti correlati al debito, compresi gli strumenti del mercato monetario, denominati in EUR. Il rating di credito e la duration dei titoli sono di solito coerenti con quelli del benchmark. Il fondo non investe in titoli garantiti da attività od obbligazioni convertibili contingenti (CoCo bond), ma può essere indirettamente esposto a essi (max il 10%). Gli investimenti non denominati in EUR sono coperti in EUR.

**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.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** investitore che persegua un obiettivo almeno di conservazione del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni<br>Esempio di investimento: € 10.000<br>Premio assicurativo € 0 | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Scenari di sopravvivenza** | Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo) | | |
| **Minimo** | **Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.** | | |
| **Stress** | € 8.780 ( -12,22% ) | € 8.370 ( -3,48% ) | € 7.470 ( -2,87% ) |
| **Sfavorevole** | € 9.130 ( -8,65% ) | € 8.630 ( -2,90% ) | € 8.000 ( -2,21% ) |
| **Moderato** | € 9.590 ( -4,14% ) | € 9.670 ( -0,67% ) | € 9.380 ( -0,64% ) |
| **Favorevole** | € 10.440 ( 4,40% ) | € 10.790 ( 1,52% ) | € 10.510 ( 0,49% ) |
| **Scenario in caso di decesso** | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| **Evento assicurato** | € 9.880 | € 9.770 | € 9.470 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2016 e dicembre 2022.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2010 e dicembre 2020.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2007 e dicembre 2017.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previso alcun rendimento garantito.



**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**

# Quali sono i costi?

## Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato e 10.000 Euro di investimento.

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Costi totali** | € 493 | € 967 | € 1.814 |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 5,0% | 2,0% ogni anno | 1,9% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 1,3% prima dei costi e al -0,6% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | **Diritto fisso**: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato.<br>**Caricamento**: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso.<br>Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.<br>Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. | **0,1%** |
| **Costi di uscita** | **Penali riscatto**: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.<br>I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **NA** |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più.<br>Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote.<br>In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono. | **1,8%** |
| **Costi di transazione** | Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | **0,0%** |

# Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

**Come leggere questo allegato.**

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. 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. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. 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. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

**Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.**

## EF Italian Equity Opportunities Z EUR

### Codice ISIN:LU0725143274

| 1 | 2 | 3 | 4 | **5** | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Indicatore sintetico di rischio

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** l'obiettivo del Fondo è quello di conseguire nel tempo una crescita del capitale investito generando un rendimento in linea con quello ottenuto da un portafoglio di titoli azionari italiani (misurato dal rendimento dell'Indice COMIT Performance R 10/40). Il patrimonio netto del Fondo è investito prevalentemente in strumenti di natura azionaria o correlati ad azioni quotati sui principali mercati regolamentati dell'Italia o scambiati su un altro mercato regolamentato di tale paese. Gli investimenti vengono selezionati principalmente in base alla capitalizzazione di mercato dei titoli rispetto a quella del mercato sul quale sono quotati, tenendo conto della loro liquidità e delle dimensioni del flottante. Il patrimonio netto del Fondo è quindi investito prevalentemente in azioni di società a media o alta capitalizzazione. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

**Indicatore sintetico di rischio:** questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 5 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio-alto. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** investitore che persegua un obiettivo almeno di significativa crescita

del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno medio-alta. 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni**<br>**Esempio di investimento: € 10.000** | | | |
|---|---|---|---|
| **Premio assicurativo € 0** | **In caso di disinvestimento dopo 1 anno** | **In caso di disinvestimento dopo 5 anni** | **In caso di disinvestimento dopo 10 anni** |
| **Scenari di sopravvivenza** | Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo) | | |
| **Minimo** | **Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.** | | |
| **Stress** | € 1.210 ( -87,90% ) | € 920 ( -38,00% ) | € 240 ( -31,19% ) |
| **Sfavorevole** | € 5.210 ( -47,90% ) | € 5.370 ( -11,68% ) | € 7.410 ( -2,95% ) |
| **Moderato** | € 9.980 ( -0,15% ) | € 12.010 ( 3,72% ) | € 13.010 ( 2,66% ) |
| **Favorevole** | € 15.530 ( 55,25% ) | € 18.020 ( 12,51% ) | € 23.310 ( 8,83% ) |
| **Scenario in caso di decesso** | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| **Evento assicurato** | € 10.290 | € 12.130 | € 13.140 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e dicembre 2022.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2010 e dicembre 2020.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2011 e dicembre 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna



**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**

garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.
Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previso alcun rendimento garantito.

# Quali sono i costi?

## Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato e 10.000 Euro di investimento.

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Costi totali** | € 546 | € 1.356 | € 2.856 |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 5,5% | 2,6% ogni anno | 2,6% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5,3% prima dei costi e al 2,7% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | **Diritto fisso**: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato.<br>**Caricamento**: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso.<br>Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.<br>Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. | **0,1%** |
| **Costi di uscita** | **Penali riscatto**: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.<br>I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **NA** |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più.<br>Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote.<br>In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono. | **2,5%** |
| **Costi di transazione** | Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | **0,0%** |

# Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

**Come leggere questo allegato.**

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. 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. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. 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. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

**Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.**

## Eurizon AM Sicav Global Equity I

### Codice ISIN:LU0362282377

| 1 | 2 | 3 | **4** | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Indicatore sintetico di rischio

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** il Fondo, che mira ad una crescita a lungo termine del capitale nominale, investirà prevalentemente in titoli azionari, obbligazioni convertibili e warrants su valori mobiliari negoziati sui mercati regolamentati dei Paesi dell'Unione Europea, degli Stati Uniti, del Regno Unito e del Giappone. Il Fondo può utilizzare strumenti finanziari derivati ai fini di un'efficiente gestione del portafoglio, prevalentemente a scopo di copertura nonché attuazione dell'obiettivo e della politica di investimento, utilizzando in ogni caso prodotti derivati di tipo non complesso.

**Indicatore sintetico di rischio:** questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 4 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** investitore che persegua un obiettivo almeno di significativa crescita

del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno media. 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni<br>Esempio di investimento: € 10.000 | | | |
|---|---|---|---|
| Premio assicurativo € 0 | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
| Scenari di sopravvivenza | Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo) | | |
| Minimo | Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. | | |
| Stress | € 1.240 ( -87,62% ) | € 1.160 ( -35,05% ) | € 350 ( -28,55% ) |
| Sfavorevole | € 5.480 ( -45,18% ) | € 8.040 ( -4,27% ) | € 7.450 ( -2,89% ) |
| Moderato | € 10.660 ( 6,56% ) | € 15.610 ( 9,32% ) | € 24.450 ( 9,35% ) |
| Favorevole | € 14.440 ( 44,39% ) | € 20.950 ( 15,94% ) | € 31.860 ( 12,29% ) |
| Scenario in caso di decesso | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| Evento assicurato | € 10.980 | € 15.770 | € 24.690 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e dicembre 2022.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra maggio 2011 e maggio 2021.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2009 e febbraio 2019.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previso alcun rendimento garantito.

## Quali sono i costi?



**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**

## Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato e 10.000 Euro di investimento.

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Costi totali** | € 539 | € 1.527 | € 3.746 |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 5,4% | 2,6% ogni anno | 2,5% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 11,9% prima dei costi e al 9,4% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | **Diritto fisso**: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato.<br>**Caricamento**: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso.<br>Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.<br>Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. | **0,1%** |
| **Costi di uscita** | **Penali riscatto**: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.<br>I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **NA** |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più.<br>Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote.<br>In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono. | **2,4%** |
| **Costi di transazione** | Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | **0,0%** |

## Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

**Come leggere questo allegato.**

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. 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. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. 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. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

**Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.**

## Evli Emerging Markets Credit IB EUR

### Codice ISIN:FI4000243225

| 1 | **2** | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Indicatore sintetico di rischio

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** il fondo investe il proprio patrimonio in società dei mercati emergenti o emessi da istituti finanziari, principalmente in USD o obbligazioni denominate in euro. Il rating di credito medio dell'intero portafoglio di investimenti del fondo è almeno pari ad un rating di B o rischio equivalente. Inoltre, fino al 20% del patrimonio del fondo può essere investito in proprietà che non hanno un rating di credito ufficiale. Il fondo può investire il proprio patrimonio anche in strumenti derivati sia a fini di copertura che nell'ambito di attività di investimento in linea con gli obiettivi del fondo. Le attività di investimento del fondo seguono l'investimento responsabile del gestore. I fattori ESG sono integrati nelle decisioni di investimento del fondo, gli investimenti sono monitorati per le violazioni degli standard UN Global Compact e alcuni settori sono esclusi dagli investimenti del fondo. L'obiettivo del fondo è ottenere un rendimento che supera il rendimento del benchmark. Stile di investimento del fondo è attivo e non segue il benchmark nelle sue attività di investimento. La valuta di base del fondo è l'euro. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

**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.

**Investitori al dettaglio 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 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni**<br>**Esempio di investimento: € 10.000** | | | |
|---|---|---|---|
| **Premio assicurativo € 0** | **In caso di disinvestimento dopo 1 anno** | **In caso di disinvestimento dopo 5 anni** | **In caso di disinvestimento dopo 10 anni** |
| **Scenari di sopravvivenza** | Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo) | | |
| **Minimo** | **Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.** | | |
| **Stress** | € 6.890 ( -31,13% ) | € 6.280 ( -8,89% ) | € 4.920 ( -6,85% ) |
| **Sfavorevole** | € 7.610 ( -23,94% ) | € 7.720 ( -5,04% ) | € 7.160 ( -3,28% ) |
| **Moderato** | € 9.950 ( -0,50% ) | € 11.070 ( 2,06% ) | € 13.290 ( 2,89% ) |
| **Favorevole** | € 11.660 ( 16,61% ) | € 13.660 ( 6,44% ) | € 15.080 ( 4,19% ) |
| **Scenario in caso di decesso** | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| **Evento assicurato** | € 10.260 | € 11.180 | € 13.430 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2021 e dicembre 2022.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2011 e marzo 2021.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2008 e dicembre 2018.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna



**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**

garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.
Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previso alcun rendimento garantito.

# Quali sono i costi?

## Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato e 10.000 Euro di investimento.

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Costi totali** | € 524 | € 1.216 | € 2.477 |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 5,3% | 2,4% ogni anno | 2,2% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5,1% prima dei costi e al 2,9% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | **Diritto fisso**: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato.<br>**Caricamento**: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso.<br>Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.<br>Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. | **0,1%** |
| **Costi di uscita** | **Penali riscatto**: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.<br>I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **NA** |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più.<br>Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote.<br>In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono. | **2,1%** |
| **Costi di transazione** | Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | **0,0%** |

# Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

**Come leggere questo allegato.**

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. 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. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. 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. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

**Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.**

## Fidelity America Y $

### Codice ISIN:LU0318939179

| 1 | 2 | 3 | **4** | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Indicatore sintetico di rischio

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** il Fondo mira ad ottenere la crescita del capitale a lungo termine con un livello di reddito prevedibilmente basso. Investe almeno il 70% in azioni di società statunitensi ed ha la facoltà di investire al di fuori delle principali aree geografiche, settori di mercato, industrie o classi di attività del Fondo stesso. Può investire direttamente negli attivi, oppure ottenere l'esposizione agli stessi indirettamente, attraverso altri mezzi consentiti, compresi i derivati. Può utilizzare derivati allo scopo di ridurre il rischio o i costi oppure di generare ulteriore capitale o reddito in linea con il suo profilo di rischio. Il Fondo ha la possibilità di scegliere gli investimenti tra quelli previsti dagli obiettivi e dalle politiche d'investimento del Fondo stesso.

**Indicatore sintetico di rischio:** questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 4 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** investitore che persegua un obiettivo almeno di significativa crescita

del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno media. 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni**<br>**Esempio di investimento: € 10.000**<br>**Premio assicurativo € 0** | **In caso di disinvestimento dopo 1 anno** | **In caso di disinvestimento dopo 5 anni** | **In caso di disinvestimento dopo 10 anni** |
|---|---|---|---|
| **Scenari di sopravvivenza** | Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo) | | |
| **Minimo** | **Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.** | | |
| **Stress** | € 2.830 ( -71,71% ) | € 2.030 ( -27,28% ) | € 860 ( -21,75% ) |
| **Sfavorevole** | € 6.030 ( -39,69% ) | € 8.840 ( -2,42% ) | € 8.660 ( -1,43% ) |
| **Moderato** | € 10.880 ( 8,79% ) | € 16.990 ( 11,18% ) | € 29.060 ( 11,26% ) |
| **Favorevole** | € 14.620 ( 46,17% ) | € 24.680 ( 19,80% ) | € 40.030 ( 14,88% ) |
| **Scenario in caso di decesso** | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| **Evento assicurato** | € 11.210 | € 17.160 | € 29.350 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e dicembre 2022.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra luglio 2011 e luglio 2021.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2009 e febbraio 2019.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previso alcun rendimento garantito.



**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**

# Quali sono i costi?

## Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato e 10.000 Euro di investimento.

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Costi totali** | € 572 | € 1.795 | € 4.735 |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 5,8% | 3,0% ogni anno | 2,9% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 14,2% prima dei costi e al 11,3% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | **Diritto fisso**: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato.<br>**Caricamento**: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso.<br>Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.<br>Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. | **0,1%** |
| **Costi di uscita** | **Penali riscatto**: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.<br>I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **NA** |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più.<br>Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote.<br>In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono. | **2,8%** |
| **Costi di transazione** | Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | **0,0%** |

# Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

**Come leggere questo allegato.**

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. 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. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. 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. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

**Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.**

## Fidelity Asian Sp. Situations Y $

### Codice ISIN:LU0346390601

| 1 | 2 | 3 | **4** | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Indicatore sintetico di rischio

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** il Fondo, che mira ad ottenere la crescita del capitale a lungo termine con un livello di reddito prevedibilmente basso, investe almeno il 70% in azioni di società in situazioni speciali e di piccole società in crescita in Asia, Giappone escluso. L'Asia è considerato un mercato emergente. I titoli di società in situazioni speciali di solito hanno valutazioni interessanti relativamente all'attivo netto o al potenziale di reddito e presentano ulteriori fattori che possono influenzare positivamente il prezzo delle azioni. Il Fondo inoltre può investire il suo patrimonio netto: direttamente in azioni cinesi di classe A e B shares; al di fuori delle principali aree geografiche, settori di mercato, industrie o classi di attività del Fondo stesso; fino al 25% in investimenti diversi dall'investimento in società in situazioni speciali o in piccole società in crescita. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

**Indicatore sintetico di rischio:** questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 4 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** investitore che persegua un obiettivo almeno di significativa crescita

del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno media. 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni**<br>**Esempio di investimento: € 10.000** | | | |
|---|---|---|---|
| **Premio assicurativo € 0** | **In caso di disinvestimento dopo 1 anno** | **In caso di disinvestimento dopo 5 anni** | **In caso di disinvestimento dopo 10 anni** |
| **Scenari di sopravvivenza** | Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo) | | |
| **Minimo** | **Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.** | | |
| **Stress** | € 2.180 ( -78,22% ) | € 2.160 ( -26,37% ) | € 950 ( -20,98% ) |
| **Sfavorevole** | € 5.160 ( -48,39% ) | € 7.080 ( -6,68% ) | € 6.560 ( -4,12% ) |
| **Moderato** | € 10.430 ( 4,30% ) | € 15.510 ( 9,17% ) | € 22.870 ( 8,62% ) |
| **Favorevole** | € 15.850 ( 58,55% ) | € 20.730 ( 15,69% ) | € 35.040 ( 13,36% ) |
| **Scenario in caso di decesso** | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| **Evento assicurato** | € 10.750 | € 15.660 | € 23.100 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2021 e dicembre 2022.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra maggio 2008 e maggio 2018.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2009 e febbraio 2019.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.



**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**

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previso alcun rendimento garantito.

# Quali sono i costi?

## Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato e 10.000 Euro di investimento.

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Costi totali** | € 575 | € 1.714 | € 4.172 |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 5,8% | 2,9% ogni anno | 2,9% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 11,5% prima dei costi e al 8,6% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | **Diritto fisso**: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato.<br>**Caricamento**: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso.<br>Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.<br>Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. | **0,1%** |
| **Costi di uscita** | **Penali riscatto**: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.<br>I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **NA** |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più.<br>Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote.<br>In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono. | **2,8%** |
| **Costi di transazione** | Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | **0,0%** |

# Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

**Come leggere questo allegato.**

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. 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. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. 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. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

**Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.**

## Fidelity China Consumer Y Cap $

### Codice ISIN:LU0594300500

| 1 | 2 | 3 | 4 | **5** | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Indicatore sintetico di rischio

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** il Fondo mira ad ottenere la crescita del capitale a lungo termine con un livello di reddito prevedibilmente basso. Investe almeno il 70% in titoli azionari di società che abbiano la sede principale o svolgano la maggior parte delle loro attività in Cina o ad Hong Kong. La Cina è considerata un mercato emergente. Queste società si occupano di sviluppo, produzione o vendita di merci o servizi ai consumatori cinesi. Il Fondo inoltre può investire il suo patrimonio netto: direttamente in azioni cinesi di classe A e B shares; al di fuori delle principali aree geografiche, settori di mercato, industrie o classi di attività del Fondo stesso; fino al 25% in investimenti diversi dall'investimento in società in situazioni speciali o in piccole società in crescita. Può investire direttamente negli attivi, oppure ottenere l'esposizione agli stessi indirettamente, attraverso altri mezzi consentiti, compresi i derivati. Può utilizzare derivati allo scopo di ridurre il rischio o i costi oppure di generare ulteriore capitale o reddito, anche a scopo di investimento, in linea con il profilo di rischio del Fondo. Il Fondo ha la possibilità di scegliere gli investimenti tra quelli previsti dagli obiettivi e dalle politiche d'investimento del Fondo stesso. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

**Indicatore sintetico di rischio:** questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 5 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio-alto. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** investitore che persegua un obiettivo almeno di significativa crescita

del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno medio-alta. 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni**<br>**Esempio di investimento: € 10.000**<br>**Premio assicurativo € 0** | **In caso di disinvestimento dopo 1 anno** | **In caso di disinvestimento dopo 5 anni** | **In caso di disinvestimento dopo 10 anni** |
|---|---|---|---|
| **Scenari di sopravvivenza** | Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo) | | |
| **Minimo** | **Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.** | | |
| **Stress** | € 1.720 ( -82,82% ) | € 1.300 ( -33,54% ) | € 420 ( -27,25% ) |
| **Sfavorevole** | € 5.150 ( -48,46% ) | € 5.780 ( -10,39% ) | € 5.360 ( -6,05% ) |
| **Moderato** | € 10.750 ( 7,51% ) | € 16.110 ( 10,01% ) | € 25.320 ( 9,74% ) |
| **Favorevole** | € 15.570 ( 55,73% ) | € 22.270 ( 17,37% ) | € 33.060 ( 12,70% ) |
| **Scenario in caso di decesso** | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| **Evento assicurato** | € 11.080 | € 16.270 | € 25.570 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2021 e dicembre 2022.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2009 e dicembre 2019.



**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**

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2009 e marzo 2019.
Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.
Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previso alcun rendimento garantito.

# Quali sono i costi?

## Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato e 10.000 Euro di investimento.

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Costi totali** | € 573 | € 1.755 | € 4.419 |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 5,8% | 3,0% ogni anno | 2,9% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 12,6% prima dei costi e al 9,7% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | **Diritto fisso**: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato.<br>**Caricamento**: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso.<br>Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.<br>Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. | **0,1%** |
| **Costi di uscita** | **Penali riscatto**: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.<br>I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **NA** |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più.<br>Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote.<br>In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono. | **2,8%** |
| **Costi di transazione** | Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | **0,0%** |

# Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

**Come leggere questo allegato.**

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. 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. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. 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. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

**Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.**

## Fidelity Global Dividend Y Cap EUR

### Codice ISIN:LU1731833056

| 1 | 2 | 3 | **4** | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Indicatore sintetico di rischio

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** il Fondo mira ad ottenere reddito e crescita del capitale nel lungo termine, investendo almeno il 70% del patrimonio in titoli azionari di società produttive di reddito a livello globale, compresi i Paesi considerati emergenti. La scelta delle attività avviene in base ai rendimenti da dividendi più interessanti oltre che al potenziale di crescita del capitale. Il Fondo può scegliere gli investimenti tra quelli previsti dagli obiettivi e dalle politiche d'investimento, anche al di fuori delle principali aree geografiche, settori di mercato, industrie o classi di attività del Fondo stesso. Può inoltre investire direttamente negli attivi, oppure ottenere l'esposizione agli stessi indirettamente, attraverso altri mezzi consentiti, compresi i derivati. Questi ultimi possono essere utilizzati col fine di ridurre il rischio o i costi, oppure di generare ulteriore capitale o reddito, anche a scopo di investimento, in linea con il profilo di rischio del Fondo. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

**Indicatore sintetico di rischio:** questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 4 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** investitore che persegua un obiettivo almeno di significativa crescita

del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno media. 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni**<br>**Esempio di investimento: € 10.000** | | | |
|---|---|---|---|
| **Premio assicurativo € 0** | **In caso di disinvestimento dopo 1 anno** | **In caso di disinvestimento dopo 5 anni** | **In caso di disinvestimento dopo 10 anni** |
| **Scenari di sopravvivenza** | Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo) | | |
| **Minimo** | **Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.** | | |
| **Stress** | € 2.320 ( -76,84% ) | € 2.490 ( -24,28% ) | € 1.190 ( -19,19% ) |
| **Sfavorevole** | € 5.990 ( -40,13% ) | € 8.740 ( -2,65% ) | € 8.110 ( -2,08% ) |
| **Moderato** | € 10.490 ( 4,94% ) | € 14.070 ( 7,06% ) | € 20.340 ( 7,36% ) |
| **Favorevole** | € 14.070 ( 40,70% ) | € 18.520 ( 13,12% ) | € 25.660 ( 9,88% ) |
| **Scenario in caso di decesso** | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| **Evento assicurato** | € 10.820 | € 14.210 | € 20.540 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e dicembre 2022.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2012 e ottobre 2022.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2009 e febbraio 2019.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna



**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**

garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.
Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previso alcun rendimento garantito.

# Quali sono i costi?

## Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato e 10.000 Euro di investimento.

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Costi totali** | € 572 | € 1.640 | € 3.826 |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 5,8% | 2,9% ogni anno | 2,8% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 10,2% prima dei costi e al 7,4% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | **Diritto fisso**: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato.<br>**Caricamento**: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso.<br>Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.<br>Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. | **0,1%** |
| **Costi di uscita** | **Penali riscatto**: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.<br>I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **NA** |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più.<br>Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote.<br>In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono. | **2,7%** |
| **Costi di transazione** | Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | **0,0%** |

# Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

**Come leggere questo allegato.**

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. 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. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. 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. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

**Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.**

## Fisher Inv. Inst. Emerging Markets Eq. ESG EUR

### Codice ISIN:IE00B3MW7Z87

| 1 | 2 | 3 | 4 | **5** | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Indicatore sintetico di rischio

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** l'obiettivo di investimento del fondo consiste nel conseguire un risultato superiore all'indice MSCI Emerging Markets. Il fondo investe: almeno l'80% delle sue attività totali in azioni e titoli legati ad azioni di società costituite in paesi inclusi nel parametro di riferimentoe fino al 10% delle sue attività totali in azioni quotate. Nel suo processo di investimenti e di costruzione del portafoglio, il gestore degli investimenti prende in considerazione tematiche ambientali, sociali e di buon governo (ESG). Il fondo cerca di restringere ulteiormente l'universo di selezione dei titoli applicando filtri ESG senza compromettere la prospettiva e i temi del mercato più ampio del Gestore degli investimenti. I filtri ESG assicurano che il Fondo eviti l'investimento in titoli con una significativa esposizione a categorie quali, a titolo puramente esemplificaivo, munizioni e tabacco. Il Fondo può anche utilizzare derivati allo scopo di attenuare il rischio, ridrre i costi e generare reddito o capitale con un livello di rischio appropriato. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

**Indicatore sintetico di rischio:** questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 5 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio-alto. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** investitore che persegua un obiettivo almeno di significativa crescita

del capitale caratterizzato, da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno medio-alta. 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni**<br>**Esempio di investimento: € 10.000** | | | |
|---|---|---|---|
| **Premio assicurativo € 0** | **In caso di disinvestimento dopo 1 anno** | **In caso di disinvestimento dopo 5 anni** | **In caso di disinvestimento dopo 10 anni** |
| **Scenari di sopravvivenza** | Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo) | | |
| **Minimo** | **Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.** | | |
| **Stress** | € 3.700 ( -63,00% ) | € 2.720 ( -22,90% ) | € 1.360 ( -18,06% ) |
| **Sfavorevole** | € 4.660 ( -53,42% ) | € 6.450 ( -8,39% ) | € 5.980 ( -5,01% ) |
| **Moderato** | € 10.000 ( -0,04% ) | € 12.430 ( 4,45% ) | € 14.270 ( 3,62% ) |
| **Favorevole** | € 17.310 ( 73,06% ) | € 17.670 ( 12,06% ) | € 22.690 ( 8,54% ) |
| **Scenario in caso di decesso** | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| **Evento assicurato** | € 10.300 | € 12.560 | € 14.410 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2021 e dicembre 2022.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2008 e agosto 2018.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2009 e febbraio 2019.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna



**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**

garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.
Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previso alcun rendimento garantito.

# Quali sono i costi?

## Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato e 10.000 Euro di investimento.

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Costi totali** | € 584 | € 1.576 | € 3.342 |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 5,9% | 2,9% ogni anno | 2,9% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 6,5% prima dei costi e al 3,6% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | **Diritto fisso**: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato.<br>**Caricamento**: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso.<br>Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.<br>Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. | **0,1%** |
| **Costi di uscita** | **Penali riscatto**: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.<br>I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **NA** |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più.<br>Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote.<br>In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono. | **2,8%** |
| **Costi di transazione** | Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | **0,0%** |

# Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

**Come leggere questo allegato.**

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. 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. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. 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. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

**Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.**

## Franklin Diversified Conservative I EUR

**Codice ISIN:LU1147470410**

| 1 | **2** | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Indicatore sintetico di rischio

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** il Fondo si prefigge di generare reddito e aumentare il valore dei suoi investimenti a lungo termine proponendosi come obiettivo un tasso di rendimento annuale medio del 2% (al netto delle commissioni), superiore a quello del tasso EURIBOR (Euro Interbank Offered Rate), per un periodo di tre anni consecutivi. Il Fondo si prefigge inoltre di conseguire il suo obiettivo con una fluttuazione annualizzata (volatilità) della quotazione azionaria del Fondo stesso compresa tra il 3% e il 5%. Non può essere fornita alcuna garanzia che il Fondo consegua il suo obiettivo di rendimento, né che resterà nella gamma di volatilità mirata. Il Fondo può investire fino al 40% direttamente in azioni e titoli connessi di tutti i paesi o tipi di emittenti e, indirettamente, tramite, tra l'altro, derivati o fondi comuni. Inoltre, il Fondo può investire direttamente in titoli di debito di tutti i paesi o tipi di emittenti (compresi i titoli con basso rating o non investment grade, debito in default o in sofferenza, convertibili e/o fino al 5% degli attivi in titoli convertibili contingenti) o indirettamente tramite, tra l'altro, derivati o fondi comuni. Il Fondo può investire in misura minore in prodotti strutturati ed exchange traded notes e indirettamente (tramite fondi comuni, exchange- traded fund, derivati o prodotti strutturati) fino al 10% in altre classi di attivi come materie prime, metalli preziosi, immobiliare e infrastrutture. L'investimento in fondi comuni è limitato al 10% massimo degli attivi.

**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.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** investitore che persegua un obiettivo almeno di conservazione del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni**<br>**Esempio di investimento: € 10.000**<br>**Premio assicurativo € 0** | **In caso di disinvestimento dopo 1 anno** | **In caso di disinvestimento dopo 5 anni** | **In caso di disinvestimento dopo 10 anni** |
|---|---|---|---|
| **Scenari di sopravvivenza** | Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo) | | |
| **Minimo** | **Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.** | | |
| **Stress** | € 6.680 ( -33,18% ) | € 6.750 ( -7,56% ) | € 5.470 ( -5,86% ) |
| **Sfavorevole** | € 8.160 ( -18,45% ) | € 7.830 ( -4,77% ) | € 7.260 ( -3,15% ) |
| **Moderato** | € 9.750 ( -2,55% ) | € 10.760 ( 1,48% ) | € 10.970 ( 0,93% ) |
| **Favorevole** | € 11.780 ( 17,75% ) | € 12.540 ( 4,63% ) | € 12.830 ( 2,53% ) |
| **Scenario in caso di decesso** | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| **Evento assicurato** | € 10.040 | € 10.870 | € 11.080 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e dicembre 2022.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2011 e dicembre 2021.



**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**

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra luglio 2008 e luglio 2018.
Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.
Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previso alcun rendimento garantito.

# Quali sono i costi?

## Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato e 10.000 Euro di investimento.

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Costi totali** | € 541 | € 1.267 | € 2.459 |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 5,5% | 2,5% ogni anno | 2,4% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,3% prima dei costi e al 0,9% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | **Diritto fisso**: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato.<br>**Caricamento**: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso.<br>Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.<br>Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. | **0,1%** |
| **Costi di uscita** | **Penali riscatto**: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.<br>I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **NA** |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più.<br>Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote.<br>In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono. | **2,3%** |
| **Costi di transazione** | Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | **0,0%** |

# Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

**Come leggere questo allegato.**

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. 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. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. 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. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

**Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.**

## Franklin Global Multi-Asset Income I EUR

### Codice ISIN:LU0909060898

| 1 | 2 | **3** | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Indicatore sintetico di rischio

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** il Fondo si prefigge di generare reddito e aumentare il valore dei suoi investimenti a medio-lungo termine, attraverso l'investimento in un'ampia gamma di classi di attività e regioni geografiche per sostenere un livello costante di distribuzione annuale (si precisa che almeno il 50% della distribuzione annuale deve derivare dal reddito generato dal suo portafoglio). Il Fondo intende gestire il portafoglio con metà della fluttuazione dei prezzi dei mercati azionari globali, ma non può essere fornita alcuna garanzia che lo stesso consegua tali obiettivi. Inoltre investe a livello mondiale in azioni emesse da società di qualsiasi dimensione coinvolte in fusioni, liquidazioni o altre importanti operazioni societarie e obbligazioni di qualunque qualità (compresi titoli di qualità inferiore come per esempio titoli non-investment grade e titoli insolventi) emesse da governi, entità legate a governi e società. Il Fondo può investire in misura minore in (i) investimenti alternativi (come quelli legati al settore delle materie prime e delle infrastrutture), in via indiretta, tramite strumenti derivati idonei, (ii) prodotti strutturati e (iii) fino al 10% in quote di fondi comuni.

**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.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** investitore che persegua un obiettivo almeno di moderata crescita

del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni<br>Esempio di investimento: € 10.000** | | | |
|---|---|---|---|
| **Premio assicurativo € 0** | **In caso di disinvestimento dopo 1 anno** | **In caso di disinvestimento dopo 5 anni** | **In caso di disinvestimento dopo 10 anni** |
| **Scenari di sopravvivenza** | Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo) | | |
| **Minimo** | **Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.** | | |
| **Stress** | € 3.740 ( -62,65% ) | € 3.820 ( -17,52% ) | € 2.310 ( -13,61% ) |
| **Sfavorevole** | € 7.820 ( -21,81% ) | € 7.970 ( -4,43% ) | € 7.730 ( -2,54% ) |
| **Moderato** | € 9.880 ( -1,23% ) | € 11.600 ( 3,00% ) | € 13.180 ( 2,80% ) |
| **Favorevole** | € 12.330 ( 23,31% ) | € 14.390 ( 7,54% ) | € 15.180 ( 4,26% ) |
| **Scenario in caso di decesso** | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| **Evento assicurato** | € 10.180 | € 11.710 | € 13.320 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e dicembre 2022.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2010 e gennaio 2020.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2009 e marzo 2019.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna



**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**

garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.
Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previso alcun rendimento garantito.

# Quali sono i costi?

## Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato e 10.000 Euro di investimento.

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Costi totali** | € 545 | € 1.347 | € 2.705 |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 5,5% | 2,6% ogni anno | 2,4% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5,2% prima dei costi e al 2,8% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | **Diritto fisso**: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato.<br>**Caricamento**: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso.<br>Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.<br>Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. | **0,1%** |
| **Costi di uscita** | **Penali riscatto**: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.<br>I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **NA** |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più.<br>Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote.<br>In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono. | **2,3%** |
| **Costi di transazione** | Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | **0,0%** |

# Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

**Come leggere questo allegato.**

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. 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. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. 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. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

**Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.**

## Franklin US Low Duration I $

### Codice ISIN:LU0195953400

| 1 | 2 | **3** | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Indicatore sintetico di rischio

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** il Fondo si prefigge di generare un reddito elevato, conservando al contempo il capitale degli investitori a medio termine. Il Fondo investe principalmente in obbligazioni di qualità superiore, emesse dal governo statunitense e le sue agenzie (fino al 100% del patrimonio del Fondo) e da società situate negli Stati Uniti, inclusi titoli garantiti da ipoteche e da attività. Il Fondo inoltre può investire in misura minore in: obbligazioni di emittenti situati in altri Paesi (limitatamente al 25% delle attività), investimenti in valute diverse dal Dollaro Statunitense (limitatamente al 20% delle attività), in obbligazioni di qualità inferiore (limitatamente al 20% delle attività) e in Cina continentale mediante il programma Bond Connect o in modo diretto, definito anche CIMB direct (fino al 5% del patrimonio netto). Infine, il Fondo può fare ricorso a strumenti derivati a fini di copertura, gestione efficiente del portafoglio e/o investimento.

**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.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** investitore che persegua un obiettivo almeno di moderata crescita
del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni**<br>**Esempio di investimento: € 10.000** | | | |
|---|---|---|---|
| **Premio assicurativo € 0** | **In caso di disinvestimento dopo 1 anno** | **In caso di disinvestimento dopo 5 anni** | **In caso di disinvestimento dopo 10 anni** |
| **Scenari di sopravvivenza** | Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo) | | |
| **Minimo** | **Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.** | | |
| **Stress** | € 6.110 ( -38,91% ) | € 5.380 ( -11,67% ) | € 3.900 ( -8,99% ) |
| **Sfavorevole** | € 8.220 ( -17,77% ) | € 9.020 ( -2,03% ) | € 8.640 ( -1,45% ) |
| **Moderato** | € 9.900 ( -1,03% ) | € 10.970 ( 1,87% ) | € 12.090 ( 1,92% ) |
| **Favorevole** | € 12.390 ( 23,90% ) | € 12.920 ( 5,26% ) | € 13.820 ( 3,29% ) |
| **Scenario in caso di decesso** | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| **Evento assicurato** | € 10.200 | € 11.080 | € 12.210 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2020 e dicembre 2022.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra aprile 2012 e aprile 2022.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2009 e novembre 2019.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.



**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**

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previso alcun rendimento garantito.

# Quali sono i costi?

## Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato e 10.000 Euro di investimento.

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Costi totali** | € 528 | € 1.211 | € 2.453 |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 5,3% | 2,4% ogni anno | 2,3% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,2% prima dei costi e al 1,9% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | **Diritto fisso**: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato.<br>**Caricamento**: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso.<br>Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.<br>Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. | **0,1%** |
| **Costi di uscita** | **Penali riscatto**: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.<br>I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **NA** |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più.<br>Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote.<br>In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono. | **2,2%** |
| **Costi di transazione** | Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | **0,0%** |

# Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

**Come leggere questo allegato.**

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. 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. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. 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. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

**Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.**

## GS Em. Mkts Corporate Bond Ptf I Cap EUR Hdg

### Codice ISIN:LU0622306495

| 1 | 2 | **3** | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Indicatore sintetico di rischio

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** il Fondo intende fornire un reddito e una crescita del capitale nel lungo termine, mira a promuovere le caratteristiche ambientali e sociali sulla base dei criteri "ESG". Nell'ambito del processo di investimento, il Consulente per gli investimenti adotterà un approccio ESG multi-strategy, che può consistere nell'applicazione di filtri di esclusione e nell'integrazione di fattori ESG e tradizionali. Il Comparto investirà prevalentemente in obbligazioni emesse da società di mercati emergenti. Tali società hanno sede in mercati emergenti o vi realizzano la maggior parte degli utili o dei ricavi. Il Comparto può investire anche in obbligazioni emesse da società con sede in qualsiasi parte del mondo. I Comparto non investirà più di un terzo delle sue attività in altri titoli e strumenti. Inoltre esso non investirà più del 10% in titoli convertibili (titoli che possono essere convertiti in titoli di altro genere). Questi titoli convertibili possono comprendere obbligazioni convertibili contingenti ("CoCo") di banche, società finanziarie e compagnie assicurative. Il Comparto può investire fino al 30% in obbligazioni della Cina continentale. Il Portafoglio è gestito attivamente e fa riferimento a JPM CEMBI - Broad Diversified Index (Total Return Gross) (EUR-Hedged) (il "Benchmark") allo scopo di stabilire soglie di rischio interne discrezionali e/o soglie di rischio esterne che possono fare riferimento a deviazioni dal Benchmark

**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.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** investitore che persegua un obiettivo almeno di moderata crescita

del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni**<br>**Esempio di investimento: € 10.000** | | | |
|---|---|---|---|
| **Premio assicurativo € 0** | **In caso di disinvestimento dopo 1 anno** | **In caso di disinvestimento dopo 5 anni** | **In caso di disinvestimento dopo 10 anni** |
| **Scenari di sopravvivenza** | Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo) | | |
| **Minimo** | **Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.** | | |
| **Stress** | € 4.590 ( -54,15% ) | € 4.560 ( -14,55% ) | € 3.050 ( -11,20% ) |
| **Sfavorevole** | € 7.570 ( -24,28% ) | € 7.680 ( -5,14% ) | € 7.120 ( -3,34% ) |
| **Moderato** | € 10.060 ( 0,57% ) | € 11.520 ( 2,87% ) | € 13.880 ( 3,33% ) |
| **Favorevole** | € 11.460 ( 14,63% ) | € 15.070 ( 8,55% ) | € 16.460 ( 5,11% ) |
| **Scenario in caso di decesso** | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| **Evento assicurato** | € 10.360 | € 11.630 | € 14.020 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2021 e dicembre 2022.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2011 e agosto 2021.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2007 e dicembre



**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**

2017.
Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.
Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previso alcun rendimento garantito.

# Quali sono i costi?

## Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato e 10.000 Euro di investimento.

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Costi totali** | € 545 | € 1.342 | € 2.785 |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 5,5% | 2,6% ogni anno | 2,4% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5,7% prima dei costi e al 3,3% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | **Diritto fisso**: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato.<br>**Caricamento**: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso.<br>Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.<br>Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. | **0,1%** |
| **Costi di uscita** | **Penali riscatto**: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.<br>I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **NA** |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più.<br>Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote.<br>In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono. | **2,3%** |
| **Costi di transazione** | Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | **0,0%** |

# Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

**Come leggere questo allegato.**

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. 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. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. 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. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

**Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.**

## GS GI. Fix. Inc. Plus Ptf (Hedged) I Cap EUR

### Codice ISIN:LU0280851410

| 1 | **2** | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Indicatore sintetico di rischio

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** Il Comparto intende fornire un reddito e una crescita del capitale nel lungo termine. Il Comparto investira' prevalentemente in obbligazioni di qualsiasi tipo di emittente con sede in qualsiasi parte del mondo. Il Comparto mirera' generalmente a coprire l'esposizione non in Valuta Base relativamente agli investimenti in Valuta Base. e' tuttavia possibile che nel Comparto vi siano esposizioni valutarie attive degli investimenti laddove il Consulente per gli investimenti miri a generare un rendimento. Il Comparto non investira' piu' di un terzo delle sue attivita' in altri titoli e strumenti. Inoltre esso non investira' piu' del 25% in titoli convertibili (titoli che possono essere convertiti in titoli di altro genere). Questi titoli convertibili possono comprendere obbligazioni convertibili contingenti ("CoCo") di banche, societa' finanziarie e compagnie assicurative, aventi il particolare profilo di rischio di seguito descritto. In determinate circostanze il Comparto puo' detenere limitate partecipazioni in azioni e strumenti analoghi.

**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.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** investitore che persegua un obiettivo almeno di conservazione del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni**<br>**Esempio di investimento: € 10.000** | | | |
|---|---|---|---|
| **Premio assicurativo € 0** | **In caso di disinvestimento dopo 1 anno** | **In caso di disinvestimento dopo 5 anni** | **In caso di disinvestimento dopo 10 anni** |
| **Scenari di sopravvivenza** | Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo) | | |
| **Minimo** | **Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.** | | |
| **Stress** | € 7.120 ( -28,83% ) | € 6.900 ( -7,16% ) | € 5.640 ( -5,57% ) |
| **Sfavorevole** | € 7.940 ( -20,60% ) | € 7.500 ( -5,59% ) | € 6.960 ( -3,57% ) |
| **Moderato** | € 9.840 ( -1,62% ) | € 10.520 ( 1,02% ) | € 11.910 ( 1,76% ) |
| **Favorevole** | € 11.140 ( 11,36% ) | € 13.000 ( 5,39% ) | € 13.070 ( 2,71% ) |
| **Scenario in caso di decesso** | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| **Evento assicurato** | € 10.140 | € 10.630 | € 12.030 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2020 e dicembre 2022.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2009 e dicembre 2019.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2009 e marzo 2019.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.



**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**

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previso alcun rendimento garantito.

# Quali sono i costi?

## Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato e 10.000 Euro di investimento.

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Costi totali** | € 528 | € 1.203 | € 2.381 |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 5,3% | 2,4% ogni anno | 2,2% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4% prima dei costi e al 1,8% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | **Diritto fisso**: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato.<br>**Caricamento**: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso.<br>Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.<br>Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. | **0,1%** |
| **Costi di uscita** | **Penali riscatto**: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.<br>I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **NA** |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più.<br>Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote.<br>In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono. | **2,1%** |
| **Costi di transazione** | Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | **0,0%** |

# Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

**Come leggere questo allegato.**

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. 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. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. 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. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

**Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.**

## HSBC GIF Global Emerg. Markets Bond I $

### Codice ISIN:LU0164944026

| 1 | 2 | **3** | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Indicatore sintetico di rischio

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** l'obiettivo del Fondo è quello di offrire una crescita dell'investimento e del relativo reddito nel tempo. Investe prevalentemente in una combinazione di obbligazioni di qualità alta e inferiore, emesse da governi o entità governative dei mercati emergenti. Le obbligazioni saranno principalmente denominate in dollari USA. Il Fondo può investire fino al 10% del suo patrimonio in obbligazioni cinesi onshore attraverso il China Interbank Bond Market (CIBM) ed oltre il 10% e fino al limite massimo del 30% del suo patrimonio in titoli emessi o garantiti da un unico emittente sovrano con un rating creditizio inferiore. Il Fondo può inoltre investire fino al 10% del proprio patrimonio in titoli convertibili contingenti (CoCos) e potrà usare derivati per migliorare i rendimenti, acquisire esposizione a valute, ridurre le imposte al momento dell'investimento e facilitare il raggiungimento del proprio obiettivo. Il Fondo non segue un parametro di riferimento. Nella selezione degli investimenti può essere preso in considerazione un parametro di riferimento. Il parametro di riferimento del Fondo è JP Morgan EMBI Global.

**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.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** investitore che persegua un obiettivo almeno di moderata crescita

del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni<br>Esempio di investimento: € 10.000** | | | |
|---|---|---|---|
| **Premio assicurativo € 0** | **In caso di disinvestimento dopo 1 anno** | **In caso di disinvestimento dopo 5 anni** | **In caso di disinvestimento dopo 10 anni** |
| **Scenari di sopravvivenza** | Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo) | | |
| **Minimo** | **Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.** | | |
| **Stress** | € 2.960 ( -70,45% ) | € 2.830 ( -22,32% ) | € 1.450 ( -17,55% ) |
| **Sfavorevole** | € 8.130 ( -18,73% ) | € 7.590 ( -5,36% ) | € 7.040 ( -3,45% ) |
| **Moderato** | € 10.140 ( 1,37% ) | € 12.720 ( 4,92% ) | € 15.660 ( 4,59% ) |
| **Favorevole** | € 13.350 ( 33,50% ) | € 18.880 ( 13,55% ) | € 21.550 ( 7,98% ) |
| **Scenario in caso di decesso** | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| **Evento assicurato** | € 10.450 | € 12.840 | € 15.820 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2020 e dicembre 2022.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2011 e marzo 2021.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2009 e marzo 2019.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.



**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**

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previso alcun rendimento garantito.

# Quali sono i costi?

## Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato e 10.000 Euro di investimento.

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Costi totali** | € 544 | € 1.389 | € 3.028 |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 5,5% | 2,6% ogni anno | 2,5% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 7,1% prima dei costi e al 4,6% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | **Diritto fisso**: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato.<br>**Caricamento**: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso.<br>Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.<br>Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. | **0,1%** |
| **Costi di uscita** | **Penali riscatto**: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.<br>I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **NA** |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più.<br>Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote.<br>In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono. | **2,4%** |
| **Costi di transazione** | Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | **0,0%** |

# Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

**Come leggere questo allegato.**

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. 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. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. 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. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

**Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.**

## Invesco Global Total Return (EUR) Bond C Cap EUR

**Codice ISIN:LU0534240071**

| 1 | **2** | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Indicatore sintetico di rischio

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** l'obiettivo del Fondo è ottenere nel medio-lungo termine un rendimento competitivo in Euro sugli investimenti con una relativa sicurezza del capitale rispetto agli investimenti azionari. Il Fondo può investire prevalentemente in titoli di debito (comprese obbligazioni convertibili e obbligazioni sub-investment grade) e derivati nell'ambito dell'universo di investimento. In base alle condizioni di mercato può investire fino al 100% del suo patrimonio netto in disponibilità liquide e mezzi equivalenti, obbligazioni a breve scadenza e strumenti del mercato monetario. Inoltre può investire fino al 10% del suo patrimonio netto in fondi del mercato monetario di emittenti di tutto il mondo e denominati in qualsiasi valuta.

**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.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** investitore che persegua un obiettivo almeno di conservazione del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni<br>Esempio di investimento: € 10.000<br>Premio assicurativo € 0<br>Scenari di sopravvivenza | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| | Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo) | | |
| **Minimo** | **Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.** | | |
| **Stress** | € 7.370 ( -26,25% ) | € 6.990 ( -6,92% ) | € 5.750 ( -5,39% ) |
| **Sfavorevole** | € 8.590 ( -14,15% ) | € 8.590 ( -2,99% ) | € 7.970 ( -2,25% ) |
| **Moderato** | € 9.860 ( -1,40% ) | € 10.860 ( 1,66% ) | € 13.170 ( 2,79% ) |
| **Favorevole** | € 11.850 ( 18,50% ) | € 14.600 ( 7,87% ) | € 15.080 ( 4,20% ) |
| **Scenario in caso di decesso** | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| **Evento assicurato** | € 10.160 | € 10.970 | € 13.300 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2021 e dicembre 2022.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra aprile 2010 e aprile 2020.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2009 e novembre 2019.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previso alcun rendimento garantito.



**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**

# Quali sono i costi?

## Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato e 10.000 Euro di investimento.

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Costi totali** | € 549 | € 1.325 | € 2.726 |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 5,6% | 2,6% ogni anno | 2,4% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5,2% prima dei costi e al 2,8% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | **Diritto fisso**: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato.<br>**Caricamento**: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso.<br>Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.<br>Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. | **0,1%** |
| **Costi di uscita** | **Penali riscatto**: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.<br>I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **NA** |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più.<br>Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote.<br>In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono. | **2,3%** |
| **Costi di transazione** | Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | **0,0%** |

# Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

**Come leggere questo allegato.**

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. 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. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. 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. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

**Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.**

## Invesco Pan European High Income C Cap. EUR

### Codice ISIN:LU0243957668

| 1 | 2 | **3** | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Indicatore sintetico di rischio

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** l'obiettivo del Fondo è generare un livello elevato di reddito, unitamente ad una crescita del capitale a lungo termine. Il Fondo intende investire principalmente in strumenti di debito (compresi i titoli convertibili contingenti) e azioni di società in Europa. Il Fondo può investire in strumenti di debito che soffrono di difficoltà finanziarie (titoli in sofferenza). Il Fondo farà un uso significativo di derivati (strumenti complessi) al fine di ridurre il rischio e/o generare capitale o reddito addizionale e/o raggiungere i propri obiettivi di investimento generando livelli variabili di leva finanziaria (ossia acquisendo esposizione di mercato in misura superiore al proprio valore patrimoniale netto).

**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.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** investitore che persegua un obiettivo almeno di moderata crescita

del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni<br>Esempio di investimento: € 10.000<br>Premio assicurativo € 0 | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Scenari di sopravvivenza** | Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo) | | |
| **Minimo** | **Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.** | | |
| **Stress** | € 5.520 ( -44,75% ) | € 5.510 ( -11,22% ) | € 4.050 ( -8,64% ) |
| **Sfavorevole** | € 6.520 ( -34,75% ) | € 8.340 ( -3,57% ) | € 7.730 ( -2,54% ) |
| **Moderato** | € 10.130 ( 1,31% ) | € 13.020 ( 5,42% ) | € 17.330 ( 5,65% ) |
| **Favorevole** | € 17.900 ( 78,97% ) | € 26.670 ( 21,67% ) | € 29.530 ( 11,43% ) |
| **Scenario in caso di decesso** | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| **Evento assicurato** | € 10.440 | € 13.150 | € 17.510 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e dicembre 2022.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2010 e febbraio 2020.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2009 e febbraio 2019.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previso alcun rendimento garantito.



**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**

# Quali sono i costi?

## Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato e 10.000 Euro di investimento.

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Costi totali** | € 575 | € 1.571 | € 3.536 |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 5,8% | 2,9% ogni anno | 2,8% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 8,5% prima dei costi e al 5,7% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | **Diritto fisso**: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato.<br>**Caricamento**: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso.<br>Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.<br>Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. | **0,1%** |
| **Costi di uscita** | **Penali riscatto**: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.<br>I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **NA** |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più.<br>Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote.<br>In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono. | **2,7%** |
| **Costi di transazione** | Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | **0,0%** |

# Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

**Come leggere questo allegato.**

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. 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. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. 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. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

**Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.**

## Invesco Sustainable Pan European Structured Eq. C EUR

| 1 | 2 | 3 | **4** | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Indicatore sintetico di rischio

## Codice ISIN:LU0119753134

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** l'obiettivo del Fondo è conseguire una crescita del capitale nel lungo termine. Il Fondo si propone di raggiungere il suo obiettivo investendo principalmente in un portafoglio diversificato di azioni e titoli correlati ad azioni di società: con sede legale in un paese europeo o che esercitano le loro attività commerciali prevalentemente in paesi europei che sono quotati in borse europee riconosciute, e che soddisfano i criteri ambientali, sociali e di governance (ESG) del Fondo, con particolare attenzione alle questioni ambientali. Il Gestore degli investimenti utilizzerà anche la selezione positiva basata su un approccio best-in-class integrato per identificare gli emittenti che, a suo giudizio, soddisfano prassi e standard sufficienti in termini di transizione verso un'economia a basso tenore di carbonio per essere inclusi nell'universo del Fondo, come misurato dai loro rating rispetto ai loro pari utilizzando il punteggio di una terza parte. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

**Indicatore sintetico di rischio:** questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 4 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** investitore che persegua un obiettivo almeno di significativa crescita

del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno media. 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni**<br>**Esempio di investimento: € 10.000** | | | |
|---|---|---|---|
| **Premio assicurativo € 0** | **In caso di disinvestimento dopo 1 anno** | **In caso di disinvestimento dopo 5 anni** | **In caso di disinvestimento dopo 10 anni** |
| **Scenari di sopravvivenza** | Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo) | | |
| **Minimo** | **Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.** | | |
| **Stress** | € 1.350 ( -86,55% ) | € 1.410 ( -32,41% ) | € 480 ( -26,15% ) |
| **Sfavorevole** | € 6.680 ( -33,15% ) | € 8.090 ( -4,15% ) | € 7.500 ( -2,84% ) |
| **Moderato** | € 10.630 ( 6,30% ) | € 14.450 ( 7,65% ) | € 20.340 ( 7,36% ) |
| **Favorevole** | € 13.840 ( 38,43% ) | € 22.110 ( 17,20% ) | € 28.290 ( 10,96% ) |
| **Scenario in caso di decesso** | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| **Evento assicurato** | € 10.960 | € 14.600 | € 20.550 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e dicembre 2022.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2008 e marzo 2018.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2009 e marzo 2019.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.



**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**

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previso alcun rendimento garantito.

# Quali sono i costi?

## Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato e 10.000 Euro di investimento.

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Costi totali** | € 576 | € 1.662 | € 3.932 |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 5,8% | 2,9% ogni anno | 2,8% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 10,2% prima dei costi e al 7,4% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | **Diritto fisso**: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato.<br>**Caricamento**: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso.<br>Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.<br>Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. | **0,1%** |
| **Costi di uscita** | **Penali riscatto**: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.<br>I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **NA** |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più.<br>Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote.<br>In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono. | **2,7%** |
| **Costi di transazione** | Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | **0,0%** |

# Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

**Come leggere questo allegato.**

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. 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. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. 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. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

**Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.**

## iShares Developed World Index Fund (IE) Flex EUR

| 1 | 2 | 3 | **4** | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Indicatore sintetico di rischio

### Codice ISIN:IE00B61D1398

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** Il Fondo mira a ottenere un ritorno sugli investimenti , attraverso una combinazione di crescita del capitale e reddito sul patrimonio del Fondo , che rifletta il rendimento dei mercati azionari dei paesi sviluppati . Il fondo investe per quanto possibile e praticabile in titoli azionari (ad esempio azioni) che compongono l' indice MSCI World , indice di riferimento del Fondo. L'indice di riferimento misura la performance del mercato azionario dei mercati sviluppati a livello globale ed è un indice ponderato sulla base del flottante capitalizzazione di mercato . Libero flottante significa che solo azioni prontamente disponibili sul mercato , piuttosto che tutte le azioni emesse di una società sono utilizzati nel calcolo dell'indice di riferimento . Libero flottante capitalizzazione di mercato è il prezzo delle azioni di una società , moltiplicato per il numero di azioni prontamente disponibili sul mercato .

**Indicatore sintetico di rischio:** questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 4 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** investitore che persegua un obiettivo almeno di significativa crescita

del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno media. 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni**<br>**Esempio di investimento: € 10.000** | | | |
|---|---|---|---|
| **Premio assicurativo € 0** | **In caso di disinvestimento dopo 1 anno** | **In caso di disinvestimento dopo 5 anni** | **In caso di disinvestimento dopo 10 anni** |
| **Scenari di sopravvivenza** | Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo) | | |
| **Minimo** | **Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.** | | |
| **Stress** | € 1.290 ( -87,12% ) | € 1.180 ( -34,73% ) | € 360 ( -28,28% ) |
| **Sfavorevole** | € 6.210 ( -37,94% ) | € 8.000 ( -4,37% ) | € 7.410 ( -2,95% ) |
| **Moderato** | € 10.610 ( 6,12% ) | € 16.490 ( 10,51% ) | € 26.390 ( 10,19% ) |
| **Favorevole** | € 14.010 ( 40,08% ) | € 20.130 ( 15,01% ) | € 33.020 ( 12,69% ) |
| **Scenario in caso di decesso** | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| **Evento assicurato** | € 10.940 | € 16.650 | € 26.650 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e dicembre 2022.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2009 e settembre 2019.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2011 e agosto 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.



**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**

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previso alcun rendimento garantito.

# Quali sono i costi?

## Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato e 10.000 Euro di investimento.

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Costi totali** | € 470 | € 1.139 | € 2.821 |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 4,8% | 1,9% ogni anno | 1,8% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 12% prima dei costi e al 10,2% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | **Diritto fisso**: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato.<br>**Caricamento**: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso.<br>Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.<br>Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. | **0,1%** |
| **Costi di uscita** | **Penali riscatto**: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.<br>I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **NA** |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più.<br>Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote.<br>In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono. | **1,7%** |
| **Costi di transazione** | Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | **0,0%** |

# Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

**Come leggere questo allegato.**

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. 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. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. 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. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

**Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.**

## Janus Hend. Balanced I Cap $

**Codice ISIN:IE0009515622**

| 1 | 2 | 3 | **4** | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Indicatore sintetico di rischio

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** il Fondo, che si prefigge come obiettivo una crescita dell'investimento nel tempo in linea con la conservazione (mantenimento) del capitale bilanciata dal reddito, investe in titoli azionari (azioni) di società e obbligazionari (titoli di debito emessi da governi o società, che possono essere acquistati e venduti e che danno diritto a percepire un reddito). Il Fondo investe il 35%-65% del suo valore principalmente nelle azioni di società statunitensi e il restante 65%-35% principalmente nei titoli di debito di emittenti statunitensi (società aventi sede o operanti negli Stati Uniti o che traggono una parte significativa dei loro ricavi o profitti da quest'area) e prestiti. I prestiti sono titoli di debito emessi privatamente da società con rating inferiore all'investment grade, generalmente garantiti da attivi della società. Il Fondo potrà inoltre investire: fino al 25% del suo valore in emittenti non statunitensi; fino al 35% del suo valore in obbligazioni ad alto rendimento e altri titoli di debito di emittenti internazionali.

**Indicatore sintetico di rischio:** questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 4 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** investitore che persegua un obiettivo almeno di significativa crescita
del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno media. 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni**<br>**Esempio di investimento: € 10.000** | | | |
|---|---|---|---|
| **Premio assicurativo € 0** | **In caso di disinvestimento dopo 1 anno** | **In caso di disinvestimento dopo 5 anni** | **In caso di disinvestimento dopo 10 anni** |
| **Scenari di sopravvivenza** | Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo) | | |
| **Minimo** | **Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.** | | |
| **Stress** | € 2.640 ( -73,62% ) | € 2.430 ( -24,63% ) | € 1.140 ( -19,49% ) |
| **Sfavorevole** | € 8.350 ( -16,53% ) | € 8.180 ( -3,94% ) | € 7.580 ( -2,73% ) |
| **Moderato** | € 10.520 ( 5,21% ) | € 15.340 ( 8,93% ) | € 23.400 ( 8,87% ) |
| **Favorevole** | € 12.930 ( 29,28% ) | € 17.520 ( 11,86% ) | € 28.010 ( 10,85% ) |
| **Scenario in caso di decesso** | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| **Evento assicurato** | € 10.840 | € 15.490 | € 23.630 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e dicembre 2022.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra aprile 2012 e aprile 2022.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2011 e agosto 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previso alcun rendimento garantito.



**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**

# Quali sono i costi?

## Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato e 10.000 Euro di investimento.

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Costi totali** | € 553 | € 1.594 | € 3.877 |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 5,6% | 2,7% ogni anno | 2,6% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 11,5% prima dei costi e al 8,9% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | **Diritto fisso**: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato.<br>**Caricamento**: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso.<br>Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.<br>Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. | **0,1%** |
| **Costi di uscita** | **Penali riscatto**: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.<br>I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **NA** |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più.<br>Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote.<br>In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono. | **2,5%** |
| **Costi di transazione** | Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | **0,0%** |

# Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

**Come leggere questo allegato.**

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. 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. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. 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. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

**Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.**

## Janus Hend. Hor. Gl. High Yield Bd I2 Cap EUR Hdg

**Codice ISIN:LU0978624434**

| 1 | 2 | **3** | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Indicatore sintetico di rischio

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** il Fondo si prefigge di generare un reddito con il potenziale di crescitadel capitale nel lungo termine. Il Fondo investe almeno l'80% del patrimonio in obbligazioni societarie ad alto rendimento (non investment grade, ossia con rating equivalenteo inferiore a BB+) di qualsiasi paese. Il Fondo può investire fino al 20%del patrimonio netto in obbligazioni convertibili contingenti (CoCo) e/otitoli garantiti da attività e da ipoteche. Il Fondo può inoltre investire in altre attività, tra cui obbligazioni di altrotipo di qualsiasi emittente, liquidità e strumenti del mercato monetario. Il gestore degli investimenti può usare derivati (strumenti finanziaricomplessi), compresi swap di rendimento totale, c.d. total return swap per ridurre il rischio o gestire il Fondo in modo più efficiente, allo scopo di conseguire guadagni d'investimento in linea con l'obiettivo del Fondo. Il Fondo è gestito attivamente con riferimento all'Indice ICE BofAMLGlobal High Yield Constrained (100% Hedged). Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

**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.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** investitore che persegua un obiettivo almeno di moderata crescita

del capitale 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni**<br>**Esempio di investimento: € 10.000** | | | |
|---|---|---|---|
| **Premio assicurativo € 0** | **In caso di disinvestimento dopo 1 anno** | **In caso di disinvestimento dopo 5 anni** | **In caso di disinvestimento dopo 10 anni** |
| **Scenari di sopravvivenza** | Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo) | | |
| **Minimo** | **Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.** | | |
| **Stress** | € 4.650 ( -53,48% ) | € 4.850 ( -13,48% ) | € 3.340 ( -10,40% ) |
| **Sfavorevole** | € 6.650 ( -33,49% ) | € 7.590 ( -5,37% ) | € 7.040 ( -3,45% ) |
| **Moderato** | € 9.990 ( -0,12% ) | € 11.920 ( 3,57% ) | € 14.370 ( 3,69% ) |
| **Favorevole** | € 13.860 ( 38,56% ) | € 17.120 ( 11,35% ) | € 19.760 ( 7,05% ) |
| **Scenario in caso di decesso** | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| **Evento assicurato** | € 10.290 | € 12.030 | € 14.510 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2021 e dicembre 2022.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2011 e marzo 2021.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2009 e marzo 2019.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.



**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**

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previso alcun rendimento garantito.

# Quali sono i costi?

## Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato e 10.000 Euro di investimento.

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Costi totali** | € 544 | € 1.352 | € 2.854 |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 5,5% | 2,6% ogni anno | 2,4% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 6,1% prima dei costi e al 3,7% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | **Diritto fisso**: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato.<br>**Caricamento**: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso.<br>Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.<br>Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. | **0,1%** |
| **Costi di uscita** | **Penali riscatto**: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.<br>I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **NA** |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più.<br>Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote.<br>In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono. | **2,3%** |
| **Costi di transazione** | Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | **0,0%** |

# Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

**Come leggere questo allegato.**

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. 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. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. 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. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

**Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.**

## JPM EU Government Bond C Acc EUR

### Codice ISIN:LU0355583906

| 1 | 2 | **3** | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Indicatore sintetico di rischio

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** il Fondo mira a conseguire un rendimento in linea con il benchmark investendo principalmente in un portafoglio di titoli di Stato dell'Unione Europea. Investirà principalmente in titoli di debito emessi o garantiti da governi di Paesi dell'Unione Europea, esclusi amministrazioni ed enti locali, denominati in Euro o in altre valute dell'Unione Europea. La valuta di riferimento del Fondo è l'Euro, ma le attività possono essere denominate in altre divise europee, tuttavia tali attività saranno denominate in Euro o coperte nei confronti dell'Euro. Il Fondo inoltre può utilizzare strumenti finanziari derivati a fini di copertura e di efficiente gestione del portafoglio.

**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.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** investitore che persegua un obiettivo almeno di moderata crescita

del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni<br>Esempio di investimento: € 10.000<br>Premio assicurativo € 0<br>Scenari di sopravvivenza | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| | Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo) | | |
| **Minimo** | **Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.** | | |
| **Stress** | € 7.170 ( -28,33% ) | € 6.450 ( -8,41% ) | € 5.100 ( -6,51% ) |
| **Sfavorevole** | € 7.910 ( -20,87% ) | € 7.330 ( -6,03% ) | € 6.790 ( -3,79% ) |
| **Moderato** | € 9.910 ( -0,93% ) | € 11.260 ( 2,39% ) | € 13.000 ( 2,66% ) |
| **Favorevole** | € 10.960 ( 9,60% ) | € 13.170 ( 5,66% ) | € 13.920 ( 3,36% ) |
| **Scenario in caso di decesso** | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| **Evento assicurato** | € 10.210 | € 11.370 | € 13.130 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2020 e dicembre 2022.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2009 e dicembre 2019.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2008 e giugno 2018.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previso alcun rendimento garantito.



**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**

# Quali sono i costi?

## Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato e 10.000 Euro di investimento.

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Costi totali** | € 509 | € 1.132 | € 2.317 |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 5,1% | 2,2% ogni anno | 2,1% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,8% prima dei costi e al 2,7% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | **Diritto fisso**: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato.<br>**Caricamento**: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso.<br>Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.<br>Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. | **0,1%** |
| **Costi di uscita** | **Penali riscatto**: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.<br>I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **NA** |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più.<br>Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote.<br>In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono. | **2,0%** |
| **Costi di transazione** | Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | **0,0%** |

# Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

**Come leggere questo allegato.**

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. 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. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. 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. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

**Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.**

## JPM Europe Strategic Growth C Acc EUR

### Codice ISIN:LU0129443577

| 1 | 2 | 3 | **4** | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Indicatore sintetico di rischio

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** Mira ad offrire la crescita a lungo termine del capitale, investendo principalmente in un portafoglio di società europee orientato alla crescita. Il comparto investe almeno il 67% degli attivi complessivi del Comparto (escluso il denaro e strumenti equivalenti) viene investito in un portafoglio di azioni orientato allo sviluppo e titoli legati ad azioni di società costituite ai sensi delle disposizioni legislative vigenti, e con sede legale, in un Paese Europeo o con la parte preponderante delle proprie attività economiche in Europa, anche se sono quotate altrove. L'esposizione in Azioni può essere realizzata mediante investimento in azioni, ricevute di deposito, warrant e altri diritti di partecipazione. Fermo restando quanto sopra, l'esposizione in Azioni può essere ottenuta, in misura limitata, anche mediante investimento in titoli convertibili, titoli indicizzati, certificati di partecipazione e certificati indicizzati ai mercati azionari. Titoli di debito a tasso fisso e variabile, denaro ed equivalenti possono essere detenuti in via residuale. Il Comparto può inoltre investire in OICVM e altri OIC. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

**Indicatore sintetico di rischio:** questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 4 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** investitore che persegua un obiettivo almeno di significativa crescita

del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno media. 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni**<br>**Esempio di investimento: € 10.000** | | | |
|---|---|---|---|
| **Premio assicurativo € 0** | **In caso di disinvestimento dopo 1 anno** | **In caso di disinvestimento dopo 5 anni** | **In caso di disinvestimento dopo 10 anni** |
| **Scenari di sopravvivenza** | Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo) | | |
| **Minimo** | **Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.** | | |
| **Stress** | € 2.170 ( -78,30% ) | € 2.230 ( -25,93% ) | € 1.000 ( -20,59% ) |
| **Sfavorevole** | € 4.960 ( -50,36% ) | € 7.380 ( -5,88% ) | € 6.850 ( -3,72% ) |
| **Moderato** | € 10.970 ( 9,74% ) | € 16.890 ( 11,06% ) | € 27.350 ( 10,59% ) |
| **Favorevole** | € 14.080 ( 40,81% ) | € 24.520 ( 19,65% ) | € 37.500 ( 14,13% ) |
| **Scenario in caso di decesso** | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| **Evento assicurato** | € 11.310 | € 17.060 | € 27.620 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e dicembre 2022.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra maggio 2011 e maggio 2021.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2011 e dicembre 2021.



**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**

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.
Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previso alcun rendimento garantito.

# Quali sono i costi?

## Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato e 10.000 Euro di investimento.

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Costi totali** | € 564 | € 1.740 | € 4.506 |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 5,7% | 2,9% ogni anno | 2,8% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 13,4% prima dei costi e al 10,6% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | **Diritto fisso**: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato.<br>**Caricamento**: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso.<br>Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.<br>Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. | **0,1%** |
| **Costi di uscita** | **Penali riscatto**: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.<br>I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **NA** |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più.<br>Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote.<br>In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono. | **2,7%** |
| **Costi di transazione** | Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | **0,0%** |

# Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

**Come leggere questo allegato.**

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. 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. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. 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. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

**Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.**

## JPM Global Bond Opportunities C Acc EUR Hdg

### Codice ISIN:LU0890597809

| 1 | **2** | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Indicatore sintetico di rischio

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** il Fondo mira a conseguire un rendimento superiore al benchmark investendo in chiave opportunistica in un portafoglio non vincolato di titoli di debito e valute, e utilizzando strumenti finanziari derivati ove appropriato. Almeno il 67% del suo patrimonio (ad esclusione della liquidità e di strumenti equivalenti) sarà investito, direttamente o tramite strumenti finanziari derivati, in titoli di debito, inclusi, a titolo non esaustivo, titoli di debito emessi da governi e agenzie governative, enti statali e provinciali e organismi sovranazionali, nonché in titoli di debito societari, asset-backed securities, mortgage-backed securities (covered bond inclusi) e valute. Gli emittenti di tali titoli possono avere sede in qualsiasi Paese, ivi compresi i Mercati Emergenti. Il Fondo inoltre può investire in titoli di debito con rating inferiore a investment grade o sprovvisti di rating e una quota significativa del suo patrimonio in asset-backed securities e mortgage-backed securities.

**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.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** investitore che persegua un obiettivo almeno di conservazione del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni**<br>**Esempio di investimento: € 10.000**<br>**Premio assicurativo € 0** | **In caso di disinvestimento dopo 1 anno** | **In caso di disinvestimento dopo 5 anni** | **In caso di disinvestimento dopo 10 anni** |
|---|---|---|---|
| **Scenari di sopravvivenza** | Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo) | | |
| **Minimo** | **Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.** | | |
| **Stress** | € 6.450 ( -35,51% ) | € 6.550 ( -8,10% ) | € 5.230 ( -6,27% ) |
| **Sfavorevole** | € 8.210 ( -17,86% ) | € 8.370 ( -3,49% ) | € 7.760 ( -2,50% ) |
| **Moderato** | € 9.890 ( -1,07% ) | € 10.550 ( 1,07% ) | € 11.650 ( 1,54% ) |
| **Favorevole** | € 12.140 ( 21,37% ) | € 13.800 ( 6,65% ) | € 14.320 ( 3,66% ) |
| **Scenario in caso di decesso** | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| **Evento assicurato** | € 10.200 | € 10.650 | € 11.760 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2021 e dicembre 2022.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2010 e dicembre 2020.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2009 e febbraio 2019.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.



**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**

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previso alcun rendimento garantito.

# Quali sono i costi?

## Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato e 10.000 Euro di investimento.

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Costi totali** | € 535 | € 1.235 | € 2.444 |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 5,4% | 2,4% ogni anno | 2,3% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,8% prima dei costi e al 1,5% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | **Diritto fisso**: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato.<br>**Caricamento**: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso.<br>Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.<br>Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. | **0,1%** |
| **Costi di uscita** | **Penali riscatto**: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.<br>I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **NA** |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più.<br>Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote.<br>In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono. | **2,2%** |
| **Costi di transazione** | Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | **0,0%** |

# Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

**Come leggere questo allegato.**

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. 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. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. 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. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

**Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.**

## JPM Global Income C Acc $ Hdg

### Codice ISIN:LU0762813862

| 1 | 2 | **3** | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Indicatore sintetico di rischio

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** il Fondo mira a conseguire un reddito regolare investendo principalmente in un portafoglio di titoli che generano reddito a livello globale. La maggior parte del suo patrimonio sarà investita in titoli di debito (ad esclusione della liquidità e di strumenti equivalenti), titoli azionari e Real Estate Investment Trust (REIT). Gli emittenti dei titoli di debito possono avere sede in qualsiasi Paese, ivi compresi i Mercati Emergenti. Il Fondo mira a conseguire un reddito regolare investendo principalmente in un portafoglio di titoli che generano reddito a livello globale, utilizzando anche strumenti finanziari derivati. Il Fondo può investire anche in altre attività, tra cui, a titolo esemplificativo ma non esaustivo, titoli convertibili e contratti a termine su valute; inoltre, al fine di conseguire il proprio obiettivo d'investimento, può investire in strumenti finanziari derivati, anche con finalità di copertura.

**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.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** investitore che persegua un obiettivo almeno di moderata crescita

del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni**<br>**Esempio di investimento: € 10.000** | | | |
|---|---|---|---|
| **Premio assicurativo € 0** | **In caso di disinvestimento dopo 1 anno** | **In caso di disinvestimento dopo 5 anni** | **In caso di disinvestimento dopo 10 anni** |
| **Scenari di sopravvivenza** | Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo) | | |
| **Minimo** | **Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.** | | |
| **Stress** | € 5.630 ( -43,70% ) | € 5.030 ( -12,83% ) | € 3.530 ( -9,89% ) |
| **Sfavorevole** | € 7.560 ( -24,43% ) | € 8.710 ( -2,73% ) | € 8.070 ( -2,12% ) |
| **Moderato** | € 10.400 ( 4,03% ) | € 13.800 ( 6,65% ) | € 19.820 ( 7,08% ) |
| **Favorevole** | € 13.620 ( 36,23% ) | € 19.120 ( 13,85% ) | € 24.790 ( 9,50% ) |
| **Scenario in caso di decesso** | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| **Evento assicurato** | € 10.720 | € 13.940 | € 20.010 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e dicembre 2022.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2007 e dicembre 2017.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2009 e novembre 2019.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna



**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**

garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.
Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previso alcun rendimento garantito.

# Quali sono i costi?

## Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato e 10.000 Euro di investimento.

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Costi totali** | € 544 | € 1.449 | € 3.371 |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 5,5% | 2,6% ogni anno | 2,5% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 9,6% prima dei costi e al 7,1% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | **Diritto fisso**: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato.<br>**Caricamento**: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso.<br>Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.<br>Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. | **0,1%** |
| **Costi di uscita** | **Penali riscatto**: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.<br>I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **NA** |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più.<br>Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote.<br>In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono. | **2,4%** |
| **Costi di transazione** | Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | **0,0%** |

# Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

**Come leggere questo allegato.**

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. 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. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. 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. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

**Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.**

## JPM Global Macro C Acc EUR Hdg

### Codice ISIN:LU0917670746

| 1 | **2** | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Indicatore sintetico di rischio

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** il Fondo punta a conseguire, in un orizzonte temporale di medio periodo (2-3 anni), un rendimento superiore al benchmark monetario tramite un portafoglio di titoli, a livello globale, utilizzando strumenti finanziari derivati ove appropriato. Mira inoltre ad avere una volatilità inferiore ai due terzi di quella dell'MSCI All Country World Index (Total Return Net). Il Fondo investirà principalmente, direttamente o tramite strumenti finanziari derivati, in titoli di debito, titoli azionari, titoli convertibili, depositi presso istituti di credito e strumenti del mercato monetario. Gli emittenti di tali titoli possono avere sede in qualsiasi Paese, ivi compresi i mercati emergenti. Può inoltre investire in titoli di debito con rating inferiore a investment grade o sprovvisti di rating. Il Fondo utilizza un processo fondato sulla ricerca macroeconomica per identificare i temi e le opportunità di investimento globali. Esso adotta un approccio flessibile all'asset allocation e può avvalersi di posizioni sia lunghe che corte (mediante l'utilizzo di strumenti finanziari derivati) per variare l'esposizione a diversi mercati e classi di attivo in funzione delle condizioni e delle opportunità di mercato. Le allocazioni possono variare in misura significativa e l'esposizione a taluni mercati, settori o valute può di volta in volta essere concentrata.

**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.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** investitore che persegua un obiettivo almeno di conservazione del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni**<br>**Esempio di investimento: € 10.000** | | | |
|---|---|---|---|
| **Premio assicurativo € 0** | **In caso di disinvestimento dopo 1 anno** | **In caso di disinvestimento dopo 5 anni** | **In caso di disinvestimento dopo 10 anni** |
| **Scenari di sopravvivenza** | Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo) | | |
| **Minimo** | **Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.** | | |
| **Stress** | € 8.050 ( -19,51% ) | € 7.570 ( -5,43% ) | € 6.450 ( -4,28% ) |
| **Sfavorevole** | € 8.120 ( -18,76% ) | € 8.370 ( -3,50% ) | € 7.760 ( -2,50% ) |
| **Moderato** | € 9.770 ( -2,28% ) | € 10.990 ( 1,91% ) | € 11.820 ( 1,69% ) |
| **Favorevole** | € 11.380 ( 13,77% ) | € 12.320 ( 4,25% ) | € 13.330 ( 2,92% ) |
| **Scenario in caso di decesso** | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| **Evento assicurato** | € 10.070 | € 11.100 | € 11.940 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2021 e dicembre 2022.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2008 e giugno 2018.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2009 e febbraio 2019.



**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**

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.
Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previso alcun rendimento garantito.

# Quali sono i costi?

## Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato e 10.000 Euro di investimento.

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Costi totali** | € 546 | € 1.296 | € 2.612 |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 5,5% | 2,5% ogni anno | 2,4% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,1% prima dei costi e al 1,7% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | **Diritto fisso**: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato.<br>**Caricamento**: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso.<br>Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.<br>Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. | **0,1%** |
| **Costi di uscita** | **Penali riscatto**: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.<br>I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **NA** |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più.<br>Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote.<br>In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono. | **2,3%** |
| **Costi di transazione** | Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | **0,0%** |

# Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

**Come leggere questo allegato.**

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. 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. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. 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. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

**Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.**

## Kempen Euro High Yield I Cap EUR

### Codice ISIN:LU1624254121

| 1 | 2 | **3** | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Indicatore sintetico di rischio

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** il Fondo si prefigge di ottenere un risultato strutturale a lungo termine migliore rispetto al benchmark. Il Fondo investe soprattutto in obbligazioni societarie caratterizzate da non-investment grade denominate in Euro. La maggior parte delle obbligazioni societarie caratterizzate da non-investment grade appartengono al segmento a maggiore qualità del mercato creditizio ad alto rendimento. Il Fondo può investire fino al 30% in strumenti finanziari con un rating di investimento BBB- o superiore, con esclusione delle obbligazioni governative. Una quota massima del 20% può essere detenuta in contanti e obbligazioni governative classificate AAA-. Non più del 10% può essere investito in aggregati di titoli garantiti da ipoteche o attività e da obbligazioni per debiti garantiti. All'atto dell'acquisto, il Fondo può investire fino a: 10% in strumenti finanziari emessi da un'unica società 10% in strumenti finanziari con un rating inferiore a BB- ma non inferiore a B- 10% in strumenti finanziari denominati in valute diverse dall'Euro 5% in obbligazioni contingenti convertibili. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

**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.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** investitore che persegua un obiettivo almeno di moderata crescita
del capitale 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni**<br>**Esempio di investimento: € 10.000** | | | |
|---|---|---|---|
| **Premio assicurativo € 0** | **In caso di disinvestimento dopo 1 anno** | **In caso di disinvestimento dopo 5 anni** | **In caso di disinvestimento dopo 10 anni** |
| **Scenari di sopravvivenza** | Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo) | | |
| **Minimo** | **Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.** | | |
| **Stress** | € 5.410 ( -45,94% ) | € 5.110 ( -12,55% ) | € 3.620 ( -9,66% ) |
| **Sfavorevole** | € 6.620 ( -33,80% ) | € 8.170 ( -3,96% ) | € 7.570 ( -2,74% ) |
| **Moderato** | € 10.040 ( 0,42% ) | € 11.690 ( 3,17% ) | € 14.540 ( 3,81% ) |
| **Favorevole** | € 14.950 ( 49,47% ) | € 19.860 ( 14,71% ) | € 20.880 ( 7,64% ) |
| **Scenario in caso di decesso** | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| **Evento assicurato** | € 10.350 | € 11.810 | € 14.680 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2021 e dicembre 2022.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2010 e febbraio 2020.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2009 e marzo 2019.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna



**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**

garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.
Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previso alcun rendimento garantito.

# Quali sono i costi?

## Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato e 10.000 Euro di investimento.

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Costi totali** | € 532 | € 1.274 | € 2.688 |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 5,4% | 2,4% ogni anno | 2,3% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 6,1% prima dei costi e al 3,8% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | **Diritto fisso**: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato.<br>**Caricamento**: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso.<br>Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.<br>Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. | **0,1%** |
| **Costi di uscita** | **Penali riscatto**: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.<br>I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **NA** |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più.<br>Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote.<br>In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono. | **2,2%** |
| **Costi di transazione** | Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | **0,0%** |

# Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

**Come leggere questo allegato.**

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. 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. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. 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. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

**Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.**

## Kempen Euro Sustainable Credit I EUR

### Codice ISIN:LU0986646882

| 1 | **2** | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Indicatore sintetico di rischio

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** il Fondo investe principalmente in obbligazioni di società quotate in euro che hanno un buon coefficiente di solvibilità (investment grade). Si possono fare investimenti in tutti i settori possibili e non è presente nessun limite di scadenza. I criteri di sostenibilità mirano a minimizzare o escludere investimenti controversi come alcol, tabacco e intrattenimento per adulti. Oltre alle obbligazioni societarie, il Fondo può anche investire in titoli di stato, prodotti strutturati e altri prodotti simili quotati in euro, oltre che in azioni emesso da Società. Tutti gli strumenti sono denominati in euro. Il Fondo è gestito attivamente e la gestione può anche discostarsi in modo significativo dal benchmark. L'obiettivo del Fondo è quello di superare, nell'arco di diversi anni, la performance del benchmark. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

**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.

**Investitori al dettaglio 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 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni**<br>**Esempio di investimento: € 10.000** | | | |
|---|---|---|---|
| **Premio assicurativo € 0** | **In caso di disinvestimento dopo 1 anno** | **In caso di disinvestimento dopo 5 anni** | **In caso di disinvestimento dopo 10 anni** |
| **Scenari di sopravvivenza** | Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo) | | |
| **Minimo** | **Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.** | | |
| **Stress** | € 7.360 ( -26,44% ) | € 6.800 ( -7,42% ) | € 5.530 ( -5,76% ) |
| **Sfavorevole** | € 8.110 ( -18,91% ) | € 7.820 ( -4,79% ) | € 7.250 ( -3,16% ) |
| **Moderato** | € 9.770 ( -2,32% ) | € 10.540 ( 1,06% ) | € 11.490 ( 1,40% ) |
| **Favorevole** | € 11.630 ( 16,35% ) | € 13.040 ( 5,45% ) | € 13.350 ( 2,93% ) |
| **Scenario in caso di decesso** | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| **Evento assicurato** | € 10.070 | € 10.640 | € 11.610 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra luglio 2021 e dicembre 2022.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2010 e febbraio 2020.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2009 e marzo 2019.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previso alcun rendimento garantito.

## Quali sono i costi?



**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**

## Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato e 10.000 Euro di investimento.

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Costi totali** | € 512 | € 1.110 | € 2.190 |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 5,2% | 2,2% ogni anno | 2,1% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,5% prima dei costi e al 1,4% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | **Diritto fisso**: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato.<br>**Caricamento**: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso.<br>Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.<br>Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. | **0,1%** |
| **Costi di uscita** | **Penali riscatto**: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.<br>I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **NA** |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più.<br>Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote.<br>In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono. | **2,0%** |
| **Costi di transazione** | Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | **0,0%** |

## Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

**Come leggere questo allegato.**

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. 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. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. 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. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

**Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.**

## Lazard Global Listed Infr. Eq. I EUR Hdg.

### Codice ISIN:IE00B51PLJ46

| 1 | 2 | 3 | **4** | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Indicatore sintetico di rischio

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** il Fondo si pone l'obiettivo di realizzare rendimenti totali nel lungo termine, costituiti da reddito e crescita del capitale, investendo prevalentemente a livello globale in titoli azionari e strumenti correlati alle azioni di società del settore Infrastrutture. Al fine di identificare le Società in cui investire, il gestore applica una serie di filtri oggettivi e di criteri qualitativi all'universo d'investimento generale delle società di infrastrutture, al fine di produrre una lista di "società preferite". Le azioni delle predette "società preferite" vengono in seguito valutate e classificate individualmente mediante l'analisi dei fondamentali (ad esempio, selezionando quelle che presentano solide strutture gestionali e dati finanziari attraenti). Inoltre, il Fondo può investire fino al 10% del suo valore in quote o azioni di altri fondi d'investimento (compresi gli exchange traded fund e altri comparti della società) ed, a livello globale, in titoli convertibili (ossia investimenti che possono essere convertiti in titoli azionari dell'emittente) e in quote o azioni di fondi quotati di tipo chiuso. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

**Indicatore sintetico di rischio:** questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 4 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** investitore che persegua un obiettivo almeno di significativa crescita

del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno media. 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni**<br>**Esempio di investimento: € 10.000** | | | |
|---|---|---|---|
| **Premio assicurativo € 0** | **In caso di disinvestimento dopo 1 anno** | **In caso di disinvestimento dopo 5 anni** | **In caso di disinvestimento dopo 10 anni** |
| **Scenari di sopravvivenza** | Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo) | | |
| **Minimo** | **Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.** | | |
| **Stress** | € 1.390 ( -86,13% ) | € 1.430 ( -32,18% ) | € 490 ( -26,00% ) |
| **Sfavorevole** | € 4.890 ( -51,12% ) | € 8.200 ( -3,90% ) | € 8.290 ( -1,86% ) |
| **Moderato** | € 10.360 ( 3,61% ) | € 13.080 ( 5,52% ) | € 17.180 ( 5,56% ) |
| **Favorevole** | € 14.040 ( 40,41% ) | € 18.320 ( 12,87% ) | € 24.670 ( 9,45% ) |
| **Scenario in caso di decesso** | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| **Evento assicurato** | € 10.680 | € 13.210 | € 17.360 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e dicembre 2022.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2012 e febbraio 2022.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2009 e febbraio 2019.



**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**

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.
Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previso alcun rendimento garantito.

# Quali sono i costi?

## Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato e 10.000 Euro di investimento.

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Costi totali** | € 573 | € 1.589 | € 3.550 |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 5,8% | 2,9% ogni anno | 2,8% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 8,4% prima dei costi e al 5,6% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | **Diritto fisso**: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato.<br>**Caricamento**: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso.<br>Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.<br>Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. | **0,1%** |
| **Costi di uscita** | **Penali riscatto**: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.<br>I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **NA** |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più.<br>Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote.<br>In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono. | **2,7%** |
| **Costi di transazione** | Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | **0,0%** |

# Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

**Come leggere questo allegato.**

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. 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. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. 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. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

**Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.**

## Legg Mason Clear. US Eq. Sust. Leaders Pr $

### Codice ISIN:IE00BDB7J701

| 1 | 2 | 3 | 4 | **5** | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Indicatore sintetico di rischio

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** l'obiettivo del fondo consiste nel conseguire la crescita del proprio valore nel lungo termine. Il fondo investe almeno l'85% del suo patrimonio in azioni di società statunitensi che soddisfano i criteri finanziari e quelli delle politiche ambientali, sociali e di governance (ESG) del gestore del fondo stesso. Il gestore degli investimenti applica i criteri ESG Sustainability Leader al 100% del portafoglio del fondo. Il processo di costruzione del portafoglio del gestore degli investimenti limita le società nell'universo investibile del fondo almeno al 20% per accogliere solo quelle Sustainability Leader. Il gestore del fondo cercherà di privilegiare società che, a suo parere, offrano prodotti e servizi che producono un effetto positivo sulla società, causando meno danni alle persone e al pianeta rispetto ad altre società dello stesso settore. Il fondo non investe in società che presentano un coinvolgimento diretto consistente nell'estrazione e raffinazione di combustibili fossili, nell'esplorazione e produzione di petrolio e gas, nell'estrazione di metalli o minerali e nella produzione, vendita o distribuzione di mine antiuomo e munizioni a grappolo. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

**Indicatore sintetico di rischio:** questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 5 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio-alto. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** investitore che persegua un obiettivo almeno di significativa crescita

del capitale caratterizzato, da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno medio-alta. 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni**<br>**Esempio di investimento: € 10.000** | | | |
|---|---|---|---|
| **Premio assicurativo € 0** | **In caso di disinvestimento dopo 1 anno** | **In caso di disinvestimento dopo 5 anni** | **In caso di disinvestimento dopo 10 anni** |
| **Scenari di sopravvivenza** | Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo) | | |
| **Minimo** | **Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.** | | |
| **Stress** | € 3.820 ( -61,76% ) | € 2.460 ( -24,44% ) | € 1.160 ( -19,36% ) |
| **Sfavorevole** | € 6.630 ( -33,72% ) | € 7.680 ( -5,13% ) | € 7.120 ( -3,33% ) |
| **Moderato** | € 11.020 ( 10,16% ) | € 19.300 ( 14,05% ) | € 37.810 ( 14,22% ) |
| **Favorevole** | € 17.890 ( 78,94% ) | € 26.840 ( 21,83% ) | € 55.530 ( 18,70% ) |
| **Scenario in caso di decesso** | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| **Evento assicurato** | € 11.350 | € 19.490 | € 38.190 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e dicembre 2022.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra aprile 2009 e aprile 2019.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2011 e agosto 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna



**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**

garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.
Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previso alcun rendimento garantito.

# Quali sono i costi?

## Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato e 10.000 Euro di investimento.

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Costi totali** | € 537 | € 1.684 | € 4.791 |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 5,4% | 2,6% ogni anno | 2,5% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 16,7% prima dei costi e al 14,2% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | **Diritto fisso**: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato.<br>**Caricamento**: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso.<br>Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.<br>Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. | **0,1%** |
| **Costi di uscita** | **Penali riscatto**: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.<br>I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **NA** |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più.<br>Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote.<br>In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono. | **2,4%** |
| **Costi di transazione** | Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | **0,0%** |

# Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

**Come leggere questo allegato.**

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. 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. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. 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. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

**Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.**

## Liontrust GF Sust. Future Pan-Europ. Growth A5 EUR

### Codice ISIN:IE00BYWSV628

| 1 | 2 | 3 | 4 | **5** | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Indicatore sintetico di rischio

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** l'obiettivo del Fondo è ottenere una crescita del capitale a lungo termine investendo principalmente in un portafoglio di azioni europee. Il Fondo si considera gestito attivamente in riferimento ai benchmark nella tabella delle performance in virtù del fatto che utilizza i benchmark per finalità di confronto delle performance. I benchmark non vengono utilizzati per definire la composizione del portafoglio del Fondo e il Fondo può essere investito interamente in titoli non compresi nel benchmark. Il Fondo predilige le società in grado di fornire o realizzare prodotti e servizi più sostenibili, oltre ad adottare un approccio più progressivo nella gestione degli aspetti ambientali, sociali e di governo societario. Il fondo tenta di conseguire il proprio obiettivo attraverso l'esposizione principalmente ad azioni di società istituite in uno stato membro dello Spazio economico europeo, nel Regno Unito e in Svizzera, sebbene possa investire a livello globale. In condizioni normali, il fondo investe almeno il 75% del proprio valore patrimoniale netto in azioni europee. Il rendimento del Fondo avrà come parametro di riferimento quello dell'indice MSCI Europe. Inoltre, il fondo può investire in titoli di debito per finalità di gestione liquidità e contanti. Ogni eventuale investimento in obbligazioni sarà in strumenti societari o titoli di stato a tasso fisso o variabile, con o senza rating, fino al 25% del patrimonio netto del fondo. Il fondo può inoltre investire in exchange traded fund e altri programmi di fondi comuni d'investimento. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 9 del Regolamento (UE) 2019/2088.

**Indicatore sintetico di rischio:** questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 5 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio-alto. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** investitore che persegua un obiettivo almeno di significativa crescita
del capitale caratterizzato, da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno medio-alta. 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni**<br>**Esempio di investimento: € 10.000** | | | |
|---|---|---|---|
| **Premio assicurativo € 0** | **In caso di disinvestimento dopo 1 anno** | **In caso di disinvestimento dopo 5 anni** | **In caso di disinvestimento dopo 10 anni** |
| **Scenari di sopravvivenza** | Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo) | | |
| **Minimo** | **Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.** | | |
| **Stress** | € 2.160 ( -78,42% ) | € 1.670 ( -30,07% ) | € 630 ( -24,16% ) |
| **Sfavorevole** | € 5.270 ( -47,33% ) | € 6.540 ( -8,16% ) | € 6.060 ( -4,89% ) |
| **Moderato** | € 10.400 ( 4,02% ) | € 12.940 ( 5,28% ) | € 16.480 ( 5,12% ) |
| **Favorevole** | € 14.800 ( 48,03% ) | € 18.100 ( 12,60% ) | € 23.730 ( 9,03% ) |
| **Scenario in caso di decesso** | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| **Evento assicurato** | € 10.720 | € 13.070 | € 16.640 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e dicembre 2022.



**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**

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2011 e gennaio 2021.
Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2011 e settembre 2021.
Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.
Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previso alcun rendimento garantito.

# Quali sono i costi?

## Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato e 10.000 Euro di investimento.

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Costi totali** | € 563 | € 1.518 | € 3.310 |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 5,7% | 2,8% ogni anno | 2,7% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 7,8% prima dei costi e al 5,1% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | **Diritto fisso**: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato.<br>**Caricamento**: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso.<br>Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.<br>Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. | **0,1%** |
| **Costi di uscita** | **Penali riscatto**: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.<br>I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **NA** |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più.<br>Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote.<br>In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono. | **2,6%** |
| **Costi di transazione** | Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | **0,0%** |

# Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

**Come leggere questo allegato.**

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. 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. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. 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. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

**Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.**

## M&G (Lux) Dynamic Allocation Fund C EUR

**Codice ISIN:LU1582988488**

| 1 | 2 | **3** | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Indicatore sintetico di rischio

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** il Fondo si prefigge di offrire un rendimento totale positivo (inteso come reddito e crescita del capitale) del 5%-10% in media l'anno su qualsiasi periodo di tre anni, attraverso investimenti in una gamma di attivi a livello globale applicando al contempo i Criteri ESG. Il Fondo investirà normalmente nei seguenti range di allocazione netta: 0-80% in titoli a reddito fisso, 20-60% in azioni e 0-20% in altri attivi. Il Fondo investe normalmente nelle suddette attività mediante derivati e può anche investire in attività direttamente o tramite altri fondi. Il Fondo utilizzerà dei derivati tipicamente per esporsi a tali attività. Il Fondo inoltre può usare derivati per assumere posizioni corte (allo scopo di generare un rendimento positivo quando l'attività sottostante perde di valore) ed esporsi a investimenti superiori al suo Valore Patrimoniale Netto per aumentare i rendimenti potenziali sia in mercati al rialzo che al ribasso. I derivati possono essere utilizzati per conseguire l'obiettivo d'investimento, per finalità di copertura o per la gestione efficiente del portafoglio. Il Fondo cerca di effettuare investimenti che soddisfino i Criteri ESG e rientra nella categoria di Fondo di cui all'Articolo 8 dell'SFDR.

**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.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** investitore che persegua un obiettivo almeno di moderata crescita

del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni**<br>**Esempio di investimento: € 10.000** | | | |
|---|---|---|---|
| **Premio assicurativo € 0** | **In caso di disinvestimento dopo 1 anno** | **In caso di disinvestimento dopo 5 anni** | **In caso di disinvestimento dopo 10 anni** |
| **Scenari di sopravvivenza** | Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo) | | |
| **Minimo** | **Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.** | | |
| **Stress** | € 4.560 ( -54,39% ) | € 4.200 ( -15,93% ) | € 2.680 ( -12,34% ) |
| **Sfavorevole** | € 7.340 ( -26,62% ) | € 8.610 ( -2,95% ) | € 8.380 ( -1,76% ) |
| **Moderato** | € 10.060 ( 0,58% ) | € 11.880 ( 3,51% ) | € 14.210 ( 3,58% ) |
| **Favorevole** | € 11.910 ( 19,14% ) | € 14.230 ( 7,30% ) | € 17.060 ( 5,49% ) |
| **Scenario in caso di decesso** | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| **Evento assicurato** | € 10.370 | € 12.000 | € 14.350 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2021 e dicembre 2022.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2010 e dicembre 2020.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2009 e febbraio



**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**

2019.
Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.
Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previso alcun rendimento garantito.

# Quali sono i costi?

## Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato e 10.000 Euro di investimento.

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Costi totali** | € 560 | € 1.452 | € 3.053 |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 5,7% | 2,7% ogni anno | 2,6% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 6,2% prima dei costi e al 3,6% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | **Diritto fisso**: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato.<br>**Caricamento**: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso.<br>Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.<br>Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. | **0,1%** |
| **Costi di uscita** | **Penali riscatto**: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.<br>I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **NA** |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più.<br>Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote.<br>In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono. | **2,5%** |
| **Costi di transazione** | Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | **0,0%** |

# Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

**Come leggere questo allegato.**

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. 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. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. 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. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

**Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.**

## M&G (Lux) Global Convertibles C Cap EUR

### Codice ISIN:LU1670709143

| 1 | 2 | **3** | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Indicatore sintetico di rischio

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** Il Fondo punta a generare, attraverso una combinazione di reddito e crescita di capitale, un rendimento maggiore rispetto a quello del mercato globale dei titoli convertibili, in qualsiasi orizzonte d'investimento di cinque anni. Almeno il 70% del Fondo è investito in titoli convertibili emessi da società in qualsiasi paese del mondo, ivi inclusi i mercati emergenti. Il Fondo possiede anche una combinazione di azioni societarie e obbligazioni, al fine di replicare l'esposizione ai titoli convertibili laddove non sia disponibile una partecipazione diretta. Le azioni societarie servono inoltre ad adeguare le caratteristiche tecniche dei singoli titoli convertibili in modo da renderli più sensibili ai cambiamenti di prezzo delle azioni in cui possono essere convertiti. In entrambi i casi, al posto delle azioni societarie il Fondo può utilizzare anche i derivati. Il gestore degli investimenti intende sfruttare le caratteristiche specifiche dei titoli convertibili, che possono partecipare più alle fasi di rialzo dei prezzi azionari che a quelle di ribasso. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

**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.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** investitore che persegua un obiettivo almeno di moderata crescita

del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni**<br>**Esempio di investimento: € 10.000** | | | |
|---|---|---|---|
| **Premio assicurativo € 0** | **In caso di disinvestimento dopo 1 anno** | **In caso di disinvestimento dopo 5 anni** | **In caso di disinvestimento dopo 10 anni** |
| **Scenari di sopravvivenza** | Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo) | | |
| **Minimo** | **Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.** | | |
| **Stress** | € 6.570 ( -34,34% ) | € 5.490 ( -11,31% ) | € 4.020 ( -8,71% ) |
| **Sfavorevole** | € 7.840 ( -21,63% ) | € 8.170 ( -3,97% ) | € 7.570 ( -2,74% ) |
| **Moderato** | € 10.190 ( 1,92% ) | € 12.530 ( 4,61% ) | € 16.090 ( 4,87% ) |
| **Favorevole** | € 12.630 ( 26,27% ) | € 15.900 ( 9,72% ) | € 18.460 ( 6,32% ) |
| **Scenario in caso di decesso** | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| **Evento assicurato** | € 10.500 | € 12.650 | € 16.250 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2021 e dicembre 2022.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2010 e gennaio 2020.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2008 e ottobre 2018.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.



**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**

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previso alcun rendimento garantito.

# Quali sono i costi?

## Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato e 10.000 Euro di investimento.

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Costi totali** | € 564 | € 1.514 | € 3.286 |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 5,7% | 2,8% ogni anno | 2,7% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 7,6% prima dei costi e al 4,9% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | **Diritto fisso**: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato.<br>**Caricamento**: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso.<br>Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.<br>Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. | **0,1%** |
| **Costi di uscita** | **Penali riscatto**: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.<br>I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **NA** |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più.<br>Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote.<br>In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono. | **2,6%** |
| **Costi di transazione** | Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | **0,0%** |

# Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

**Come leggere questo allegato.**

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. 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. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. 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. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

**Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.**

## M&G (Lux) Optimal Income C Cap EUR

**Codice ISIN:LU1670724704**

| 1 | 2 | **3** | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Indicatore sintetico di rischio

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** Il fondo punta a generare, attraverso una combinazione di crescita di capitale e reddito, un rendimento basato sull'esposizione a flussi di reddito ottimali nei mercati finanziari. Il fondo è flessibile e sarà investito per almeno il 50% in obbligazioni. Il fondo investe in obbligazioni emesse da governi o società dei mercati sviluppati o emergenti. Per sfruttare le opportunità migliori, il gestore degli investimenti ha la libertà di investire in un'ampia gamma di obbligazioni (come obbligazioni governative, obbligazioni societarie investment grade, obbligazioni societarie high yield, obbligazioni prive di rating e titoli garantiti da attività), denominate in qualunque valuta.Il gestore seleziona gli investimenti in base alla valutazione di una combinazione di aspetti macroeconomici, fattoriali e a livello di asset e titoli. La distribuzione degli investimenti tra diversi emittenti e settori è un elemento essenziale nella strategia del fondo e, nella selezione delle singole obbligazioni, il gestore è assistito da un team interno di analisti. In riferimento all'Art. 8 del Regolamento UE 2019/2088, il fondo intende fornire una combinazione di crescita del capitale e reddito, tenendo conto dei fattori ambientali, sociali e di governance (ESG) e punta a ottenere un rating ESG maggiore rispetto a quello del mercato di riferimento.

**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.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** investitore che persegua un obiettivo almeno di moderata crescita

del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni**<br>**Esempio di investimento: € 10.000** | | | |
|---|---|---|---|
| **Premio assicurativo € 0** | **In caso di disinvestimento dopo 1 anno** | **In caso di disinvestimento dopo 5 anni** | **In caso di disinvestimento dopo 10 anni** |
| **Scenari di sopravvivenza** | Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo) | | |
| **Minimo** | **Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.** | | |
| **Stress** | € 6.500 ( -35,02% ) | € 6.160 ( -9,25% ) | € 4.770 ( -7,14% ) |
| **Sfavorevole** | € 7.900 ( -20,96% ) | € 8.060 ( -4,21% ) | € 7.480 ( -2,86% ) |
| **Moderato** | € 10.090 ( 0,88% ) | € 11.560 ( 2,95% ) | € 13.670 ( 3,17% ) |
| **Favorevole** | € 13.150 ( 31,55% ) | € 18.320 ( 12,87% ) | € 19.490 ( 6,90% ) |
| **Scenario in caso di decesso** | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| **Evento assicurato** | € 10.400 | € 11.680 | € 13.800 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2021 e dicembre 2022.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2011 e gennaio 2021.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2008 e ottobre 2018.



**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**

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.
Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previso alcun rendimento garantito.

# Quali sono i costi?

## Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato e 10.000 Euro di investimento.

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Costi totali** | € 551 | € 1.362 | € 2.859 |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 5,6% | 2,6% ogni anno | 2,5% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5,7% prima dei costi e al 3,2% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | **Diritto fisso**: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato.<br>**Caricamento**: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso.<br>Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.<br>Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. | **0,1%** |
| **Costi di uscita** | **Penali riscatto**: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.<br>I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **NA** |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più.<br>Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote.<br>In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono. | **2,4%** |
| **Costi di transazione** | Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | **0,0%** |

# Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

**Come leggere questo allegato.**

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. 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. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. 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. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

**Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.**

## M&G (Lux) Sustainable Global High Yield Bond Fund

**Codice ISIN:LU1665236136**

| 1 | 2 | **3** | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Indicatore sintetico di rischio

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** il fondo intende fornire una combinazione di crescita del capitale e reddito, tenendo conto dei fattori ambientali, sociali e di governance (ESG) e punta a ottenere un rating ESG maggiore rispetto a quello del mercato high yield globale. Almeno l'80% del fondo è investito in obbligazioni di qualità inferiore, denominate in qualsiasi valuta, ed emesse da società aventi sede in tutto il mondo, ivi compresi i mercati emergenti. L'esposizione valutaria del fondo è normalmente coperta rispetto al dollaro USA. Il fondo investe in titoli che soddisfano i Criteri ESG e i Criteri di Sostenibilità. Agli investimenti si applicano esclusioni basate su norme, settori e/o valori. Il Fondo mantiene un rating ESG medio ponderato più elevato e un'intensità di carbonio media ponderata più bassa rispetto al mercato globale ad alto rendimento, come rappresentato dall'ICE BofA Merrill Lynch Global High Yield Index USD Hedged. Il fondo è classificato come Planet+ / Sustainable, secondo la definizione fornita nel prospetto del fondo, e promuove le caratteristiche ESG. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

**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.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** investitore che persegua un obiettivo almeno di moderata crescita
del capitale 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni<br>Esempio di investimento: € 10.000** | | | |
|---|---|---|---|
| **Premio assicurativo € 0** | **In caso di disinvestimento dopo 1 anno** | **In caso di disinvestimento dopo 5 anni** | **In caso di disinvestimento dopo 10 anni** |
| **Scenari di sopravvivenza** | Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo) | | |
| **Minimo** | **Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.** | | |
| **Stress** | € 4.570 ( -54,32% ) | € 4.920 ( -13,21% ) | € 3.410 ( -10,19% ) |
| **Sfavorevole** | € 6.650 ( -33,49% ) | € 7.880 ( -4,65% ) | € 7.310 ( -3,09% ) |
| **Moderato** | € 9.870 ( -1,34% ) | € 10.480 ( 0,95% ) | € 11.560 ( 1,46% ) |
| **Favorevole** | € 13.860 ( 38,56% ) | € 16.760 ( 10,88% ) | € 16.490 ( 5,13% ) |
| **Scenario in caso di decesso** | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| **Evento assicurato** | € 10.170 | € 10.590 | € 11.680 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2021 e dicembre 2022.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra maggio 2008 e maggio 2018.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2009 e marzo 2019.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna



**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**

garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.
Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previso alcun rendimento garantito.

# Quali sono i costi?

## Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato e 10.000 Euro di investimento.

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Costi totali** | € 532 | € 1.209 | € 2.395 |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 5,4% | 2,4% ogni anno | 2,3% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,8% prima dei costi e al 1,5% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | **Diritto fisso**: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato.<br>**Caricamento**: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso.<br>Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.<br>Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. | **0,1%** |
| **Costi di uscita** | **Penali riscatto**: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.<br>I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **NA** |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più.<br>Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote.<br>In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono. | **2,2%** |
| **Costi di transazione** | Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | **0,0%** |

# Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

**Come leggere questo allegato.**

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. 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. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. 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. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

**Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.**

## Mirabaud Sustainable Global Focus I Cap EUR

### Codice ISIN:LU1203833881

| 1 | 2 | 3 | **4** | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Indicatore sintetico di rischio

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** l'obiettivo del Fondo consiste nel generare una crescita del capitale a lungo termine di qualità superiore. investendo principalmente in un portafoglio concentrato di società a livello globale, con particolare attenzione all'investimento responsabile e tenendo conto di criteri ambientali, sociali e di governance (ESG). I criteri extra-finanziari (ambientali, sociali e di governance ("ESG") sono pienamente integrati nel processo d'investimento del Fondo. Pertanto, il Comparto si concentrerà sulle società i cui fattori sociali e ambientali e metodi di governance sono caratterizzati da un impatto sostenibile sulla performance finanziaria. Un processo di analisi extra-finanziaria viene utilizzato per assegnare un punteggio ESG in base a un'analisi interna e/o ai dati forniti da un'agenzia di rating extra-finanziaria al fine di definire l'universo d'investimento idoneo. Il Fondo è gestito attivamente. L'Indice di riferimento della Categoria è MSCI AC World TR Net EUR, ed è riportato a soli fini di comparazione. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

**Indicatore sintetico di rischio:** questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 4 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** investitore che persegua un obiettivo almeno di significativa crescita

del capitale caratterizzato, da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno media. 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni**<br>**Esempio di investimento: € 10.000** | | | |
|---|---|---|---|
| **Premio assicurativo € 0** | **In caso di disinvestimento dopo 1 anno** | **In caso di disinvestimento dopo 5 anni** | **In caso di disinvestimento dopo 10 anni** |
| **Scenari di sopravvivenza** | Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo) | | |
| **Minimo** | **Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.** | | |
| **Stress** | € 1.420 ( -85,80% ) | € 1.290 ( -33,61% ) | € 410 ( -27,27% ) |
| **Sfavorevole** | € 5.730 ( -42,66% ) | € 6.440 ( -8,44% ) | € 5.970 ( -5,03% ) |
| **Moderato** | € 10.600 ( 6,05% ) | € 14.630 ( 7,91% ) | € 22.000 ( 8,20% ) |
| **Favorevole** | € 14.230 ( 42,25% ) | € 19.960 ( 14,82% ) | € 29.850 ( 11,55% ) |
| **Scenario in caso di decesso** | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| **Evento assicurato** | € 10.930 | € 14.780 | € 22.220 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2021 e dicembre 2022.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2012 e marzo 2022.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2009 e marzo 2019.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.



**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**

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previso alcun rendimento garantito.

# Quali sono i costi?

## Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato e 10.000 Euro di investimento.

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Costi totali** | € 569 | € 1.668 | € 3.979 |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 5,8% | 2,9% ogni anno | 2,8% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 11% prima dei costi e al 8,2% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | **Diritto fisso**: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato.<br>**Caricamento**: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso.<br>Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.<br>Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. | **0,1%** |
| **Costi di uscita** | **Penali riscatto**: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.<br>I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **NA** |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più.<br>Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote.<br>In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono. | **2,7%** |
| **Costi di transazione** | Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | **0,0%** |

# Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

**Come leggere questo allegato.**

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. 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. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. 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. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

**Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.**

## Mirova Euro Green and Sust. Corp. Bond I Cap EUR

### Codice ISIN:LU0552643685

| 1 | **2** | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Indicatore sintetico di rischio

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** l'obiettivo di investimento del Fondo consiste nel sovraperformare l'indice Bloomberg Barclays Capital Euro Aggregate Corporate nel corso del periodo di investimento minimo consigliato di 3 anni, attraverso investimenti in obbligazioni societarie denominate in euro che soddisfano i criteri ESG (ambientali, sociali e di governance). L'indice Bloomberg Barclays Capital Euro Aggregate Corporate è rappresentativo dell'universo di reddito fisso delle obbligazioni denominate in euro emesse da emittenti privati con rating pari ad almeno BBB- o Baa3. La politica d'investimento del Fondo consiste nell'investire almeno il 70% del suo patrimonio netto in titoli di debito denominati in euro e in green bond emessi da emittenti societari. I green bond sono obbligazioni il cui scopo è quello di finanziare progetti con un impatto ambientale positivo. Il Fondo viene gestito in modo attivo. Il Gestore delegato degli investimenti intende costruire un portafoglio diversificato di titoli di debito basato sui criteri ESG e sull'analisi fondamentale della qualità del credito e della valutazione. Inoltre, il Fondo adotta un approccio top-down e più ampio sui mercati a reddito fisso, a seconda della visione macroeconomica del team di investimento. Il Fondo può ricorrere all'uso di derivati a scopo di copertura e di una gestione efficiente del portafoglio. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 9 del Regolamento (UE) 2019/2088.

**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.

**Investitori al dettaglio 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 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni**<br>**Esempio di investimento: € 10.000** | | | |
|---|---|---|---|
| **Premio assicurativo € 0** | **In caso di disinvestimento dopo 1 anno** | **In caso di disinvestimento dopo 5 anni** | **In caso di disinvestimento dopo 10 anni** |
| **Scenari di sopravvivenza** | Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo) | | |
| **Minimo** | **Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.** | | |
| **Stress** | € 6.710 ( -32,88% ) | € 6.870 ( -7,24% ) | € 5.610 ( -5,62% ) |
| **Sfavorevole** | € 7.910 ( -20,92% ) | € 7.620 ( -5,29% ) | € 7.060 ( -3,42% ) |
| **Moderato** | € 9.780 ( -2,18% ) | € 10.860 ( 1,66% ) | € 12.210 ( 2,02% ) |
| **Favorevole** | € 11.630 ( 16,35% ) | € 13.720 ( 6,52% ) | € 14.180 ( 3,55% ) |
| **Scenario in caso di decesso** | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| **Evento assicurato** | € 10.080 | € 10.970 | € 12.330 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra luglio 2021 e dicembre 2022.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2010 e novembre 2020.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2009 e marzo 2019.



**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**

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.
Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previso alcun rendimento garantito.

# Quali sono i costi?

## Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato e 10.000 Euro di investimento.

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Costi totali** | € 530 | € 1.211 | € 2.456 |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 5,4% | 2,4% ogni anno | 2,3% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,3% prima dei costi e al 2% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | **Diritto fisso**: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato.<br>**Caricamento**: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso.<br>Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.<br>Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. | **0,1%** |
| **Costi di uscita** | **Penali riscatto**: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.<br>I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **NA** |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più.<br>Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote.<br>In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono. | **2,2%** |
| **Costi di transazione** | Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | **0,0%** |

# Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

**Come leggere questo allegato.**

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. 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. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. 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. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

**Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.**

## Mirova Europe Sustainable Equity I Cap EUR

### Codice ISIN:LU0552643099

| 1 | 2 | 3 | **4** | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Indicatore sintetico di rischio

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** l'obiettivo di investimento del Fondo consiste nel sovraperformare l'Indice MSCI Europe con dividendi netti reinvestiti in euro nel corso del periodo di investimento minimo consigliato di 5 anni, attraverso investimenti in azioni di società le cui attività siano correlate a tematiche di investimento sostenibili. L'Indice MSCI Europe con dividendi netti reinvestiti in euro è rappresentativo dei mercati azionari europei. La Politica di investimento del Fondo, in conformità alla Direttiva OICVM, consiste nell'investire in titoli azionari europei di società che sviluppino prodotti o servizi al fine di gestire le problematiche chiave in materia di sostenibilità in relazione alle 8 principali tematiche di sostenibilità (ESG): energia, mobilità, edilizia e urbanistica, gestione di risorse naturali, consumi, servizi sanitari, tecnologia dell'informazione e finanza. Il Fondo può investire almeno l'80% del patrimonio netto in titoli azionari europei e fino al 10% del patrimonio netto in strumenti del mercato monetario e di liquidità. Il Fondo può ricorrere all'uso di derivati a scopo di copertura e di una gestione efficiente del portafoglio. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 9 del Regolamento (UE) 2019/2088.

**Indicatore sintetico di rischio:** questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 4 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** investitore che persegua un obiettivo almeno di significativa crescita
del capitale caratterizzato, da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno media. 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni<br>Esempio di investimento: € 10.000** | | | |
|---|---|---|---|
| **Premio assicurativo € 0** | **In caso di disinvestimento dopo 1 anno** | **In caso di disinvestimento dopo 5 anni** | **In caso di disinvestimento dopo 10 anni** |
| **Scenari di sopravvivenza** | Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo) | | |
| **Minimo** | **Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.** | | |
| **Stress** | € 1.470 ( -85,33% ) | € 1.530 ( -31,35% ) | € 540 ( -25,26% ) |
| **Sfavorevole** | € 5.270 ( -47,33% ) | € 7.710 ( -5,06% ) | € 7.150 ( -3,29% ) |
| **Moderato** | € 10.430 ( 4,30% ) | € 13.430 ( 6,08% ) | € 17.730 ( 5,89% ) |
| **Favorevole** | € 14.850 ( 48,50% ) | € 21.170 ( 16,18% ) | € 23.400 ( 8,87% ) |
| **Scenario in caso di decesso** | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| **Evento assicurato** | € 10.750 | € 13.570 | € 17.910 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2021 e dicembre 2022.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2009 e ottobre 2019.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2011 e agosto 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna



**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**

garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.
Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previso alcun rendimento garantito.

# Quali sono i costi?

## Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato e 10.000 Euro di investimento.

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Costi totali** | € 843 | € 3.125 | € 7.079 |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 8,5% | 5,6% ogni anno | 5,5% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 11,4% prima dei costi e al 5,9% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | **Diritto fisso**: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato.<br>**Caricamento**: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso.<br>Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.<br>Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. | **0,1%** |
| **Costi di uscita** | **Penali riscatto**: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.<br>I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **NA** |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più.<br>Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote.<br>In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono. | **5,4%** |
| **Costi di transazione** | Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | **0,0%** |

# Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

**Come leggere questo allegato.**

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. 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. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. 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. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

**Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.**

## MSIF Emerg. Markets Corp. Debt ZH EUR

### Codice ISIN:LU1026242203

| 1 | 2 | **3** | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Indicatore sintetico di rischio

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** Generare un reddito e la crescita a lungo termine del Suo investimento Il Comparto investe prevalentemente in titoli a reddito fisso (ad es. obbligazioni). Politica d'investimento Investire in titoli a reddito fisso emessi da societa' aventi sede oppure operanti prevalentemente in Paesi Emergenti. Il Comparto puo' investire in titoli classificati con rating inferiore a BBB- da S&P o Baa3 da Moody's. La performance del Comparto sara' misurata rispetto al JPM Corporate Emerging Markets Bond Index-Broad Diversified Index (il "Benchmark"). Il Comparto e' a gestione attiva e fa riferimento al "Benchmark" per definire l'allocazione geografica dei Paesi in cui saranno effettuati gli investimenti. Il Consulente d'investimento ha totale discrezionalita' sulla composizione degli attivi del Comparto. Sebbene in generale il Comparto detenga attivi esposti al Benchmark, e' libero di investire in questi componenti in proporzioni variabili e di detenere anche attivi non esposti al Benchmark. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

**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.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** investitore che persegua un obiettivo almeno di moderata crescita

del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni**<br>**Esempio di investimento: € 10.000** | | | |
|---|---|---|---|
| **Premio assicurativo € 0** | **In caso di disinvestimento dopo 1 anno** | **In caso di disinvestimento dopo 5 anni** | **In caso di disinvestimento dopo 10 anni** |
| **Scenari di sopravvivenza** | Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo) | | |
| **Minimo** | **Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.** | | |
| **Stress** | € 4.490 ( -55,10% ) | € 4.670 ( -14,12% ) | € 3.160 ( -10,88% ) |
| **Sfavorevole** | € 7.500 ( -25,04% ) | € 7.530 ( -5,52% ) | € 7.080 ( -3,40% ) |
| **Moderato** | € 10.030 ( 0,29% ) | € 11.090 ( 2,09% ) | € 12.690 ( 2,41% ) |
| **Favorevole** | € 11.500 ( 14,98% ) | € 14.680 ( 7,98% ) | € 15.780 ( 4,67% ) |
| **Scenario in caso di decesso** | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| **Evento assicurato** | € 10.340 | € 11.200 | € 12.820 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2021 e dicembre 2022.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2011 e febbraio 2021.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2007 e dicembre 2017.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna



**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**

garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.
Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previso alcun rendimento garantito.

# Quali sono i costi?

## Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato e 10.000 Euro di investimento.

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Costi totali** | € 557 | € 1.390 | € 2.832 |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 5,6% | 2,7% ogni anno | 2,6% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5% prima dei costi e al 2,4% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | **Diritto fisso**: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato.<br>**Caricamento**: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso.<br>Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.<br>Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. | **0,1%** |
| **Costi di uscita** | **Penali riscatto**: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.<br>I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **NA** |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più.<br>Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote.<br>In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono. | **2,5%** |
| **Costi di transazione** | Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | **0,0%** |

# Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

**Come leggere questo allegato.**

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. 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. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. 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. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

**Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.**

## MSIF Emerging Leaders Equity Z Cap $

### Codice ISIN:LU0815264279

| 1 | 2 | 3 | 4 | **5** | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Indicatore sintetico di rischio

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** L'obiettivo di investimento dell'Emerging Leaders Equity Fund è l'aumento a lungo termine del valore del capitale, denominato in Dollari Statunitensi investendo principalmente in un portafoglio concentrato di titoli azionari, compresi "American Depositary Receipts"- ADRs, Global Depositary Receipts -GDRs – e Azioni A cinesi via Stock Connect,di paesi emergenti e di frontiera. Nel perseguimento dell'obiettivo d'investimento, il Fondo investirà in società con forti performance e le migliori pratiche ("best-in-class) rispetto alle loro pari in relazione a uno o più parametri ESG. Il Comparto può anche investire, in via accessoria, in liquidità, strumenti di debito convertibili in azioni ordinarie, azioni privilegiate, warrant e in altri titoli collegati alle azioni, e, ai fini della gestione efficiente del portafoglio (inclusa la copertura), opzioni, future e altri derivati quotati in borsa o trattati nel terzo mercato.

**Indicatore sintetico di rischio:** questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 5 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio-alto. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** investitore che persegua un obiettivo almeno di significativa crescita

del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno medio-alta. 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni**<br>**Esempio di investimento: € 10.000**<br>**Premio assicurativo € 0** | **In caso di disinvestimento dopo 1 anno** | **In caso di disinvestimento dopo 5 anni** | **In caso di disinvestimento dopo 10 anni** |
|---|---|---|---|
| **Scenari di sopravvivenza** | Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo) | | |
| **Minimo** | **Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.** | | |
| **Stress** | € 1.450 ( -85,52% ) | € 1.330 ( -33,19% ) | € 430 ( -26,92% ) |
| **Sfavorevole** | € 5.140 ( -48,64% ) | € 6.190 ( -9,14% ) | € 5.740 ( -5,40% ) |
| **Moderato** | € 10.320 ( 3,15% ) | € 13.280 ( 5,83% ) | € 19.620 ( 6,97% ) |
| **Favorevole** | € 17.070 ( 70,68% ) | € 20.530 ( 15,47% ) | € 30.260 ( 11,71% ) |
| **Scenario in caso di decesso** | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| **Evento assicurato** | € 10.630 | € 13.410 | € 19.810 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2021 e dicembre 2022.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2009 e settembre 2019.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2011 e settembre 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna



**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**

garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.
Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previso alcun rendimento garantito.

# Quali sono i costi?

## Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato e 10.000 Euro di investimento.

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Costi totali** | € 559 | € 1.535 | € 3.515 |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 5,7% | 2,8% ogni anno | 2,6% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 9,6% prima dei costi e al 7% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | **Diritto fisso**: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato.<br>**Caricamento**: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso.<br>Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.<br>Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. | **0,1%** |
| **Costi di uscita** | **Penali riscatto**: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.<br>I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **NA** |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più.<br>Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote.<br>In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono. | **2,5%** |
| **Costi di transazione** | Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | **0,0%** |

# Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

**Come leggere questo allegato.**

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. 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. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. 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. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

**Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.**

## MSIF Global Brands ZH EUR

### Codice ISIN:LU0360483019

| 1 | 2 | 3 | **4** | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Indicatore sintetico di rischio

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** L'obiettivo di investimento del Global Brands Fund è ottenere un interessante tasso di rendimento nel lungo termine, denominato in Dollari USA. Il Comparto cerca di raggiungere il suo obiettivo d'investimento investendo principalmente in titoli azionari di alta qualità che distribuiscono stabilmente dei dividendi di emittenti situati nei paesi sviluppati del mondo. Il Comparto investirà in un portafoglio ristretto di titoli di società il cui successo, ad avviso della Società, è basato su beni immateriali (come, a titolo esemplificativo e non esaustivo, marchi, diritti di proprietà intellettuale o metodi di distribuzione) atti a sostenere forti reti di attività in franchising. Il Comparto può anche investire, in via accessoria, in azioni privilegiate, strumenti di debito convertibili in azioni ordinarie, privilegiate e warrant su titoli, e altri titoli collegati alle azioni al fine di ottenere un'esposizione in società di mercati emergenti e sviluppati, così come in titoli azionari di società di mercati emergenti. Il processo di investimento del Comparto si concentra su società di alta qualità con rendimenti del capitale elevati in modo sostenibile.

**Indicatore sintetico di rischio:** questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 4 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** investitore che persegua un obiettivo almeno di significativa crescita

del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno media. 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni**<br>**Esempio di investimento: € 10.000** | | | |
|---|---|---|---|
| **Premio assicurativo € 0** | **In caso di disinvestimento dopo 1 anno** | **In caso di disinvestimento dopo 5 anni** | **In caso di disinvestimento dopo 10 anni** |
| **Scenari di sopravvivenza** | Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo) | | |
| **Minimo** | **Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.** | | |
| **Stress** | € 2.690 ( -73,12% ) | € 2.380 ( -24,95% ) | € 1.110 ( -19,77% ) |
| **Sfavorevole** | € 5.710 ( -42,91% ) | € 7.280 ( -6,15% ) | € 6.750 ( -3,86% ) |
| **Moderato** | € 10.600 ( 5,96% ) | € 14.660 ( 7,95% ) | € 23.040 ( 8,70% ) |
| **Favorevole** | € 14.690 ( 46,91% ) | € 22.710 ( 17,83% ) | € 31.420 ( 12,13% ) |
| **Scenario in caso di decesso** | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| **Evento assicurato** | € 10.920 | € 14.800 | € 23.270 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e dicembre 2022.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2011 e giugno 2021.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2009 e marzo 2019.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.



**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**

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previso alcun rendimento garantito.

# Quali sono i costi?

## Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato e 10.000 Euro di investimento.

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Costi totali** | € 557 | € 1.602 | € 3.841 |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 5,6% | 2,8% ogni anno | 2,6% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 11,3% prima dei costi e al 8,7% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | **Diritto fisso**: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato.<br>**Caricamento**: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso.<br>Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.<br>Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. | **0,1%** |
| **Costi di uscita** | **Penali riscatto**: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.<br>I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **NA** |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più.<br>Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote.<br>In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono. | **2,5%** |
| **Costi di transazione** | Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | **0,0%** |

# Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

**Come leggere questo allegato.**

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. 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. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. 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. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

**Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.**

## MSIF Global Sustain Z $

### Codice ISIN:LU1842711688

| 1 | 2 | 3 | **4** | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Indicatore sintetico di rischio

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** il Fondo mira ad una crescita di lungo termine del capitale investendo principalmente in azioni societarie. Il Fondo investirà in un portafoglio concentrato di marchi dominanti di alta qualità caratterizzati da rendimenti elevati e sostenibili sul capitale operativo, attività immateriali importanti tra cui marchi, reti, licenze e brevetti, nonché potere di fissazione dei prezzi. Quale parte essenziale e integrata del processo d'investimento, il Consulente per gli investimenti intende confrontarsi con i team di gestione per determinare i fattori rilevanti che incidono sui rendimenti di lungo termine sostenibili, inclusi i fattori ambientali, sociali e di governance (ESG). Il Fondo prevede: restrizioni relative al clima e agli armamenti, filtro per l'intensità delle emissioni di gas a effetto serra (GHG), e altre restrizioni settoriali tra cui alcol e tabacco. La performance del Fondo sarà misurata rispetto al MSCI World Net Index (il "Benchmark"). Il Fondo è a gestione attiva e non è concepito per replicare il Benchmark, di conseguenza, la sua gestione non è vincolata dalla composizione del Benchmark. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

**Indicatore sintetico di rischio:** questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 4 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** investitore che persegua un obiettivo almeno di significativa crescita
del capitale caratterizzato, da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno media. 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni**<br>**Esempio di investimento: € 10.000** | | | |
|---|---|---|---|
| **Premio assicurativo € 0** | **In caso di disinvestimento dopo 1 anno** | **In caso di disinvestimento dopo 5 anni** | **In caso di disinvestimento dopo 10 anni** |
| **Scenari di sopravvivenza** | Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo) | | |
| **Minimo** | **Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.** | | |
| **Stress** | € 2.780 ( -72,19% ) | € 2.110 ( -26,75% ) | € 910 ( -21,30% ) |
| **Sfavorevole** | € 6.070 ( -39,35% ) | € 7.650 ( -5,22% ) | € 7.090 ( -3,38% ) |
| **Moderato** | € 10.550 ( 5,54% ) | € 15.380 ( 8,98% ) | € 23.460 ( 8,90% ) |
| **Favorevole** | € 15.550 ( 55,50% ) | € 20.570 ( 15,51% ) | € 31.170 ( 12,04% ) |
| **Scenario in caso di decesso** | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| **Evento assicurato** | € 10.880 | € 15.530 | € 23.700 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e dicembre 2022.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2010 e agosto 2020.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2011 e agosto 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna



**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**

garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.
Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previso alcun rendimento garantito.

# Quali sono i costi?

## Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato e 10.000 Euro di investimento.

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Costi totali** | € 545 | € 1.561 | € 3.815 |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 5,5% | 2,7% ogni anno | 2,6% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 11,5% prima dei costi e al 8,9% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | **Diritto fisso**: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato.<br>**Caricamento**: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso.<br>Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.<br>Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. | **0,1%** |
| **Costi di uscita** | **Penali riscatto**: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.<br>I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **NA** |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più.<br>Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote.<br>In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono. | **2,5%** |
| **Costi di transazione** | Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | **0,0%** |

# Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

**Come leggere questo allegato.**

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. 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. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. 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. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

**Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.**

## NN (L) Euro Sust. Credit ex. Financials I Cap EUR

### Codice ISIN:LU0577863615

| 1 | **2** | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Indicatore sintetico di rischio

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** il Fondo mira a superare nel lungo termine la performance del benchmark Bloomberg Barclays Euro Aggregate Corporate ex Financials. Il Fondo investe prevalentemente in un portafoglio diversificato di obbligazioni societarie di alta qualità (esclusi gli strumenti finanziari) denominate in euro (con rating da AAA a BBB-). Il fondo può investire una percentuale limitata in strumenti finanziari e obbligazioni societarie ad alto rischio e pertanto un rendimento più elevato (con un rating di qualità inferiore a BBB-). Per delimitare l'universo di titoli idonei sostenibile, si selezionano le società sulla base di determinati criteri di esclusione. In particolare, vengono escluse le società con gravi criticità strutturali riferibili a comportamenti controversi. Il Fondo non investe in emittenti coinvolti in attività quali, a titolo esemplificativo ma non esaustivo, lo sviluppo, la produzione, la manutenzione o il commercio di armi controverse, la produzione di prodotti del tabacco, l'estrazione di carbone termico e/o la produzione di sabbie bituminose. Inoltre, in quanto Comparto con obiettivi d'investimento sostenibile, come descritto nell'articolo 8 dell'SFDR, vengono applicate restrizioni più severe agli investimenti in società coinvolte in attività legate al gioco d'azzardo, alle armi, all'intrattenimento per adulti, alle pellicce e alla pelletteria, alla perforazione artica e all'olio e al gas di scisto. Queste restrizioni fanno riferimento ad attività e comportamenti e si applicano alla componente azionaria del portafoglio.

**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.

**Investitori al dettaglio 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 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni**<br>**Esempio di investimento: € 10.000** | | | |
|---|---|---|---|
| **Premio assicurativo € 0** | **In caso di disinvestimento dopo 1 anno** | **In caso di disinvestimento dopo 5 anni** | **In caso di disinvestimento dopo 10 anni** |
| **Scenari di sopravvivenza** | Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo) | | |
| **Minimo** | **Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.** | | |
| **Stress** | € 7.190 ( -28,10% ) | € 6.770 ( -7,50% ) | € 5.490 ( -5,82% ) |
| **Sfavorevole** | € 8.040 ( -19,62% ) | € 7.770 ( -4,93% ) | € 7.200 ( -3,23% ) |
| **Moderato** | € 9.800 ( -1,96% ) | € 10.770 ( 1,49% ) | € 12.010 ( 1,85% ) |
| **Favorevole** | € 10.680 ( 6,82% ) | € 12.290 ( 4,22% ) | € 12.600 ( 2,34% ) |
| **Scenario in caso di decesso** | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| **Evento assicurato** | € 10.100 | € 10.870 | € 12.130 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra luglio 2021 e dicembre 2022.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra luglio 2010 e luglio 2020.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2009 e agosto 2019.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna



**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**

garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.
Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previso alcun rendimento garantito.

# Quali sono i costi?

## Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato e 10.000 Euro di investimento.

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Costi totali** | € 518 | € 1.151 | € 2.315 |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 5,2% | 2,3% ogni anno | 2,2% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4% prima dei costi e al 1,8% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | **Diritto fisso**: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato.<br>**Caricamento**: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso.<br>Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.<br>Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. | **0,1%** |
| **Costi di uscita** | **Penali riscatto**: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.<br>I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **NA** |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più.<br>Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote.<br>In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono. | **2,1%** |
| **Costi di transazione** | Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | **0,0%** |

# Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

**Come leggere questo allegato.**

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. 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. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. 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. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

**Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.**

## Nordea 1 Europ. High Yield Stars Bond BI EUR

### Codice ISIN:LU1927799012

| 1 | 2 | **3** | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Indicatore sintetico di rischio

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** l'obiettivo del fondo è offrire agli azionisti una crescita del capitale a medio-lungo termine, conseguendo al contempo una performance superiore a quella del mercato. Nell'ambito della gestione attiva del portafoglio del fondo, il team di loro capacità di rispettare gli standard internazionali ambientali, sociali e di governance e che sembrano offrire prospettive di crescita e caratteristiche d'investimento superiori. Inoltre, il fondo applica uno screening negativo aggiuntivo per escludere determinati settori o società in base a criteri ambientali, sociali e di governance (ESG). Il fondo investe principalmente in credit default swap e in obbligazioni ad alto rendimento. Nello specifico, il fondo investe almeno due terzi del patrimonio complessivo in titoli di debito ad alto rendimento, in credit default swap e in altri titoli di debito, inclusi i contingent convertible bond (CoCo bond), denominati in EUR o GBP ovvero emessi da società (o dalla loro casa madre) con sede o che svolgono la maggior parte delle loro attività in Europa. Il fondo può investire fino al 20% del patrimonio complessivo in assetbacked securities o avere un'esposizione massima del 20% a tali titoli. Il fondo può utilizzare derivati e altre tecniche con finalità di copertura (riduzione dei rischi), di efficiente gestione del portafoglio e per generare profitti. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

**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.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** investitore che persegua un obiettivo almeno di moderata crescita
del capitale 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni**<br>**Esempio di investimento: € 10.000** | | | |
|---|---|---|---|
| **Premio assicurativo € 0** | **In caso di disinvestimento dopo 1 anno** | **In caso di disinvestimento dopo 5 anni** | **In caso di disinvestimento dopo 10 anni** |
| **Scenari di sopravvivenza** | Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo) | | |
| **Minimo** | **Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.** | | |
| **Stress** | € 4.580 ( -54,15% ) | € 4.020 ( -16,64% ) | € 2.510 ( -12,90% ) |
| **Sfavorevole** | € 6.620 ( -33,80% ) | € 8.080 ( -4,17% ) | € 7.490 ( -2,84% ) |
| **Moderato** | € 10.050 ( 0,53% ) | € 11.720 ( 3,23% ) | € 15.100 ( 4,21% ) |
| **Favorevole** | € 14.950 ( 49,47% ) | € 19.860 ( 14,71% ) | € 21.060 ( 7,73% ) |
| **Scenario in caso di decesso** | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| **Evento assicurato** | € 10.360 | € 11.840 | € 15.260 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2021 e dicembre 2022.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2011 e dicembre 2021.



**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**

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2009 e marzo 2019.
Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.
Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previso alcun rendimento garantito.

# Quali sono i costi?

## Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato e 10.000 Euro di investimento.

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Costi totali** | € 538 | € 1.314 | € 2.786 |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 5,4% | 2,5% ogni anno | 2,3% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 6,5% prima dei costi e al 4,2% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | **Diritto fisso**: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato.<br>**Caricamento**: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso.<br>Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.<br>Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. | **0,1%** |
| **Costi di uscita** | **Penali riscatto**: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.<br>I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **NA** |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più.<br>Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote.<br>In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono. | **2,2%** |
| **Costi di transazione** | Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | **0,0%** |

# Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

**Come leggere questo allegato.**

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. 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. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. 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. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

**Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.**

## Nordea 1 European Cross Credit BI EUR

### Codice ISIN:LU0733672124

| 1 | **2** | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Indicatore sintetico di rischio

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** l'obiettivo del Fondo è l'investimento prudente del capitale dell'azionista, offrendo nel contempo un rendimento sull'investimento costituito principalmente da reddito da interessi e dalla crescita del capitale nel lungo periodo. Il gestore si focalizzerà sul mercato delle obbligazioni societarie e ad alto rendimento europee. Il Fondo investe almeno due terzi del patrimonio complessivo (ad esclusione della liquidità) in obbligazioni societarie denominate in Euro, non emesse da istituzioni finanziarie. Tuttavia potrà investire in titoli emessi da società di partecipazione di qualsiasi gruppo societario di cui possono far parte istituti finanziari. Il Fondo può investire fino al 20% del patrimonio complessivo (ad esclusione della liquidità) in asset-backed securities. Infine il Fondo può utilizzare strumenti finanziari derivati con finalità di copertura (riduzione dei rischi), di efficiente gestione del portafoglio e per generare profitti. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

**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.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** investitore che persegua un obiettivo almeno di conservazione del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni**<br>**Esempio di investimento: € 10.000** | | | |
|---|---|---|---|
| **Premio assicurativo € 0** | **In caso di disinvestimento dopo 1 anno** | **In caso di disinvestimento dopo 5 anni** | **In caso di disinvestimento dopo 10 anni** |
| **Scenari di sopravvivenza** | Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo) | | |
| **Minimo** | **Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.** | | |
| **Stress** | € 5.710 ( -42,88% ) | € 5.700 ( -10,62% ) | € 4.270 ( -8,17% ) |
| **Sfavorevole** | € 6.560 ( -34,37% ) | € 8.070 ( -4,20% ) | € 7.480 ( -2,86% ) |
| **Moderato** | € 9.990 ( -0,12% ) | € 11.320 ( 2,51% ) | € 13.240 ( 2,85% ) |
| **Favorevole** | € 15.370 ( 53,68% ) | € 18.880 ( 13,55% ) | € 20.290 ( 7,33% ) |
| **Scenario in caso di decesso** | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| **Evento assicurato** | € 10.290 | € 11.430 | € 13.370 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2021 e dicembre 2022.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2011 e dicembre 2021.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2009 e marzo 2019.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.



**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**

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previso alcun rendimento garantito.

# Quali sono i costi?

## Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato e 10.000 Euro di investimento.

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Costi totali** | € 532 | € 1.256 | € 2.581 |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 5,4% | 2,4% ogni anno | 2,3% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5,1% prima dei costi e al 2,8% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | **Diritto fisso**: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato.<br>**Caricamento**: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso.<br>Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.<br>Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. | **0,1%** |
| **Costi di uscita** | **Penali riscatto**: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.<br>I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **NA** |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più.<br>Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote.<br>In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono. | **2,2%** |
| **Costi di transazione** | Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | **0,0%** |

# Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

**Come leggere questo allegato.**

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. 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. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. 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. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

**Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.**

## Nordea 1 European Small and Mid Cap Stars Eq. BI Cap EUR

| 1 | 2 | 3 | **4** | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Indicatore sintetico di rischio

### Codice ISIN:LU0417818316

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** l'obiettivo del fondo è offrire agli azionisti una crescita del capitale a lungo termine. Il fondo investe principalmente in azioni di società europee a capitalizzazione medio-bassa. Nello specifico, il fondo punta a preservare il capitale degli azionisti e a conseguire un adeguato rendimento tramite l'investimento di almeno il 75% del patrimonio complessivo in azioni e titoli collegati ad azioni emessi da società con sede o che svolgono la maggior parte delle loro attività in Europa e aventi una capitalizzazione di mercato (al momento dell'acquisto) pari o inferiore a EUR 20 miliardi o che siano componenti dell'indice di riferimento del fondo. Il fondo sarà esposto (attraverso investimenti o liquidità) a valute diverse dalla valuta di base. Il fondo promuove caratteristiche ambientali e/o sociali, ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) relativo all'informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari (SFDR).

**Indicatore sintetico di rischio:** questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 4 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** investitore che persegua un obiettivo almeno di significativa crescita
del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno media. 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni**<br>**Esempio di investimento: € 10.000** | | | |
|---|---|---|---|
| **Premio assicurativo € 0** | **In caso di disinvestimento dopo 1 anno** | **In caso di disinvestimento dopo 5 anni** | **In caso di disinvestimento dopo 10 anni** |
| **Scenari di sopravvivenza** | Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo) | | |
| **Minimo** | **Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.** | | |
| **Stress** | € 2.030 ( -79,68% ) | € 1.920 ( -28,15% ) | € 780 ( -22,48% ) |
| **Sfavorevole** | € 4.870 ( -51,34% ) | € 7.420 ( -5,79% ) | € 6.880 ( -3,67% ) |
| **Moderato** | € 10.840 ( 8,45% ) | € 15.150 ( 8,66% ) | € 21.140 ( 7,77% ) |
| **Favorevole** | € 15.470 ( 54,73% ) | € 24.020 ( 19,15% ) | € 32.350 ( 12,46% ) |
| **Scenario in caso di decesso** | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| **Evento assicurato** | € 11.180 | € 15.300 | € 21.350 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e dicembre 2022.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra aprile 2012 e aprile 2022.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2009 e marzo 2019.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.



**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**

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previso alcun rendimento garantito.

# Quali sono i costi?

## Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato e 10.000 Euro di investimento.

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Costi totali** | € 574 | € 1.704 | € 4.081 |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 5,8% | 2,9% ogni anno | 2,9% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 10,7% prima dei costi e al 7,8% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | **Diritto fisso**: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato.<br>**Caricamento**: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso.<br>Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.<br>Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. | **0,1%** |
| **Costi di uscita** | **Penali riscatto**: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.<br>I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **NA** |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più.<br>Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote.<br>In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono. | **2,8%** |
| **Costi di transazione** | Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | **0,0%** |

# Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

**Come leggere questo allegato.**

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. 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. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. 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. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

**Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.**

## Nordea 1 Flexible Fixed Income BI EUR

### Codice ISIN:LU0915363070

| 1 | **2** | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Indicatore sintetico di rischio

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** offrire agli azionisti rendimenti positivi superiori a quelli della liquidità nell'arco di un ciclo d'investimento. Il Fondo investe principalmente, direttamente o mediante derivati, in obbligazioni, strumenti del mercato monetario e valute di tutto il mondo. Nello specifico, il Fondo può investire in obbligazioni societarie, titoli di Stato e titoli di debito, obbligazioni indicizzate all'inflazione, covered bond, obbligazioni convertibili, strumenti del mercato monetario e OICVM/OICR, inclusi fondi negoziati in borsa. Può inoltre investire in credit default swap.

**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.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** investitore che persegua un obiettivo almeno di conservazione del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni**<br>**Esempio di investimento: € 10.000** | | | |
|---|---|---|---|
| **Premio assicurativo € 0** | **In caso di disinvestimento dopo 1 anno** | **In caso di disinvestimento dopo 5 anni** | **In caso di disinvestimento dopo 10 anni** |
| **Scenari di sopravvivenza** | Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo) | | |
| **Minimo** | **Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.** | | |
| **Stress** | € 7.680 ( -23,21% ) | € 7.230 ( -6,29% ) | € 6.040 ( -4,92% ) |
| **Sfavorevole** | € 8.620 ( -13,78% ) | € 8.450 ( -3,31% ) | € 7.830 ( -2,41% ) |
| **Moderato** | € 9.660 ( -3,38% ) | € 10.250 ( 0,50% ) | € 11.070 ( 1,02% ) |
| **Favorevole** | € 11.550 ( 15,51% ) | € 12.350 ( 4,32% ) | € 12.520 ( 2,27% ) |
| **Scenario in caso di decesso** | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| **Evento assicurato** | € 9.960 | € 10.350 | € 11.180 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2021 e dicembre 2022.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2011 e settembre 2021.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2009 e giugno 2019.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previso alcun rendimento garantito.

## Quali sono i costi?



**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**

## Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato e 10.000 Euro di investimento.

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Costi totali** | € 524 | € 1.158 | € 2.273 |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 5,3% | 2,3% ogni anno | 2,2% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,2% prima dei costi e al 1% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | **Diritto fisso**: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato.<br>**Caricamento**: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso.<br>Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.<br>Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. | **0,1%** |
| **Costi di uscita** | **Penali riscatto**: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.<br>I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **NA** |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più.<br>Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote.<br>In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono. | **2,1%** |
| **Costi di transazione** | Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | **0,0%** |

## Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

**Come leggere questo allegato.**

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. 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. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. 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. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

**Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.**

## Nordea 1 Global Climate and Environment BI EUR

### Codice ISIN:LU0348927095

| 1 | 2 | 3 | **4** | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Indicatore sintetico di rischio

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** L'obiettivo del fondo è offrire agli azionisti una crescita del capitale a lungo termine e generare un impatto ambientale positivo. Nell'ambito della gestione attiva del portafoglio del fondo, il team di gestione si concentra su società che sviluppano soluzioni rispettose del clima e dell'ambiente, come energie rinnovabili ed efficienza delle risorse, e che sembrano offrire prospettive di crescita e caratteristiche d'investimento superiori. Il fondo investe principalmente in azioni di società di tutto il mondo. Nello specifico, il fondo investe almeno il 75% del patrimonio complessivo in azioni e titoli collegati ad azioni. Il fondo sarà esposto (attraverso investimenti o liquidità) a valute diverse dalla valuta di base. Tra gli obiettivi del fondo vi è l'investimento sostenibile, ai sensi dell'articolo 9 del Regolamento (UE) relativo all'informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari (SFDR).

**Indicatore sintetico di rischio:** questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 4 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** investitore che persegua un obiettivo almeno di significativa crescita

del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno media. 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni**<br>**Esempio di investimento: € 10.000** | | | |
|---|---|---|---|
| **Premio assicurativo € 0** | **In caso di disinvestimento dopo 1 anno** | **In caso di disinvestimento dopo 5 anni** | **In caso di disinvestimento dopo 10 anni** |
| **Scenari di sopravvivenza** | Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo) | | |
| **Minimo** | **Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.** | | |
| **Stress** | € 2.390 ( -76,14% ) | € 1.760 ( -29,37% ) | € 680 ( -23,56% ) |
| **Sfavorevole** | € 4.900 ( -50,99% ) | € 6.730 ( -7,62% ) | € 7.220 ( -3,21% ) |
| **Moderato** | € 10.760 ( 7,56% ) | € 16.440 ( 10,45% ) | € 26.070 ( 10,05% ) |
| **Favorevole** | € 15.850 ( 58,49% ) | € 22.120 ( 17,21% ) | € 43.910 ( 15,95% ) |
| **Scenario in caso di decesso** | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| **Evento assicurato** | € 11.090 | € 16.600 | € 26.330 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e dicembre 2022.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2010 e settembre 2020.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2011 e settembre 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna



**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**

garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.
Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previso alcun rendimento garantito.

# Quali sono i costi?

## Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato e 10.000 Euro di investimento.

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Costi totali** | € 561 | € 1.717 | € 4.355 |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 5,7% | 2,9% ogni anno | 2,8% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 12,9% prima dei costi e al 10,1% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | **Diritto fisso**: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato.<br>**Caricamento**: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso.<br>Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.<br>Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. | **0,1%** |
| **Costi di uscita** | **Penali riscatto**: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.<br>I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **NA** |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più.<br>Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote.<br>In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono. | **2,7%** |
| **Costi di transazione** | Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | **0,0%** |

# Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

**Come leggere questo allegato.**

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. 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. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. 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. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

**Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.**

## Nordea 1 Global Real Estate BI EUR

### Codice ISIN:LU0705259173

| 1 | 2 | 3 | **4** | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Indicatore sintetico di rischio

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** il Fondo si propone di conseguire un apprezzamento del capitale degli azionisti nel lungo periodo, investendo a livello globale almeno due terzi del patrimonio complessivo (ad esclusione della liquidità) in azioni del settore immobiliare. Generalmente tali titoli comprendono azioni di società attive nello sviluppo e/o nella proprietà di immobili generatori di reddito e quote (o azioni) di organismi d'investimento collettivo del risparmio con esposizione al settore immobiliare, quali fondi immobiliari quotati e Real Estate Investment Trust (REIT). Le società o gli organismi in cui investe il Fondo dovranno avere sede principalmente in Paesi sviluppati, tuttavia quest'ultimo può investire fino al 20% del suo patrimonio complessivo (ad esclusione della liquidità) in azioni del settore immobiliare emesse da società aventi sede in mercati emergenti. I mercati emergenti comprendono Paesi che si trovano in America Latina, Europa Orientale, Asia, Africa e Medio Oriente. Il Fondo sarà esposto a valute diverse dalla valuta di base attraverso investimenti e/o posizioni liquide. Infine il Fondo può utilizzare strumenti finanziari derivati con finalità di copertura (riduzione dei rischi), di efficiente gestione del portafoglio e per generare profitti. Il fondo promuove caratteristiche ambientali e/o sociali, ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) relativo all'informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari (SFDR)

**Indicatore sintetico di rischio:** questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 4 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** investitore che persegua un obiettivo almeno di significativa crescita

del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno media. 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni**<br>**Esempio di investimento: € 10.000** | | | |
|---|---|---|---|
| **Premio assicurativo € 0** | **In caso di disinvestimento dopo 1 anno** | **In caso di disinvestimento dopo 5 anni** | **In caso di disinvestimento dopo 10 anni** |
| **Scenari di sopravvivenza** | Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo) | | |
| **Minimo** | **Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.** | | |
| **Stress** | € 1.750 ( -82,49% ) | € 1.250 ( -34,05% ) | € 390 ( -27,68% ) |
| **Sfavorevole** | € 4.800 ( -51,99% ) | € 7.050 ( -6,74% ) | € 6.540 ( -4,16% ) |
| **Moderato** | € 10.460 ( 4,56% ) | € 14.670 ( 7,97% ) | € 20.210 ( 7,29% ) |
| **Favorevole** | € 17.410 ( 74,07% ) | € 23.170 ( 18,30% ) | € 37.620 ( 14,17% ) |
| **Scenario in caso di decesso** | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| **Evento assicurato** | € 10.780 | € 14.820 | € 20.410 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e dicembre 2022.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra luglio 2012 e luglio 2022.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2009 e marzo 2019.



**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**

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.
Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previso alcun rendimento garantito.

# Quali sono i costi?

## Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato e 10.000 Euro di investimento.

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Costi totali** | € 576 | € 1.692 | € 4.004 |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 5,8% | 3,0% ogni anno | 2,9% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 10,2% prima dei costi e al 7,3% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | **Diritto fisso**: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato.<br>**Caricamento**: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso.<br>Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.<br>Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. | **0,1%** |
| **Costi di uscita** | **Penali riscatto**: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.<br>I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **NA** |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più.<br>Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote.<br>In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono. | **2,8%** |
| **Costi di transazione** | Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | **0,0%** |

# Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

**Come leggere questo allegato.**

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. 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. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. 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. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

**Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.**

## Nordea 1 Global Stable Equity BI EUR

### Codice ISIN:LU0097890064

| 1 | 2 | 3 | **4** | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Indicatore sintetico di rischio

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** il Fondo punta a preservare il capitale degli azionisti e a conseguire un adeguato rendimento tramite un processo d'investimento Stable Equities. Trattasi di un processo d'investimento quantitativo che mira ad individuare azioni con un andamento stabile dei rendimenti e delle quotazioni, nonché valutazioni contenute. Tale processo privilegia ad esempio società con utili, dividendi e cash flow stabili. Almeno 2/3 del patrimonio netto del Fondo saranno investiti in azioni di società di tutto il mondo, in aggiunta può investire in altri valori mobiliari. Il Fondo inoltre può investire fino al 10% del suo patrimonio complessivo in Azioni Cina A tramite Stock Connect e fino al 10% del suo patrimonio complessivo in OICVM e/o altri OICR di tipo aperto, compresi ETF di tipo aperto, nonché può detenere liquidità in via accessoria. Il Fondo sarà esposto a valute diverse dalla valuta di base attraverso investimenti e/o posizioni liquide. Infine il Fondo può utilizzare strumenti finanziari derivati per proteggersi dai rischi di un andamento sfavorevole dei mercati o per sostituire un investimento diretto in titoli. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

**Indicatore sintetico di rischio:** questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 4 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** investitore che persegua un obiettivo almeno di significativa crescita

del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno media. 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni**<br>**Esempio di investimento: € 10.000** | | | |
|---|---|---|---|
| **Premio assicurativo € 0** | **In caso di disinvestimento dopo 1 anno** | **In caso di disinvestimento dopo 5 anni** | **In caso di disinvestimento dopo 10 anni** |
| **Scenari di sopravvivenza** | Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo) | | |
| **Minimo** | **Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.** | | |
| **Stress** | € 2.850 ( -71,50% ) | € 2.190 ( -26,20% ) | € 970 ( -20,83% ) |
| **Sfavorevole** | € 5.740 ( -42,59% ) | € 9.060 ( -1,96% ) | € 8.400 ( -1,73% ) |
| **Moderato** | € 10.530 ( 5,28% ) | € 15.220 ( 8,77% ) | € 24.250 ( 9,26% ) |
| **Favorevole** | € 13.380 ( 33,77% ) | € 20.500 ( 15,44% ) | € 30.530 ( 11,81% ) |
| **Scenario in caso di decesso** | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| **Evento assicurato** | € 10.850 | € 15.370 | € 24.490 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e dicembre 2022.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2008 e ottobre 2018.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2009 e febbraio 2019.



**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**

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.
Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previso alcun rendimento garantito.

# Quali sono i costi?

## Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato e 10.000 Euro di investimento.

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Costi totali** | € 571 | € 1.702 | € 4.209 |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 5,8% | 2,9% ogni anno | 2,8% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 12,1% prima dei costi e al 9,3% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | **Diritto fisso**: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato.<br>**Caricamento**: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso.<br>Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.<br>Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. | **0,1%** |
| **Costi di uscita** | **Penali riscatto**: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.<br>I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **NA** |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più.<br>Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote.<br>In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono. | **2,7%** |
| **Costi di transazione** | Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | **0,0%** |

# Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

**Come leggere questo allegato.**

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. 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. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. 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. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

**Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.**

## Nordea 1 Global Stars Equity BI EUR

### Codice ISIN:LU0985319473

| 1 | 2 | 3 | **4** | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Indicatore sintetico di rischio

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** il Fondo si propone di conseguire un apprezzamento del capitale degli azionisti nel lungo periodo investendo nelle azioni globali. Il Fondo investe a livello globale almeno tre quarti del patrimonio complessivo in azioni e titoli collegati ad azioni di tutto il mondo. Il Fondo privilegerà in particolare le imprese in grado di rispettare gli standard internazionali in materia ambientale, sociale e di corporate governance (ESG) e sfrutterà attivamente questo aspetto nel processo di investimento. In aggiunta a quanto sopra, il Fondo può investire in altri valori mobiliari. Il Fondo può investire fino al 10% del suo patrimonio complessivo in Azioni Cina A tramite Stock Connect. Il Fondo può detenere liquidità in via accessoria. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

**Indicatore sintetico di rischio:** questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 4 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** investitore che persegua un obiettivo almeno di significativa crescita

del capitale caratterizzato, da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno media. 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni**<br>**Esempio di investimento: € 10.000**<br>**Premio assicurativo € 0** | **In caso di disinvestimento dopo 1 anno** | **In caso di disinvestimento dopo 5 anni** | **In caso di disinvestimento dopo 10 anni** |
|---|---|---|---|
| **Scenari di sopravvivenza** | Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo) | | |
| **Minimo** | **Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.** | | |
| **Stress** | € 2.420 ( -75,84% ) | € 1.840 ( -28,76% ) | € 730 ( -23,03% ) |
| **Sfavorevole** | € 5.530 ( -44,72% ) | € 8.030 ( -4,28% ) | € 7.450 ( -2,90% ) |
| **Moderato** | € 10.640 ( 6,39% ) | € 14.710 ( 8,03% ) | € 23.120 ( 8,74% ) |
| **Favorevole** | € 14.420 ( 44,21% ) | € 20.280 ( 15,19% ) | € 29.520 ( 11,43% ) |
| **Scenario in caso di decesso** | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| **Evento assicurato** | € 10.960 | € 14.860 | € 23.350 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e dicembre 2022.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2012 e giugno 2022.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2011 e settembre 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previso alcun rendimento garantito.



**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**

# Quali sono i costi?

## Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato e 10.000 Euro di investimento.

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Costi totali** | € 561 | € 1.623 | € 3.884 |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 5,7% | 2,8% ogni anno | 2,7% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 11,4% prima dei costi e al 8,7% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | **Diritto fisso**: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato.<br>**Caricamento**: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso.<br>Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.<br>Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. | **0,1%** |
| **Costi di uscita** | **Penali riscatto**: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.<br>I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **NA** |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più.<br>Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote.<br>In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono. | **2,6%** |
| **Costi di transazione** | Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | **0,0%** |

# Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

**Come leggere questo allegato.**

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. 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. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. 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. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

**Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.**

## Nordea 1 Stable Return BI EUR

### Codice ISIN:LU0351545230

| 1 | 2 | **3** | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Indicatore sintetico di rischio

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** il Fondo punta a preservare il capitale degli azionisti offrendo loro una crescita stabile nell'arco di un ciclo di investimento completo. Il Fondo investe direttamente o mediante l'utilizzo di derivati in tutte le tipologie di titoli consentite come, ad esempio, titoli collegati ad azioni, titoli di debito e strumenti del mercato monetario. L'asset allocation varia nel tempo, in previsione delle oscillazioni del mercato e consisterà generalmente in titoli collegati ad azioni e titoli di debito. Il Fondo inoltre investe almeno 1/4 del patrimonio complessivo in azioni quotate su una borsa valori o negoziate su un mercato regolamentato. Può essere esposto a valute diverse dalla valuta di base attraverso investimenti e/o posizioni liquide. Impiegherà attivamente l'esposizione valutaria nella strategia di investimento. Il Fondo infine può utilizzare derivati allo scopo di ridurre il rischio e/o di generare capitale o reddito aggiuntivo. Un derivato è uno strumento finanziario il cui valore deriva dal valore di una attività sottostante. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

**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.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** investitore che persegua un obiettivo almeno di moderata crescita

del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni**<br>**Esempio di investimento: € 10.000** | | | |
|---|---|---|---|
| **Premio assicurativo € 0** | **In caso di disinvestimento dopo 1 anno** | **In caso di disinvestimento dopo 5 anni** | **In caso di disinvestimento dopo 10 anni** |
| **Scenari di sopravvivenza** | Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo) | | |
| **Minimo** | **Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.** | | |
| **Stress** | € 6.370 ( -36,27% ) | € 5.900 ( -10,01% ) | € 4.480 ( -7,71% ) |
| **Sfavorevole** | € 8.560 ( -14,37% ) | € 8.450 ( -3,32% ) | € 7.830 ( -2,42% ) |
| **Moderato** | € 10.010 ( 0,11% ) | € 11.990 ( 3,70% ) | € 13.950 ( 3,39% ) |
| **Favorevole** | € 11.550 ( 15,49% ) | € 14.370 ( 7,52% ) | € 16.220 ( 4,96% ) |
| **Scenario in caso di decesso** | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| **Evento assicurato** | € 10.320 | € 12.110 | € 14.090 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e dicembre 2022.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra maggio 2008 e maggio 2018.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2009 e febbraio 2019.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna



**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**

garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.
Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previso alcun rendimento garantito.

# Quali sono i costi?

## Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato e 10.000 Euro di investimento.

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Costi totali** | € 571 | € 1.502 | € 3.144 |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 5,8% | 2,8% ogni anno | 2,7% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 6,1% prima dei costi e al 3,4% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | **Diritto fisso**: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato.<br>**Caricamento**: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso.<br>Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.<br>Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. | **0,1%** |
| **Costi di uscita** | **Penali riscatto**: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.<br>I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **NA** |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più.<br>Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote.<br>In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono. | **2,6%** |
| **Costi di transazione** | Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | **0,0%** |

# Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

**Come leggere questo allegato.**

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. 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. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. 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. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

**Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.**

## Pictet-Clean Energy Transition I EUR

### Codice ISIN:LU0312383663

| 1 | 2 | 3 | 4 | **5** | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Indicatore sintetico di rischio

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** il Fondo investe principalmente in azioni di società che contribuiscono alla riduzione delle emissioni di carbonio, ad esempio preferendo l'energia pulita nel loro processo di produzione. Il Comparto può investire in tutto il mondo, compresi i mercati emergenti e la Cina Continentale. Il Gestore considera i fattori ESG come un elemento core della sua strategia cercando di investire principalmente in attività economiche che contribuiscono a un obiettivo ambientale e sociale ed evitando al contempo attività che influiscono negativamente sulla società o sull'ambiente. Si esercitano metodicamente i diritti di voto e può esservi un coinvolgimento con società mirato a influire positivamente sulle prassi ESG. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 9 del Regolamento (UE) 2019/2088.

**Indicatore sintetico di rischio:** questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 5 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio-alto. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** investitore che persegua un obiettivo almeno di significativa crescita del capitale, caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno medio-alta. 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni**<br>**Esempio di investimento: € 10.000**<br>**Premio assicurativo € 0**<br>**Scenari di sopravvivenza** | **In caso di disinvestimento dopo 1 anno** | **In caso di disinvestimento dopo 5 anni** | **In caso di disinvestimento dopo 10 anni** |
|---|---|---|---|
| | Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo) | | |
| **Minimo** | **Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.** | | |
| **Stress** | € 2.020 ( -79,84% ) | € 1.470 ( -31,88% ) | € 510 ( -25,76% ) |
| **Sfavorevole** | € 4.340 ( -56,58% ) | € 5.020 ( -12,88% ) | € 6.690 ( -3,94% ) |
| **Moderato** | € 10.220 ( 2,17% ) | € 13.330 ( 5,92% ) | € 16.650 ( 5,23% ) |
| **Favorevole** | € 16.750 ( 67,52% ) | € 21.160 ( 16,17% ) | € 30.190 ( 11,68% ) |
| **Scenario in caso di decesso** | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| **Evento assicurato** | € 10.530 | € 13.470 | € 16.820 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2021 e dicembre 2022.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2010 e settembre 2020.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2011 e novembre 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previso alcun rendimento garantito.



**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**

# Quali sono i costi?

## Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato e 10.000 Euro di investimento.

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Costi totali** | € 578 | € 1.617 | € 3.615 |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 5,8% | 2,9% ogni anno | 2,9% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 8,1% prima dei costi e al 5,2% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | **Diritto fisso**: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato.<br>**Caricamento**: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso.<br>Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.<br>Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. | **0,1%** |
| **Costi di uscita** | **Penali riscatto**: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.<br>I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **NA** |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più.<br>Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote.<br>In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono. | **2,8%** |
| **Costi di transazione** | Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | **0,0%** |

# Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

**Come leggere questo allegato.**

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. 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. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. 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. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

**Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.**

## Pictet-Digital-HI EUR

### Codice ISIN:LU0386392772

| 1 | 2 | 3 | 4 | **5** | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Indicatore sintetico di rischio

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** il Fondo utilizza una combinazione di analisi dei fondamentali della società e del mercato orientata a favore di società con caratteristiche ESG migliori per selezionare titoli che a suo avviso presentino prospettive di crescita favorevoli a un prezzo ragionevole. Applica anche una politica di esclusione che si riferisce all'investimento diretto in emittenti ritenuti incompatibili con l'approccio di Pictet Asset Management all'investimento responsabile. Il Comparto investe principalmente in azioni di società che offrono prodotti o servizi digitali, inclusi i servizi che consentono l'interattività digitale. Il Comparto può investire in tutto il mondo, compresi i mercati emergenti e la Cina Continentale. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088, di conseguenza il Comparto mira ad avere un profilo ESG migliore dell'indice di riferimento.

**Indicatore sintetico di rischio:** questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 5 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio-alto. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** investitore che persegua un obiettivo almeno di significativa crescita
del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno medio-alta. 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni<br>Esempio di investimento: € 10.000<br>Premio assicurativo € 0 | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Scenari di sopravvivenza** | Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo) | | |
| **Minimo** | **Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.** | | |
| **Stress** | € 2.610 ( -73,92% ) | € 1.810 ( -28,94% ) | € 710 ( -23,20% ) |
| **Sfavorevole** | € 5.090 ( -49,05% ) | € 4.910 ( -13,26% ) | € 4.550 ( -7,57% ) |
| **Moderato** | € 10.730 ( 7,34% ) | € 17.220 ( 11,49% ) | € 28.070 ( 10,87% ) |
| **Favorevole** | € 15.540 ( 55,36% ) | € 26.400 ( 21,43% ) | € 38.980 ( 14,57% ) |
| **Scenario in caso di decesso** | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| **Evento assicurato** | € 11.060 | € 17.400 | € 28.360 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2021 e dicembre 2022.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra maggio 2010 e maggio 2020.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2009 e febbraio 2019.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.



**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**

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previso alcun rendimento garantito.

# Quali sono i costi?

## Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato e 10.000 Euro di investimento.

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Costi totali** | € 583 | € 1.874 | € 4.903 |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 5,9% | 3,1% ogni anno | 3,0% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 13,9% prima dei costi e al 10,9% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | **Diritto fisso**: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato.<br>**Caricamento**: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso.<br>Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.<br>Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. | **0,1%** |
| **Costi di uscita** | **Penali riscatto**: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.<br>I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **NA** |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più.<br>Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote.<br>In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono. | **2,9%** |
| **Costi di transazione** | Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | **0,0%** |

# Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

**Come leggere questo allegato.**

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. 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. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. 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. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

**Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.**

## Pictet-EUR Short Term High Yield I EUR

**Codice ISIN:LU0726357444**

| 1 | **2** | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Indicatore sintetico di rischio

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** il Fondo investe principalmente in obbligazioni high yield a breve e medio termine (i cui prezzi sono meno sensibili a variazioni dei tassi d'interesse), incluse le obbligazioni convertibili, denominate in euro (EUR) o abitualmente coperte su questa valuta (ossia investimenti con scarsa o nessuna esposizione al rischio valutario). Il Comparto investe in tutto il mondo, inclusi i mercati emergenti, e può investire in qualsiasi settore. Il fondo considera fattori ESG come un elemento core della sua strategia, adottando un approccio orientato che mira a irrobustire il peso di titoli con bassi rischi di sostenibilità e/o ridurre il peso di quelli con rischi di sostenibilità elevati, soggetti a buone prassi di governance. Si evitano inoltre attività che influiscono negativamente sulla società o sull'ambiente. Si esercitano metodicamente i diritti di voto e può esservi un coinvolgimento con società mirato a influire positivamente sulle prassi ESG. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

**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.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** investitore che persegua un obiettivo almeno di conservazione del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni**<br>**Esempio di investimento: € 10.000** | | | |
|---|---|---|---|
| **Premio assicurativo € 0** | **In caso di disinvestimento dopo 1 anno** | **In caso di disinvestimento dopo 5 anni** | **In caso di disinvestimento dopo 10 anni** |
| **Scenari di sopravvivenza** | Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo) | | |
| **Minimo** | **Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.** | | |
| **Stress** | € 5.710 ( -42,87% ) | € 5.560 ( -11,09% ) | € 4.100 ( -8,52% ) |
| **Sfavorevole** | € 6.650 ( -33,49% ) | € 8.670 ( -2,81% ) | € 8.040 ( -2,16% ) |
| **Moderato** | € 9.780 ( -2,22% ) | € 10.670 ( 1,30% ) | € 11.670 ( 1,56% ) |
| **Favorevole** | € 13.860 ( 38,56% ) | € 17.340 ( 11,64% ) | € 17.380 ( 5,68% ) |
| **Scenario in caso di decesso** | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| **Evento assicurato** | € 10.080 | € 10.770 | € 11.790 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e dicembre 2022.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2011 e dicembre 2021.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2008 e dicembre 2018.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna



**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**

garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.
Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previso alcun rendimento garantito.

# Quali sono i costi?

## Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato e 10.000 Euro di investimento.

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Costi totali** | € 542 | € 1.266 | € 2.550 |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 5,5% | 2,5% ogni anno | 2,4% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4% prima dei costi e al 1,6% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | **Diritto fisso**: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato.<br>**Caricamento**: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso.<br>Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.<br>Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. | **0,1%** |
| **Costi di uscita** | **Penali riscatto**: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.<br>I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **NA** |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più.<br>Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote.<br>In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono. | **2,3%** |
| **Costi di transazione** | Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | **0,0%** |

# Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

**Come leggere questo allegato.**

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. 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. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. 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. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

**Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.**

## Pictet-Global Environmental Opportunities-I EUR

**Codice ISIN:LU0503631631**

| 1 | 2 | 3 | **4** | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Indicatore sintetico di rischio

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** il Fondo si propone di ottenere una crescita del capitale investendo principalmente le proprie attività in azioni e in qualsiasi altro titolo legato ad azioni emessi da società operanti su tutta la catena del valore ecologico. Il Fondo predilige società operanti in servizi, infrastrutture, tecnologie e risorse legate alla sostenibilità ecologica. Gli strumenti finanziari privilegiati sono prevalentemente titoli azionari internazionali quotati in borsa. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 9 del Regolamento (UE) 2019/2088.

**Indicatore sintetico di rischio:** questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 4 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** investitore che persegua un obiettivo almeno di significativa crescita

del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno media. 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni<br>Esempio di investimento: € 10.000 | | | |
|---|---|---|---|
| Premio assicurativo € 0 | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
| Scenari di sopravvivenza | Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo) | | |
| Minimo | Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. | | |
| Stress | € 3.070 ( -69,27% ) | € 2.550 ( -23,93% ) | € 1.230 ( -18,91% ) |
| Sfavorevole | € 5.320 ( -46,76% ) | € 7.260 ( -6,21% ) | € 6.810 ( -3,76% ) |
| Moderato | € 10.680 ( 6,79% ) | € 15.550 ( 9,23% ) | € 23.800 ( 9,06% ) |
| Favorevole | € 14.530 ( 45,30% ) | € 20.850 ( 15,83% ) | € 35.700 ( 13,57% ) |
| Scenario in caso di decesso | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| Evento assicurato | € 11.010 | € 15.700 | € 24.040 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e dicembre 2022.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2010 e agosto 2020.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2011 e dicembre 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previso alcun rendimento garantito.

## Quali sono i costi?



**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**

## Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato e 10.000 Euro di investimento.

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Costi totali** | € 579 | € 1.779 | € 4.362 |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 5,9% | 3,0% ogni anno | 2,9% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 12% prima dei costi e al 9,1% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | **Diritto fisso**: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato.<br>**Caricamento**: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso.<br>Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.<br>Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. | **0,1%** |
| **Costi di uscita** | **Penali riscatto**: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.<br>I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **NA** |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più.<br>Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote.<br>In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono. | **2,8%** |
| **Costi di transazione** | Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | **0,0%** |

## Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

**Come leggere questo allegato.**

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. 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. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. 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. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

**Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.**

## Pictet-Global Megatrend Selection-I EUR

### Codice ISIN:LU0386875149

| 1 | 2 | 3 | **4** | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Indicatore sintetico di rischio

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** il Fondo si propone di ottenere una crescita del capitale investendo almeno i due terzi delle proprie attività in azioni e titoli simili emessi da società operanti in tutto il mondo. Investirà principalmente in titoli che possono trarre vantaggio da megatrend globali, ossia trend di mercato risultanti da cambiamenti sostenibili e secolari di fattori economici e sociali, quali andamento demografico, stile di vita, normative e ambiente. Gli strumenti finanziari privilegiati sono prevalentemente titoli azionari internazionali quotati in borsa. Il Fondo può investire in trust di investimento immobiliare (REIT) fino al 10% del suo patrimonio netto. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

**Indicatore sintetico di rischio:** questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 4 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** investitore che persegua un obiettivo almeno di significativa crescita

del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno media. 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni**<br>**Esempio di investimento: € 10.000**<br>**Premio assicurativo € 0** | **In caso di disinvestimento dopo 1 anno** | **In caso di disinvestimento dopo 5 anni** | **In caso di disinvestimento dopo 10 anni** |
|---|---|---|---|
| **Scenari di sopravvivenza** | Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo) | | |
| **Minimo** | **Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.** | | |
| **Stress** | € 2.310 ( -76,92% ) | € 1.850 ( -28,61% ) | € 740 ( -22,90% ) |
| **Sfavorevole** | € 5.740 ( -42,63% ) | € 7.230 ( -6,27% ) | € 6.710 ( -3,92% ) |
| **Moderato** | € 10.750 ( 7,52% ) | € 16.530 ( 10,57% ) | € 26.150 ( 10,09% ) |
| **Favorevole** | € 14.490 ( 44,85% ) | € 22.250 ( 17,34% ) | € 34.010 ( 13,02% ) |
| **Scenario in caso di decesso** | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| **Evento assicurato** | € 11.080 | € 16.700 | € 26.420 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e dicembre 2022.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2011 e febbraio 2021.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2011 e settembre 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previso alcun rendimento garantito.



**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**

# Quali sono i costi?

## Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato e 10.000 Euro di investimento.

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Costi totali** | € 579 | € 1.807 | € 4.560 |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 5,9% | 3,0% ogni anno | 2,9% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 13% prima dei costi e al 10,1% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | **Diritto fisso**: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato.<br>**Caricamento**: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso.<br>Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.<br>Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. | **0,1%** |
| **Costi di uscita** | **Penali riscatto**: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.<br>I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **NA** |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più.<br>Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote.<br>In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono. | **2,8%** |
| **Costi di transazione** | Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | **0,0%** |

# Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

**Come leggere questo allegato.**

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. 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. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. 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. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

**Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.**

## Pictet-Multi Asset Global Opportunities I EUR

**Codice ISIN:LU0941348897**

| 1 | **2** | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Indicatore sintetico di rischio

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** il fondo investe principalmente in un'ampia gamma di obbligazioni, incluse obbligazioni convertibili, strumenti del mercato monetario, azioni e depositi. Il fondo può investire nella Cina Continentale e in mercati emergenti. Il fondo investe in tutto il mondo e può investire in qualsiasi settore, valuta e qualità di credito. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

**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.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** investitore che persegua un obiettivo almeno di conservazione del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni**<br>**Esempio di investimento: € 10.000**<br>**Premio assicurativo € 0**<br>**Scenari di sopravvivenza** | **In caso di disinvestimento dopo 1 anno** | **In caso di disinvestimento dopo 5 anni** | **In caso di disinvestimento dopo 10 anni** |
|---|---|---|---|
| | Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo) | | |
| **Minimo** | **Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.** | | |
| **Stress** | € 6.200 ( -37,96% ) | € 6.270 ( -8,90% ) | € 4.910 ( -6,87% ) |
| **Sfavorevole** | € 8.450 ( -15,53% ) | € 8.120 ( -4,08% ) | € 7.530 ( -2,80% ) |
| **Moderato** | € 9.800 ( -2,02% ) | € 10.650 ( 1,26% ) | € 11.210 ( 1,15% ) |
| **Favorevole** | € 10.760 ( 7,65% ) | € 11.600 ( 3,01% ) | € 12.560 ( 2,31% ) |
| **Scenario in caso di decesso** | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| **Evento assicurato** | € 10.100 | € 10.750 | € 11.330 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e dicembre 2022.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2009 e novembre 2019.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2011 e novembre 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previso alcun rendimento garantito.

## Quali sono i costi?



**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**

## Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato e 10.000 Euro di investimento.

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Costi totali** | € 565 | € 1.378 | € 2.754 |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 5,7% | 2,7% ogni anno | 2,6% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,8% prima dei costi e al 1,2% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | **Diritto fisso**: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato.<br>**Caricamento**: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso.<br>Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.<br>Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. | **0,1%** |
| **Costi di uscita** | **Penali riscatto**: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.<br>I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **NA** |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più.<br>Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote.<br>In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono. | **2,5%** |
| **Costi di transazione** | Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | **0,0%** |

## Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

**Come leggere questo allegato.**

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. 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. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. 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. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

**Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.**

## Pictet-Quest Europe Sustainable Equities I EUR

### Codice ISIN:LU0144509550

| 1 | 2 | 3 | **4** | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Indicatore sintetico di rischio

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** il Fondo mira ad incrementare il valore dell'investimento. Il Fondo investe principalmente in azioni di società domiciliate o che svolgono la loro attività prevalentemente in Europa, e che operano applicando principi di sviluppo sostenibile. Il Fondo può utilizzare derivati per ridurre vari rischi (hedging) e per una gestione efficiente del portafoglio; inoltre può utilizzare prodotti strutturati per acquisire un'esposizione ad attivi nel portafoglio. Nella gestione attiva del Fodno il gestore degli investimenti adotta un approccio quantitativo per selezionare titoli che a suo avviso presentano caratteristiche finanziarie e sostenibili di qualità superiore. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

**Indicatore sintetico di rischio:** questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 4 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** investitore che persegua un obiettivo almeno di significativa crescita
del capitale caratterizzato, da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno media. 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni**<br>**Esempio di investimento: € 10.000**<br>**Premio assicurativo € 0**<br>**Scenari di sopravvivenza** | **In caso di disinvestimento dopo 1 anno** | **In caso di disinvestimento dopo 5 anni** | **In caso di disinvestimento dopo 10 anni** |
|---|---|---|---|
| | Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo) | | |
| **Minimo** | **Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.** | | |
| **Stress** | € 2.180 ( -78,23% ) | € 2.150 ( -26,48% ) | € 940 ( -21,06% ) |
| **Sfavorevole** | € 5.260 ( -47,37% ) | € 7.960 ( -4,47% ) | € 7.520 ( -2,81% ) |
| **Moderato** | € 10.510 ( 5,05% ) | € 13.870 ( 6,77% ) | € 18.710 ( 6,46% ) |
| **Favorevole** | € 14.670 ( 46,75% ) | € 19.950 ( 14,82% ) | € 25.150 ( 9,66% ) |
| **Scenario in caso di decesso** | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| **Evento assicurato** | € 10.830 | € 14.010 | € 18.890 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e dicembre 2022.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra maggio 2011 e maggio 2021.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2009 e marzo 2019.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previso alcun rendimento garantito.



**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**

# Quali sono i costi?

## Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato e 10.000 Euro di investimento.

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Costi totali** | € 547 | € 1.468 | € 3.340 |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 5,5% | 2,6% ogni anno | 2,5% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 9% prima dei costi e al 6,5% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | **Diritto fisso**: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato.<br>**Caricamento**: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso.<br>Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.<br>Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. | **0,1%** |
| **Costi di uscita** | **Penali riscatto**: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.<br>I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **NA** |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più.<br>Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote.<br>In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono. | **2,4%** |
| **Costi di transazione** | Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | **0,0%** |

# Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

**Come leggere questo allegato.**

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. 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. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. 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. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

**Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.**

## Pictet-Quest Global Sustainable Equities I EUR

### Codice ISIN:LU0845340057

| 1 | 2 | 3 | **4** | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Indicatore sintetico di rischio

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** il Fondo persegue la crescita del capitale investendo principalmente in azioni e titoli analoghi emessi da società che il gestore giudica di qualità superiore in termini di stabilità finanziaria e solidità. Investirà nel mercato azionario a livello globale, compresi i Paesi emergenti e può servirsi di strumenti finanziari derivati (per assicurare una gestione efficiente del portafoglio oppure a fini di copertura). Può inoltre investire in prodotti strutturati. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

**Indicatore sintetico di rischio:** questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 4 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** investitore che persegua un obiettivo almeno di significativa crescita

del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno media. 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni**<br>**Esempio di investimento: € 10.000** | | | |
|---|---|---|---|
| **Premio assicurativo € 0** | **In caso di disinvestimento dopo 1 anno** | **In caso di disinvestimento dopo 5 anni** | **In caso di disinvestimento dopo 10 anni** |
| **Scenari di sopravvivenza** | Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo) | | |
| **Minimo** | **Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.** | | |
| **Stress** | € 2.590 ( -74,08% ) | € 2.050 ( -27,16% ) | € 870 ( -21,65% ) |
| **Sfavorevole** | € 5.930 ( -40,72% ) | € 8.230 ( -3,82% ) | € 7.630 ( -2,67% ) |
| **Moderato** | € 10.620 ( 6,18% ) | € 15.680 ( 9,41% ) | € 25.150 ( 9,66% ) |
| **Favorevole** | € 14.210 ( 42,14% ) | € 19.080 ( 13,79% ) | € 30.920 ( 11,95% ) |
| **Scenario in caso di decesso** | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| **Evento assicurato** | € 10.940 | € 15.840 | € 25.400 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e dicembre 2022.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2012 e agosto 2022.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2009 e marzo 2019.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previso alcun rendimento garantito.

## Quali sono i costi?



**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**

## Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato e 10.000 Euro di investimento.

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Costi totali** | € 547 | € 1.570 | € 3.909 |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 5,5% | 2,7% ogni anno | 2,6% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 12,3% prima dei costi e al 9,7% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | **Diritto fisso**: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato.<br>**Caricamento**: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso.<br>Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.<br>Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. | **0,1%** |
| **Costi di uscita** | **Penali riscatto**: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.<br>I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **NA** |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più.<br>Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote.<br>In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono. | **2,5%** |
| **Costi di transazione** | Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | **0,0%** |

## Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

**Come leggere questo allegato.**

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. 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. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. 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. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

**Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.**

## Pictet-USA Index-I $

**Codice ISIN:LU0188798671**

| 1 | 2 | 3 | 4 | **5** | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Indicatore sintetico di rischio

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** Il Comparto si propone di replicare totalmente l'indice S&P 500. Il suo obiettivo di investimento viene perseguito investendo in un portafoglio di titoli trasferibili o altre attività ammissibili che costituiscono tutti i componenti dell'indice di riferimento (o, in casi eccezionali, un numero rilevante di tali componenti). Di conseguenza, qualsiasi calo dell'indice di riferimento potrebbe provocare una corrispondente riduzione di valore delle azioni del Comparto. Il Comparto è gestito in modo passivo e si propone di minimizzare il tracking error (differenza tra i rendimenti della categoria di Azioni e quelli dell'indice di riferimento). Il Comparto può servirsi di strumenti finanziari derivati per assicurare una gestione efficiente del portafoglio oppure a fini di copertura.

**Indicatore sintetico di rischio:** questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 5 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio-alto. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** investitore che persegua un obiettivo almeno di significativa crescita

del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno medio-alta. 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni**<br>**Esempio di investimento: € 10.000** | | | |
|---|---|---|---|
| **Premio assicurativo € 0** | **In caso di disinvestimento dopo 1 anno** | **In caso di disinvestimento dopo 5 anni** | **In caso di disinvestimento dopo 10 anni** |
| **Scenari di sopravvivenza** | Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo) | | |
| **Minimo** | **Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.** | | |
| **Stress** | € 770 ( -92,32% ) | € 630 ( -42,39% ) | € 130 ( -35,28% ) |
| **Sfavorevole** | € 6.270 ( -37,30% ) | € 7.900 ( -4,61% ) | € 7.320 ( -3,07% ) |
| **Moderato** | € 10.890 ( 8,86% ) | € 18.470 ( 13,06% ) | € 34.190 ( 13,08% ) |
| **Favorevole** | € 13.980 ( 39,82% ) | € 22.670 ( 17,78% ) | € 43.370 ( 15,80% ) |
| **Scenario in caso di decesso** | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| **Evento assicurato** | € 11.220 | € 18.660 | € 34.540 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e dicembre 2022.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2012 e ottobre 2022.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2011 e agosto 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previso alcun rendimento garantito.



**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**

# Quali sono i costi?

## Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato e 10.000 Euro di investimento.

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Costi totali** | € 498 | € 1.408 | € 3.820 |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 5,0% | 2,3% ogni anno | 2,1% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 15,2% prima dei costi e al 13,1% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | **Diritto fisso**: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato.<br>**Caricamento**: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso.<br>Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.<br>Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. | **0,1%** |
| **Costi di uscita** | **Penali riscatto**: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.<br>I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **NA** |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più.<br>Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote.<br>In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono. | **2,0%** |
| **Costi di transazione** | Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | **0,0%** |

# Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

**Come leggere questo allegato.**

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. 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. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. 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. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

**Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.**

## PIMCO Credit Opportunities Bond I Cap $

**Codice ISIN:IE00B3N0PT13**

| 1 | 2 | **3** | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Indicatore sintetico di rischio

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** il Fondo intende generare un rendimento totale positivo in una varietà di contesti di mercato, investendo in un'ampia gamma di settori creditizi globali, secondo i principi di una gestione prudente degli investimenti. Esso mira a realizzare questo obiettivo investendo almeno l'80% del suo patrimonio in un portafoglio diversificato di titoli e strumenti a reddito fisso (prestiti che pagano un tasso d'interesse fisso o variabile) emessi da varie entità del settore pubblico o privato a livello globale. Può inoltre utilizzare posizioni corte sintetiche selettive al fine di coprirsi nei confronti di movimenti sfavorevoli di mercato oppure generare rendimenti da un singolo titolo o mercato o settore geografico. I titoli saranno sia di "categoria d'investimento" che di "categoria speculativa". I titoli di categoria speculativa sono considerati investimenti più rischiosi, ma di norma distribuiscono un livello di reddito superiore. Nel determinare la scadenza degli investimenti del Fondo, il gestore sceglierà titoli con date di rimborso diverse in base alle sue previsioni circa le variazioni nei tassi d'interesse.

**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.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** investitore che persegua un obiettivo almeno di moderata crescita

del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni**<br>**Esempio di investimento: € 10.000** | | | |
|---|---|---|---|
| **Premio assicurativo € 0** | **In caso di disinvestimento dopo 1 anno** | **In caso di disinvestimento dopo 5 anni** | **In caso di disinvestimento dopo 10 anni** |
| **Scenari di sopravvivenza** | Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo) | | |
| **Minimo** | **Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.** | | |
| **Stress** | € 6.300 ( -37,00% ) | € 5.490 ( -11,29% ) | € 4.030 ( -8,70% ) |
| **Sfavorevole** | € 7.690 ( -23,11% ) | € 9.430 ( -1,17% ) | € 8.740 ( -1,33% ) |
| **Moderato** | € 10.070 ( 0,74% ) | € 11.850 ( 3,46% ) | € 13.830 ( 3,30% ) |
| **Favorevole** | € 13.300 ( 33,05% ) | € 14.290 ( 7,40% ) | € 17.470 ( 5,74% ) |
| **Scenario in caso di decesso** | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| **Evento assicurato** | € 10.380 | € 11.970 | € 13.970 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e dicembre 2022.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2011 e settembre 2021.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2009 e novembre 2019.



**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**

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.
Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previso alcun rendimento garantito.

# Quali sono i costi?

## Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato e 10.000 Euro di investimento.

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Costi totali** | € 558 | € 1.422 | € 2.986 |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 5,6% | 2,7% ogni anno | 2,6% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5,9% prima dei costi e al 3,3% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | **Diritto fisso**: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato.<br>**Caricamento**: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso.<br>Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.<br>Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. | **0,1%** |
| **Costi di uscita** | **Penali riscatto**: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.<br>I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **NA** |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più.<br>Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote.<br>In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono. | **2,5%** |
| **Costi di transazione** | Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | **0,0%** |

# Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

**Come leggere questo allegato.**

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. 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. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. 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. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

**Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.**

## PIMCO Emerging Markets Bond ESG I Cap EUR Hdg

### Codice ISIN:IE00BDSTPS26

| 1 | 2 | **3** | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Indicatore sintetico di rischio

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** Il fondo intende massimizzare il rendimento totale del vostro investimento investendo principalmente in una gamma di titoli e strumenti a reddito fisso emessi da società o governi di paesi dei mercati emergenti, secondo i principi di una gestione prudente degli investimenti I fondo mira a realizzare il suo obiettivo assumendo esposizione a una gamma diversificata di titoli e strumenti a reddito fisso (cioè prestiti che pagano un tasso d'interesse fisso o variabile) emessi da società o governi dei mercati emergenti (cioè quelle economie che, in termini di investimento, hanno un livello di sviluppo inferiore) di tutto il mondo. Il consulente per gli investimenti sceglierà i titoli sulla base di un processo di selezione che integra fattori ambientali, sociali e di governance (ESG), e che include un processo di selezione etica da parte del consulente socialmente responsabile su base periodica. Il consulente per gli investimenti cercherà di investire in società o emittenti che ritiene adottino solide pratiche ESG o stiano procedendo nella giusta direzione e può escludere società o emittenti sulla base del settore nel quale operano. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

**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.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** investitore che persegua un obiettivo almeno di moderata crescita

del capitale 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni**<br>**Esempio di investimento: € 10.000** | | | |
|---|---|---|---|
| **Premio assicurativo € 0** | **In caso di disinvestimento dopo 1 anno** | **In caso di disinvestimento dopo 5 anni** | **In caso di disinvestimento dopo 10 anni** |
| **Scenari di sopravvivenza** | Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo) | | |
| **Minimo** | **Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.** | | |
| **Stress** | € 4.660 ( -53,45% ) | € 4.560 ( -14,53% ) | € 3.050 ( -11,21% ) |
| **Sfavorevole** | € 6.860 ( -31,41% ) | € 6.920 ( -7,11% ) | € 6.410 ( -4,35% ) |
| **Moderato** | € 9.900 ( -0,99% ) | € 10.610 ( 1,20% ) | € 11.740 ( 1,62% ) |
| **Favorevole** | € 12.680 ( 26,80% ) | € 15.150 ( 8,67% ) | € 15.250 ( 4,31% ) |
| **Scenario in caso di decesso** | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| **Evento assicurato** | € 10.200 | € 10.720 | € 11.860 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2021 e dicembre 2022.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra luglio 2010 e luglio 2020.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2008 e ottobre 2018.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna



**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**

garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.
Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previso alcun rendimento garantito.

# Quali sono i costi?

## Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato e 10.000 Euro di investimento.

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Costi totali** | € 557 | € 1.354 | € 2.705 |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 5,6% | 2,7% ogni anno | 2,5% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,1% prima dei costi e al 1,6% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | **Diritto fisso**: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato.<br>**Caricamento**: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso.<br>Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.<br>Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. | **0,1%** |
| **Costi di uscita** | **Penali riscatto**: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.<br>I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **NA** |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più.<br>Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote.<br>In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono. | **2,4%** |
| **Costi di transazione** | Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | **0,0%** |

# Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

**Come leggere questo allegato.**

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. 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. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. 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. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

**Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.**

## PIMCO GIS Global Bond ESG Fund

### Codice ISIN:IE00B86Y3465

| 1 | 2 | **3** | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Indicatore sintetico di rischio

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** il Fondo, che mira a massimizzare il rendimento totale dell'investimento, investe principalmente in titoli e strumenti societari investment grade, tramite una gestione prudente degli investimenti, compatibilmente con la conservazione del capitale e l'investimento sostenibile (integrando esplicitamente fattori ambientali, sociali e di governance nel processo di investimento). Il fondo mira a realizzare il suo obiettivo assumendo esposizione a una gamma diversificata di titoli a reddito fisso e strumenti (cioè prestiti che pagano un tasso d'interesse fisso o variabile) emessi da società o governi di tutto il mondo. Il consulente per gli investimenti sceglierà i titoli sulla base di un processo di selezione che integra fattori ambientali, sociali e di governance (ESG). Il fondo è considerato a gestione attiva in riferimento a Bloomberg Global Aggregate Index (l'"Indice") in virtù del fatto che l'Indice è utilizzato per misurare la duration, calcolare l'esposizione globale del fondo usando la metodologia del VaR relativo e a fini di raffronto dei rendimenti. La duration media del portafoglio di questo fondo sarà normalmente compresa entro un massimo di tre anni (in più o in meno) rispetto all'Indice. Il fondo investe principalmente in titoli di categoria d'investimento, emessi da società o governi. Il fondo può investire fino al 10% in titoli di "categoria speculativa". Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

**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.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** investitore che persegua un obiettivo almeno di moderata crescita

del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni**<br>**Esempio di investimento: € 10.000** | | | |
|---|---|---|---|
| **Premio assicurativo € 0** | **In caso di disinvestimento dopo 1 anno** | **In caso di disinvestimento dopo 5 anni** | **In caso di disinvestimento dopo 10 anni** |
| **Scenari di sopravvivenza** | Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo) | | |
| **Minimo** | **Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.** | | |
| **Stress** | € 7.590 ( -24,09% ) | € 6.790 ( -7,44% ) | € 5.520 ( -5,77% ) |
| **Sfavorevole** | € 8.610 ( -13,89% ) | € 8.210 ( -3,87% ) | € 7.610 ( -2,69% ) |
| **Moderato** | € 10.020 ( 0,17% ) | € 11.710 ( 3,20% ) | € 13.790 ( 3,27% ) |
| **Favorevole** | € 12.040 ( 20,43% ) | € 13.810 ( 6,66% ) | € 15.780 ( 4,67% ) |
| **Scenario in caso di decesso** | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| **Evento assicurato** | € 10.320 | € 11.830 | € 13.930 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2021 e dicembre 2022.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2011 e marzo 2021.



**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**

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2008 e giugno 2018.
Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.
Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previso alcun rendimento garantito.

# Quali sono i costi?

## Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato e 10.000 Euro di investimento.

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Costi totali** | € 518 | € 1.204 | € 2.495 |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 5,2% | 2,3% ogni anno | 2,2% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5,5% prima dei costi e al 3,3% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | **Diritto fisso**: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato.<br>**Caricamento**: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso.<br>Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.<br>Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. | **0,1%** |
| **Costi di uscita** | **Penali riscatto**: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.<br>I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **NA** |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più.<br>Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote.<br>In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono. | **2,1%** |
| **Costi di transazione** | Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | **0,0%** |

# Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

**Come leggere questo allegato.**

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. 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. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. 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. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

**Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.**

## PIMCO Global Bond ESG I Cap EUR Hdg

### Codice ISIN:IE00BYXVX196

| 1 | **2** | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Indicatore sintetico di rischio

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** il fondo mira a investire in titoli e strumenti compatibili con un insieme di valutazioni ambientali, sociali e di governance (ESG) e a massimizzare il rendimento totale del vostro investimento secondo i principi di una gestione prudente degli investimenti. Il fondo mira a realizzare il suo obiettivo assumendo esposizione a una gamma diversificata di titoli a reddito fisso e strumenti (cioè prestiti che pagano un tasso d'interesse fisso o variabile) emessi da società o governi di tutto il mondo.Il consulente per gli investimenti sceglierà i titoli sulla base di un processo di selezione che integra fattori ambientali, sociali e di governance (ESG). Il consulente per gli investimenti cercherà di investire in società o emittenti che ritiene adottino solide pratiche ESG o stiano procedendo nella giusta direzione e può escludere società o emittenti sulla base del settore nel quale operano, ad es. emittenti attivi principalmente nell'industria petrolifera o nella produzione e vendita di carbone e nella generazione di energia tramite carbone. Tuttavia, possono essere consentiti titoli verdi, con finalità sociali o etichettati come sostenibili da tali emittenti. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 9 del Regolamento (UE) 2019/2088.

**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.

**Investitori al dettaglio 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 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni**<br>**Esempio di investimento: € 10.000** | | | |
|---|---|---|---|
| **Premio assicurativo € 0** | **In caso di disinvestimento dopo 1 anno** | **In caso di disinvestimento dopo 5 anni** | **In caso di disinvestimento dopo 10 anni** |
| **Scenari di sopravvivenza** | Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo) | | |
| **Minimo** | **Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.** | | |
| **Stress** | € 7.080 ( -29,21% ) | € 7.000 ( -6,89% ) | € 5.770 ( -5,36% ) |
| **Sfavorevole** | € 8.170 ( -18,26% ) | € 7.800 ( -4,84% ) | € 7.230 ( -3,19% ) |
| **Moderato** | € 9.760 ( -2,39% ) | € 9.990 ( -0,02% ) | € 10.710 ( 0,69% ) |
| **Favorevole** | € 10.440 ( 4,37% ) | € 11.750 ( 3,28% ) | € 11.460 ( 1,37% ) |
| **Scenario in caso di decesso** | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| **Evento assicurato** | € 10.060 | € 10.090 | € 10.820 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2020 e dicembre 2022.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2011 e marzo 2021.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2007 e dicembre 2017.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna



**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**

garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.
Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previso alcun rendimento garantito.

# Quali sono i costi?

## Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato e 10.000 Euro di investimento.

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Costi totali** | € 521 | € 1.135 | € 2.184 |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 5,3% | 2,3% ogni anno | 2,1% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2,8% prima dei costi e al 0,7% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | **Diritto fisso**: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato.<br>**Caricamento**: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso.<br>Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.<br>Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. | **0,1%** |
| **Costi di uscita** | **Penali riscatto**: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.<br>I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **NA** |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più.<br>Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote.<br>In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono. | **2,0%** |
| **Costi di transazione** | Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | **0,0%** |

# Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

**Come leggere questo allegato.**

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. 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. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. 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. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

**Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.**

## Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Mix I VTA

### Codice ISIN:AT0000A1VG68

| 1 | 2 | **3** | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Indicatore sintetico di rischio

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** E' un fondo misto e il suo obiettivo d'investimento è in particolare il conseguimento di una moderata crescita del capitale. Basandosi su singoli titoli (vale a dire senza prendere in considerazione la partecipazione a fondi di investimento, strumenti derivati e depositi a vista o revocabili), il Fondo investe esclusivamente in titoli e/o strumenti monetari i cui rispettivi emittenti sono catalogati come sostenibili in conformità a criteri sociali, ecologici ed etici. Allo stesso tempo non avviene alcun investimento in determinati settori come armamenti o biotecnologie genetiche vegetali né in imprese che violano i diritti umani e del lavoro. Una quota pari ad almeno il 51% del patrimonio del Fondo è investita direttamente in azioni (e titoli equivalenti) di società con sede legale o attività principale nell'America del nord, in Europa o in Asia e/o in obbligazioni di emittenti nordamericani, europei o asiatici. Una quota minima pari al 25% del patrimonio del Fondo è investita direttamente in azioni. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

**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.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** investitore che persegua un obiettivo almeno di moderata crescita

del capitale 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni**<br>**Esempio di investimento: € 10.000** | | | |
|---|---|---|---|
| **Premio assicurativo € 0** | **In caso di disinvestimento dopo 1 anno** | **In caso di disinvestimento dopo 5 anni** | **In caso di disinvestimento dopo 10 anni** |
| **Scenari di sopravvivenza** | Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo) | | |
| **Minimo** | **Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.** | | |
| **Stress** | € 4.720 ( -52,80% ) | € 4.510 ( -14,74% ) | € 2.990 ( -11,39% ) |
| **Sfavorevole** | € 7.550 ( -24,55% ) | € 7.880 ( -4,65% ) | € 7.310 ( -3,09% ) |
| **Moderato** | € 10.010 ( 0,11% ) | € 11.270 ( 2,42% ) | € 12.980 ( 2,64% ) |
| **Favorevole** | € 11.990 ( 19,94% ) | € 13.220 ( 5,75% ) | € 15.300 ( 4,34% ) |
| **Scenario in caso di decesso** | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| **Evento assicurato** | € 10.320 | € 11.390 | € 13.110 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e dicembre 2022.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2008 e ottobre 2018.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2011 e novembre 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna



**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**

garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.
Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previso alcun rendimento garantito.

# Quali sono i costi?

## Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato e 10.000 Euro di investimento.

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Costi totali** | € 547 | € 1.330 | € 2.716 |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 5,5% | 2,6% ogni anno | 2,4% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5% prima dei costi e al 2,6% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | **Diritto fisso**: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato.<br>**Caricamento**: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso.<br>Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.<br>Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. | **0,1%** |
| **Costi di uscita** | **Penali riscatto**: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.<br>I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **NA** |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più.<br>Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote.<br>In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono. | **2,3%** |
| **Costi di transazione** | Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | **0,0%** |

# Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

**Come leggere questo allegato.**

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. 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. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. 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. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

**Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.**

## RBC Funds (Lux) Emerging Markets Eq. O EUR UnHdg

### Codice ISIN:LU1662744868

| 1 | 2 | 3 | **4** | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Indicatore sintetico di rischio

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** il Fondo mira ad accrescere il capitale iniziale, investendo principalmente in titoli azionari di società situate o con interessi commerciali significativi nei mercati emergenti. Il Fondo è gestito attivamente con riferimento all'MSCIEmerging Markets Net Index (USD) a scopo di confronto delle performance e gestione del rischio. Gli investimenti del Fondo si baseranno principalmente sulla ricerca fondamentale, sebbene il Gestore degli investimenti prenderà inconsiderazione anche fattori quantitativi e tecnici. Il Gestore degli investimenti valuterà le prospettive economiche per ciascuna regione dei mercati emergenti, comprese le previsioni di crescita, le valutazioni di mercato e le tendenze economiche. Le decisioni legate alla selezione titoli si basanoin ultima analisi sulla comprensione dell'azienda, del suo business e delle sue prospettive. Il Fondo sarà diversificato per settore e per paese per contribuire a ridurre i rischi e potrà anche investire in fondi d'investimento di tipo aperto e strumenti correlati alle azioni, come participatory note. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

**Indicatore sintetico di rischio:** questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 4 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** investitore che persegua un obiettivo almeno di significativa crescita
del capitale caratterizzato, da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno media. 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni<br>Esempio di investimento: € 10.000** | | | |
|---|---|---|---|
| **Premio assicurativo € 0** | **In caso di disinvestimento dopo 1 anno** | **In caso di disinvestimento dopo 5 anni** | **In caso di disinvestimento dopo 10 anni** |
| **Scenari di sopravvivenza** | Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo) | | |
| **Minimo** | **Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.** | | |
| **Stress** | € 4.000 ( -59,99% ) | € 3.180 ( -20,47% ) | € 1.740 ( -16,04% ) |
| **Sfavorevole** | € 4.860 ( -51,44% ) | € 8.060 ( -4,22% ) | € 7.470 ( -2,87% ) |
| **Moderato** | € 9.950 ( -0,47% ) | € 11.840 ( 3,44% ) | € 13.530 ( 3,07% ) |
| **Favorevole** | € 16.680 ( 66,78% ) | € 17.340 ( 11,63% ) | € 22.090 ( 8,25% ) |
| **Scenario in caso di decesso** | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| **Evento assicurato** | € 10.260 | € 11.960 | € 13.660 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2021 e dicembre 2022.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2011 e marzo 2021.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2009 e febbraio 2019.



**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**

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.
Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previso alcun rendimento garantito.

# Quali sono i costi?

## Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato e 10.000 Euro di investimento.

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Costi totali** | € 573 | € 1.489 | € 3.100 |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 5,8% | 2,8% ogni anno | 2,7% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5,8% prima dei costi e al 3,1% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | **Diritto fisso**: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato.<br>**Caricamento**: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso.<br>Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.<br>Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. | **0,1%** |
| **Costi di uscita** | **Penali riscatto**: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.<br>I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **NA** |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più.<br>Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote.<br>In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono. | **2,6%** |
| **Costi di transazione** | Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | **0,0%** |

# Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

**Come leggere questo allegato.**

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. 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. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. 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. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

**Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.**

## RBC Funds (Lux) GI. Eq. Focus O Cap $

### Codice ISIN:LU1096671539

| 1 | 2 | 3 | **4** | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Indicatore sintetico di rischio

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** il Fondo mira ad accrescere il capitale iniziale, investendo principalmente in titoli azionari di un paniere diversificato di società, operanti in diversi settori in vari paesi del mondo. Il Fondo è gestito attivamente con riferimento all'MSCI World (NI) Total Return Index (USD) a scopo di confronto delle performance e gestione del rischio. Gli investimenti del Fondo si baseranno principalmente sulla ricerca fondamentale, sebbene il Gestore degli investimenti prenderà in considerazione anche fattori quantitativi e tecnici. Il Fondo investirà generalmente in un elenco concentrato di società che forniscono diversificazione nei vari settori azionari globali e potrà anche investire in fondi d'investimento di tipo aperto e strumenti correlati alle azioni, come participatory note. Il Fondo possiederà prevalentemente titoli di medie-grandi dimensioni, ma potrà investire anche in società più piccole e detenere liquidità e titoli a reddito fisso per proteggere il suo valore in determinate condizioni di mercato. Le decisioni legate alla selezione titoli si basano in ultima analisi sulla comprensione dell'azienda, del suo business e delle sue prospettive. Il Fondo può utilizzare strumenti derivati (come opzioni, future, forward e swap) al fine di realizzare il proprio obiettivo di investimento, ridurre il rischio o rendere più efficiente la propria gestione. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

**Indicatore sintetico di rischio:** questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 4 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** investitore che persegua un obiettivo almeno di significativa crescita
del capitale caratterizzato, da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno media. 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni**<br>**Esempio di investimento: € 10.000** | | | |
|---|---|---|---|
| **Premio assicurativo € 0** | **In caso di disinvestimento dopo 1 anno** | **In caso di disinvestimento dopo 5 anni** | **In caso di disinvestimento dopo 10 anni** |
| **Scenari di sopravvivenza** | Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo) | | |
| **Minimo** | **Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.** | | |
| **Stress** | € 1.230 ( -87,75% ) | € 1.180 ( -34,79% ) | € 360 ( -28,33% ) |
| **Sfavorevole** | € 6.270 ( -37,30% ) | € 7.260 ( -6,19% ) | € 6.740 ( -3,88% ) |
| **Moderato** | € 10.810 ( 8,12% ) | € 17.760 ( 12,18% ) | € 29.520 ( 11,43% ) |
| **Favorevole** | € 14.410 ( 44,11% ) | € 21.380 ( 16,42% ) | € 43.440 ( 15,82% ) |
| **Scenario in caso di decesso** | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| **Evento assicurato** | € 11.140 | € 17.940 | € 29.820 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e dicembre 2022.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2009 e gennaio 2019.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2011 e agosto 2021.



**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**

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.
Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previso alcun rendimento garantito.

# Quali sono i costi?

## Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato e 10.000 Euro di investimento.

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Costi totali** | € 539 | € 1.628 | € 4.301 |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 5,4% | 2,6% ogni anno | 2,6% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 14% prima dei costi e al 11,4% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | **Diritto fisso**: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato.<br>**Caricamento**: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso.<br>Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.<br>Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. | **0,1%** |
| **Costi di uscita** | **Penali riscatto**: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.<br>I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **NA** |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più.<br>Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote.<br>In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono. | **2,5%** |
| **Costi di transazione** | Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | **0,0%** |

# Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

**Come leggere questo allegato.**

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. 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. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. 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. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

**Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.**

## Robeco BP US Premium Eq. I EUR

### Codice ISIN:LU0454739615

| 1 | 2 | 3 | 4 | **5** | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Indicatore sintetico di rischio

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** il Fondo, denominato in Euro, investe in modo flessibile su diverse capitalizzazioni di mercato e settori, la cui selezione di titoli azionari si basa sull'analisi dei fondamentali. Il relativo portafoglio è costruito dal basso in modo coerente per evidenziare una valutazione interessante, solidi fondamentali delle imprese e un miglioramento del dinamismo economico. Gli investimenti vengono effettuati principalmente in valori mobiliari denominati in Dollari USA.

**Indicatore sintetico di rischio:** questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 5 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio-alto. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** investitore che persegua un obiettivo almeno di significativa crescita

del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno medio-alta. 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni**<br>**Esempio di investimento: € 10.000** | | | |
|---|---|---|---|
| **Premio assicurativo € 0** | **In caso di disinvestimento dopo 1 anno** | **In caso di disinvestimento dopo 5 anni** | **In caso di disinvestimento dopo 10 anni** |
| **Scenari di sopravvivenza** | Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo) | | |
| **Minimo** | **Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.** | | |
| **Stress** | € 650 ( -93,48% ) | € 580 ( -43,39% ) | € 110 ( -36,20% ) |
| **Sfavorevole** | € 6.570 ( -34,28% ) | € 9.440 ( -1,15% ) | € 8.750 ( -1,32% ) |
| **Moderato** | € 10.670 ( 6,66% ) | € 16.180 ( 10,10% ) | € 27.190 ( 10,52% ) |
| **Favorevole** | € 14.560 ( 45,57% ) | € 20.440 ( 15,37% ) | € 32.460 ( 12,50% ) |
| **Scenario in caso di decesso** | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| **Evento assicurato** | € 10.990 | € 16.340 | € 27.460 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e dicembre 2022.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2010 e gennaio 2020.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2009 e febbraio 2019.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previso alcun rendimento garantito.

## Quali sono i costi?



**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**

## Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato e 10.000 Euro di investimento.

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Costi totali** | € 551 | € 1.636 | € 4.165 |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 5,6% | 2,8% ogni anno | 2,6% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 13,1% prima dei costi e al 10,5% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | **Diritto fisso**: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato.<br>**Caricamento**: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso.<br>Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.<br>Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. | **0,1%** |
| **Costi di uscita** | **Penali riscatto**: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.<br>I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **NA** |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più.<br>Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote.<br>In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono. | **2,5%** |
| **Costi di transazione** | Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | **0,0%** |

## Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

**Come leggere questo allegato.**

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. 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. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. 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. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

**Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.**

## Robeco BP US Select Oppurtunities Eq. I $

**Codice ISIN:LU0674140123**

| 1 | 2 | 3 | 4 | **5** | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Indicatore sintetico di rischio

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** il Fondo, denominato in Euro, investe in titoli azionari di società a media capitalizzazione negli Stati Uniti. La selezione di tali titoli azionari si basa sull'analisi dei fondamentali. Il Fondo è composto principalmente da titoli azionari con una capitalizzazione di mercato di oltre 750 milioni di Dollari USA. Il suo processo di tipo bottom-up per la selezione delle azioni cerca di trovare titoli sottovalutati e si basa su un approccio disciplinato di tipo value, una intensa ricerca interna e l'avversione per il rischio. Gli investimenti vengono effettuati principalmente in valori mobiliari denominati in Dollari USA. Il Fondo si avvale inoltre di prodotti derivati al fine di coprirsi contro euro. Il Fondo non è correlato ad alcun benchmark.

**Indicatore sintetico di rischio:** questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 5 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio-alto. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** investitore che persegua un obiettivo almeno di significativa crescita

del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno medio-alta. 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni**<br>**Esempio di investimento: € 10.000**<br>**Premio assicurativo € 0** | **In caso di disinvestimento dopo 1 anno** | **In caso di disinvestimento dopo 5 anni** | **In caso di disinvestimento dopo 10 anni** |
|---|---|---|---|
| **Scenari di sopravvivenza** | Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo) | | |
| **Minimo** | **Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.** | | |
| **Stress** | € 480 ( -95,23% ) | € 440 ( -46,50% ) | € 70 ( -39,13% ) |
| **Sfavorevole** | € 7.090 ( -29,12% ) | € 8.900 ( -2,30% ) | € 8.300 ( -1,85% ) |
| **Moderato** | € 10.660 ( 6,61% ) | € 16.580 ( 10,63% ) | € 28.480 ( 11,03% ) |
| **Favorevole** | € 15.530 ( 55,33% ) | € 23.440 ( 18,57% ) | € 36.410 ( 13,79% ) |
| **Scenario in caso di decesso** | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| **Evento assicurato** | € 10.990 | € 16.740 | € 28.770 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e dicembre 2022.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2012 e marzo 2022.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2009 e novembre 2019.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previso alcun rendimento garantito.



**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**

# Quali sono i costi?

## Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato e 10.000 Euro di investimento.

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Costi totali** | € 551 | € 1.666 | € 4.275 |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 5,6% | 2,8% ogni anno | 2,6% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 13,6% prima dei costi e al 11% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | **Diritto fisso**: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato.<br>**Caricamento**: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso.<br>Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.<br>Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. | **0,1%** |
| **Costi di uscita** | **Penali riscatto**: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.<br>I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **NA** |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più.<br>Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote.<br>In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono. | **2,5%** |
| **Costi di transazione** | Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | **0,0%** |

# Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

**Come leggere questo allegato.**

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. 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. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. 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. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

**Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.**

## Robeco QI EM Sustainable Active Eq. I EUR

### Codice ISIN:LU1140784502

| 1 | 2 | 3 | **4** | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Indicatore sintetico di rischio

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** il fondo intende ottenere una performance migliore di quella del benchmark nel lungo termine, controllando al contempo il rischio relativo applicando dei limiti (su Paesi e settori) alla misura dello scostamento dal benchmark. Il fondo è gestito in maniera attiva e investe in titoli azionari di società dei mercati emergenti. La selezione di tali titoli azionari si basa su un modello quantitativo. L'obiettivo del fondo è quello di ottenere in maniera continua rendimenti superiori a quelli dell'indice, attraverso un'esposizione ampiamente diversificata al modello multi-fattore integrato di selezione titoli, che consiste di fattori di rendimento comprovati, quali value, quality e momentum. Il portafoglio tende a sovrapesare azioni con una valutazione interessante, un modello di business redditizio, un solido dinamismo dei prezzi, e giudizi positivi espressi di recente dagli analisti. Il portafoglio intende ottenere un punteggio ESG sensibilmente più elevato rispetto al punteggio dell'indice, con un'impronta ambientale per sfruttamento delle acque, emissione di gas ad effetto serra, produzione di rifiuti e consumo di energia ridotta. Il fondo si avvale di una lista di esclusione basata su comportamenti, prodotti (quali armi controverse, tabacco, olio di palma e combustibili fossili) e Paesi controversi, evitando investimenti in carbone termico, armi, appalti militari e società che violano gravemente le condizioni di lavoro, oltre a votare e partecipare attivamente. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

**Indicatore sintetico di rischio:** questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 4 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** investitore che persegua un obiettivo almeno di significativa crescita
del capitale caratterizzato, da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno media. 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni**<br>**Esempio di investimento: € 10.000** | | | |
|---|---|---|---|
| **Premio assicurativo € 0** | **In caso di disinvestimento dopo 1 anno** | **In caso di disinvestimento dopo 5 anni** | **In caso di disinvestimento dopo 10 anni** |
| **Scenari di sopravvivenza** | Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo) | | |
| **Minimo** | **Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.** | | |
| **Stress** | € 2.410 ( -75,93% ) | € 2.100 ( -26,82% ) | € 900 ( -21,36% ) |
| **Sfavorevole** | € 4.860 ( -51,44% ) | € 7.920 ( -4,56% ) | € 7.340 ( -3,04% ) |
| **Moderato** | € 10.090 ( 0,94% ) | € 12.590 ( 4,72% ) | € 14.870 ( 4,04% ) |
| **Favorevole** | € 16.680 ( 66,78% ) | € 17.340 ( 11,63% ) | € 24.910 ( 9,56% ) |
| **Scenario in caso di decesso** | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| **Evento assicurato** | € 10.400 | € 12.720 | € 15.010 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2021 e dicembre 2022.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra aprile 2011 e aprile 2021.



**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**

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2009 e febbraio 2019.
Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.
Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previso alcun rendimento garantito.

# Quali sono i costi?

## Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato e 10.000 Euro di investimento.

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Costi totali** | € 546 | € 1.383 | € 2.960 |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 5,5% | 2,6% ogni anno | 2,5% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 6,5% prima dei costi e al 4% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | **Diritto fisso**: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato.<br>**Caricamento**: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso.<br>Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.<br>Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. | **0,1%** |
| **Costi di uscita** | **Penali riscatto**: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.<br>I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **NA** |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più.<br>Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote.<br>In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono. | **2,4%** |
| **Costi di transazione** | Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | **0,0%** |

# Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

**Come leggere questo allegato.**

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. 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. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. 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. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

**Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.**

## Robeco QI Global Momentum Equities I EUR

### Codice ISIN:LU0803250884

| 1 | 2 | 3 | **4** | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Indicatore sintetico di rischio

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** il Fondo investe in azioni di Paesi sviluppati ed emergenti di tutto il mondo, la cui selezione di titoli azionari si basa su un modello quantitativo. Il Fondo investe in azioni con una dinamica positiva, ossia che beneficiano di tendenze favorevoli, tenendo conto sia dei rischi che delle valutazioni. Mira inoltre a sfruttare in modo efficiente il rendimento offerto dei titoli "momentum", evitando sia di correre un rischio non remunerato sia un turnover non necessario. Il rischio valutario non è coperto, pertanto, le oscillazioni dei tassi di cambio influiranno direttamente sul prezzo delle azioni del Fondo. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

**Indicatore sintetico di rischio:** questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 4 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** investitore che persegua un obiettivo almeno di significativa crescita

del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno media. 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni<br>Esempio di investimento: € 10.000<br>Premio assicurativo € 0<br>Scenari di sopravvivenza | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| | Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo) | | |
| **Minimo** | **Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.** | | |
| **Stress** | € 1.250 ( -87,52% ) | € 1.290 ( -33,64% ) | € 410 ( -27,29% ) |
| **Sfavorevole** | € 5.930 ( -40,72% ) | € 7.810 ( -4,83% ) | € 7.240 ( -3,18% ) |
| **Moderato** | € 10.640 ( 6,36% ) | € 15.330 ( 8,92% ) | € 23.120 ( 8,74% ) |
| **Favorevole** | € 14.350 ( 43,51% ) | € 19.410 ( 14,19% ) | € 29.260 ( 11,33% ) |
| **Scenario in caso di decesso** | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| **Evento assicurato** | € 10.960 | € 15.480 | € 23.350 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e dicembre 2022.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2008 e settembre 2018.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2011 e dicembre 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previso alcun rendimento garantito.



**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**

# Quali sono i costi?

## Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato e 10.000 Euro di investimento.

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Costi totali** | € 537 | € 1.496 | € 3.601 |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 5,4% | 2,6% ogni anno | 2,5% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 11,2% prima dei costi e al 8,7% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | **Diritto fisso**: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato.<br>**Caricamento**: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso.<br>Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.<br>Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. | **0,1%** |
| **Costi di uscita** | **Penali riscatto**: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.<br>I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **NA** |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più.<br>Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote.<br>In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono. | **2,4%** |
| **Costi di transazione** | Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | **0,0%** |

# Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

**Come leggere questo allegato.**

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. 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. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. 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. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

**Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.**

## RobecoSAM Euro SDG Credits I EUR

### Codice ISIN:LU0503372780

| 1 | 2 | **3** | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Indicatore sintetico di rischio

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** Obiettivo del fondo è ottenere la crescita del capitale a lungo termine. Il fondo implementa gli Obiettivi di sviluppo sostenibile (SDG) delle Nazioni Unite investendo in società i cui modelli di business e pratiche operative sono allineati agli obiettivi definiti dai 17 SDG delle NU. Il portafoglio è costruito in base all'universo di investimenti ammissibili e ai relativi SDG, usando un ambiente sviluppato internamente. . Il fondo può prendere posizioni non comprese nel benchmark su mercati emergenti, obbligazioni garantite e, in misura limitata, obbligazioni high yield. Il fondo promuove le caratteristiche E&S (Environmental e Social) ai sensi dell'Art. 8 del Regolamento europeo sull'informativa sulla finanza sostenibile, integra i rischi di sostenibilità nei processi di investimento e applica la politica di Buon governo di Robeco. Il fondo implementa gli Obiettivi di sviluppo sostenibile (SDG) delle Nazioni Unite investendo in società i cui modelli di business e pratiche operative sono allineati agli obiettivi definiti dai 17 SDG delle NU. Il fondo applica indicatori di sostenibilità, tra cui, a titolo di esempio, esclusioni riguardanti normative, attività e regioni.

**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.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** investitore che persegua un obiettivo almeno di moderata crescita

del capitale 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni<br>Esempio di investimento: € 10.000** | | | |
|---|---|---|---|
| **Premio assicurativo € 0** | **In caso di disinvestimento dopo 1 anno** | **In caso di disinvestimento dopo 5 anni** | **In caso di disinvestimento dopo 10 anni** |
| **Scenari di sopravvivenza** | Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo) | | |
| **Minimo** | **Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.** | | |
| **Stress** | € 3.040 ( -69,63% ) | € 3.670 ( -18,17% ) | € 2.220 ( -13,96% ) |
| **Sfavorevole** | € 8.040 ( -19,58% ) | € 7.830 ( -4,79% ) | € 7.260 ( -3,16% ) |
| **Moderato** | € 9.810 ( -1,92% ) | € 10.510 ( 1,00% ) | € 11.480 ( 1,39% ) |
| **Favorevole** | € 10.460 ( 4,62% ) | € 11.750 ( 3,28% ) | € 12.300 ( 2,09% ) |
| **Scenario in caso di decesso** | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| **Evento assicurato** | € 10.110 | € 10.620 | € 11.590 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra luglio 2021 e dicembre 2022.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2011 e febbraio 2021.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2007 e dicembre 2017.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna



**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**

garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.
Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previso alcun rendimento garantito.

# Quali sono i costi?

## Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato e 10.000 Euro di investimento.

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Costi totali** | € 517 | € 1.136 | € 2.240 |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 5,2% | 2,2% ogni anno | 2,1% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,5% prima dei costi e al 1,4% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | **Diritto fisso**: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato.<br>**Caricamento**: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso.<br>Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.<br>Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. | **0,1%** |
| **Costi di uscita** | **Penali riscatto**: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.<br>I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **NA** |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più.<br>Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote.<br>In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono. | **2,0%** |
| **Costi di transazione** | Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | **0,0%** |

# Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

**Come leggere questo allegato.**

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. 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. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. 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. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

**Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.**

## RobecoSAM Global SDG Credits IH EUR

### Codice ISIN:LU1811861431

| 1 | 2 | **3** | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Indicatore sintetico di rischio

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** il fondo intende ottenere una performance migliore di quella del benchmark nel lungo termine, controllando al contempo il rischio relativo applicando dei limiti (su valute) alla misura dello scostamento dal benchmark. Il fondo è gestito in maniera attiva e investe in un portafoglio diversificato di obbligazioni corporate globali di tipo investment grade, associato alle migliori opportunità dei settori high yield e mercati emergenti. La selezione di tali obbligazioni si basa sull'analisi dei fondamentali. Il fondo applica un processo di screening per selezionare gli emittenti che contribuiscono alla realizzazione degli Obiettivi di sviluppo sostenibile delle NU (SDG). La metodologia utilizzata nel processo di screening valuta il contributo in termini di SDG di tutte le società in cui investe, al fine di ottenere l'universo investibile del fondo. Il fondo esclude società che contribuiscono in maniera negativa a tali obiettivi. Il fondo promuove le caratteristiche ES (Environmental e Social) ai sensi dell'Art. 8 del Regolamento europeo sull'informativa sulla finanza sostenibile, integra i fattori ESG (Environmental, Social e Governance) nei processi di investimento e applica la politica di buon governo di Robeco. Il fondo mira a implementare gli Obiettivi di sviluppo sostenibile (SDG) dell'ONU investendo in società i cui modelli di business e prassi operative sono allineati agli obiettivi definiti dai 17 UN SDG. Il fondo applica indicatori di sostenibilità, tra cui, a titolo di esempio, esclusioni riguardanti normative, attività e regioni.

**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.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** investitore che persegua un obiettivo almeno di moderata crescita
del capitale 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni**<br>**Esempio di investimento: € 10.000** | | | |
|---|---|---|---|
| **Premio assicurativo € 0** | **In caso di disinvestimento dopo 1 anno** | **In caso di disinvestimento dopo 5 anni** | **In caso di disinvestimento dopo 10 anni** |
| **Scenari di sopravvivenza** | Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo) | | |
| **Minimo** | **Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.** | | |
| **Stress** | € 3.920 ( -60,84% ) | € 4.140 ( -16,16% ) | € 2.650 ( -12,45% ) |
| **Sfavorevole** | € 7.630 ( -23,69% ) | € 7.510 ( -5,57% ) | € 6.960 ( -3,56% ) |
| **Moderato** | € 9.750 ( -2,47% ) | € 10.190 ( 0,38% ) | € 11.340 ( 1,27% ) |
| **Favorevole** | € 12.140 ( 21,37% ) | € 13.800 ( 6,65% ) | € 13.370 ( 2,95% ) |
| **Scenario in caso di decesso** | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| **Evento assicurato** | € 10.050 | € 10.290 | € 11.450 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2020 e dicembre 2022.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra aprile 2008 e aprile 2018.



**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**

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2009 e febbraio 2019.
Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.
Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previso alcun rendimento garantito.

# Quali sono i costi?

## Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato e 10.000 Euro di investimento.

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Costi totali** | € 522 | € 1.157 | € 2.255 |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 5,3% | 2,3% ogni anno | 2,2% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,5% prima dei costi e al 1,3% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | **Diritto fisso**: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato.<br>**Caricamento**: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso.<br>Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.<br>Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. | **0,1%** |
| **Costi di uscita** | **Penali riscatto**: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.<br>I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **NA** |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più.<br>Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote.<br>In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono. | **2,1%** |
| **Costi di transazione** | Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | **0,0%** |

# Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

**Come leggere questo allegato.**

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. 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. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. 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. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

**Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.**

## RobecoSAM Sustainable European Equities I EUR

### Codice ISIN:LU0209860427

| 1 | 2 | 3 | **4** | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Indicatore sintetico di rischio

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** Il fondo è gestito in maniera attiva e investe in azioni di società europee. La Strategia si basa sulla convinzione che nel lungo periodo la performance delle società sostenibili sarà superiore e che l'impatto della sostenibilità sia oggetto di scarsa ricerca e poco apprezzata e valutata dai mercati. La Strategia coniuga ricerca ed analisi ESG nell'ambito di un programma di investimento disciplinato ed esclusivo per determinare il valore intrinseco di una società. L'approccio di valutazione del Gestore sfrutta le errate valutazioni presenti sul mercato, ottenendo un portafoglio di titoli di alta qualità a prezzi interessanti, ad alto potenziale, in grado di offrire performance superiori rispetto al benchmark nell'intero ambito ambientale e finanziario. Il fondo promuove la decarbonizzazione del settore globale dei trasporti tramite investimenti nella sua elettrificazione investendo in società che promuovono i seguenti obiettivi di sviluppo sostenibile dell'ONU: energia pulita e accessibile, lavoro dignitoso e crescita economica, industria, innovazione e infrastrutture, città e comunità sostenibili e consumo e produzione responsabili. Il fondo integra gli ESG nel processo di investimento, applica una lista di esclusione basata su comportamenti e prodotti controversi (quali armi, tabacco, olio di palma e combustibili fossili) evitando investimenti in carbone termico, armi, appalti militari e società che violano gravemente le condizioni di lavoro, oltre a votare e partecipare attivamente. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 9 del Regolamento (UE) 2019/2088.

**Indicatore sintetico di rischio:** questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 4 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** investitore che persegua un obiettivo almeno di significativa crescita
del capitale caratterizzato, da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno media. 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni**<br>**Esempio di investimento: € 10.000** | | | |
|---|---|---|---|
| **Premio assicurativo € 0** | **In caso di disinvestimento dopo 1 anno** | **In caso di disinvestimento dopo 5 anni** | **In caso di disinvestimento dopo 10 anni** |
| **Scenari di sopravvivenza** | Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo) | | |
| **Minimo** | **Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.** | | |
| **Stress** | € 2.070 ( -79,32% ) | € 2.220 ( -26,02% ) | € 990 ( -20,66% ) |
| **Sfavorevole** | € 4.760 ( -52,44% ) | € 6.730 ( -7,62% ) | € 7.600 ( -2,70% ) |
| **Moderato** | € 10.370 ( 3,74% ) | € 12.740 ( 4,96% ) | € 15.560 ( 4,52% ) |
| **Favorevole** | € 14.670 ( 46,74% ) | € 17.960 ( 12,43% ) | € 21.800 ( 8,11% ) |
| **Scenario in caso di decesso** | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| **Evento assicurato** | € 10.690 | € 12.870 | € 15.710 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e dicembre 2022.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2010 e febbraio 2020.



**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**

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2009 e febbraio 2019.
Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.
Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previso alcun rendimento garantito.

# Quali sono i costi?

## Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato e 10.000 Euro di investimento.

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Costi totali** | € 551 | € 1.431 | € 3.095 |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 5,6% | 2,6% ogni anno | 2,6% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 7,1% prima dei costi e al 4,5% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | **Diritto fisso**: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato.<br>**Caricamento**: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso.<br>Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.<br>Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. | **0,1%** |
| **Costi di uscita** | **Penali riscatto**: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.<br>I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **NA** |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più.<br>Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote.<br>In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono. | **2,5%** |
| **Costi di transazione** | Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | **0,0%** |

# Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

**Come leggere questo allegato.**

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. 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. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. 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. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

**Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.**

## SISF Asian Opportunities C Cap $

### Codice ISIN:LU0106259988

| 1 | 2 | 3 | **4** | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Indicatore sintetico di rischio

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** il Fondo punta a generare una crescita di capitale investendo in titoli correlati alle azioni di società asiatiche (Giappone escluso). Il fondo può inoltre investire direttamente o indirettamente fino a un terzo del proprio patrimonio in altri titoli (comprese altre classi di attività), Paesi, regioni, settori o valute. Può investire direttamente in azioni B e H cinesi e fino a un massimo del 30% degli attivi in azioni A attraverso il Shanghai-Hong Kong Stock Connect. Il Fondo non ha alcun orientamento specifico in termini di settori o di dimensioni delle società. Può investire in strumenti derivati, per cercare di ridurre il rischio o per una gestione più efficiente, nonché detenere liquidità. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

**Indicatore sintetico di rischio:** questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 4 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** investitore che persegua un obiettivo almeno di significativa crescita

del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno media. 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni**<br>**Esempio di investimento: € 10.000** | | | |
|---|---|---|---|
| **Premio assicurativo € 0** | **In caso di disinvestimento dopo 1 anno** | **In caso di disinvestimento dopo 5 anni** | **In caso di disinvestimento dopo 10 anni** |
| **Scenari di sopravvivenza** | Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo) | | |
| **Minimo** | **Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.** | | |
| **Stress** | € 2.650 ( -73,55% ) | € 2.160 ( -26,39% ) | € 950 ( -20,99% ) |
| **Sfavorevole** | € 4.880 ( -51,17% ) | € 7.490 ( -5,61% ) | € 6.950 ( -3,58% ) |
| **Moderato** | € 10.620 ( 6,19% ) | € 16.210 ( 10,14% ) | € 25.670 ( 9,89% ) |
| **Favorevole** | € 15.850 ( 58,52% ) | € 21.480 ( 16,52% ) | € 37.890 ( 14,25% ) |
| **Scenario in caso di decesso** | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| **Evento assicurato** | € 10.940 | € 16.370 | € 25.930 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2021 e dicembre 2022.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2009 e dicembre 2019.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2009 e febbraio 2019.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.



**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**

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previso alcun rendimento garantito.

# Quali sono i costi?

## Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato e 10.000 Euro di investimento.

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Costi totali** | € 572 | € 1.733 | € 4.344 |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 5,8% | 2,9% ogni anno | 2,8% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 12,7% prima dei costi e al 9,9% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | **Diritto fisso**: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato.<br>**Caricamento**: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso.<br>Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.<br>Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. | **0,1%** |
| **Costi di uscita** | **Penali riscatto**: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.<br>I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **NA** |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più.<br>Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote.<br>In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono. | **2,7%** |
| **Costi di transazione** | Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | **0,0%** |

# Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

**Come leggere questo allegato.**

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. 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. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. 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. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

**Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.**

## SISF EURO Corporate Bond C Cap. EUR

### Codice ISIN:LU0113258742

| 1 | **2** | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Indicatore sintetico di rischio

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** Il comparto mira a conseguire un rendimento sotto forma di crescita del valore del capitale e reddito. Il Comparto investirà principalmente in un portafoglio di obbligazioni e altri titoli a tasso fisso e variabile denominati in euro emessi da governi, agenzie governative, organizzazioni sovranazionali ed emittenti societari. Non sarà investito in titoli di Stato oltre il 20% del patrimonio netto del Comparto. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'Art. 8 del Regolamento UE 2019/2088.

**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.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** investitore che persegua un obiettivo almeno di conservazione del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni**<br>**Esempio di investimento: € 10.000** | | | |
|---|---|---|---|
| **Premio assicurativo € 0** | **In caso di disinvestimento dopo 1 anno** | **In caso di disinvestimento dopo 5 anni** | **In caso di disinvestimento dopo 10 anni** |
| **Scenari di sopravvivenza** | Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo) | | |
| **Minimo** | **Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.** | | |
| **Stress** | € 6.250 ( -37,50% ) | € 6.370 ( -8,64% ) | € 5.020 ( -6,67% ) |
| **Sfavorevole** | € 7.770 ( -22,28% ) | € 7.580 ( -5,40% ) | € 7.020 ( -3,47% ) |
| **Moderato** | € 10.010 ( 0,12% ) | € 11.680 ( 3,15% ) | € 13.600 ( 3,12% ) |
| **Favorevole** | € 11.340 ( 13,40% ) | € 13.320 ( 5,91% ) | € 15.200 ( 4,28% ) |
| **Scenario in caso di decesso** | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| **Evento assicurato** | € 10.320 | € 11.790 | € 13.730 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra luglio 2021 e dicembre 2022.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2009 e novembre 2019.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2008 e giugno 2018.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previso alcun rendimento garantito.

## Quali sono i costi?

### Andamento dei costi nel tempo



**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**

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato e 10.000 Euro di investimento.

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Costi totali** | € 532 | € 1.272 | € 2.639 |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 5,4% | 2,4% ogni anno | 2,3% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5,4% prima dei costi e al 3,1% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | **Diritto fisso**: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato.<br>**Caricamento**: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso.<br>Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.<br>Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. | **0,1%** |
| **Costi di uscita** | **Penali riscatto**: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.<br>I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **NA** |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più.<br>Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote.<br>In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono. | **2,2%** |
| **Costi di transazione** | Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | **0,0%** |

## Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

**Come leggere questo allegato.**

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. 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. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. 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. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

**Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.**

## SISF Euro Government Bond C Cap. EUR

### Codice ISIN:LU0106236184

| 1 | 2 | **3** | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Indicatore sintetico di rischio

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** il Fondo mira a conseguire un reddito e una crescita del valore del capitale, investendo in obbligazioni emesse dai governi dell'Eurozona. Investe almeno due terzi del proprio patrimonio in obbligazioni aventi un rating creditizio investment grade o sub-investment grade (secondo Standard & Poor's oppure un rating equivalente secondo altre agenzie di valutazione del credito per le obbligazioni con rating e i rating Schroders impliciti per le obbligazioni prive di rating) emesse da governi di Paesi aventi come valuta l'Euro. Il Fondo può utilizzare derivati al fine di generare guadagni d'investimento, ridurre il rischio o gestire il Fondo stesso in modo più efficiente. Inoltre può anche detenere liquidità.

**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.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** investitore che persegua un obiettivo almeno di moderata crescita

del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni<br>Esempio di investimento: € 10.000<br>Premio assicurativo € 0 | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Scenari di sopravvivenza** | Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo) | | |
| **Minimo** | **Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.** | | |
| **Stress** | € 6.640 ( -33,61% ) | € 6.070 ( -9,50% ) | € 4.670 ( -7,33% ) |
| **Sfavorevole** | € 7.670 ( -23,29% ) | € 7.100 ( -6,62% ) | € 6.580 ( -4,09% ) |
| **Moderato** | € 9.880 ( -1,18% ) | € 11.250 ( 2,38% ) | € 12.950 ( 2,61% ) |
| **Favorevole** | € 10.950 ( 9,53% ) | € 13.180 ( 5,68% ) | € 13.840 ( 3,30% ) |
| **Scenario in caso di decesso** | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| **Evento assicurato** | € 10.190 | € 11.360 | € 13.070 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2020 e dicembre 2022.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2011 e giugno 2021.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2008 e giugno 2018.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previso alcun rendimento garantito.

## Quali sono i costi?



**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**

## Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato e 10.000 Euro di investimento.

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Costi totali** | € 503 | € 1.097 | € 2.246 |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 5,1% | 2,1% ogni anno | 2,0% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,6% prima dei costi e al 2,6% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | **Diritto fisso**: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato.<br>**Caricamento**: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso.<br>Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.<br>Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. | **0,1%** |
| **Costi di uscita** | **Penali riscatto**: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.<br>I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **NA** |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più.<br>Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote.<br>In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono. | **1,9%** |
| **Costi di transazione** | Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | **0,0%** |

## Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

**Come leggere questo allegato.**

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. 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. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. 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. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

**Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.**

## SISF EURO High Yield C Cap EUR

### Codice ISIN:LU0849400030

| 1 | 2 | **3** | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Indicatore sintetico di rischio

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** il Fondo mira a generare una crescita del capitale e reddito. Almeno due terzi del patrimonio del Fondo saranno investiti in obbligazioni denominate in Euro, emesse da società, governi e agenzie governative di tutto il mondo. Almeno il 70% del patrimonio del Fondo (liquidità esclusa) sarà investito in obbligazioni che hanno ottenuto, dalle agenzie di credito, un rating inferiore alle obbligazioni investment grade. Sebbene si ritenga che le obbligazioni cosiddette high yield abbiano, solitamente, livelli di rischio più elevati, il reddito aggiuntivo che offrono rispetto alle obbligazioni investment grade dovrebbe compensare tale rischio. Può investire anche in altri strumenti finanziari e detenere liquidità (gli strumenti derivati possono essere utilizzati per realizzare l'obiettivo di investimento, ridurre il rischio o gestire il Fondo in modo più efficiente). Inoltre il Fondo può fare ricorso alla leva finanziaria e assumere posizioni corte.

**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.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** investitore che persegua un obiettivo almeno di moderata crescita
del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni<br>Esempio di investimento: € 10.000<br>Premio assicurativo € 0 | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Scenari di sopravvivenza** | Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo) | | |
| **Minimo** | **Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.** | | |
| **Stress** | € 2.590 ( -74,13% ) | € 3.350 ( -19,63% ) | € 1.890 ( -15,35% ) |
| **Sfavorevole** | € 6.560 ( -34,37% ) | € 7.940 ( -4,51% ) | € 7.360 ( -3,02% ) |
| **Moderato** | € 10.080 ( 0,76% ) | € 12.660 ( 4,83% ) | € 16.230 ( 4,96% ) |
| **Favorevole** | € 15.370 ( 53,68% ) | € 20.370 ( 15,29% ) | € 23.730 ( 9,03% ) |
| **Scenario in caso di decesso** | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| **Evento assicurato** | € 10.380 | € 12.790 | € 16.390 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2021 e dicembre 2022.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2010 e gennaio 2020.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2009 e marzo 2019.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previso alcun rendimento garantito.



**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**

# Quali sono i costi?

## Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato e 10.000 Euro di investimento.

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Costi totali** | € 548 | € 1.418 | € 3.088 |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 5,5% | 2,6% ogni anno | 2,5% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 7,5% prima dei costi e al 5% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | **Diritto fisso**: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato.<br>**Caricamento**: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso.<br>Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.<br>Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. | **0,1%** |
| **Costi di uscita** | **Penali riscatto**: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.<br>I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **NA** |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più.<br>Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote.<br>In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono. | **2,4%** |
| **Costi di transazione** | Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | **0,0%** |

# Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

**Come leggere questo allegato.**

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. 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. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. 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. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

**Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.**

## SISF European Alpha Absolute Return C Cap EUR

**Codice ISIN:LU0995125985**

| 1 | 2 | **3** | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Indicatore sintetico di rischio

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** il Fondo mira a conseguire un rendimento assoluto al netto delle commissioni, investendo direttamente, o indirettamente attraverso derivati, in azioni di società europee. Per rendimento assoluto si intende che il fondo cerca di conseguire un rendimento positivo su un periodo di 12 mesi in qualsivoglia condizione di mercato, ma quanto appena descritto non può essere garantito e il capitale è comunque a rischio.

I fondi "Alpha" investono in società le cui azioni hanno al momento prezzi che, secondo la ferma convinzione del gestore degli investimenti, non ne riflettono le prospettive future. Il Fondo può inoltre investire direttamente o indirettamente fino a un terzo del proprio patrimonio in altri titoli (comprese altre classi di attività), Paesi, regioni, settori o valute, fondi d'investimento, warrant e investimenti del mercato monetario nonché detenere liquidità (fatte salve le restrizioni previste nel Prospetto). Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

**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.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** investitore che persegua un obiettivo almeno di moderata crescita

del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni<br>Esempio di investimento: € 10.000** | | | |
|---|---|---|---|
| **Premio assicurativo € 0** | **In caso di disinvestimento dopo 1 anno** | **In caso di disinvestimento dopo 5 anni** | **In caso di disinvestimento dopo 10 anni** |
| **Scenari di sopravvivenza** | Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo) | | |
| **Minimo** | **Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.** | | |
| **Stress** | € 6.810 ( -31,89% ) | € 6.480 ( -8,32% ) | € 5.140 ( -6,44% ) |
| **Sfavorevole** | € 8.500 ( -15,03% ) | € 7.930 ( -4,52% ) | € 7.310 ( -3,09% ) |
| **Moderato** | € 9.690 ( -3,11% ) | € 10.110 ( 0,23% ) | € 9.280 ( -0,74% ) |
| **Favorevole** | € 10.580 ( 5,83% ) | € 11.290 ( 2,46% ) | € 11.140 ( 1,09% ) |
| **Scenario in caso di decesso** | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| **Evento assicurato** | € 9.990 | € 10.210 | € 9.380 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2017 e dicembre 2022.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra maggio 2009 e maggio 2019.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2008 e gennaio 2018.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna



**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**

garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.
Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previso alcun rendimento garantito.

# Quali sono i costi?

## Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato e 10.000 Euro di investimento.

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Costi totali** | € 602 | € 1.539 | € 2.932 |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 6,1% | 3,1% ogni anno | 3,0% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2,3% prima dei costi e al -0,7% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | **Diritto fisso**: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato.<br>**Caricamento**: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso.<br>Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.<br>Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. | **0,1%** |
| **Costi di uscita** | **Penali riscatto**: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.<br>I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **NA** |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più.<br>Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote.<br>In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono. | **2,9%** |
| **Costi di transazione** | Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | **0,0%** |

# Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

**Come leggere questo allegato.**

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. 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. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. 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. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

**Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.**

## SISF Global Climate Chge Eq. C Cap $

### Codice ISIN:LU0302446132

| 1 | 2 | 3 | **4** | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Indicatore sintetico di rischio

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** il fondo mira a conseguire una crescita del valore del capitale investendo in azioni di società di tutto il mondo che, secondo il gestore degli investimenti, beneficeranno degli sforzi volti a contenere o limitare l'impatto dei cambiamenti climatici globali e che soddisfano i criteri di sostenibilità del gestore degli investimenti. Il fondo investe almeno due terzi del proprio patrimonio in azioni di società in tutto il mondo. Il fondo non investe direttamente in determinate attività, settori o gruppi di emittenti al di sopra dei limiti indicati nella sezione "Informazioni sulla sostenibilità" della pagina web del Fondo. Il fondo investe in società che hanno buone pratiche di governance, come stabilito dai criteri di rating del gestore degli investimenti. Il gestore degli investimenti può inoltre impegnarsi con le società detenute dal fondo per risolvere i punti di debolezza concernenti le questioni relative alla sostenibilità. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'Art. 8 del Regolamento UE 2019/2088.

**Indicatore sintetico di rischio:** questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 4 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** investitore che persegua un obiettivo almeno di significativa crescita

del capitale caratterizzato, da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno media. 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni**<br>**Esempio di investimento: € 10.000** | | | |
|---|---|---|---|
| **Premio assicurativo € 0** | **In caso di disinvestimento dopo 1 anno** | **In caso di disinvestimento dopo 5 anni** | **In caso di disinvestimento dopo 10 anni** |
| **Scenari di sopravvivenza** | Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo) | | |
| **Minimo** | **Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.** | | |
| **Stress** | € 2.120 ( -78,81% ) | € 1.730 ( -29,60% ) | € 660 ( -23,75% ) |
| **Sfavorevole** | € 5.640 ( -43,58% ) | € 7.400 ( -5,85% ) | € 6.860 ( -3,70% ) |
| **Moderato** | € 10.670 ( 6,71% ) | € 15.850 ( 9,66% ) | € 25.190 ( 9,68% ) |
| **Favorevole** | € 16.990 ( 69,91% ) | € 21.430 ( 16,47% ) | € 37.340 ( 14,08% ) |
| **Scenario in caso di decesso** | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| **Evento assicurato** | € 11.000 | € 16.010 | € 25.440 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e dicembre 2022.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2010 e settembre 2020.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2011 e settembre 2021.



**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**

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.
Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previso alcun rendimento garantito.

# Quali sono i costi?

## Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato e 10.000 Euro di investimento.

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Costi totali** | € 572 | € 1.730 | € 4.301 |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 5,8% | 2,9% ogni anno | 2,8% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 12,5% prima dei costi e al 9,7% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | **Diritto fisso**: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato.<br>**Caricamento**: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso.<br>Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.<br>Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. | **0,1%** |
| **Costi di uscita** | **Penali riscatto**: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.<br>I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **NA** |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più.<br>Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote.<br>In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono. | **2,7%** |
| **Costi di transazione** | Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | **0,0%** |

# Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

**Come leggere questo allegato.**

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. 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. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. 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. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

**Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.**

## SISF Global Corp. Bond EUR Hdg C Cap EUR

**Codice ISIN:LU0713761251**

| 1 | 2 | **3** | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Indicatore sintetico di rischio

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** il Fondo mira a conseguire una crescita del valore del capitale e un reddito superiore al tasso Bloomberg Barclays Global Aggregate Corporate Index Hedged to USD al netto delle commissioni e su un periodo di 3-5 anni, investendo in obbligazioni emesse da società di tutto il mondo. Il Fondo è gestito attivamente e investe almeno due terzi del proprio patrimonio in obbligazioni denominate in diverse valute ed emesse da società di tutto il mondo. Il Fondo investe nell'intero spettro creditizio di obbligazioni, può investire fino al 40% del proprio patrimonio in obbligazioni aventi un rating creditizio inferiore a investment grade, fino al 20% del proprio patrimonio in obbligazioni emesse da governi e agenzie governative e fino al 10% del proprio patrimonio in obbligazioni convertibili contingenti. Il fondo può inoltre investire direttamente o indirettamente fino a un terzo del proprio patrimonio in altri titoli (comprese altre classi di attività), Paesi, regioni, settori o valute, fondi d'investimento, warrant e investimenti del mercato monetario nonché detenere liquidità. Il Fondo può utilizzare strumenti derivati al fine di generare guadagni di investimento, ridurre il rischio o ai fini di una gestione più efficiente. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'Art. 8 del Regolamento UE 2019/2088.

**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.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** investitore che persegua un obiettivo almeno di moderata crescita
del capitale 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni**<br>**Esempio di investimento: € 10.000** | | | |
|---|---|---|---|
| **Premio assicurativo € 0** | **In caso di disinvestimento dopo 1 anno** | **In caso di disinvestimento dopo 5 anni** | **In caso di disinvestimento dopo 10 anni** |
| **Scenari di sopravvivenza** | Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo) | | |
| **Minimo** | **Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.** | | |
| **Stress** | € 4.800 ( -51,95% ) | € 5.190 ( -12,30% ) | € 3.700 ( -9,47% ) |
| **Sfavorevole** | € 7.680 ( -23,18% ) | € 7.530 ( -5,51% ) | € 6.980 ( -3,53% ) |
| **Moderato** | € 9.880 ( -1,20% ) | € 10.900 ( 1,74% ) | € 12.260 ( 2,06% ) |
| **Favorevole** | € 10.620 ( 6,23% ) | € 12.250 ( 4,15% ) | € 12.800 ( 2,50% ) |
| **Scenario in caso di decesso** | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| **Evento assicurato** | € 10.180 | € 11.010 | € 12.390 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2020 e dicembre 2022.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2008 e settembre 2018.



**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**

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2007 e dicembre 2017.
Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.
Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previso alcun rendimento garantito.

# Quali sono i costi?

## Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato e 10.000 Euro di investimento.

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Costi totali** | € 535 | € 1.249 | € 2.496 |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 5,4% | 2,4% ogni anno | 2,3% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,4% prima dei costi e al 2,1% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | **Diritto fisso**: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato.<br>**Caricamento**: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso.<br>Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.<br>Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. | **0,1%** |
| **Costi di uscita** | **Penali riscatto**: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.<br>I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **NA** |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più.<br>Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote.<br>In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono. | **2,2%** |
| **Costi di transazione** | Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | **0,0%** |

# Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

**Come leggere questo allegato.**

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. 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. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. 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. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

**Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.**

## SISF Global Infl.Linked Bond C Cap. EUR

### Codice ISIN:LU0180781394

| 1 | 2 | **3** | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Indicatore sintetico di rischio

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** il Fondo mira a generare una crescita del capitale e reddito. Almeno due terzi del patrimonio del Fondo (liquidità esclusa) saranno investiti in obbligazioni indicizzate all'inflazione emesse da governi, agenzie governative e società di tutto il mondo. Le obbligazioni indicizzate all'inflazione offrono una protezione contro gli effetti dell'aumento dei prezzi, poiché solitamente sia il valore dell'importo preso in prestito che i pagamenti degli interessi si muovono in linea con i prezzi al consumo. Il Fondo può investire anche in altri strumenti finanziari e detenere liquidità. Inoltre gli strumenti derivati possono essere utilizzati per realizzare l'obiettivo di investimento, ridurre il rischio o per gestire il Fondo in modo più efficiente. Può anche fare ricorso alla leva finanziaria e assumere posizioni corte.

**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.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** investitore che persegua un obiettivo almeno di moderata crescita

del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni<br>Esempio di investimento: € 10.000<br>Premio assicurativo € 0 | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Scenari di sopravvivenza** | Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo) | | |
| **Minimo** | **Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.** | | |
| **Stress** | € 5.100 ( -49,00% ) | € 4.930 ( -13,18% ) | € 3.420 ( -10,16% ) |
| **Sfavorevole** | € 7.620 ( -23,82% ) | € 7.200 ( -6,35% ) | € 6.680 ( -3,96% ) |
| **Moderato** | € 9.950 ( -0,51% ) | € 10.630 ( 1,22% ) | € 11.880 ( 1,73% ) |
| **Favorevole** | € 11.060 ( 10,58% ) | € 12.210 ( 4,08% ) | € 12.750 ( 2,46% ) |
| **Scenario in caso di decesso** | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| **Evento assicurato** | € 10.250 | € 10.730 | € 12.000 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2021 e dicembre 2022.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2008 e gennaio 2018.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2008 e ottobre 2018.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previso alcun rendimento garantito.



**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**

# Quali sono i costi?

## Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato e 10.000 Euro di investimento.

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Costi totali** | € 520 | € 1.163 | € 2.310 |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 5,3% | 2,3% ogni anno | 2,2% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,9% prima dei costi e al 1,7% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | **Diritto fisso**: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato.<br>**Caricamento**: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso.<br>Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.<br>Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. | **0,1%** |
| **Costi di uscita** | **Penali riscatto**: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.<br>I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **NA** |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più.<br>Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote.<br>In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono. | **2,1%** |
| **Costi di transazione** | Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | **0,0%** |

# Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

**Come leggere questo allegato.**

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. 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. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. 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. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

**Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.**

## SISF Japanese Equity C Cap. JPY

### Codice ISIN:LU0106240533

| 1 | 2 | 3 | **4** | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Indicatore sintetico di rischio

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** il Fondo mira a conseguire una crescita di capitale principalmente tramite investimenti in titoli azionari di società giapponesi. Il Giappone è una delle potenze economiche più importanti del mondo ed è uno dei principali mercati finanziari a livello globale in cui gli investitori possono ottenere esposizione. Un'altra ragione per effettuare investimenti in questo mercato è che i produttori giapponesi sono leader mondiali in numerosi settori. Ad esempio, le società giapponesi continuano a godere del vantaggio competitivo globale nei settori dei componenti elettronici e dei macchinari. In generale, il gestore ritiene che gli esportatori giapponesi continuino a recuperare nel lungo periodo, considerati le tecnologie all'avanguardia a disposizione e i solidi marchi globali. Ritiene inoltre che il Fondo sia ben posizionato per trarre il massimo vantaggio dal notevole potenziale di investimento in questo mercato, grazie ad una approfondita conoscenza ed esperienza del gestore nel mercato giapponese, alle notevoli risorse di investimento possedute e alle dettagliate ricerche societarie svolte dal gestore stesso in tale ambito. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

**Indicatore sintetico di rischio:** questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 4 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** investitore che persegua un obiettivo almeno di significativa crescita

del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno media. 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni**<br>**Esempio di investimento: € 10.000** | | | |
|---|---|---|---|
| **Premio assicurativo € 0** | **In caso di disinvestimento dopo 1 anno** | **In caso di disinvestimento dopo 5 anni** | **In caso di disinvestimento dopo 10 anni** |
| **Scenari di sopravvivenza** | Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo) | | |
| **Minimo** | **Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.** | | |
| **Stress** | € 2.620 ( -73,84% ) | € 2.570 ( -23,82% ) | € 1.240 ( -18,82% ) |
| **Sfavorevole** | € 6.570 ( -34,29% ) | € 7.930 ( -4,52% ) | € 7.360 ( -3,02% ) |
| **Moderato** | € 10.250 ( 2,52% ) | € 14.370 ( 7,52% ) | € 18.650 ( 6,43% ) |
| **Favorevole** | € 13.920 ( 39,19% ) | € 17.510 ( 11,85% ) | € 24.620 ( 9,43% ) |
| **Scenario in caso di decesso** | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| **Evento assicurato** | € 10.570 | € 14.510 | € 18.830 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2021 e dicembre 2022.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2010 e settembre 2020.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2009 e marzo 2019.



**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**

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.
Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previso alcun rendimento garantito.

# Quali sono i costi?

## Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato e 10.000 Euro di investimento.

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Costi totali** | € 572 | € 1.615 | € 3.758 |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 5,8% | 2,8% ogni anno | 2,8% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 9,2% prima dei costi e al 6,4% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | **Diritto fisso**: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato.<br>**Caricamento**: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso.<br>Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.<br>Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. | **0,1%** |
| **Costi di uscita** | **Penali riscatto**: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.<br>I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **NA** |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più.<br>Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote.<br>In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono. | **2,7%** |
| **Costi di transazione** | Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | **0,0%** |

# Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

**Come leggere questo allegato.**

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. 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. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. 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. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

**Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.**

## SISF Sust. European Market Neutral C Cap EUR

### Codice ISIN:LU0748063848

| 1 | 2 | **3** | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Indicatore sintetico di rischio

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** Il Comparto mira a conseguire un rendimento positivo al netto delle commissioni su un periodo di 3 anni investendo in azioni e titoli connessi ad azioni di società europee che soddisfano i criteri di sostenibilità. Il Comparto è gestito attivamente e investe almeno due terzi delle proprie attività in azioni e titoli connessi ad azioni di società europee. Il Comparto adotta una strategia market-neutral che mira a generare rendimenti non strettamente correlati a quelli dei mercati azionari europei.

Il Fondo mantiene un punteggio di sostenibilità assoluto positivo, basato sul sistema di rating del Gestore. Il Fondo investe in società che hanno buone pratiche di governance, come determinato dai criteri di rating del Gestore stesso. Il Gestore può inoltre impegnarsi con le società detenute dal Fondo per risolvere i punti di debolezza concernenti le questioni relative alla sostenibilità. Il Fondo ha pertanto un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

**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.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** investitore che persegua un obiettivo almeno di moderata crescita

del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni**<br>**Esempio di investimento: € 10.000** | | | |
|---|---|---|---|
| **Premio assicurativo € 0** | **In caso di disinvestimento dopo 1 anno** | **In caso di disinvestimento dopo 5 anni** | **In caso di disinvestimento dopo 10 anni** |
| **Scenari di sopravvivenza** | Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo) | | |
| **Minimo** | **Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.** | | |
| **Stress** | € 4.440 ( -55,63% ) | € 4.480 ( -14,83% ) | € 2.950 ( -11,48% ) |
| **Sfavorevole** | € 8.730 ( -12,71% ) | € 8.240 ( -3,81% ) | € 7.640 ( -2,66% ) |
| **Moderato** | € 9.690 ( -3,06% ) | € 10.850 ( 1,65% ) | € 12.040 ( 1,87% ) |
| **Favorevole** | € 10.990 ( 9,94% ) | € 13.610 ( 6,36% ) | € 13.590 ( 3,11% ) |
| **Scenario in caso di decesso** | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| **Evento assicurato** | € 9.990 | € 10.960 | € 12.160 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2018 e dicembre 2022.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra maggio 2011 e maggio 2021.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2008 e gennaio 2018.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna



**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**

garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.
Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previso alcun rendimento garantito.

# Quali sono i costi?

## Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato e 10.000 Euro di investimento.

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Costi totali** | € 609 | € 1.604 | € 3.334 |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 6,2% | 3,1% ogni anno | 3,1% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5% prima dei costi e al 1,9% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | **Diritto fisso**: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato.<br>**Caricamento**: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso.<br>Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.<br>Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. | **0,1%** |
| **Costi di uscita** | **Penali riscatto**: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.<br>I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **NA** |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più.<br>Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote.<br>In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono. | **3,0%** |
| **Costi di transazione** | Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | **0,0%** |

# Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

**Come leggere questo allegato.**

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. 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. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. 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. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

**Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.**

## SISF US Small & Mid Cap Equity EUR C Cap. EUR

### Codice ISIN:LU0248177502

| 1 | 2 | 3 | 4 | **5** | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Indicatore sintetico di rischio

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** il Fondo mira a conseguire una crescita di capitale investendo principalmente in titoli azionari di piccole e medie imprese statunitensi. Per piccole e medie imprese statunitensi si intendono quelle società che al momento dell'acquisto rappresentano in termini di capitalizzazione il 40% inferiore del mercato statunitense. Il processo di investimento che caratterizza il Fondo è un approccio di tipo bottom-up, che si basa sui fondamentali e sulla ricerca. L'obiettivo del gestore è l'individuazione di quelle aziende che vantano modelli aziendali convincenti, un valido team di dirigenti e livelli di prezzo interessanti. Investire in società con piccola e media capitalizzazione riduce il rischio grazie ad una maggiore diversificazione rispetto agli investimenti esclusivamente in società a piccola capitalizzazione. Trovano posto all'interno del Fondo tre differenti tipologie di azioni: (1) quelle che il gestore definisce opportunità di crescita "per prezzo errato", che rappresentano società che dimostrano una forte tendenza alla crescita ed al miglioramento dei livelli di liquidità; (2) a flussi stabili, che generano rendimenti e guadagni sicuri e (3) con inversione di tendenza, vale a dire azioni di società che stanno vivendo un cambiamento positivo non ancora rilevato dal mercato.

**Indicatore sintetico di rischio:** questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 5 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio-alto. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** investitore che persegua un obiettivo almeno di significativa crescita

del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno medio-alta. 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni**<br>**Esempio di investimento: € 10.000** | | | |
|---|---|---|---|
| **Premio assicurativo € 0** | **In caso di disinvestimento dopo 1 anno** | **In caso di disinvestimento dopo 5 anni** | **In caso di disinvestimento dopo 10 anni** |
| **Scenari di sopravvivenza** | Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo) | | |
| **Minimo** | **Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.** | | |
| **Stress** | € 2.170 ( -78,28% ) | € 1.440 ( -32,13% ) | € 490 ( -25,98% ) |
| **Sfavorevole** | € 6.630 ( -33,71% ) | € 8.450 ( -3,31% ) | € 7.830 ( -2,41% ) |
| **Moderato** | € 10.640 ( 6,37% ) | € 17.130 ( 11,36% ) | € 28.550 ( 11,06% ) |
| **Favorevole** | € 15.390 ( 53,85% ) | € 23.030 ( 18,15% ) | € 37.460 ( 14,12% ) |
| **Scenario in caso di decesso** | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| **Evento assicurato** | € 10.960 | € 17.300 | € 28.830 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e dicembre 2022.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2012 e novembre 2022.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2009 e marzo 2019.



**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**

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.
Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previso alcun rendimento garantito.

# Quali sono i costi?

## Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato e 10.000 Euro di investimento.

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Costi totali** | € 581 | € 1.853 | € 4.898 |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 5,9% | 3,0% ogni anno | 3,0% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 14,1% prima dei costi e al 11,1% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | **Diritto fisso**: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato.<br>**Caricamento**: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso.<br>Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.<br>Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. | **0,1%** |
| **Costi di uscita** | **Penali riscatto**: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.<br>I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **NA** |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più.<br>Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote.<br>In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono. | **2,9%** |
| **Costi di transazione** | Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | **0,0%** |

# Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

**Come leggere questo allegato.**

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. 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. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. 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. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

**Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.**

## Soprarno Inflazione Più

### Codice ISIN:IT0004353360

| 1 | **2** | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Indicatore sintetico di rischio

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** il Fondo mira ad un rendimento obiettivo rispetto ad un indice rappresentativo dell'inflazione dell'Area Euro (Eurostat Eurozone HICP Ex Tobacco Unrevised Series NSA). Il capitale è investito senza vincoli predeterminati relativamente alle classi di investimento in cui investire nell'ambito di una misura di rischio, identificabile con un VaR (Value at Risk) 99% mensile pari a -3%. Tale misura di rischio consente di quantificare la perdita massima potenziale che il portafoglio del Fondo può subire in un orizzonte temporale di un mese con un livello di probabilità del 99%.

**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.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** investitore che persegua un obiettivo almeno di conservazione del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni**<br>**Esempio di investimento: € 10.000** | | | |
|---|---|---|---|
| **Premio assicurativo € 0** | **In caso di disinvestimento dopo 1 anno** | **In caso di disinvestimento dopo 5 anni** | **In caso di disinvestimento dopo 10 anni** |
| **Scenari di sopravvivenza** | Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo) | | |
| **Minimo** | **Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.** | | |
| **Stress** | € 6.890 ( -31,08% ) | € 6.640 ( -7,87% ) | € 5.330 ( -6,09% ) |
| **Sfavorevole** | € 8.680 ( -13,18% ) | € 8.530 ( -3,13% ) | € 7.910 ( -2,32% ) |
| **Moderato** | € 9.810 ( -1,86% ) | € 10.590 ( 1,15% ) | € 11.420 ( 1,33% ) |
| **Favorevole** | € 10.590 ( 5,92% ) | € 11.940 ( 3,61% ) | € 12.000 ( 1,84% ) |
| **Scenario in caso di decesso** | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| **Evento assicurato** | € 10.110 | € 10.700 | € 11.530 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2021 e dicembre 2022.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2010 e novembre 2020.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2008 e marzo 2018.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previso alcun rendimento garantito.

## Quali sono i costi?



**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**

## Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato e 10.000 Euro di investimento.

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Costi totali** | € 588 | € 1.497 | € 3.022 |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 5,9% | 3,0% ogni anno | 2,9% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,2% prima dei costi e al 1,3% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | **Diritto fisso**: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato.<br>**Caricamento**: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso.<br>Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.<br>Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. | **0,1%** |
| **Costi di uscita** | **Penali riscatto**: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.<br>I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **NA** |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più.<br>Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote.<br>In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono. | **2,8%** |
| **Costi di transazione** | Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | **0,0%** |

## Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

**Come leggere questo allegato.**

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. 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. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. 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. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

**Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.**

## Swisscanto (LU) BF Responsible GI. Corp DTH EUR

**Codice ISIN:LU0494188682**

| 1 | 2 | **3** | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Indicatore sintetico di rischio

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** Il fondo mira a proteggere il capitale nel lungo termine e a conseguire rendimenti adeguati investendo in obbligazioni societarie di tutto il mondo. Il fondo investe almeno il 51% del suo patrimonio in titoli a tasso fisso o variabile di emittenti non pubblici. La selezione di almeno 2/3 degli investimenti tiene sistematicamente conto dei criteri ESG secondo i principi dell'economia responsabile. Il fondo è classificato ai sensi dell'art. 8 SFDR. I titoli sono selezionati in modo discrezionale sulla base di un processo di investimento coerente (gestione attiva). Ai fini della composizione del portafoglio, la selezione e la ponderazione dei titoli si concentrano sulle società incluse nell'indice ICE BofA Global Corporate Index TR Hedged in EUR. La deviazione dall'indice di riferimento può essere notevole. La politica d'investimento si orienta a tale indice di riferimento e mira a sovraperformarlo.

**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.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** investitore che persegua un obiettivo almeno di moderata crescita

del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni**<br>**Esempio di investimento: € 10.000** | | | |
|---|---|---|---|
| **Premio assicurativo € 0** | **In caso di disinvestimento dopo 1 anno** | **In caso di disinvestimento dopo 5 anni** | **In caso di disinvestimento dopo 10 anni** |
| **Scenari di sopravvivenza** | Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo) | | |
| **Minimo** | **Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.** | | |
| **Stress** | € 4.280 ( -57,22% ) | € 4.140 ( -16,15% ) | € 2.620 ( -12,53% ) |
| **Sfavorevole** | € 7.660 ( -23,40% ) | € 7.610 ( -5,32% ) | € 7.050 ( -3,43% ) |
| **Moderato** | € 9.880 ( -1,20% ) | € 11.170 ( 2,23% ) | € 13.030 ( 2,68% ) |
| **Favorevole** | € 11.010 ( 10,06% ) | € 12.480 ( 4,53% ) | € 13.660 ( 3,17% ) |
| **Scenario in caso di decesso** | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| **Evento assicurato** | € 10.180 | € 11.280 | € 13.160 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2020 e dicembre 2022.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2009 e gennaio 2019.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2007 e dicembre 2017.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.



**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**

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previso alcun rendimento garantito.

# Quali sono i costi?

## Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato e 10.000 Euro di investimento.

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Costi totali** | € 521 | € 1.194 | € 2.431 |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 5,3% | 2,3% ogni anno | 2,2% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,9% prima dei costi e al 2,7% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | **Diritto fisso**: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato.<br>**Caricamento**: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso.<br>Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.<br>Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. | **0,1%** |
| **Costi di uscita** | **Penali riscatto**: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.<br>I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **NA** |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più.<br>Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote.<br>In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono. | **2,1%** |
| **Costi di transazione** | Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | **0,0%** |

# Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

**Come leggere questo allegato.**

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. 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. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. 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. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

**Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.**

## Swisscanto (LU) Eq. Fund Gl. Water Inv. DT EUR

### Codice ISIN:LU1495641794

| 1 | 2 | 3 | **4** | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Indicatore sintetico di rischio

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** Il fondo mira a conseguire una crescita del capitale nel lungo termine nonché un rendimento adeguato, investendo in azioni di società operanti nel settore idrico di tutto il mondo. Il fondo investe almeno l'80% del suo patrimonio in titoli di partecipazione di società che offrono tecnologie, prodotti o servizi legati alla catena di creazione del valore nel settore idrico. L'interesse è rivolto in particolare ad aziende che si occupano di tecnologie e servizi idrici, distribuzione, depurazione, trattamento e riciclo dell'acqua. Per il conseguimento dell'obiettivo d'investimento possono essere impiegati strumenti derivati. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 9 del Regolamento (UE) 2019/2088.

**Indicatore sintetico di rischio:** questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 4 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** investitore che persegua un obiettivo almeno di significativa crescita

del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno media. 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni**<br>**Esempio di investimento: € 10.000**<br>**Premio assicurativo € 0** | **In caso di disinvestimento dopo 1 anno** | **In caso di disinvestimento dopo 5 anni** | **In caso di disinvestimento dopo 10 anni** |
|---|---|---|---|
| **Scenari di sopravvivenza** | Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo) | | |
| **Minimo** | **Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.** | | |
| **Stress** | € 1.170 ( -88,35% ) | € 980 ( -37,14% ) | € 260 ( -30,45% ) |
| **Sfavorevole** | € 6.040 ( -39,58% ) | € 7.590 ( -5,36% ) | € 7.040 ( -3,45% ) |
| **Moderato** | € 10.500 ( 5,03% ) | € 14.760 ( 8,09% ) | € 21.750 ( 8,08% ) |
| **Favorevole** | € 14.100 ( 41,02% ) | € 19.380 ( 14,15% ) | € 30.770 ( 11,90% ) |
| **Scenario in caso di decesso** | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| **Evento assicurato** | € 10.820 | € 14.900 | € 21.970 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e dicembre 2022.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra luglio 2009 e luglio 2019.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2011 e dicembre 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previso alcun rendimento garantito.



**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**

# Quali sono i costi?

## Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato e 10.000 Euro di investimento.

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Costi totali** | € 559 | € 1.601 | € 3.798 |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 5,7% | 2,8% ogni anno | 2,7% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 10,8% prima dei costi e al 8,1% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | **Diritto fisso**: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato.<br>**Caricamento**: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso.<br>Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.<br>Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. | **0,1%** |
| **Costi di uscita** | **Penali riscatto**: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.<br>I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **NA** |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più.<br>Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote.<br>In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono. | **2,6%** |
| **Costi di transazione** | Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | **0,0%** |

# Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

**Come leggere questo allegato.**

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. 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. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. 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. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

**Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.**

## Swisscanto (LU) Eq. Fund Gr. Inv. Em. Mkts DT $

**Codice ISIN:LU0338548117**

| 1 | 2 | 3 | **4** | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Indicatore sintetico di rischio

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** Il fondo mira a conseguire una crescita del capitale nel lungo periodo, investendo in azioni di società operanti nei mercati emergenti, nel rispetto dei criteri di sostenibilità. Il fondo investe almeno due terzi del suo patrimonio in titoli di partecipazione di società che hanno sede o svolgono una parte prevalente delle loro attività economiche nei mercati emergenti. La selezione degli investimenti tiene conto dei principi dell'economia sostenibile (criteri ESG: ambientali, sociali e di governance). I titoli sono selezionati in modo discrezionale sulla base di un processo di investimento coerente («gestione attiva»). Ai fini della composizione del portafoglio, la selezione e la ponderazione dei titoli si concentrano sulle società incluse nell'indice MSCI® Emerging Markets Index TR Net. La deviazione dall'indice di riferimento può essere notevole. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 9 del Regolamento (UE) 2019/2088.

**Indicatore sintetico di rischio:** questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 4 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** investitore che persegua un obiettivo almeno di significativa crescita
del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno media. 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni**<br>**Esempio di investimento: € 10.000** | | | |
|---|---|---|---|
| **Premio assicurativo € 0** | **In caso di disinvestimento dopo 1 anno** | **In caso di disinvestimento dopo 5 anni** | **In caso di disinvestimento dopo 10 anni** |
| **Scenari di sopravvivenza** | Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo) | | |
| **Minimo** | **Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.** | | |
| **Stress** | € 1.920 ( -80,78% ) | € 1.580 ( -30,85% ) | € 570 ( -24,85% ) |
| **Sfavorevole** | € 4.930 ( -50,72% ) | € 7.500 ( -5,60% ) | € 6.950 ( -3,57% ) |
| **Moderato** | € 9.980 ( -0,15% ) | € 11.430 ( 2,70% ) | € 13.560 ( 3,10% ) |
| **Favorevole** | € 17.090 ( 70,86% ) | € 17.480 ( 11,82% ) | € 19.030 ( 6,64% ) |
| **Scenario in caso di decesso** | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| **Evento assicurato** | € 10.290 | € 11.540 | € 13.700 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2021 e dicembre 2022.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2012 e gennaio 2022.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2009 e marzo 2019.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previso alcun rendimento garantito.



**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**

# Quali sono i costi?

## Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato e 10.000 Euro di investimento.

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Costi totali** | € 565 | € 1.448 | € 2.993 |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 5,7% | 2,8% ogni anno | 2,6% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5,7% prima dei costi e al 3,1% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | **Diritto fisso**: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato.<br>**Caricamento**: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso.<br>Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.<br>Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. | **0,1%** |
| **Costi di uscita** | **Penali riscatto**: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.<br>I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **NA** |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più.<br>Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote.<br>In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono. | **2,5%** |
| **Costi di transazione** | Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | **0,0%** |

# Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

**Come leggere questo allegato.**

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. 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. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. 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. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

**Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.**

## Swisscanto (LU) PF Sust. Balanced BT CHF

### Codice ISIN:LU0999466872

| 1 | 2 | **3** | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Indicatore sintetico di rischio

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** il Fondo mira a proteggere il capitale nel lungo termine e a conseguire rendimenti adeguati, investendo in obbligazioni e azioni di tutto il mondo con valutazioni positive superiori alla media dal punto di vista dei criteri ESG. Il fondo investe in azioni, obbligazioni e strumenti del mercato monetario. La quota delle azioni oscilla in tal caso tra il 35% e il 75%. La selezione degli investimenti tiene sistematicamente conto dei principi dell'economia sostenibile (criteri ESG: ambientali, sociali e di governance). I titoli sono selezionati in modo discrezionale sulla base di un processo di investimento coerente (gestione attiva). Ai fini della composizione del portafoglio, la selezione e la ponderazione dei titoli si concentrano sulle società incluse in un indice di riferimento su misura. La deviazione dall'indice di riferimento può essere notevole. Per il conseguimento dell'obiettivo d'investimento possono essere impiegati strumenti derivati. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 9 del Regolamento (UE) 2019/2088.

**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.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** investitore che persegua un obiettivo almeno di moderata crescita

del capitale 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni**<br>**Esempio di investimento: € 10.000** | | | |
|---|---|---|---|
| **Premio assicurativo € 0** | **In caso di disinvestimento dopo 1 anno** | **In caso di disinvestimento dopo 5 anni** | **In caso di disinvestimento dopo 10 anni** |
| **Scenari di sopravvivenza** | Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo) | | |
| **Minimo** | **Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.** | | |
| **Stress** | € 4.780 ( -52,17% ) | € 4.030 ( -16,63% ) | € 2.510 ( -12,90% ) |
| **Sfavorevole** | € 8.210 ( -17,94% ) | € 8.180 ( -3,94% ) | € 7.580 ( -2,73% ) |
| **Moderato** | € 10.290 ( 2,86% ) | € 12.400 ( 4,40% ) | € 17.030 ( 5,47% ) |
| **Favorevole** | € 13.800 ( 38,00% ) | € 18.750 ( 13,40% ) | € 21.010 ( 7,71% ) |
| **Scenario in caso di decesso** | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| **Evento assicurato** | € 10.600 | € 12.520 | € 17.200 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e dicembre 2022.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2011 e settembre 2021.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2009 e marzo 2019.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna



**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**

garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.
Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previso alcun rendimento garantito.

# Quali sono i costi?

## Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato e 10.000 Euro di investimento.

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Costi totali** | € 559 | € 1.509 | € 3.236 |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 5,7% | 2,8% ogni anno | 2,6% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 8,1% prima dei costi e al 5,5% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | **Diritto fisso**: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato.<br>**Caricamento**: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso.<br>Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.<br>Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. | **0,1%** |
| **Costi di uscita** | **Penali riscatto**: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.<br>I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **NA** |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più.<br>Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote.<br>In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono. | **2,5%** |
| **Costi di transazione** | Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | **0,0%** |

# Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

**Come leggere questo allegato.**

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. 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. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. 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. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

**Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.**

## Sycomore Partners Fund IB EUR

### Codice ISIN:FR0012365013

| 1 | 2 | **3** | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Indicatore sintetico di rischio

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** il Fondo punta a conseguire una performance significativa su un orizzonte di investimento minimo raccomandato di cinque anni, investendo in una selezione rigorosa di titoli azionari europei e internazionali e una variazione opportunistica e discrezionale dell'esposizione del portafoglio ai mercati azionari europei. Il Fondo non ha benchmark, non essendocene nessuno rappresentativo della strategia di investimento attuata. Il processo di selezione delle azioni (stock picking) si basa su un'analisi fondamentale rigorosa delle società, con l'obiettivo di identificare le società di qualità la cui valorizzazione in borsa non è rappresentativa del valore intrinseco stimato, senza restrizioni di settore o di dimensioni di capitalizzazione delle società. Il portafoglio può quindi essere totalmente esposto al rischio di credito di società di piccola e media capitalizzazione (inferiore a un miliardo di Euro). Le azioni europee, Svizzera e Gran Bretagna comprese, possono rappresentare fino al 100% del patrimonio netto del Fondo. Gli altri mercati internazionali possono rappresentare fino al 20% del patrimonio netto (di cui il 10% nei paesi emergenti). L'esposizione al mercato azionario può variare tra lo 0% e il 110%, e il portafoglio rimane investito in permanenza per almeno il 75% in azioni ammissibili ai piani di risparmio azionari francesi (PEA - Plan d'Epargne en Actions). Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

**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.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** investitore che persegua un obiettivo almeno di moderata crescita

del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni**<br>**Esempio di investimento: € 10.000** | | | |
|---|---|---|---|
| **Premio assicurativo € 0** | **In caso di disinvestimento dopo 1 anno** | **In caso di disinvestimento dopo 5 anni** | **In caso di disinvestimento dopo 10 anni** |
| **Scenari di sopravvivenza** | Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo) | | |
| **Minimo** | **Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.** | | |
| **Stress** | € 3.070 ( -69,32% ) | € 3.060 ( -21,10% ) | € 1.640 ( -16,53% ) |
| **Sfavorevole** | € 6.920 ( -30,82% ) | € 7.610 ( -5,31% ) | € 8.010 ( -2,20% ) |
| **Moderato** | € 9.940 ( -0,59% ) | € 11.380 ( 2,61% ) | € 11.840 ( 1,70% ) |
| **Favorevole** | € 12.540 ( 25,36% ) | € 14.440 ( 7,62% ) | € 15.090 ( 4,20% ) |
| **Scenario in caso di decesso** | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| **Evento assicurato** | € 10.250 | € 11.490 | € 11.950 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e dicembre 2022.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra maggio 2012 e maggio 2022.



**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**

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2009 e febbraio 2019.
Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.
Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previso alcun rendimento garantito.

# Quali sono i costi?

## Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato e 10.000 Euro di investimento.

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Costi totali** | € 529 | € 1.241 | € 2.464 |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 5,3% | 2,4% ogni anno | 2,3% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4% prima dei costi e al 1,7% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | **Diritto fisso**: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato.<br>**Caricamento**: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso.<br>Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.<br>Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. | **0,1%** |
| **Costi di uscita** | **Penali riscatto**: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.<br>I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **NA** |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più.<br>Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote.<br>In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono. | **2,2%** |
| **Costi di transazione** | Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | **0,0%** |

# Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

**Come leggere questo allegato.**

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. 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. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. 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. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

**Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.**

## UBS Lux Bond Sicav Convert Global EUR Q Cap EUR

### Codice ISIN:LU0358423738

| 1 | 2 | **3** | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Indicatore sintetico di rischio

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** il Fondo investe principalmente in obbligazioni convertibili di tutto il mondo. Tali obbligazioni combinano le qualità di obbligazioni e azioni poiché il detentore ha il diritto di convertire l'obbligazione in azioni dello stesso emittente. Il Fondo utilizza l'indice di riferimento Refinitiv Global Convertible Index - Global Vanilla Hedged EUR come parametro per il confronto dei risultati e la gestione del rischio. Il reddito di questa classe di quote viene reinvestito. Nel selezionare gli strumenti il Gestore non deve sottostare ad alcun vincolo rispetto all'indice di riferimento, in particolare può decidere liberamente di investire in obbligazioni convertibili, scambiabili o con opzioni di emittenti non inclusi nell'indice di riferimento e/o stabilire un'allocazione settoriale diversa dalla ponderazione nell'indice di riferimento al fine di cogliere opportunità d'investimento. Nei periodi di elevata volatilità del mercato, il rendimento del Fondo può quindi discostarsi notevolmente da quello dell'indice di riferimento.

**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.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** investitore che persegua un obiettivo almeno di moderata crescita
del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni<br>Esempio di investimento: € 10.000** | | | |
|---|---|---|---|
| **Premio assicurativo € 0** | **In caso di disinvestimento dopo 1 anno** | **In caso di disinvestimento dopo 5 anni** | **In caso di disinvestimento dopo 10 anni** |
| **Scenari di sopravvivenza** | Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo) | | |
| **Minimo** | **Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.** | | |
| **Stress** | € 5.280 ( -47,18% ) | € 4.990 ( -12,99% ) | € 3.480 ( -10,02% ) |
| **Sfavorevole** | € 6.990 ( -30,13% ) | € 7.250 ( -6,23% ) | € 6.720 ( -3,89% ) |
| **Moderato** | € 10.260 ( 2,63% ) | € 13.040 ( 5,45% ) | € 16.680 ( 5,25% ) |
| **Favorevole** | € 14.440 ( 44,44% ) | € 19.650 ( 14,47% ) | € 22.020 ( 8,21% ) |
| **Scenario in caso di decesso** | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| **Evento assicurato** | € 10.580 | € 13.170 | € 16.850 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2021 e dicembre 2022.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2011 e gennaio 2021.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2008 e novembre 2018.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.



**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**

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previso alcun rendimento garantito.

# Quali sono i costi?

## Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato e 10.000 Euro di investimento.

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Costi totali** | € 564 | € 1.519 | € 3.341 |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 5,7% | 2,8% ogni anno | 2,7% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 8% prima dei costi e al 5,3% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | **Diritto fisso**: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato.<br>**Caricamento**: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso.<br>Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.<br>Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. | **0,1%** |
| **Costi di uscita** | **Penali riscatto**: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.<br>I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **NA** |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più.<br>Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote.<br>In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono. | **2,6%** |
| **Costi di transazione** | Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | **0,0%** |

# Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

**Come leggere questo allegato.**

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. 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. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. 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. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

**Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.**

## UBS Lux Eq. Fd European Opp. Sust. (EUR) Q Cap EUR

**Codice ISIN:LU0358043668**

| 1 | 2 | 3 | **4** | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Indicatore sintetico di rischio

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** il fondo è a gestione attiva e investe prevalentemente in azioni di società europee. Il portafoglio si concentra principalmente su titoli di grandi società, integrati in chiave strategica da titoli di piccole e medie imprese. La liquidità viene mantenuta molto flessibile ed è anche possibile utilizzare strumenti derivati. Basandosi su un'analisi approfondita delle società, il Gestore combina azioni attentamente selezionate di varie società in diversi paesi e settori tenendo conto dei criteri di sostenibilità/ESG al fine di sfruttare interessanti opportunità, mantenendo al contempo sotto controllo i rischi e allo stesso tempo esclude società o settori i cui prodotti o attività operative hanno un impatto sociale o ambientale negativo. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

**Indicatore sintetico di rischio:** questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 4 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** investitore che persegua un obiettivo almeno di significativa crescita

del capitale caratterizzato, da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno media. 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni**<br>**Esempio di investimento: € 10.000**<br>**Premio assicurativo € 0** | **In caso di disinvestimento dopo 1 anno** | **In caso di disinvestimento dopo 5 anni** | **In caso di disinvestimento dopo 10 anni** |
|---|---|---|---|
| **Scenari di sopravvivenza** | Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo) | | |
| **Minimo** | **Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.** | | |
| **Stress** | € 1.860 ( -81,40% ) | € 1.870 ( -28,51% ) | € 750 ( -22,80% ) |
| **Sfavorevole** | € 5.610 ( -43,95% ) | € 7.690 ( -5,11% ) | € 7.130 ( -3,32% ) |
| **Moderato** | € 10.430 ( 4,27% ) | € 14.190 ( 7,25% ) | € 20.300 ( 7,34% ) |
| **Favorevole** | € 15.050 ( 50,48% ) | € 22.820 ( 17,94% ) | € 27.110 ( 10,49% ) |
| **Scenario in caso di decesso** | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| **Evento assicurato** | € 10.750 | € 14.330 | € 20.500 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e dicembre 2022.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2010 e gennaio 2020.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2009 e marzo 2019.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previso alcun rendimento garantito.



**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**

# Quali sono i costi?

## Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato e 10.000 Euro di investimento.

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Costi totali** | € 573 | € 1.646 | € 3.829 |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 5,8% | 2,9% ogni anno | 2,8% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 10,1% prima dei costi e al 7,3% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | **Diritto fisso**: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato.<br>**Caricamento**: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso.<br>Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.<br>Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. | **0,1%** |
| **Costi di uscita** | **Penali riscatto**: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.<br>I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **NA** |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più.<br>Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote.<br>In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono. | **2,7%** |
| **Costi di transazione** | Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | **0,0%** |

# Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

**Come leggere questo allegato.**

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. 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. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. 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. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

**Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.**

## UBS Lux Eq. Fd Global Sustainable (USD) Q $

### Codice ISIN:LU1240780160

| 1 | 2 | 3 | **4** | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Indicatore sintetico di rischio

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** il fondo a gestione attiva investe su scala globale, prevalentemente in quote di società che rispettano severi criteri ambientali, sociali e di governo societario, Il Gestore combina azioni attentamente selezionate di varie società e diversi paesi e settori tenendo conto dei criteri di sostenibilità/ESG al fine di sfruttare interessanti opportunità di guadagno, mantenendo al contempo sotto controllo il livello di rischio e allo stesso tempo esclude società o settori i cui prodotti o attività operative hanno un impatto sociale o ambientale negativo. Il Fondo è gestito attivamente rispetto all'indice di riferimento MSCI World (net div. reinvested) USD. Il Gestore può decidere liberamente come costruire il portafoglio e non è soggetto a vincoli rispetto all'indice di riferimento in termini di selezione e ponderazione delle azioni. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

**Indicatore sintetico di rischio:** questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 4 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** investitore che persegua un obiettivo almeno di significativa crescita
del capitale caratterizzato, da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno media. 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni**<br>**Esempio di investimento: € 10.000** | | | |
|---|---|---|---|
| **Premio assicurativo € 0** | **In caso di disinvestimento dopo 1 anno** | **In caso di disinvestimento dopo 5 anni** | **In caso di disinvestimento dopo 10 anni** |
| **Scenari di sopravvivenza** | Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo) | | |
| **Minimo** | **Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.** | | |
| **Stress** | € 1.540 ( -84,65% ) | € 1.460 ( -31,93% ) | € 510 ( -25,79% ) |
| **Sfavorevole** | € 6.070 ( -39,35% ) | € 8.010 ( -4,33% ) | € 7.430 ( -2,93% ) |
| **Moderato** | € 10.550 ( 5,53% ) | € 17.810 ( 12,23% ) | € 28.730 ( 11,13% ) |
| **Favorevole** | € 15.550 ( 55,50% ) | € 21.160 ( 16,18% ) | € 38.840 ( 14,53% ) |
| **Scenario in caso di decesso** | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| **Evento assicurato** | € 10.880 | € 17.980 | € 29.020 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e dicembre 2022.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra maggio 2012 e maggio 2022.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2011 e agosto 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previso alcun rendimento garantito.



**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**

# Quali sono i costi?

## Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato e 10.000 Euro di investimento.

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Costi totali** | € 576 | € 1.847 | € 4.882 |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 5,8% | 3,0% ogni anno | 3,0% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 14,1% prima dei costi e al 11,1% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | **Diritto fisso**: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato.<br>**Caricamento**: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso.<br>Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.<br>Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. | **0,1%** |
| **Costi di uscita** | **Penali riscatto**: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.<br>I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **NA** |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più.<br>Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote.<br>In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono. | **2,9%** |
| **Costi di transazione** | Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | **0,0%** |

# Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

**Come leggere questo allegato.**

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. 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. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. 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. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

**Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.**

## UBS Lux KSS Asian Equities Q $

### Codice ISIN:LU0425184842

| 1 | 2 | 3 | **4** | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Indicatore sintetico di rischio

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** il fondo intende sfruttare interessanti opportunità di rendimento, mantenendo al contempo sotto controllo il livello di rischio. Il fondo investe principalmente in azioni di società asiatiche selezionate (Giappone escluso). Il Fondo è gestito attivamente rispetto all'indice di riferimento MSCI AC Asia ex Japan (net div. reinvested) USD. L'indice di riferimento è utilizzato a fini di composizione del portafoglio, confronto dei risultati e gestione del rischio. Il fondo può investire in azioni A cinesi mediante il programma Hong Kong – Shanghai Stock Connect («Stock Connect»). Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

**Indicatore sintetico di rischio:** questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 4 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** investitore che persegua un obiettivo almeno di significativa crescita

del capitale caratterizzato, da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno media. 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni<br>Esempio di investimento: € 10.000<br>Premio assicurativo € 0 | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Scenari di sopravvivenza** | Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo) | | |
| **Minimo** | **Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.** | | |
| **Stress** | € 2.720 ( -72,82% ) | € 2.310 ( -25,40% ) | € 1.050 ( -20,16% ) |
| **Sfavorevole** | € 5.230 ( -47,73% ) | € 6.960 ( -6,99% ) | € 6.460 ( -4,28% ) |
| **Moderato** | € 10.780 ( 7,82% ) | € 17.190 ( 11,44% ) | € 29.230 ( 11,32% ) |
| **Favorevole** | € 16.810 ( 68,06% ) | € 21.340 ( 16,37% ) | € 37.670 ( 14,18% ) |
| **Scenario in caso di decesso** | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| **Evento assicurato** | € 11.110 | € 17.360 | € 29.520 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra aprile 2021 e dicembre 2022.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2011 e gennaio 2021.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2009 e marzo 2019.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previso alcun rendimento garantito.

## Quali sono i costi?



**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**

## Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato e 10.000 Euro di investimento.

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Costi totali** | € 582 | € 1.862 | € 4.878 |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 5,9% | 3,1% ogni anno | 2,9% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 14,2% prima dei costi e al 11,3% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | **Diritto fisso**: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato.<br>**Caricamento**: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso.<br>Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.<br>Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. | **0,1%** |
| **Costi di uscita** | **Penali riscatto**: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.<br>I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **NA** |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più.<br>Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote.<br>In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono. | **2,8%** |
| **Costi di transazione** | Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | **0,0%** |

## Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

**Come leggere questo allegato.**

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. 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. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. 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. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

**Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.**

## Vontobel Clean Technology I EUR

### Codice ISIN:LU0384405949

| 1 | 2 | 3 | **4** | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Indicatore sintetico di rischio

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** la politica d'investimento del Fondo ha per obiettivo conseguire il maggiore incremento del valore possibile nel lungo periodo nel rispetto del principio di diversificazione del rischio. Il Fondo investe prevalentemente in azioni e titoli simili alle azioni, inoltre può detenere mezzi liquidi. Investe anche in tutto il mondo principalmente in titoli di società che offrono tecnologie e soluzioni innovative per praticamente tutti i settori dell'economia e che hanno per obiettivo l'attenuazione del cambiamento climatico e la riduzione dell'inquinamento atmosferico e idrico. Fino a un massimo del 33% del patrimonio del Fondo può essere investito al di fuori dell'universo di investimento descritto sopra. Infine può utilizzare strumenti derivati allo scopo di copertura, di gestione efficiente del portafoglio e di raggiungimento dell'obiettivo di investimento. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 9 del Regolamento (UE) 2019/2088.

**Indicatore sintetico di rischio:** questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 4 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** investitore che persegua un obiettivo almeno di significativa crescita
del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno media. 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni**<br>**Esempio di investimento: € 10.000** | | | |
|---|---|---|---|
| **Premio assicurativo € 0** | **In caso di disinvestimento dopo 1 anno** | **In caso di disinvestimento dopo 5 anni** | **In caso di disinvestimento dopo 10 anni** |
| **Scenari di sopravvivenza** | Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo) | | |
| **Minimo** | **Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.** | | |
| **Stress** | € 1.490 ( -85,08% ) | € 1.530 ( -31,30% ) | € 550 ( -25,24% ) |
| **Sfavorevole** | € 5.320 ( -46,76% ) | € 7.480 ( -5,65% ) | € 6.930 ( -3,60% ) |
| **Moderato** | € 10.820 ( 8,19% ) | € 15.920 ( 9,75% ) | € 25.060 ( 9,62% ) |
| **Favorevole** | € 16.000 ( 60,02% ) | € 20.490 ( 15,43% ) | € 38.210 ( 14,34% ) |
| **Scenario in caso di decesso** | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| **Evento assicurato** | € 11.150 | € 16.080 | € 25.310 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e dicembre 2022.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2010 e settembre 2020.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2011 e dicembre 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna



**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**

garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.
Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previso alcun rendimento garantito.

# Quali sono i costi?

## Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato e 10.000 Euro di investimento.

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Costi totali** | € 585 | € 1.809 | € 4.544 |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 5,9% | 3,1% ogni anno | 3,0% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 12,6% prima dei costi e al 9,6% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | **Diritto fisso**: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato.<br>**Caricamento**: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso.<br>Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.<br>Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. | **0,1%** |
| **Costi di uscita** | **Penali riscatto**: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.<br>I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **NA** |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più.<br>Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote.<br>In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono. | **2,9%** |
| **Costi di transazione** | Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | **0,0%** |

# Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

**Come leggere questo allegato.**

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. 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. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. 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. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

**Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.**

## Vontobel Emerging Markets Equity I $

### Codice ISIN:LU0278093082

| 1 | 2 | 3 | **4** | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Indicatore sintetico di rischio

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** il Fondo mira a conseguire un incremento del valore possibilmente elevato in USD. Nel rispetto del principio della diversificazione del rischio, il patrimonio del Fondo viene investito soprattutto in azioni, titoli trasferibili paragonabili alle azioni, buoni di partecipazione ecc. di società con sede in un Paese emergente e/o società con attività preponderante in un Paese emergente. Nel contesto di questo Fondo sono considerati Paesi emergenti tutti i Paesi giudicati in via di sviluppo o emergenti dalla Banca Mondiale, dall'International Finance Corporation, dalle Nazioni Unite o dal rispettivo governo nazionale. Fino a un massimo del 33% del patrimonio del Fondo può essere investito al di fuori dell'universo di investimento descritto sopra. Infine il Fondo persegue uno stile d'investimento «value oriented» e investe prevalentemente in titoli di società il cui valore di mercato è relativamente basso rispetto al valore nominale e alle previsioni sui profitti, oppure che presentano un rendimento dei dividendi stabile e superiore alla media. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 9 del Regolamento (UE) 2019/2088.

**Indicatore sintetico di rischio:** questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 4 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** investitore che persegua un obiettivo almeno di significativa crescita

del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno media. 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni**<br>**Esempio di investimento: € 10.000** | | | |
|---|---|---|---|
| **Premio assicurativo € 0** | **In caso di disinvestimento dopo 1 anno** | **In caso di disinvestimento dopo 5 anni** | **In caso di disinvestimento dopo 10 anni** |
| **Scenari di sopravvivenza** | Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo) | | |
| **Minimo** | **Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.** | | |
| **Stress** | € 2.020 ( -79,81% ) | € 1.980 ( -27,68% ) | € 820 ( -22,09% ) |
| **Sfavorevole** | € 5.350 ( -46,52% ) | € 7.200 ( -6,36% ) | € 6.680 ( -3,96% ) |
| **Moderato** | € 10.360 ( 3,59% ) | € 12.670 ( 4,85% ) | € 17.390 ( 5,69% ) |
| **Favorevole** | € 15.410 ( 54,13% ) | € 20.710 ( 15,67% ) | € 28.850 ( 11,18% ) |
| **Scenario in caso di decesso** | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| **Evento assicurato** | € 10.680 | € 12.800 | € 17.560 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2021 e dicembre 2022.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2011 e settembre 2021.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2009 e marzo 2019.



**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**

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.
Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previso alcun rendimento garantito.

# Quali sono i costi?

## Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato e 10.000 Euro di investimento.

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Costi totali** | € 565 | € 1.528 | € 3.375 |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 5,7% | 2,8% ogni anno | 2,7% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 8,4% prima dei costi e al 5,7% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | **Diritto fisso**: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato.<br>**Caricamento**: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso.<br>Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.<br>Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. | **0,1%** |
| **Costi di uscita** | **Penali riscatto**: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.<br>I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **NA** |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più.<br>Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote.<br>In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono. | **2,6%** |
| **Costi di transazione** | Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | **0,0%** |

# Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

**Come leggere questo allegato.**

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. 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. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. 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. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

**Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.**

## Vontobel Fund - Euro Corporate Bond I Eur

### Codice ISIN:LU0278087860

| 1 | **2** | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Indicatore sintetico di rischio

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** la politica d'investimento del Fondo mira a realizzare i migliori rendimenti di investimento possibili in Euro investendo nella parte più bassa dell'universo del debito societario investment grade. Fermo il principio di diversificazione del rischio il Fondo investe principalmente in obbligazioni denominate in Euro e in strumenti di debito analoghi a tasso fisso o variabile, compresi Contingent Convertible Bond, titoli garantiti da attivi (asset-backed) e da ipoteche (mortage-backed) e warrant emessi da emittenti di diritto pubblico e/o privato con un rating investment grade piu' basso (si intende un rating compreso tra A+ e BBB). Sino al 33% del patrimonio netto del Fondo puo' essere investito al di fuori dell'universo d'investimento sopra indicato, compresi i titoli a tasso fisso e variabile con rating s inferiori a BBB- e le azioni. Gli investimenti in CoCo Bond e gli investimenti in ABS/MBS non possono eccedere il 10% del patrimonio netto del Fondo. Il Fondo può' altresi' detenere liquidità' e investire sino al 33% del suo patrimonio in strumenti del mercato monetario. Il Fondo può detenere mezzi liquidi e può altresì utilizzare strumenti derivati allo scopo di copertura, di gestione efficiente del portafoglio e di raggiungimento dell'obiettivo di investimento. Una parte del patrimonio netto del Fondo può inoltre essere investita in titoli o azioni con rating inferiori all'investment grade, nei limiti delle restrizioni di investimento previste dal Fondo stesso.

**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.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** investitore che persegua un obiettivo almeno di conservazione del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni**<br>**Esempio di investimento: € 10.000** | | | |
|---|---|---|---|
| **Premio assicurativo € 0** | **In caso di disinvestimento dopo 1 anno** | **In caso di disinvestimento dopo 5 anni** | **In caso di disinvestimento dopo 10 anni** |
| **Scenari di sopravvivenza** | Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo) | | |
| **Minimo** | **Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.** | | |
| **Stress** | € 6.300 ( -37,05% ) | € 6.110 ( -9,38% ) | € 4.720 ( -7,23% ) |
| **Sfavorevole** | € 7.850 ( -21,52% ) | € 7.700 ( -5,10% ) | € 7.140 ( -3,32% ) |
| **Moderato** | € 9.930 ( -0,72% ) | € 11.560 ( 2,94% ) | € 13.730 ( 3,22% ) |
| **Favorevole** | € 11.970 ( 19,66% ) | € 15.090 ( 8,58% ) | € 16.380 ( 5,06% ) |
| **Scenario in caso di decesso** | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| **Evento assicurato** | € 10.230 | € 11.670 | € 13.870 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra luglio 2021 e dicembre 2022.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra maggio 2011 e maggio 2021.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2009 e marzo 2019.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna



**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**

garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.
Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previso alcun rendimento garantito.

# Quali sono i costi?

## Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato e 10.000 Euro di investimento.

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Costi totali** | € 544 | € 1.320 | € 2.779 |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 5,5% | 2,5% ogni anno | 2,4% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5,6% prima dei costi e al 3,2% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | **Diritto fisso**: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato.<br>**Caricamento**: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso.<br>Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.<br>Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. | **0,1%** |
| **Costi di uscita** | **Penali riscatto**: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.<br>I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **NA** |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più.<br>Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote.<br>In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono. | **2,3%** |
| **Costi di transazione** | Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | **0,0%** |

# Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

**Come leggere questo allegato.**

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. 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. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. 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. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

**Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.**

## Vontobel mtx Sust. Asian Leaders (Ex Japan) I $

### Codice ISIN:LU0384410279

| 1 | 2 | 3 | **4** | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Indicatore sintetico di rischio

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** il Fondo mira a conseguire un incremento del valore possibilmente elevato in USD e a promuovere fattori ambientali o sociali utilizzando una serie di tutele e valutando tutti gli investimenti rispetto a criteri di sostenibilità, con soglie ambiziose da soddisfare per l'ammissione. Nel rispetto del principio della diversificazione del rischio, il patrimonio del Fondo viene investito soprattutto in azioni, titoli trasferibili paragonabili alle azioni, buoni di partecipazione ecc. («titoli azionari») di società che hanno sede o parte preponderante della loro attività nell'area asiatica (senza il Giappone) e che contribuiscono a un'economia sostenibile. Fino a un massimo del 33% del patrimonio del fondo può essere investito al di fuori dell'universo di investimento descritto sopra. Il gestore esclude dall'universo d'investimento del Fondo tutte le società che producono armi controverse, tabacco e olio di palma e quelle che realizzano più di una quota de minimis di ricavi dalle seguenti attività: energia nucleare, estrazione del carbone ed energia da esso generata, sabbie asfaltiche, armi connesse ad appalti militari o intrattenimento per adulti. Esclude inoltre i rivenditori di tabacco con maggiori quote di ricavi e le società che, secondo le valutazioni, non hanno rispettato norme e standard internazionali. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

**Indicatore sintetico di rischio:** questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 4 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** investitore che persegua un obiettivo almeno di significativa crescita
del capitale caratterizzato, da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno media. 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni**<br>**Esempio di investimento: € 10.000** | | | |
|---|---|---|---|
| **Premio assicurativo € 0** | **In caso di disinvestimento dopo 1 anno** | **In caso di disinvestimento dopo 5 anni** | **In caso di disinvestimento dopo 10 anni** |
| **Scenari di sopravvivenza** | Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo) | | |
| **Minimo** | **Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.** | | |
| **Stress** | € 2.890 ( -71,12% ) | € 2.350 ( -25,12% ) | € 1.080 ( -19,93% ) |
| **Sfavorevole** | € 5.810 ( -41,85% ) | € 7.200 ( -6,36% ) | € 6.670 ( -3,96% ) |
| **Moderato** | € 10.470 ( 4,70% ) | € 16.940 ( 11,12% ) | € 26.510 ( 10,24% ) |
| **Favorevole** | € 16.110 ( 61,14% ) | € 21.320 ( 16,35% ) | € 38.520 ( 14,44% ) |
| **Scenario in caso di decesso** | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| **Evento assicurato** | € 10.790 | € 17.110 | € 26.770 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2021 e dicembre 2022.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2011 e febbraio 2021.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2009 e marzo 2019.



**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**

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.
Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previso alcun rendimento garantito.

# Quali sono i costi?

## Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato e 10.000 Euro di investimento.

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Costi totali** | € 584 | € 1.820 | € 4.703 |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 5,9% | 3,0% ogni anno | 3,0% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 13,2% prima dei costi e al 10,2% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | **Diritto fisso**: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato.<br>**Caricamento**: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso.<br>Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.<br>Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. | **0,1%** |
| **Costi di uscita** | **Penali riscatto**: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.<br>I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **NA** |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più.<br>Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote.<br>In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono. | **2,9%** |
| **Costi di transazione** | Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | **0,0%** |

# Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

**Come leggere questo allegato.**

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. 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. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. 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. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

**Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.**

## Vontobel mtx Sust. EM Leaders I Cap EUR

### Codice ISIN:LU1626216888

| 1 | 2 | 3 | **4** | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Indicatore sintetico di rischio

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** il Fondo ha per obiettivo il maggiore incremento del valore possibile nel lungo periodo e promuovere fattori ambientali o sociali utilizzando una serie di tutele e valutando tutti gli investimenti rispetto a criteri di sostenibilità, con soglie ambiziose da soddisfare per l'ammissione. Il Fondo investe principalmente in azioni e titoli assimilabili. Il Fondo può anche detenere attività liquide. Il Fondo investe in titoli di società che hanno sede e/o che svolgono prevalentemente la loro attività in paesi emergenti e che contribuiscono a un'economia sostenibile. Il gestore esclude dall'universo d'investimento del Fondo tutte le società che producono armi controverse, tabacco e olio di palma e quelle che realizzano più di una quota de minimis di ricavi dalle seguenti attività: energia nucleare, estrazione del carbone ed energia da esso generata, sabbie asfaltiche, armi connesse ad appalti militari o intrattenimento per adulti. Esclude inoltre i rivenditori di tabacco con maggiori quote di ricavi e le società che, secondo le valutazioni, non hanno rispettato norme e standard internazionali. Il Fondo può utilizzare strumenti derivati al fine di raggiungere l'obiettivo d'investimento e a scopo di copertura. La valuta di questa classe non è coperta rispetto alla valuta principale del Fondo. Il rischio valutario è pertanto interamente a carico dell'investitore. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

**Indicatore sintetico di rischio:** questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 4 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** investitore che persegua un obiettivo almeno di significativa crescita
del capitale caratterizzato, da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno media. 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni**<br>**Esempio di investimento: € 10.000** | | | |
|---|---|---|---|
| **Premio assicurativo € 0** | **In caso di disinvestimento dopo 1 anno** | **In caso di disinvestimento dopo 5 anni** | **In caso di disinvestimento dopo 10 anni** |
| **Scenari di sopravvivenza** | Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo) | | |
| **Minimo** | **Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.** | | |
| **Stress** | € 2.350 ( -76,52% ) | € 1.880 ( -28,43% ) | € 760 ( -22,74% ) |
| **Sfavorevole** | € 4.660 ( -53,42% ) | € 6.890 ( -7,19% ) | € 6.390 ( -4,39% ) |
| **Moderato** | € 10.090 ( 0,86% ) | € 12.960 ( 5,32% ) | € 15.830 ( 4,70% ) |
| **Favorevole** | € 17.310 ( 73,06% ) | € 18.230 ( 12,76% ) | € 25.370 ( 9,76% ) |
| **Scenario in caso di decesso** | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | |
| **Evento assicurato** | € 10.390 | € 13.090 | € 15.980 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2021 e dicembre 2022.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2009 e dicembre



**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**

2019.
Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2009 e febbraio 2019.
Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.
Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previso alcun rendimento garantito.

# Quali sono i costi?

## Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato e 10.000 Euro di investimento.

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Costi totali** | € 584 | € 1.612 | € 3.550 |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 5,9% | 3,0% ogni anno | 2,9% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 7,6% prima dei costi e al 4,7% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | **Diritto fisso**: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato.<br>**Caricamento**: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso.<br>Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.<br>Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. | **0,1%** |
| **Costi di uscita** | **Penali riscatto**: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.<br>I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **NA** |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più.<br>Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote.<br>In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono. | **2,8%** |
| **Costi di transazione** | Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | **0,0%** |

# Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

# Assicurazione Multiramo

**Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti d'investimento assicurativi (DIP Aggiuntivo IBIP)**

**Helvetia Vita S.p.A. - Compagnia Italo Svizzera di Assicurazioni sulla Vita S.p.A.**
**Helvetia MultiSelection 2.0**
**Contratto multiramo (combinazione di Ramo I e Ramo III)**

**Data di realizzazione: 02 Gennaio 2023**
**Il presente DIP Aggiuntivo IBIP rappresenta l'ultima versione disponibile**

**Il presente documento contiene informazioni aggiuntive e complementari rispetto a quelle presenti nel documento contenente le informazioni chiave per i prodotti di investimento assicurativi (KID) per aiutare il potenziale Contraente a capire più nel dettaglio le caratteristiche del prodotto, gli obblighi contrattuali e la situazione patrimoniale dell'impresa.**

**Il Contraente deve prendere visione delle Condizioni contrattuali prima della sottoscrizione del contratto.**

**Helvetia Vita S.p.A. - Compagnia Italo Svizzera di Assicurazioni sulla Vita S.p.A.** Via G. B. Cassinis n. 21 – 20139 Milano; tel. +39 02 53.51.1; sito internet: www.helvetia.it; e-mail: direzione.vita@helvetia.it; PEC: helvetiavita@actaliscertymail.it.

Helvetia Vita S.p.A. - Compagnia Italo Svizzera di Assicurazioni sulla Vita S.p.A., appartenente al Gruppo Assicurativo Helvetia, Via G. B. Cassinis n. 21 - 20139 Milano, tel. n. +39 02 53.51.1, indirizzo sito internet: www.helvetia.it, e-mail: direzione.vita@helvetia.it, PEC: helvetiavita@actaliscertymail.it. La Compagnia è autorizzata all'esercizio sulle assicurazioni sulla vita con Provv. ISVAP n. 1979 del 4 Dicembre 2001 (G. U. del 12 Dicembre 2001 n. 288) ed è iscritta all'Albo delle Imprese di Assicurazione e Riassicurazione al n. 1.00142.

Il patrimonio netto della Compagnia, all'ultimo bilancio approvato, è pari a 251.872.472,42 Euro, di cui 47.594.000,00 Euro costituiscono la parte relativa al capitale sociale e 200.977.892,83 Euro si riferiscono alle riserve patrimoniali.

La relazione sulla solvibilità e condizione finanziaria della Compagnia (SFCR) è disponibile sul sito internet della stessa ed è consultabile al seguente indirizzo: www.helvetia.it/solvencyII. Di seguito si dà evidenza dei requisiti patrimoniali e dei fondi ammissibili alla loro copertura, calcolati secondo la Formula Standard in vigore al 31.12.2021.

| Informazioni relative al margine di solvibilità Solvency II | Al 31.12.2021 |
|---|---|
| Solvency Capital Requirement (SCR) | 160.379.725 |
| Minimum Capital Requirement (MCR) | 72.170.876 |
| Fondi Propri ammissibili a copertura del SCR | 294.337.557 |
| Fondi Propri ammissibili a copertura del MCR | 259.247.523 |
| Solvency Capital Ratio* | 183,5% |

* Il "Solvency Capital Ratio" è il rapporto tra i Fondi Propri ammissibili dalla Compagnia ed il capitale di solvibilità (Solvency Capital Requirement) richiesto dalla normativa Solvency II.

Al contratto si applica la legge italiana.

## Quali sono le prestazioni?

Helvetia MultiSelection 2.0 è un'assicurazione sulla vita di tipo multiramo che prevede la seguente tipologia di prestazione assicurata:

✓ **Prestazione in caso di decesso**

1. In caso di decesso dell'Assicurato avvenuto **anteriormente al 10° anniversario dalla data di decorrenza (compreso)**, il contratto prevede il pagamento, ai Beneficiari designati dal Contraente, di un importo pari alla somma del:
   - **Capitale della Componente Unit Linked**, intendendosi per tale il controvalore in Euro delle quote dei Fondi Esterni (di seguito OICR) assegnate al contratto – determinato secondo modalità descritte nelle Condizioni contrattuali – **aumentato** di un importo pari ad una percentuale del suddetto controvalore determinata in funzione dell'età dell'Assicurato al momento del decesso, sulla base della tabella di seguito riportata:

| Età dell'Assicurato (in anni interi) al momento del decesso | % maggiorazione |
|---|---|
| Da 18 fino a 50 anni | 15,00% |
| Da 51 fino a 65 anni | 10,00% |
| Da 66 fino a 70 anni | 5,00% |
| Oltre 70 anni | 1,00% |

Tale maggiorazione non può in ogni caso superare l'importo di 100.000,00 Euro per testa assicurata indipendentemente dal numero di contratti Unit Linked e/o contratti contenenti Componenti Unit Linked afferenti il medesimo Assicurato.
- **Capitale della Componente Gestione Separata**, quale rivalutato sino alla data del decesso dell'Assicurato.

**2.** In caso di decesso dell'Assicurato avvenuto **successivamente al 10° anniversario dalla data di decorrenza,** è previsto il pagamento del controvalore delle quote dei Fondi Esterni assegnare al contratto – determinato secondo modalità descritte nelle Condizioni contrattuali – **aumentato** di un importo determinato secondo le stesse regole in vigore per le prime dieci annualità di contratto e sopra riportate.

La prestazione di cui sopra è costituita mediante l'investimento del premio unico versato dal Contraente, al netto del diritto fisso e del caricamento:
- in quote di uno o più OICR tra quelli resi disponibili sul contratto, dando luogo al cosiddetto Capitale della Componente Unit Linked. **La porzione di premio destinata alla Componente Unit Linked**, verrà investita alternativamente, su indicazione del Contraente in una combinazione di Fondi Esterni scelta liberamente dal Contraente stesso (Combinazione Libera) o in una delle **6 Linee Guidate** rese disponibili sul contratto (Linea Guidata Prudente, Linea Guidata Prudente ESG, Linea Guidata Moderata, Linea Guidata Moderata ESG, Linea Guidata Dinamica, Linea Guidata Dinamica ESG);
- nella Gestione Separata (Remunera più), interna alla Compagnia, dando luogo al cosiddetto Capitale della Componente Gestione Separata;

sulla base delle percentuali di allocazione tra le due Componenti (Gestione Separata e Unit Linked) scelte dal Contraente all'atto della sottoscrizione della Proposta-Certificato e **non più modificabili nel corso della durata contrattuale.**

**Le Linee Guidate ESG** sono una combinazione di Fondi Esterni per i quali i Gestori adottano tecniche di selezione degli strumenti finanziari in base ai criteri che tengano conto di una valutazione della responsabilità ambientale, sociale e della struttura di governance (cosiddetta analisi ESG – Environmental, Social and Governance) a norma di quanto previsto dagli Artt. 8 e 9 del Regolamento UE 2019/2088.
La Compagnia, su base trimestrale, effettua un'attività di monitoraggio delle Linee Guidate per verificare se la combinazione dei Fondi Esterni selezionati è coerente ancora con la politica di investimento, il profilo di rischio e l'orizzonte temporale di ciascuna Linea Guidata.

A seguito dell'attività di monitoraggio trimestrale la Compagnia può modificare la composizione delle Linee Guidate (***c.d. Ribilanciamento***) attraverso:
- la sostituzione dei Fondi Esterni presenti nella composizione di ciascuna Linea Guidata con OICR presenti nell'universo investibile del prodotto;
- la modifica del peso percentuale dei Fondi Esterni già presenti nella composizione delle Linee Guidate. In ogni caso, l'operazione di ribilanciamento tramite switch automatici tra i Fondi Esterni della Linea Guidata avviene senza l'applicazione di alcun costo a carico del Contraente;
- l'introduzione di nuovi Fondi Esterni nella composizione di ciascuna Linea Guidata – scelti tra quelli già presenti all'interno dell'universo investibile del prodotto – ribilanciando anche il peso percentuale di ogni Fondo Esterno presente nella Linea Guidata.

Ciascun versamento aggiuntivo, al netto dei rispettivi costi, verrà investito secondo le medesime percentuali fisse di ripartizione tra le due Componenti (Gestione Separata e Unit Linked) sopra riportate.

In **coincidenza con il 10° anniversario della data di decorrenza (c.d. Conversione)**, le prestazioni derivanti dai premi investiti nella Componente Gestione Separata saranno convertite automaticamente e gratuitamente in quote di un unico Fondo Esterno - con un profilo di rischio ed un orizzonte temporale più simile possibile a quello della Gestione Separata "Remunera Più" - individuato dalla Compagnia tra quelli disponibili sul contratto alla data di Conversione e comunicato dalla Compagnia stessa al Contraente almeno 90 giorni prima dalla data di Conversione stessa.

Diversamente, qualora il Contraente al 10° anniversario della data di decorrenza del contratto decida di **riscattare il capitale assicurato della Componente Gestione Separata** – come previsto alla successiva sezione "Sono previsti riscatti parziali o riduzioni?" – il capitale assicurato della Componente Unit Linked non subirà alcuna variazione rispetto alla configurazione in vigore a tale data (ovvero rimarrà investito unicamente nel/i Fondo/i Esterno/i scelto/i liberamente dal Contraente o nelle quote del/i Fondo/i Esterno/i che compongono la Linea Guidata).

Successivamente al 10° anniversario della data di decorrenza, non sarà più possibile investire nella Componente Gestione Separata e verrà determinato un unico capitale assicurato Unit Linked.

**Operazioni di switch tra OICR del Capitale della Componente Unit Linked**
Il Contraente, trascorsi almeno 3 mesi dalla data di decorrenza, può chiedere di effettuare operazioni di switch trasferendo l'intero capitale o una parte dello stesso.

In particolar modo, nel caso in cui il Contraente abbia scelto:
- **liberamente la combinazione dei Fondi Esterni** disponibili sul contratto può effettuare switch:
  - tra Fondi Esterni già selezionati (**c.d. riproporzionamento del capitale**) e/o su altri Fondi Esterni diversi da quelli scelti in precedenza, fermo restando che su ciascun Fondo Esterno attivo a seguito dello switch venga rispettato il limite minimo in investimento pari al 5% del capitale assicurato dell'intero contratto;
  - totalmente in una delle Linee Guidate disponibili sul contratto;
- **una delle Linee Guidate** disponibili sul contratto può effettuare switch:
  - totalmente su un'altra Linea Guidata diversa da quella scelta in precedenza;

- totalmente in uno o più Fondi Esterni disponibili sul contratto e scelti liberamente al momento dello switch, fermo restando che su ciascun Fondo Esterno attivo a seguito dello switch venga rispettato il limite minimo in investimento pari al 5% del capitale assicurato dell'intero contratto. In tal caso il contratto perderà la configurazione di Linea Guidata e pertanto la gestione dell'asset allocation dei Fondi Esterni dovrà essere effettuata direttamente dal Contraente.

Fermo restando le modalità sopra indicate per effettuare le operazioni di switch, **successivamente al 10° anniversario dalla data di decorrenza,** il Contraente può effettuare lo switch totale o parziale del controvalore delle quote del Fondo Esterno individuato dalla Compagnia al momento della Conversione*:*

- tra Fondi Esterni già selezionati (**c.d. riproporzionamento del capitale**) e/o su altri Fondi Esterni diversi da quelli scelti in precedenza fermo restando che per ciascun Fonde Esterno selezionato venga rispettato il limite minimo del 5% del premio versato al netto dei costi;
- nella Linea Guidata attiva sul contratto al momento della richiesta di switch.

In ogni caso, il Contraente può effettuare:

- lo switch totale o parziale del controvalore delle quote dei Fondi Esterni collegati al Contratto al momento della richiesta di switch nel Fondo Esterno individuato dalla Compagnia al momento della Conversione*;*
- lo switch totale del controvale della Linea Guidata attiva sul contratto al momento della richiesta di switch nel Fondo Esterno individuato dalla Compagnia al momento della Conversione. In tal caso il contratto perderà la configurazione di Linea Guidata e pertanto la gestione dell'asset allocation dei Fondi Esterni dovrà essere effettuata direttamente dal Contraente.

La modifica del profilo di investimento viene effettuata nei termini descritti all'interno delle condizioni contrattuali.

Si precisa che, in seguito all'operazione di switch, gli eventuali premi aggiuntivi, destinati al Capitale della Componente Unit Linked, verranno investiti secondo la nuova allocazione determinata dal Contraente con l'operazione di switch stessa.
La richiesta deve essere effettuata in forma scritta ed inviata direttamente alla Compagnia a mezzo di lettera raccomandata A/R al seguente indirizzo: Helvetia Vita S.p.A., Gestione Operativa – Canale Banche, Via G. B. Cassinis 21, 20139 – Milano.

**Decumulo**
Il Contraente può chiedere, successivamente alla *Conversione*, che l'intero capitale assicurato venga liquidato sotto forma di riscatti parziali programmati tutti di uguale importo (c.d. Decumulo), stabiliti all'atto della richiesta di attivazione dell'opzione da parte del Contraente stesso.
L'opzione di Decumulo potrà essere richiesta purché l'importo di ciascun riscatto parziale programmato non sia inferiore ad **Euro 5.000,00**, indipendentemente dal frazionamento di pagamento prescelto (annuale, semestrale, quadrimestrale, trimestrale o mensile).

L'opzione di Decumulo dovrà essere esercitata mediante sottoscrizione ed invio del relativo modulo di richiesta reso disponibile dalla Compagnia ed inviato alla stessa.
Il primo riscatto parziale programmato verrà liquidato decorsi 60 giorni dal ricevimento da parte della Compagnia della richiesta di attivazione dell'opzione di Decumulo: i successivi riscatti parziali programmati seguiranno la frequenza di pagamento indicata dal Contraente nella suddetta richiesta e fino ad esaurimento del capitale assicurato.

**Nel corso del piano di Decumulo, il capitale assicurato** – determinato al netto dei riscatti parziali programmati progressivamente liquidati – **è soggetto al rischio finanziario connesso ai contratti Unit Linked, ne consegue che alla fine del piano di Decumulo verrà liquidato un ultimo riscatto parziale programmato il cui importo potrebbe essere inferiore a quello richiesto all'atto dell'attivazione dell'opzione.**

Nel corso della durata del piano di Decumulo non sono consentiti ulteriori riscatti parziali oltre a quelli derivanti dall'opzione stessa né è possibile effettuare il versamento di premi aggiuntivi, fermo restante la possibilità di richiedere il riscatto totale del contratto.

È prevista la possibilità, in qualsiasi momento, di interrompere il piano di riscatti parziali programmati, fermo restando che una volta disattivato non sarà più possibile riattivarlo.
Resta inteso che durante il Decumulo, per la parte di capitale residuo sarà comunque possibile effettuare operazioni di *switch* tra i Fondi Interni disponibili.

**Operazioni di riallocazione di Capitali tra le due Componenti**
Il presente contratto non prevede operazioni di riallocazione tra i Capitali delle Componenti effettuate volontariamente.

Sul sito internet della Compagnia all'indirizzo www.helvetia.it è possibile consultare il Regolamento della Gestione Separata, seguendo il percorso Menù – Prodotti Bancassicurazione – Fondi e Gestioni – Remunera più (https://www.helvetia.com/it/web/it/prodotti-e-servizi/prodotti-dedicati-alla-bancaassicurazione/fondi-e-gestioni/remunera-piu.html).
Sui siti internet delle Case di Gestione dei singoli OICR, i cui link sono disponibili sul sito internet della Compagnia al seguente indirizzo al www.helvetia.it seguendo il percorso – Prodotto Bancassurance – Quotazioni e Rendimenti – OICR, è possibile reperire i relativi Regolamenti.

## Che cosa NON è assicurato?

| | |
|---|---|
| **Rischi esclusi** | Non sono previsti garanzie escluse dalla copertura assicurativa. |

## Ci sono limiti di copertura?

! **Limiti relativi alla "Maggiorazione in caso di Decesso"**
L'importo massimo della maggiorazione è in ogni caso pari a 100.000,00 Euro per testa assicurata indipendentemente dal numero di contratti Unit Linked e/o contratti contenenti Componenti Unit Linked riguardanti il medesimo Assicurato.

! **Esclusioni relative alla prestazione in caso di decesso**
È escluso dall'oggetto della copertura assicurativa i casi di decesso:

- avvenuti in uno qualunque dei paesi indicati come paesi a rischio e per i quali il Ministero degli Esteri ha sconsigliato di intraprendere viaggi a qualsiasi titolo. L'indicazione è rilevabile sul sito internet www.viaggiaresicuri.it. Qualora l'indicazione fornita dal Ministero degli Esteri venga diramata mentre l'Assicurato si trova nel paese segnalato, la garanzia è estesa per un periodo massimo di 14 giorni dalla data della segnalazione;
- derivanti direttamente o indirettamente da:
  - dolo del Contraente o del/i Beneficiario/i;
  - partecipazione attiva dell'Assicurato ad atti dolosi;
  - partecipazione attiva dell'Assicurato ad atti di guerra, dichiarata o non dichiarata, guerra civile, atti di terrorismo, rivoluzione, tumulto popolare o qualsiasi operazione militare; la copertura si intende esclusa anche se l'Assicurato non ha preso parte attiva ad atti di guerra, dichiarata o non dichiarata o guerra civile e il decesso avvenga dopo 14 giorni dall'inizio delle ostilità se ed in quanto l'Assicurato si trovasse già nel territorio dell'accadimento;
  - eventi causati da armi nucleari, dalla trasmutazione del nucleo dell'atomo e dalle radiazioni provocate artificialmente dall'accelerazione di particelle atomiche, o esposizione a radiazioni ionizzanti;
  - guida di veicoli e natanti a motore per i quali l'Assicurato non sia abilitato a norma delle disposizioni in vigore; è tuttavia inclusa la copertura in caso di possesso di patente scaduta da non più di sei mesi;
  - pratica delle attività sportive pericolose, anche se praticate occasionalmente, come ad esempio sport aerei in genere (incluso il volo con ultraleggeri, deltaplani e parapendio), paracadutismo, bungee jumping, pugilato, speleologia, immersioni subacquee, alpinismo di grado superiore al terzo secondo la scala francese, arrampicata libera, torrentismo, automobilismo, motociclismo, motonautica, salto dal trampolino su sci o idroscì, sci o idrosci acrobatico, sport da combattimento e sport estremi in genere;
  - incidenti di volo, se l'Assicurato viaggia a bordo di aeromobile non autorizzato al volo o con pilota non titolare di brevetto idoneo e, in ogni caso, se viaggia in qualità di membro dell'equipaggio;
  - suicidio, se avviene nei primi due anni dall'entrata in vigore dell'assicurazione;
  - uso non terapeutico di sostanze stupefacenti ed intossicazione farmacologica, o stati di alcolismo acuto e cronico;
  - a sindrome di immunodeficienza acquisita (AIDS) ovvero ad altra patologia ad essa collegata;
  - attività che implichino contatto/uso di materiale nocivo, venefico, esplosivo e/o radioattivo, minatori, scavatori di gallerie o tunnel, personale circense, controfigure cinematografiche, attività svolte su piattaforme petrolifere, attività sottomarine subacquee.

**Qualora il decesso avvenuto anteriormente al 10° anniversario dalla data di decorrenza (compreso) fosse riconducibile ad una delle cause sopra elencate la Compagnia liquiderà, in favore del/i Beneficiario/i designato/i, un importo pari alla somma tra:**

- il controvalore delle quote dei Fondi Esterni della Componente Unit Linked rilevato alla data del decesso aumentato di un importo pari ad una percentuale di maggiorazione dello 0,10% applicata al suddetto controvalore.
- il capitale della Componente Gestione Separata rivalutata fino alla data del decesso.

Qualora il decesso **avvenuto successivamente al 10° anniversario dalla data di decorrenza** fosse riconducibile ad una delle cause sopra elencate la Compagnia liquiderà, in favore del/i Beneficiario/i designato/i, un importo pari al controvalore delle quote dei Fondi Esterni della Componente Unit Linked rilevato alla data del decesso aumentato di un importo pari ad una percentuale di maggiorazione dello 0,10% applicata al suddetto controvalore.

! **Periodi di carenza relativi alla prestazione in caso di decesso**
**L'assicurazione viene assunta senza visita medica e senza la compilazione di alcun questionario anamnestico. Per tale ragione la prestazione assicurativa in caso di decesso dell'Assicurato è soggetta ad un periodo di carenza di 6 mesi dalla data di decorrenza del contratto. Qualora il decesso dell'Assicurato si verifichi durante tale periodo di carenza, la Compagnia liquiderà al/i Beneficiario/i designato/i un importo pari alla somma tra:**

- il controvalore delle quote degli OICR della Componente Unit Linked rilevato alla data del decesso incrementato di un importo pari ad una percentuale di maggiorazione pari allo 0,10% applicata al totale dei premi versati (al netto di riscatti parziali) sulla Componente Unit Linked a tale data;
- il capitale della Componente Gestione Separata rivalutata fino alla data del decesso.

La limitazione relativa al periodo di carenza non si applica esclusivamente nel caso in cui il decesso, pur essendo avvenuto nel periodo di carenza stesso, **sia conseguenza diretta di:**

- una delle seguenti malattie infettive acute sopravvenute dopo la data di decorrenza: tifo, paratifo, difterite, scarlattina, morbillo, vaiolo, poliomielite anteriore acuta, meningite cerebro-spinale, polmonite, encefalite epidemica, carbonchio, febbri puerperali, tifo esantematico, epatite virale A, leptospirosi ittero emorragica, colera, brucellosi, dissenteria bacillare, febbre gialla, febbre Q, salmonellosi, botulismo, mononucleosi infettiva, parotite epidemica, peste, rabbia, pertosse, rosolia, vaccinia generalizzata, encefalite postvaccinica;

- shock anafilattico sopravvenuto dopo la data di decorrenza del contratto;
- infortunio - intendendosi per tale l'evento dovuto a causa fortuita, violenta ed esterna che produca lesioni corporali obiettivamente constatabili, che abbiano come conseguenza il decesso - avvenuto dopo la data di decorrenza.

**Rimane inoltre convenuto che qualora il decesso dell'Assicurato avvenga entro i primi 5 anni dalla data di conclusione del contratto e sia dovuto ad infezione da HIV, ovvero ad altra patologia ad essa collegata, la Compagnia liquiderà al/i Beneficiario/i designato/i un importo pari alla somma tra:**

- il controvalore delle quote degli OICR della Componente Unit Linked rilevato alla data del decesso incrementato di un importo pari ad una percentuale di maggiorazione pari allo 0,10% applicata al totale dei premi versati (al netto di riscatti parziali) sulla Componente Unit Linked a tale data;
- il capitale della Componente Gestione Separata rivalutata fino alla data del decesso.

## Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'impresa?

| | |
|---|---|
| **Cosa fare in caso di evento?** | **Denuncia:** essendo previsti appositi moduli prestampati, contenenti l'elenco dei documenti da consegnare per l'erogazione di ogni prestazione, si rimanda agli stessi, denominati: "Modulo di richiesta per riscatto totale", "Modulo di richiesta per riscatto parziale" e "Modulo di richiesta per liquidazione sinistro", contenuti nella sezione "Cosa fare per richiedere la liquidazione delle prestazioni " delle Condizioni contrattuali. In ogni caso il Contraente e/o gli aventi diritto hanno la facoltà di effettuare la denuncia scritta anche in forma libera. La richiesta, indipendentemente dalla forma scritta utilizzata (modulo o denuncia libera) deve essere consegnata allo sportello della Banca presso cui è stato sottoscritto il contratto assicurativo, ovvero inviata direttamente a Helvetia Vita S.p.A., Gestione Operativa – Canale Banche, Via G. B. Cassinis 21 – 20139 Milano (Italia), a mezzo lettera raccomandata A/R, e deve essere corredata da tutta la documentazione prevista dalle Condizioni contrattuali. |
| | **Prescrizione: i diritti derivanti dal contratto di assicurazione si estinguono dopo dieci anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui il diritto stesso si fonda**. Qualora i Beneficiari omettano di richiedere gli importi dovuti entro il suddetto termine di prescrizione, questi ultimi sono devoluti al Fondo per le vittime delle frodi finanziarie, istituito presso il Ministero dell'Economia e delle Finanze. |
| | **Erogazione della prestazione:** verificata l'esistenza dell'obbligo al pagamento, la Compagnia esegue i pagamenti in favore degli aventi diritto **entro 30 giorni** dalla data di ricevimento della richiesta completa di tutta la documentazione prevista (ovvero dalla data di ricevimento presso la filiale interessata, se anteriore). Trascorso tale termine sono dovuti gli interessi di mora a favore degli aventi diritto. |
| **Dichiarazioni inesatte e reticenti** | **Le dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato devono essere veritiere, esatte e complete. L'inesatta indicazione dell'età dell'Assicurato comporta in ogni caso la rettifica, in base all'età reale, della prestazione assicurata.**<br>**Le dichiarazioni non veritiere, inesatte o le reticenze del Contraente o dell'Assicurato relative a circostanze che influiscono sulla valutazione del rischio ovvero, in caso di assicurazione in nome o per conto di terzi, qualora il terzo sia a conoscenza dell'inesattezza delle dichiarazioni o delle reticenze relative al rischio, possono comportare la perdita totale o parziale del diritto alla prestazione assicurata, nonché la cessazione dell'assicurazione.**<br>**Inoltre il Contraente deve fornire alla Compagnia tutti i dati necessari per ottemperare alla normativa riguardante l'identificazione della clientela.** |

## Quando e come devo pagare?

| | |
|---|---|
| **Premio** | Il contratto consente il pagamento di un premio unico iniziale e di eventuali premi aggiuntivi.<br><br>Il **premio unico iniziale**, da versarsi in via anticipata ed in un'unica soluzione all'atto della conclusione del contratto, non può essere inferiore a **50.000,00 Euro** o superiore a **5.000.000,00 di Euro**.<br><br>Il Contraente può corrispondere **premi aggiuntivi**, di importo minimo pari a **20.000,00 Euro**, purché siano trascorsi **almeno 3 mesi** dalla data di decorrenza del contratto. **In ogni caso, la Compagnia può in qualsiasi momento non consentire il versamento di premi aggiuntivi**.<br>Possono essere corrisposti premi (unico ed eventuali versamenti aggiuntivi) fino ad un limite massimo di **5.000.000,00 di Euro** per singolo contratto, di cui massimo **2.500.000,00 Euro** potranno essere investiti nella Componente Gestione Separata.<br>Si precisa inoltre che, i **versamenti destinati alla Componente Gestione Separata** (sia con riferimento alla singola operazione, sia al cumulo dei premi complessivamente versati anche su altri contratti collegati alla medesima gestione separata) da parte di un unico Contraente, o da più Contraenti collegati al medesimo soggetto anche attraverso rapporti partecipativi, **potrebbero essere sottoposti a preventiva autorizzazione della Compagnia, la quale può rifiutare l'operazione in ragione di quanto previsto dalla normativa di settore tempo per tempo vigente.**<br><br>Alla sottoscrizione della Proposta-Certificato il Contraente attribuirà al Contratto una Classe di Premi Potenziali, che rappresenta una previsione futura di premi (unico e aggiuntivo) che stima di poter versare complessivamente sul prodotto nel corso della durata contrattuale:<br>▪ Classe A: importo di Premi Potenziali da 50.000,00 Euro fino a 750.000,00 Euro;<br>▪ Classe B: importo di Premi Potenziali da Euro 750.000,01 Euro fino a 3.000.000,00 di Euro; |

| | |
|---|---|
| | ▪ Classe C: importo di Premi Potenziali oltre i 3.000.000,00 di Euro.<br>**L'attribuzione della Classe di Premi Potenziali determinerà i costi di gestione applicati al contratto.**<br><br>Le percentuali di allocazione dei premi (unico ed eventuali aggiuntivi) tra Componenti, sono definite dal Contraente secondo i criteri di seguito riportati. In particolare:<br>**A. la porzione di premio destinata alla Componente Gestione Separata**, verrà investita rispettando una percentuale fissa predefinita - scelta dal Contraente al momento della sottoscrizione della Proposta-Certificato - pari:<br>▪ **al 10% o in alternativa;**<br>▪ **al 30% o in alternativa;**<br>▪ **al 50%**<br>**del premio versato al netto dei costi contrattualmente previsti.**<br><br>**B. la porzione di premio destinata alla Componente Unit Linked**, verrà investita alternativamente, su indicazione del Contraente:<br>▪ in una combinazione di Fondi Esterni scelta liberamente dal Contraente (Combinazione Libera), fermo restando che per ciascun OICR selezionato venga rispettato **il limite minimo del 5% del premio versato al netto dei costi contrattualmente previsti o;**<br>▪ in una delle **6 Linee Guidate** rese disponibili sul contratto.<br><br>È infatti possibile modificare la scelta degli OICR esclusivamente attraverso un'operazione di switch, come riportato nella sezione "Quali sono le prestazioni?".<br><br>**Anteriormente al 10° anniversario dalla data di decorrenza (compreso)**, il versamento aggiuntivo verrà investito, al netto dei rispettivi costi, ripartendo l'importo tra le due Componenti (Gestione Separata e Unit Linked) tenendo conto della proporzione iniziale di ripartizione del premio unico effettuata dal Contraente all'atto di sottoscrizione del contratto ed in base all'asset allocation della Componente Unit Linked in vigore a tale data.<br><br>**Successivamente al 10° anniversario della data di decorrenza,** il versamento aggiuntivo verrà investito, al netto dei rispettivi costi, in base all'asset allocation della Componente Unit Linked in vigore a tale data.<br><br>Ai fini della costituzione di ciascuna porzione di Capitale della Componente Unit Linked, ogni premio versato destinato alla Componente medesima, **viene diminuito dei costi di ingresso** di cui alla successiva sezione “Quali costi devo sostenere?". L'importo risultante - denominato premio netto - viene quindi investito tra uno o più degli OICR scelti tra quelli disponibili sul contratto.<br><br>Il premio unico iniziale deve essere versato dal Contraente al momento della sottoscrizione della Proposta-Certificato mediante addebito sul conto corrente attivato presso la Banca distributrice e conseguente accredito dello stesso da parte della Banca sul conto della Compagnia.<br>Il pagamento dei premi aggiuntivi deve essere effettuato dal Contraente mediante addebito sul conto corrente attivato presso la Banca distributrice e conseguente accredito dello stesso da parte della Banca sul conto corrente della Compagnia.<br>In caso di cessazione del rapporto del Contraente con la Banca presso cui è stato stipulato il contratto, gli eventuali premi aggiuntivi potranno essere effettuati tramite bonifico bancario a favore di Helvetia Vita S.p.A. sul conto corrente riportato nella Proposta-Certificato o, laddove variato, sul conto corrente che sarà comunicato dalla Compagnia.<br>**È escluso il pagamento dei premi in contanti o con modalità diverse da quelle sopra indicate.** |
| **Rimborso** | Il Contraente può chiedere il rimborso del premio in caso di esercizio del diritto di revoca o di recesso, secondo le modalità riportate alla successiva sezione "Come posso revocare la proposta, recedere dal contratto o risolvere il contratto?".<br>Inoltre in caso di decesso dell’Assicurato avvenuto prima della decorrenza delle coperture assicurative, la Compagnia liquida ai Beneficiari designati il premio iniziale corrisposto. |
| **Sconti** | La Compagnia può prevedere specifici sconti, in tale caso informazioni dettagliate sulla loro misura e sulle relative modalità di applicazione verranno messe a disposizione presso la rete di vendita della Compagnia. |

## Quando comincia la copertura e quando finisce?

| | |
|---|---|
| **Durata** | Il contratto è a vita intera, pertanto la durata dello stesso coincide con la vita dell'Assicurato.<br><br>Il contratto si intende concluso alle ore 24.00 del giorno di sottoscrizione della Proposta-Certificato da parte del Contraente e dell’Assicurato (qualora diverso dal Contraente), a condizione che sia stato corrisposto il versamento dovuto alla data di sottoscrizione del contratto stesso.<br><br>La decorrenza delle coperture assicurative è fissata alle ore 24.00 del **4° giorno lavorativo successivo** alla data di sottoscrizione del contratto. Per giorno lavorativo si intendono tutti i giorni ad esclusione del sabato, della domenica, dei giorni di chiusura della Borsa Valori, dei giorni di festività nazionale, locali e assicurativi (questi ultimi pubblicati sul sito della Compagnia) e dei giorni di festività nazionale nei mercati di riferimento di ciascun OICR. Se la data di decorrenza dovesse cadere in un giorno non |

| | |
|---|---|
| | lavorativo e/o in un giorno in cui il valore unitario delle quote degli OICR o anche di un solo OICR non è calcolato - se non fossero quindi disponibili tutti i valori unitari delle quote degli OICR oggetto di investimento - l'intera operazione di investimento verrebbe effettuata il primo giorno lavorativo utile e/o il primo giorno di valorizzazione successivo in cui tutti i valori sono disponibili.<br><br>A seguito della sottoscrizione della Proposta-Certificato e della corresponsione dell'importo dovuto da parte del Contraente, la Compagnia invia al Contraente stesso la Lettera Contrattuale di Conferma dell'avvenuto investimento, entro 10 giorni lavorativi dalla data di decorrenza, come sopra definita. |
| **Sospensione** | Il contratto non prevede la possibilità di sospendere le coperture assicurative. |

## Come posso revocare la proposta, recedere dal contratto o risolvere il contratto?

| | |
|---|---|
| **Revoca** | Il Contraente ha diritto di revocare la Proposta-Certificato **fino alla data di conclusione del contratto**, tramite richiesta scritta firmata ed effettuata allo sportello bancario presso cui ha sottoscritto la Proposta-Certificato stessa oppure inviata direttamente in Compagnia (Helvetia Vita S.p.A., Gestione Operativa – Canale Banche, Via G. B. Cassinis 21, 20139 Milano) con lettera raccomandata A/R, contenente gli elementi identificativi del contratto.<br>**Entro 30 giorni** dal ricevimento della comunicazione di revoca la Compagnia rimborserà il premio eventualmente corrisposto, senza trattenere alcun onere. |
| **Recesso** | Il Contraente può recedere dal contratto **entro 30 giorni** dalla sua conclusione, tramite richiesta scritta effettuata allo sportello bancario presso cui è stata sottoscritta la Proposta-Certificato oppure inviata direttamente alla Compagnia (Helvetia Vita S.p.A., Gestione Operativa – Canale Banche, Via G. B. Cassinis 21, 20139 Milano) con lettera raccomandata A/R, contenente gli elementi identificativi del contratto. La notifica di recesso libera le parti da qualunque obbligazione futura derivante dal contratto con decorrenza dalle ore 24:00 del giorno della comunicazione effettuata presso lo sportello o di spedizione della raccomandata, quale risultante dal timbro postale di invio della stessa.<br><br>La Compagnia **entro 30 giorni** dal ricevimento della comunicazione di recesso completa di tutta la documentazione richiesta rimborserà al Contraente **il premio da questi corrisposto, al netto del diritto fisso di emissione quantificato forfettariamente in Euro 50,00. La quota parte di premio investita nella Componente Unit Linked sarà inoltre diminuita/aumentata dell'eventuale decremento/incremento del valore delle quote dell'OICR attribuite al contratto tra la data di decorrenza e la data di disinvestimento.**<br>L'epoca di conversione sarà il **4° giorno lavorativo successivo** alla data di ricevimento, da parte della Compagnia, della richiesta di recesso. Per giorno lavorativo si intendono tutti i giorni ad esclusione del sabato, della domenica, dei giorni di chiusura della Borsa Valori, dei giorni di festività nazionale, locali e assicurativi (questi ultimi pubblicati sul sito della Compagnia) e dei giorni di festività nazionale nei mercati di riferimento di ciascun OICR. Se l'epoca di conversione dovesse cadere in un giorno non lavorativo e/o in un giorno in cui il valore unitario delle quote degli OICR o anche di un solo OICR non è calcolato - se non fossero quindi disponibili tutti i valori unitari delle quote degli OICR oggetto di disinvestimento - l'intera operazione di disinvestimento verrebbe effettuata il primo giorno lavorativo utile e/o il primo giorno di valorizzazione successivo in cui tutti i valori sono disponibili. |
| **Risoluzione** | Il contratto non prevede la risoluzione per effetto della sospensione del pagamento dei premi in quanto è previsto il pagamento di un premio unico. |

## Sono previsti riscatti o riduzioni? X SI □ NO

| | |
|---|---|
| **Valore di riscatto e di riduzione** | Il Contraente può richiedere il riscatto totale o parziale **trascorso almeno 1 anno** dalla data di decorrenza del contratto, purché l'Assicurato sia in vita.<br>**Si segnala che il valore di riscatto può risultare inferiore ai premi versati.**<br><br>In caso di riscatto **richiesto anteriormente al 3° anniversario della data di decorrenza del contratto**, il valore di riscatto totale è pari alla somma del:<br>**1. Capitale della Componente Unit Linked,** intendendosi per tale il controvalore delle quote dei Fondi Esterni collegate al contratto determinato in base a valore unitario delle quote di ciascun Fondo Esterno alla data di richiesta del riscatto, quale rilevato il 4° giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento, da parte della Compagnia, della richiesta di riscatto completa di tutta la documentazione prevista dalle Condizioni contrattuali (per giorno lavorativo non si intende il sabato, la domenica, i giorni di chiusura della Borsa Valori, i giorni di festività nazionale, locali e assicurativi e i giorni di festività nazionale nei mercati di riferimento di ciascun Fondo Esterno);<br>**2. Capitale della Componente Gestione Separata** quale rivalutato sino alla data della richiesta di riscatto.<br><br>Qualora la richiesta di riscatto sia **anteriore al 3° anniversario della data di decorrenza** (escluso), il valore di riscatto come sopra determinato **viene diminuito di una percentuale del valore stesso**, come riportato alla successiva sezione "Quali costi devo sostenere?".<br><br>**In caso di riscatto richiesto a partire dal 3° anniversario della data di decorrenza (compreso) e fino al 10° anniversario della data di decorrenza (escluso),** il valore di riscatto è definito come sopra riportato senza l'applicazione della suddetta penale. |

| | |
|---|---|
| | **In caso di riscatto richiesto successivamente al 10° anniversario dalla data di decorrenza** il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote dei Fondi Esterni collegate al contratto determinato in base a valore unitario delle quote di ciascun Fondo Esterno alla data di richiesta del riscatto, quale rilevato il 4° giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento, da parte della Compagnia, della richiesta di riscatto completa di tutta la documentazione prevista dalle Condizioni contrattuali (per giorno lavorativo non si intende il sabato, la domenica, i giorni di chiusura della Borsa Valori, i giorni di festività nazionale, locali e assicurativi e i giorni di festività nazionale nei mercati di riferimento di ciascun OICR).<br><br>Per i dettagli sulla garanzia prestata in caso di riscatto si rimanda alla successiva sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?"<br><br>**In caso di riscatto totale il contratto si risolve.**<br><br>Il valore di **riscatto parziale** viene determinato con le stesse tempistiche e gli stessi criteri del riscatto totale, **ivi inclusa l'applicazione della percentuale di riduzione**, fermo restando che:<br>▪ l'importo lordo di ogni riscatto parziale non può essere inferiore a **20.000,00 Euro**;<br>▪ il valore residuo complessivo del contratto non può essere inferiore a **50.000,00 Euro**.<br><br>**Anteriormente al 10° anniversario della data di decorrenza**, il disinvestimento dei Capitali riferiti alla Componente Unit Linked e alla Componente Gestione Separata avviene in misura proporzionale rispetto al valore complessivo del contratto presente al momento della richiesta di riscatto parziale, quale determinato con le modalità previste per il riscatto totale.<br><br>Il disinvestimento delle quote dei Fondi Esterni collegate al contratto alla data di richiesta del riscatto parziale avviene anch'esso mantenendo la stessa proporzione posseduta dal Contraente al momento della richiesta di riscatto parziale e sulla base del valore delle quote rilevato alla data di valorizzazione.<br><br>**Unicamente in coincidenza con il 10° anniversario della data di decorrenza del contratto** (e pertanto in sostituzione dell'operazione di Conversione), il Contraente può chiedere il riscatto totale del capitale assicurato della sola Componente Gestione Separata che sarà dato dalla somma:<br>▪ dal Capitale della Componente Gestione Separata in vigore alla data di rivalutazione immediatamente precedente la data di Conversione rivalutato in base alla misura annua di rivalutazione, riconosciuta "*pro rata temporis*", in regime di interesse composto, per il periodo di tempo compreso tra la data di rivalutazione immediatamente precedente la data di Conversione e la data di Conversione stessa;<br>▪ di ciascuna eventuale porzione di Capitale costituita a fronte del versamento di premi aggiuntivi corrisposti – alle condizioni e secondo i termini previsti dal contratto nei mesi compresi tra la data di rivalutazione immediatamente precedente la data di Conversione e la data di Conversione stessi (al netto dei rispettivi costi) – rivalutata in base alla misura annua di rivalutazione, riconosciuta "*pro rata temporis*", in regime di interesse composto, per il periodo di tempo intercorso tra la data di costituzione di ciascuna porzione e la data di Conversione.<br><br>**In ogni caso, il Contraente deve richiedere il riscatto del capitale assicurato della Componente Gestione Separata** tramite richiesta scritta **almeno 30 giorni prima** della data di Conversione.<br><br>**Successivamente al 10° anniversario della data di decorrenza,** il disinvestimento delle quote dei Fondi Esterni collegate al contratto alla data di richiesta del riscatto parziale avviene mantenendo la stessa proporzione posseduta dal Contraente al momento della richiesta di riscatto parziale e sulla base del valore delle quote rilevato alla data di valorizzazione.<br>Per data di valorizzazione, **si intende il 4° giorno lavorativo** successivo alla data di ricevimento, presso la Compagnia, della richiesta di riscatto parziale corredata da tutta la documentazione prevista dalle Condizioni contrattuali. Per giorno lavorativo non si intende il sabato, la domenica, i giorni di chiusura della Borsa Valori, i giorni di festività nazionale, locali e assicurativi e i giorni di festività nazionale nei mercati di riferimento di ciascun OICR.<br><br>In caso di riscatto parziale il contratto resta in vigore per il capitale residuo.<br><br>In considerazione del fatto che il contratto prevede il versamento di un premio unico, non è possibile che lo stesso si riduca, venga sospeso e di conseguenza riattivato. |
| **Richiesta di informazioni** | Il Contraente può richiedere informazioni relative al proprio valore di riscatto a:<br>Helvetia Vita S.p.A., Gestione Operativa – Canale Banche, Via G. B. Cassinis 21, 20139 Milano<br>Numero di telefono +39 02.53.51.1<br>Numero di fax +39 02.53.51.352<br>E-mail: operationbanche@helvetia.it<br>La Compagnia si impegna a dare riscontro alle richieste pervenute per iscritto entro venti giorni dal loro ricevimento. |

## A chi è rivolto questo prodotto?

Il prodotto è rivolto ad un pubblico indistinto di Investitori così definito al momento della sottoscrizione:
- Investitori persone fisiche residenti in Italia:
  - Contraenti: di età almeno pari a 18 anni compiuti;
  - Assicurati: di età almeno pari a 18 anni compiuti e non superiori a 85 anni assicurativi;

- Investitori Persone Giuridiche aventi sede legale in Italia.

Il pubblico indistinto di Investitori deve presentare una conoscenza ed esperienza almeno buona dei principali strumenti finanziari e dei prodotti assicurativi e deve avere un'esigenza di investimento in soluzioni assicurative che consentano:
- una diversificazione del rischio;
- di destinare parte del premio versato in uno o più Fondi Esterni*;*
- di poter eventualmente 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.

Il prodotto non è rivolto ad Investitori che:
- abbiano una conoscenza ed esperienza di base;
- intendano riscattare il contratto entro 12 mesi dalla data di sottoscrizione e/o che non abbiano un'esigenza di investimento assicurativo di medio/lungo periodo.

## Quali costi devo sostenere?

**Per l'informativa dettagliata sui costi previsti dal prodotto si rimanda alle informazioni contenute nel KID.**

In aggiunta rispetto alle informazioni del KID, vengono di seguito riportati i costi a carico del Contraente:
**Costi di riscatto**
Si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID.

**Costi per l'erogazione della rendita**
Il contratto non prevede la possibilità di convertire il capitale in rendita.

**Costi per l'esercizio delle opzioni**
In caso di switch tra OICR della Componente Unit Linked è prevista una **spesa fissa pari a 50,00 Euro**. Tale costo viene prelevato dal controvalore delle quote acquisite al momento della conversione.

Su ogni riscatto parziale programmato relativo all'opzione di Decumulo la Compagnia trattiene un costo pari a 5,00 Euro.

**Costi di intermediazione**
**La quota parte retrocessa agli Intermediari** con riferimento **all'intero flusso commissionale** relativo al prodotto è pari al **52,75%**.Tale valore si riferisce alle provvigioni stimate sulla base delle convenzioni di collocamento.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

**La Compagnia non offre alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked, pertanto, per effetto del rischio connesso all'andamento negativo del valore delle quote degli OICR prescelti dal Contraente, esiste la possibilità che il controvalore delle quote assegnate al contratto all'epoca del decesso o della richiesta di riscatto risulti inferiore ai premi versati.**
**L'attività di composizione delle Linee Guidate effettuata da Helvetia vita S.p.A. non rappresenta una garanzia di rendimento minimo finanziario della Componente Unit Linked, pertanto esiste la possibilità che il controvalore delle quote assegnate al contratto all'epoca del decesso o della richiesta di riscatto risulti inferiore ai premi versati.**

**Con riferimento alla sola porzione di Capitale della Componente Gestione Separata, in caso di decesso dell'Assicurato e in coincidenza con l'operazione di Conversione (10° anniversario della data di decorrenza), la Compagnia riconosce la liquidazione di una prestazione almeno pari ai premi investiti nella suddetta Componente, tenuto conto degli eventuali riscatti parziali effettuati sino a tale data.**
**In caso di riscatto la Compagnia non riconosce alcuna garanzia di capitale della Componente Gestione Separata.**

**Esiste comunque la possibilità che, in caso di riscatto, il Contraente ottenga un importo inferiore ai premi versati.**

**È prevista la rivalutazione delle prestazioni del Capitale della Componente Gestione Separata.**
**Si riportano pertanto di seguito i criteri di calcolo e di assegnazione della partecipazione agli utili.**
La rivalutazione del Capitale della Componente Gestione Separata avviene sulla base del rendimento della gestione separata denominata “Remunera più”.

**A) Misura annua di rivalutazione**
In coincidenza con il 31 dicembre di ogni anno (data di rivalutazione), il Capitale della Componente Gestione Separata viene rivalutato mediante aumento, a totale carico della Compagnia, della riserva matematica costituitasi a tale epoca. Il tasso di rendimento annuale viene determinato con le modalità indicate all'Art. 3 del Regolamento della gestione separata "Remunera più".

Il tasso di rendimento annuo della gestione separata "Remunera più" utilizzato per il calcolo della misura annua di rivalutazione da attribuire al Capitale della Componente Gestione Separata è quello conseguito nei dodici mesi che precedono l'inizio del terzo mese antecedente quello nel quale cade la data di rivalutazione del contratto (31 dicembre di ogni anno).
Il tasso di rendimento annuo della gestione separata "Remunera più" adottato ai fini del calcolo della misura annua di rivalutazione da attribuire al Capitale della Componente Gestione Separata per calcolare la rivalutazione *"pro rata temporis"* da utilizzare in caso di decesso, è quello conseguito nei dodici mesi che precedono l'inizio del terzo mese antecedente la data di decesso, quale comunicata alla Compagnia con apposita richiesta di liquidazione, completa della documentazione prevista.
Il tasso di rendimento annuo della gestione separata "Remunera più" adottato ai fini del calcolo della misura annua di rivalutazione da attribuire al Capitale della Componente Gestione Separata per calcolare la rivalutazione *"pro rata temporis"* da utilizzare negli altri casi di liquidazione (come ad esempio riscatto totale, riscatto parziale), è quello conseguito nei dodici mesi che precedono l'inizio del terzo mese antecedente la data di ricevimento, da parte della Compagnia, della richiesta di liquidazione, completa della documentazione prevista.
Il tasso di rendimento annuo della gestione separata "Remunera più" adottato ai fini del calcolo della misura annua di rivalutazione da attribuire al Capitale della Componente Gestione Separata per calcolare la rivalutazione "*pro rata temporis*" da utilizzare in occasione della Conversione della Componente Gestione Separata in Componente Unit Linked, è quello conseguito nei dodici mesi che precedono l'inizio del terzo mese antecedente la ricorrenza del decimo anniversario della data di decorrenza del contratto.

La misura annua di rivalutazione da attribuire al Capitale della Componente Gestione Separata si ottiene sottraendo al rendimento annuo della gestione separata "Remunera più", come sopra rilevato, un valore denominato "rendimento trattenuto". Detto rendimento trattenuto è pari alle percentuali indicate alla precedente sezione "Quali costi devo sostenere?".
**La misura annua di rivalutazione potrà essere positiva, negativa o nulla.**

**B) Rivalutazione del capitale assicurato**
Il 31 Dicembre di ogni anno (data di rivalutazione), il capitale assicurato viene rivalutato nei termini seguenti:
- **alla 1°data di rivalutazione:** ciascuna porzione di Capitale della Componente Gestione Separata (costituita a fronte del premio unico versato alla decorrenza e da ciascun premio aggiuntivo eventualmente versato nei mesi precedenti la suddetta data di rivalutazione, al netto dei rispettivi costi) viene rivalutata in base alla misura annua di rivalutazione fissata a norma del punto A), riconosciuta "*pro rata temporis*", in regime di interesse composto, per il periodo di tempo trascorso tra la data di costituzione di ciascuna porzione ed il 31 dicembre immediatamente successivo;
- **ad ogni data di rivalutazione successiva alla prima:** (fino a quella immediatamente precedente la data di Conversione) il Capitale della Componente Gestione Separata è dato dalla somma:
  - del Capitale della Componente Gestione Separata in vigore alla data di rivalutazione immediatamente precedente rivalutato in base alla misura annua di rivalutazione di cui al punto A), riconosciuta in regime di interesse composto per il periodo di tempo compreso tra la data di rivalutazione immediatamente precedente e la data di rivalutazione di riferimento;
  - di ciascuna porzione di Capitale della Componente Gestione Separata costituita a fronte di ciascun premio aggiuntivo eventualmente versato – alle condizioni e nei termini previsti dal contratto nei 12 mesi precedenti la data di rivalutazione di riferimento (al netto dei rispettivi costi – rivalutata in base alla misura annua di rivalutazione di cui al punto A), riconosciuta "*pro rata temporis*", in regime di interesse composto, per il periodo di tempo compreso tra la data di costituzione di ciascuna porzione e la data di rivalutazione di riferimento.

Si precisa che nel calcolo della rivalutazione si tiene conto degli eventuali riscatti parziali sino a tale data.

**C) Rivalutazione annuale del Capitale della Componente Gestione Separata in occasione dell'operazione di Conversione**
Il Capitale della Componente Gestione Separata da convertire in capitale della Componente Unit Linked è dato dalla somma:
- del Capitale della Componente Gestione Separata in vigore alla data di rivalutazione immediatamente precedente la data di Conversione rivalutato in base alla misura annua di rivalutazione di cui al punto A), riconosciuta "*pro rata temporis*", in regime di interesse composto, per il periodo di tempo compreso tra la data di rivalutazione immediatamente precedente la data di Conversione e la data di Conversione stessa;
- di ciascuna eventuale porzione di Capitale costituita a fronte del versamento di premi aggiuntivi corrisposti – alle condizioni e secondo i termini previsti dal contratto nei mesi compresi tra la data di rivalutazione immediatamente precedente la data di Conversione e la data di Conversione stessa (al netto dei rispettivi costi) – rivalutata in base alla misura annua di rivalutazione di cui alla lettera A) della precedente Sezione "Rivalutazione annuale del capitale assicurato della Componente Gestione Separata", riconosciuta "*pro rata temporis*", in regime di interesse composto, per il periodo di tempo compreso tra la data di costituzione di ciascuna porzione e la data di Conversione.

Si precisa che nel calcolo della rivalutazione si tiene conto degli eventuali riscatti parziali sino a tale data.

Ai fini della rivalutazione del Capitale della Componente Gestione Separata in caso di riscatto o in caso di decesso effettuato/avvenuto in coincidenza con una data di rivalutazione, il rispettivo Capitale si determina secondo le modalità indicate al precedente punto B), diversamente la rivalutazione sarà calcolata "*pro rata temporis*" fino rispettivamente alla data di richiesta di riscatto/data del decesso.

Il **Regolamento (UE) 2019/2088** (di seguito il "Regolamento") si pone l'obiettivo di armonizzare la disciplina sulla trasparenza per i partecipanti ai mercati finanziari (comprese le imprese di assicurazioni) per quanto riguarda l'integrazione

dei rischi di sostenibilità, nel contempo disciplinando la considerazione degli effetti negativi per la sostenibilità nei processi e nella comunicazione delle informazioni, relative ai prodotti finanziari.

All'interno della strategia d'investimento del prodotto vengono considerati anche i rischi di sostenibilità (ai sensi dell'art. 2 del SFDR, per "rischio di sostenibilità" si intende un evento o una condizione di tipo ambientale, sociale o di governance che, se si verifica, potrebbe provocare un significativo impatto negativo effettivo o potenziale sul valore dell'investimento) ai sensi dell'art. 6 del Regolamento. Al tal riguardo si precisa che nei casi più gravi il verificarsi di un evento negativo legato ai fattori ambientali/sociali e/o di governance potrebbero anche comportare la riduzione a zero del rendimento dell'investimento.

L'integrazione dei rischi di sostenibilità avviene attraverso l'utilizzo dell'Helvetia Sustainability Risk Framework; per maggiori informazioni si rimanda al sito web istituzionale www.helvetia.com.

Inoltre, Helvetia Vita S.p.A. svolge un'analisi delle performance e degli impatti ESG (Environmental, Social and Corporate Governance), anche in considerazione del rispetto dei principi dell'UN Global Compact (UNGC). Tali informazioni vengono fornite dal *data provider* specializzato esterno MSCI.
Nello stipulare contratti con gli Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio (OICR), in particolare in sede di selezione dei gestori di fondi, Helvetia Vita S.p.A. prende in considerazione l'integrazione dell'analisi finanziaria con quella sui rischi di sostenibilità, in coerenza con le specifiche del proprio Sustainability Risk Framework.
I rischi di sostenibilità sono particolarmente rilevanti perché potrebbero avere un effetto diretto sulla redditività aziendale e sui rendimenti dell'investimento o avere un effetto indiretto a livello di rischio reputazionale.

Pertanto, in accordo alle Linee guida di investimento del Gruppo Helvetia, per il prodotto Helvetia MultiSelection 2.0 viene adottato il seguente approccio.
Vengono identificati gli emittenti con una maggiore esposizione alle tematiche ESG, attraverso un'analisi complementare alla tradizionale analisi del rischio finanziario, sulla base di una "lista di titoli sotto osservazione" aggiornata almeno trimestralmente, che indica emittenti particolarmente controversi, monitorati al fine di un'eventuale esclusione dall'universo investibile. Questa lista viene approvata da uno specifico "Comitato per gli investimenti responsabili", istituito presso la Società Casamadre, e validata dal "Comitato Investimenti/ALM" di Helvetia Vita S.p.A., al fine di mitigare/attenuare l'impatto dei rischi di sostenibilità.
In particolare, gli investimenti sono considerati a maggior rischio, in riferimento ai fattori ESG, se gli emittenti:

- producono o utilizzano armi o parti essenziali di queste, in violazione a principi umanitari fondamentali attraverso un normale utilizzo (bombe a grappolo, mine terrestri antiuomo, ecc.);
- producono o utilizzano carbone ad uso termico;
- sono coinvolti in violazioni gravi o sistematiche dei diritti umani;
- sono coinvolti in gravi danni ambientali;
- sono implicati in casi di grave corruzione.

Helvetia MultiSelection 2.0 (di seguito anche "il prodotto finanziario" ai sensi del Regolamento (UE) 2019/2088 – SFDR) rientra nella categoria ex art. 20 del Regolamento (UE) 2022/1288 – RTS e quindi si configura come un prodotto con una o più opzioni di investimento sottostanti che permettono di classificarlo come prodotto finanziario che promuove caratteristiche ambientali e/o sociali.
Il rispetto di tali caratteristiche ambientali e/o sociali è subordinato al fatto che:

1. gli investimenti siano effettuati in almeno una delle opzioni dettagliate al punto 3 che integrano i fattori di sostenibilità per la promozione di caratteristiche E/S nella politica di gestione (pari al 70% del totale delle opzioni complessive offerte);
2. gli investimenti in almeno una di tali opzioni che promuovono caratteristiche ambientali e/o sociali siano detenuti per tutta la durata del periodo di detenzione del prodotto finanziario;
3. le opzioni che promuovono caratteristiche ambientali e/o sociali sono: gli OICR che compongono le Linee Guidate Prudente ESG, Moderata ESG e Dinamica ESG e gli OICR contenuti nell'Allegato alle Condizioni Contrattuali contrassegnati come ex artt. 8 e/o 9 del Regolamento (UE) 2019/2088 – SFDR. Ulteriori informazioni sulle modalità con cui tali Fondi promuovono caratteristiche ambientali e/o sociali sono reperibili sui siti web delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali del prodotto, che prevedono in modo standardizzato la rappresentazione delle caratteristiche specifiche adottate.

Per effetti negativi sui fattori di sostenibilità (cd. PAIs) si intendono i principali effetti avversi sui fattori ambientali, sociali e di governance provocati dalle decisioni di investimento. Le modalità di calcolo di tali effetti negativi sono regolamentate da appositi standard tecnici previsti dalla normativa di riferimento (Annex I RTS).
La Compagnia ha integrato la considerazione dei PAI nella strategia di investimento del prodotto finanziario. In particolare, come descritto in precedenza, la Compagnia si è dotata di una politica di investimento che mira a limitare i principali impatti negativi escludendo investimenti in strumenti finanziari e settori che possono incidere negativamente sul valore di alcuni indicatori di PAI. Data la disponibilità ancora limitata di dati affidabili su molti PAI, l'elevata variabilità dei dati a livello settoriale e geografico nonché la loro natura retrospettiva, al momento non vengono fissate soglie o limiti rigorosi.
Sebbene tutti i PAI obbligatori (di cui alla tavola I degli RTS) siano calcolati e monitorati, la Compagnia prioritizza un sottoinsieme specifico di PAI, che può essere oggetto di rivisitazione nel tempo. In particolare, le categorie di PAI specificatamente monitorati sono i seguenti:

- PAI 4 - Esposizione a imprese attive nel settore dei combustibili fossili - La Compagnia esclude titoli di emittenti societari che generano più di un determinato ammontare delle proprie entrate dall'estrazione e/o vendita di carbone termico;
- PAI 10 - Violazioni dei principi del Global Compact delle Nazioni Unite e delle linee guida dell'Organizzazione per la cooperazione e lo sviluppo economico (OCSE) destinate alle imprese multinazionali - La Compagnia esclude titoli di emittenti societari coinvolti in controversie ESG molto severe;

- PAI 14 - Esposizione ad armi controverse (mine antiuomo, munizioni a grappolo, armi chimiche e armi biologiche) - La Compagnia esclude titoli di emittenti societari che sono direttamente coinvolti nello sviluppo, nella produzione, nella manutenzione o nella vendita di "armi vietate", come definito da diverse convenzioni internazionali. La Compagnia dispone di un procedimento per identificare le aziende che producono munizioni a grappolo e mine antiuomo e tutte le società che forniscono componenti e sistemi che sono stati specificamente progettati o modificati per adattarsi all'uso di queste armi controverse per le sue decisioni di investimento;
- PAI 16 - Paesi che beneficiano degli investimenti soggetti a violazioni sociali - In merito alle disposizioni in materia di sanzioni internazionali, la Compagnia esegue controlli pre e post-negoziazione per tutti i titoli quotati, gli emittenti e altre controparti. La Compagnia si astiene da investimenti e relazioni d'affari legati a uno specifico gruppo di paesi per i quali prevalgono disposizioni sanzionatorie globali di carattere economico motivate dai diritti umani (imposte dal Consiglio di sicurezza delle Nazioni Unite).

A norma di quanto previsto dal Regolamento UE 2020/852 (Regolamento sulla tassonomia) e fermo quanto sopra illustrato, Helvetia Vita S.p.A. informa che gli investimenti sottostanti il presente prodotto finanziario non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili.

## COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

| | |
|---|---|
| **All'IVASS o CONSOB** | Nel caso in cui il reclamo presentato all'impresa di assicurazione abbia esito insoddisfacente o risposta tardiva (termine massimo di 45 giorni), è possibile rivolgersi all'IVASS, Via del Quirinale, 21 – 00187 ROMA, Fax: 06.42.13.32.06, PEC: **ivass@pec.ivass.it** secondo le modalità indicate su **www.ivass.it** o alla Consob, via Giovanni Battista Martini n. 3 – 00198 Roma, secondo le modalità indicate su **www.consob.it**. |
| **PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITA' GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:** | |
| **Mediazione** (obbligatoria) | Interpellando un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito **www.giustizia.it** (Legge 9/8/2013, n. 98). |
| **Negoziazione assistita** (facoltativa) | Tramite richiesta del proprio avvocato all'impresa. |
| **Altri sistemi alternativi di risoluzione elle controversie** (facoltativa) | ▪ **Arbitro per le controversie finanziarie (ACF):** per la risoluzione delle controversie, di importo non superiore a 500.000,00 Euro, tra i Contraenti e gli intermediari di cui alla lettera h), art. 2 del Regolamento Consob di attuazione dell'ACF (delibera 19602 del 4 maggio 2016) in caso di violazione da parte di questi ultimi degli obblighi di informazione, correttezza e trasparenza previsti nei rapporti contrattuali.<br>Il ricorso, esercitabile anche in presenza di clausole di devoluzione ad altri organismi di risoluzione extragiudiziale contenute nel contratto, è proposto dal Contraente mediante una procedura telematica, personalmente o anche tramite un'associazione rappresentativa degli interessi dei consumatori ovvero di un procuratore.<br>▪ **Procedura FIN-NET:** per la risoluzione della lite transfrontaliera di cui sia parte, il reclamante con domicilio in Italia può presentare il reclamo all'IVASS o direttamente al sistema estero competente, individuabile accedendo al sito internet https://ec.europa.eu/info/fin-net_en, chiedendo l'attivazione della Procedura.<br><br>Tramite il sito internet della Compagnia (www.helvetia.it – Reclami) è possibile acquisire in forma più dettagliata le informazioni riguardanti le modalità di attivazione delle suddette procedure. |

## REGIME FISCALE

| | |
|---|---|
| **Trattamento fiscale applicabile al contratto** | **Regime fiscale sui premi**<br>I premi delle assicurazioni sulla vita non sono soggetti ad imposta sulle assicurazioni.<br>I premi versati dal Contraente non sono deducibili dal reddito imponibile e non beneficiano di alcuna detrazione di imposta.<br><br>**Tassazione delle prestazioni assicurate**<br>**Caso Vita (riscatto)**<br>Le somme corrisposte in dipendenza del contratto, hanno un trattamento fiscale differente in funzione del soggetto che le percepisce:<br>▪ quando conseguite da soggetti che non esercitano attività di impresa costituiscono reddito imponibile, soggetto ad imposta sostitutiva, per l'eventuale "plusvalenza", ovvero per la parte corrispondente alla differenza – se positiva – tra l'importo lordo liquidabile e la somma dei premi pagati (ridotti tenendo conto degli eventuali riscatti parziali effettuati sino a tale data).<br>La misura dell'imposta sostitutiva applicabile è quella prevista dalla normativa di legge tempo per tempo vigente;<br>▪ qualora conseguite da soggetti esercenti l'attività d'impresa non viene applicata alcuna imposta sostitutiva, in quanto gli eventuali proventi non costituiscono redditi di capitale bensì redditi d'impresa.<br><br>**Caso decesso**<br>Le somme corrisposte in caso di decesso dell'Assicurato sono esenti dall'imposta sostitutiva sui redditi esclusivamente per la quota parte riferibile alla copertura del rischio demografico. Sulla restante parte |

| | |
|---|---|
| | viene applicata l'imposta sostitutiva nella misura e secondo le modalità previste dalle norme di legge tempo per tempo vigenti.<br>In ogni caso, le prestazioni liquidate in caso di decesso dell'Assicurato continueranno ad essere esenti dall'imposta sulle successioni.<br><br>**Imposta di bollo**<br>**Al solo Capitale della Componente Unit Linked** è applicabile un'imposta di bollo il cui ammontare viene calcolato in occasione di ciascun estratto conto annuo relativamente all'intero anno rendicontato. Resta inteso che l'estratto conto utile per il calcolo dell'imposta di bollo dovuta per l'anno in corso sarà quello inviato nell'anno successivo. La misura (annua) dell'imposta di bollo da applicarsi è pari allo 0,20% (limitatamente al caso di Contraente diverso da persona fisica, con un massimo di 14.000,00 euro). Detto limite massimo è ragguagliato al periodo rendicontato ed è applicato in considerazione dell'ammontare complessivo dei prodotti soggetti a tale imposta che il Contraente ha in vigore presso la Compagnia. La misura dell'imposta di bollo, come sopra indicata, si calcola con riferimento al valore di riscatto della Componente Unit Linked quale rilevato al 31 dicembre di ciascun anno oggetto di rendicontazione.<br>L'imposta di bollo è dovuta in occasione di ogni liquidazione effettuata sul contratto (compresa la liquidazione in caso di decesso) e verrà applicata in ottemperanza alla normativa vigente a tale epoca. |

**L'IMPRESA HA L'OBBLIGO DI TRASMETTERTI, ENTRO IL 31 MAGGIO DI OGNI ANNO, IL DOCUMENTO UNICO DI RENDICONTAZIONE ANNUALE DELLA TUA POSIZIONE ASSICURATIVA.**

**PER QUESTO CONTRATTO L'IMPRESA DISPONE DI UN'AREA INTERNET RISERVATA AL CONTRAENTE (c.d. *HOME INSURANCE*), PERTANTO DOPO LA SOTTOSCRIZIONE POTRAI CONSULTARE TALE AREA E UTILIZZARLA PER GESTIRE TELEMATICAMENTE IL CONTRATTO MEDESIMO.**

La tua Assicurazione svizzera

# Helvetia MultiSelection 2.0

Prodotto d'investimento assicurativo di tipo multiramo, a premio unico e con possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi

## Condizioni contrattuali
## Mod. 321 – Ed. 01/2023

**Le Condizioni contrattuali sono redatte secondo quanto previsto dalle Linee Guida dei Contratti Semplici e Chiari del Tavolo Tecnico dell'Associazione Nazionale Italiana Assicuratori – ANIA**

**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**

# Indice

**Condizioni contrattuali** ..... **4**
**Norme che regolano il contratto in generale** ..... **4**

Art. 1 – Premessa ..... 4

Art. 2 – Prestazioni assicurate ..... 4

Art. 3 – Conclusione, Decorrenza, Durata contrattuale e Limiti di età ..... 5

Art. 4 – Premi pagati e relative modalità di investimento ..... 6

Art. 5 – Costi ..... 8

Art. 6 – Costituzione del Capitale della Componente Unit Linked, Valore della quota degli OICR e Linee Guidate ..... 9

Art. 7 – Costituzione del Capitale della Componente Gestione Separata e sua rivalutazione annuale ..... 10

Art. 8 – Riscatto ..... 13

Art. 9 – Operazioni di switch tra gli OICR della Componente Unit Linked ..... 14

Art. 10 – Attività di monitoraggio ..... 15

Art. 11 – Diritto di revoca ..... 17

Art. 12 – Diritto di recesso ..... 17

Art. 13 – Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato ..... 17

Art. 14 – Opzioni contrattuali ..... 18

Art. 15 – Eventi relativi ai Fondi Esterni ..... 19

Art. 16 – Prestiti ..... 20

Art. 17 – Cessione, pegno e vincolo ..... 20

Art. 18 – Beneficiari in caso di decesso e Referente Terzo ..... 20

Art. 19 – Duplicato della Proposta-Certificato ..... 21

Art. 20 – Valuta ..... 21

Art. 21 – Tasse e imposte ..... 21

Art. 22 – Foro competente e sistemi alternativi di risoluzione delle controversie ..... 21

Art. 23 – Informativa ..... 22

Art. 24 – Non pignorabilità e non sequestrabilità delle prestazioni assicurate ..... 23
**Limitazioni, esclusioni e carenze della copertura in caso di decesso** ..... **24**

Art. 25 – Limitazioni ed esclusioni ..... 24

Art. 26 – Carenze ..... 24
**Cosa fare per richiedere la liquidazione delle prestazioni** ..... **26**

Art. 27 – Pagamenti della Compagnia ..... 26
**Modulo di richiesta per riscatto totale** ..... **28**
**Modulo di richiesta per riscatto parziale** ..... **29**

**Modulo di richiesta switch tra Fondi Esterni del capitale della Componente Unit Linked .... 30**
**Modulo di richiesta per liquidazione sinistro ..... 31**
**REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA "REMUNERA PIÙ" ..... 33**
**Glossario ..... 35**

**AVVERTENZA: all'interno delle Condizioni contrattuali sono presenti alcuni riquadri che si differenziano per colore e stile del bordo; gli stessi sono stati inseriti per facilitare la comprensione del testo e del funzionamento del prodotto** (a norma di quanto previsto dalle Linee Guida per contratti semplici e chiari del Tavolo Tecnico dell'Associazione Nazionale Italiana Assicuratori – ANIA). Di seguito se ne riportano le logiche di utilizzo:

**Questi riquadri contengono la spiegazione dei principali termini tecnici specifici del contratto.**

**Questi riquadri contengono i riferimenti alle norme di Legge.**

**Questi riquadri contengono un esempio dei calcoli previsti contrattualmente mediante formula matematica.**

**Inoltre le clausole contrattuali che prevedono oneri e obblighi di comportamento a carico del Contraente e dell'Assicurato, nullità, decadenze, esclusioni, sospensioni e limitazioni delle garanzie, sono riportate in corrispondenza di un punto esclamativo rosso e/o in grassetto e sono da leggere con particolare attenzione.**

# Condizioni contrattuali

**Le presenti Condizioni contrattuali sono aggiornate al 02 Gennaio 2023, data dell'ultima revisione dei dati in esse inclusi.**

Il presente contratto è disciplinato dalle Condizioni contrattuali.
Per quanto non espressamente disciplinato valgono le Norme di legge in materia.

**PER QUESTO CONTRATTO L'IMPRESA DISPONE DI UN'AREA INTERNET RISERVATA AL CONTRAENTE (c.d. HOME INSURANCE), PERTANTO DOPO LA SOTTOSCRIZIONE POTRAI CONSULTARE TALE AREA E UTILIZZARLA PER GESTIRE TELEMATICAMENTE IL CONTRATTO MEDESIMO.**

# Norme che regolano il contratto in generale

## Art. 1 – Premessa

**Helvetia MultiSelection 2.0** è un'assicurazione sulla vita Multiramo (combinazione di Ramo I e Ramo III) a premio unico, con possibilità di versamenti aggiuntivi, che consente di investire i premi pagati dal Contraente:

- in quote di uno o più Fondi Esterni (di seguito per brevità OICR), tra quelli resi disponibili sul contratto, dando luogo al cosiddetto Capitale della Componente Unit Linked (ai sensi del successivo Art. 6 – Costituzione del Capitale della Componente Unit Linked, Valore della quota degli OICR e Linee Guidate), nonché
- nella Gestione Separata, interna alla Compagnia, dando luogo al cosiddetto Capitale della Componente Gestione Separata (ai sensi del successivo Art. 7 – Costituzione del Capitale della Componente Gestione Separata e sua rivalutazione annuale),

**sulla base delle percentuali di allocazione stabilite dal Contraente stesso in fase di sottoscrizione della Proposta-Certificato.**

**Cos'è una Gestione Separata?**
La Gestione Separata è una particolare gestione finanziaria, separata rispetto al complesso delle attività della Compagnia, ossia non assimilabile al patrimonio della Compagnia stessa. A fronte dei vincoli stabiliti dall'Autorità di Vigilanza sulle Assicurazioni (IVASS) e degli impegni assunti dalla Compagnia con i Contraenti (garanzie offerte), nell'attività di gestione vengono ricercate la stabilità e la continuità dei rendimenti.
In allegato è consultabile il Regolamento della Gestione Separata del contratto.

**Cos'è un Fondo Esterno (OICR)?**
Il Fondo Esterno o OICR (ossia Organismo di Investimento Collettivo del Risparmio), è un veicolo di risparmio/investimento – esterno alla Compagnia – costituito allo scopo di investire, in strumenti finanziari o altre attività, il capitale raccolto tra una pluralità di investitori. Con il termine OICR si indica pertanto una macro categoria, all'intero della quale rientrano quegli organismi creati per consentire la raccolta e gestione collettiva del pubblico risparmio.

## Art. 2 – Prestazioni assicurate

Il presente contratto prevede la prestazione assicurata di seguito riportata:

✓ **Prestazione in caso di decesso dell'Assicurato**

1. In caso di decesso dell'Assicurato, avvenuto **anteriormente al 10° anniversario dalla data di decorrenza (compreso) e fatte salve le cause di esclusione, le limitazioni e le carenze dettagliatamente descritte ai successivi Art. 25 – Limitazioni ed esclusioni e Art. 26 – Carenze**, il contratto prevede la liquidazione al/i Beneficiario/i designato/i di un importo dato dalla somma del:
   - **Capitale della Componente Unit Linked**, intendendosi per tale il controvalore in Euro delle quote dei Fondi Esterni (di seguito OICR) assegnate al contratto – determinato in base al valore unitario delle quote di ciascun Fondo Esterno, quale rilevato **il 4° giorno lavorativo successivo** alla data di ricevimento, da parte della Compagnia, della richiesta di liquidazione per decesso completa di tutta la documentazione indicata al successivo Art. 27 – Pagamenti della Compagnia (per giorno lavorativo non si intende il sabato, la domenica, i giorni di chiusura della Borsa Valori, i giorni di festività nazionale, locali e assicurativi e i giorni di festività nazionale nei mercati di riferimento di ciascun OICR.) – **aumentato** di un importo pari ad una percentuale del suddetto controvalore determinata in funzione dell'età dell'Assicurato al momento del decesso, sulla base della tabella di seguito riportata:

| Età dell'Assicurato (in anni interi) al momento del decesso | Misura % di maggiorazione |
|---|---|
| da 18 a 50 anni | 15,00% |
| da 51 a 65 anni | 10,00% |
| da 66 a 70 anni | 5,00% |
| oltre 70 anni | 1,00% |

! **Tale maggiorazione non può in ogni caso superare l'importo di 100.000,00 Euro per testa assicurata indipendentemente dal numero di contratti Unit Linked e/o contratti contenenti Componenti Unit Linked afferenti il medesimo Assicurato ed opera nel rispetto delle esclusioni e delle limitazioni successivamente descritte.**

- **Capitale della Componente Gestione Separata**, quale rivalutato sino alla data del decesso dell'Assicurato secondo le modalità previste al successivo Art. 7 – Costituzione del Capitale della Componente Gestione Separata e sua rivalutazione annuale, punto C).

2. In caso di decesso dell'Assicurato avvenuto **successivamente al 10° anniversario dalla data di decorrenza,** è previsto il pagamento del controvalore delle quote dei Fondi Esterni assegnare al contratto – determinato in base a valore unitario delle quote di ciascun Fondo Esterno attivo alla data di richiesta del decesso, quale rilevato il 4° giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento, da parte della Compagnia, della richiesta di liquidazione per decesso completa tutta la documentazione indicata al successivo Art. 27 – Pagamenti della Compagnia (per giorno lavorativo non si intende il sabato, la domenica, i giorni di chiusura della Borsa Valori, i giorni di festività nazionale, locali e assicurativi e i giorni di festività nazionale nei mercati di riferimento di ciascun OICR) – **aumentato** di un importo determinato secondo le stesse regole in vigore per le prime dieci annualità di contratto e sopra riportate.

   Se la data di valorizzazione delle quote dei Fondi Esterni (epoca di conversione) dovesse cadere in un giorno non lavorativo e/o in un giorno in cui il valore unitario delle quote degli OICR o anche di un solo OICR non è calcolato - se non fossero quindi disponibili **tutti** i valori unitari delle quote degli OICR oggetto di disinvestimento - l'intera operazione verrebbe effettuata il primo giorno lavorativo utile e/o il primo giorno di valorizzazione successivo in cui **tutti** i valori sono disponibili.

Si rimanda al successivo Art. 7 – Costituzione del Capitale della Componente Gestione Separata e sua rivalutazione annuale, per maggiori dettagli in merito alla garanzia di rendimento minimo offerta dalla Compagnia e con riferimento alle porzioni del Capitale della Componente Gestione Separata costituita a fronte del versamento dei premi.

## Art. 3 – Conclusione, Decorrenza, Durata contrattuale e Limiti di età

**Conclusione**

**Cosa si intende per conclusione?**
È il momento a partire dal quale inizia ad esistere il contratto assicurativo.

Il contratto si intende concluso alle ore 24.00 del giorno di sottoscrizione della Proposta-Certificato da parte del Contraente e dell'Assicurato (qualora diverso dal Contraente), a condizione che sia stato corrisposto il premio dovuto alla data di sottoscrizione del contratto stesso.

**Decorrenza**

**Cosa si intende per decorrenza?**
È il momento a partire dal quale si attivano ad operare le coperture assicurative e le relative prestazioni.

La data di decorrenza è fissata alle ore 24.00 del **4° giorno lavorativo successivo** alla data di conclusione del contratto. Per giorno lavorativo si intendono tutti i giorni ad esclusione del sabato, della domenica, dei giorni di chiusura della Borsa Valori, dei giorni di festività nazionale, locali e assicurativi (questi ultimi pubblicati sul sito della Compagnia) e dei giorni di festività nazionale nei mercati di riferimento di ciascun OICR.
Se la data di decorrenza dovesse cadere in un giorno non lavorativo e/o in un giorno in cui il valore unitario delle quote degli OICR o anche di un solo OICR non è calcolato – se non fossero quindi disponibili **tutti** i valori unitari delle quote degli OICR oggetto di investimento – l'intera operazione di investimento verrebbe effettuata il primo giorno lavorativo utile e/o il primo giorno di valorizzazione successivo in cui **tutti** i valori sono disponibili.

La Compagnia, a seguito della sottoscrizione della Proposta-Certificato e della corresponsione dell'importo dovuto da parte del Contraente, invia al Contraente stesso la "Lettera di conferma e conversione in quote".

Nel caso di mancata corresponsione del suddetto versamento, il contratto è concluso alle ore 24.00 del giorno in cui il Contraente ha pagato quanto dovuto e di conseguenza la decorrenza sarà fissata alle ore 24.00 del **4° giorno lavorativo successivo** alla data di versamento.

In caso di decesso dell'Assicurato avvenuto prima della decorrenza delle coperture assicurative, la Compagnia liquida ai Beneficiari designati il premio iniziale corrisposto.

**Durata contrattuale**
Il contratto è a vita intera e la sua durata coincide con la vita dell'Assicurato.

**Sfera di applicazione**
- Il Contraente sia residente/abbia sede legale nello Stato italiano;
- il Contraente abbia un'età non inferiore a **18 anni al momento della sottoscrizione**;
- l'Assicurato sia persona fisica residente nello Stato italiano;
- l'Assicurato abbia un'età non inferiore a **18 anni** e non superiore a **85 anni, al momento della sottoscrizione.**

Per età del Contraente/dell'Assicurato deve intendersi l'età assicurativa (ad eccezione della sola età pari a 18 anni che viene considerata come età anagrafica, ossia effettivamente compiuta) e cioè: se dall'ultimo compleanno sono trascorsi meno di sei mesi o sei mesi esatti, l'età è quella compiuta; se invece sono trascorsi più di sei mesi, l'età è quella prossima da compiere.

**Esempi di calcolo dell'età assicurativa dell'Assicurato:**
Se alla data di decorrenza della Proposta-Certificato l'Assicurato ha un'età compiuta pari a 35 anni e sono trascorsi 5 mesi dalla data del suo ultimo compleanno, la sua età assicurativa a tale data è pari a 35 anni (= età compiuta).

Se alla data di decorrenza della Proposta-Certificato l'Assicurato ha un'età compiuta pari a 35 anni e sono trascorsi 7 mesi dalla data del suo ultimo compleanno, la sua età assicurativa a tale data è pari a 36 anni (= età prossima da compiere).

## Art. 4 – Premi pagati e relative modalità di investimento

Il contratto consente il pagamento di un premio unico iniziale e di eventuali premi aggiuntivi.

Premio unico iniziale
Il premio iniziale, da versarsi in via anticipata ed in un'unica soluzione all'atto della conclusione del contratto, **non può essere inferiore a 50.000,00 Euro** o **superiore a 5.000.000,00 di Euro**.

Premi aggiuntivi
Il Contraente può corrispondere premi aggiuntivi, di importo minimo **pari a 20.000,00 Euro**, purché siano **trascorsi almeno 3 mesi dalla data di decorrenza** del contratto, quale indicata all'Art. 3 – Conclusione, Decorrenza, Durata contrattuale e Limiti di età.

- **In ogni caso, la Compagnia può in qualsiasi momento non consentire il versamento di premi aggiuntivi.**
- **Possono essere corrisposti premi - unico ed eventuali versamenti aggiuntivi - fino ad un limite massimo di 5.000.000,00 Euro.**
- Si precisa inoltre che, **i versamenti destinati alla Componente Gestione Separata** (sia con riferimento alla singola operazione, sia al cumulo dei premi complessivamente versati anche su altri contratti collegati alla medesima gestione separata) da parte di un unico Contraente, o da più Contraenti collegati al medesimo soggetto anche attraverso rapporti partecipativi, **potrebbero essere sottoposti a preventiva autorizzazione della Compagnia, la quale può rifiutare l'operazione in ragione di quanto previsto dalla normativa di settore tempo per tempo vigente.**

**Modalità di versamento dei premi**
Il premio unico iniziale deve essere versato dal Contraente al momento della sottoscrizione della Proposta-Certificato mediante addebito sul conto corrente attivato presso la Banca distributrice e conseguente accredito dello stesso da parte della Banca sul conto della Compagnia.

Il pagamento dei premi aggiuntivi deve essere effettuato dal Contraente mediante addebito sul conto corrente attivato presso la Banca distributrice e conseguente accredito dello stesso da parte della Banca sul conto corrente della Compagnia.

In caso il prodotto sia collocato a mezzo di fattispecie contrattuali qualificabili come contratti di appalto pubblico di servizi in base al Codice dei Contratti Pubblici (D. Lgs. n. 50/2016 e s.m.i.), la Compagnia assume gli obblighi di tracciabilità dei flussi finanziari di cui all'Art. 3 della Legge n. 136/2010 e successive modifiche, è pertanto necessario indicare, al momento dell'emissione della Proposta – Certificato, il relativo CIG e l'eventuale CUP.

**Riferimenti a norme di legge**

**Decreto Legislativo 18 aprile 2016, n. 50**
Tale Decreto Legislativo ("Codice dei Contratti Pubblici") disciplina i contratti di appalto e di concessione delle amministrazioni aggiudicatrici e degli enti aggiudicatori aventi ad oggetto l'acquisizione di servizi, forniture, lavori e opere, nonché i concorsi pubblici di progettazione.

**Legge 13 agosto 2010, n. 136**
Tale Legge, contenente il "Piano straordinario contro le mafie", prevede importanti misure di contrasto alla criminalità organizzata e strumenti di prevenzione delle infiltrazioni criminali. In particolare, all'Art. 3 "Tracciabilità dei flussi finanziari", disciplina un meccanismo che consente di seguire il flusso finanziario proveniente da un contratto di appalto, al fine di identificare il soggetto che percepisce il denaro pubblico con la finalità di evitare, mediante un meccanismo di trasparenza, che finisca nelle mani delle mafie.

Per consultare il testo integrale della suddetta normativa si rinvia al sito www.gazzettaufficiale.it.

**In caso di cessazione del rapporto del Contraente con la Banca presso cui è stato stipulato il contratto gli eventuali versamenti aggiuntivi potranno essere effettuati tramite bonifico bancario a favore di Helvetia Vita S.p.A. sul conto corrente riportato nella Proposta-Certificato o, laddove variato, sul conto corrente che sarà comunicato dalla Compagnia.**

- **È escluso il pagamento dei premi in contanti o con modalità diverse da quelle sopra indicate.**

Alla sottoscrizione della Proposta-Certificato il Contraente attribuirà al contratto una Classe di Premi Potenziali, che rappresenta una previsione futura di premi (unico e aggiuntivo) che stima di poter versare complessivamente sul prodotto nel corso della durata contrattuale:

- Classe A: importo di Premi Potenziali da 50.000,00 Euro fino a 750.000,00 Euro;
- Classe B: importo di Premi Potenziali da 750.000,01 Euro fino a 3.000.000,00 di Euro;
- Classe C: importo di Premi Potenziali oltre i 3.000.000,00 di Euro.

**L'attribuzione della Classe di Premi Potenziali determinerà i costi applicati al contratto** come descritto dettagliatamente al successivo Art.5 – Costi, punto Costi sui premi.

L'avvenuto investimento di ogni premio versato e dei relativi valori contrattuali verranno comunicati dalla Compagnia, a mezzo lettera, direttamente al Contraente entro 10 giorni lavorativi dalla data di valorizzazione degli stessi.

**Modalità di investimento dei premi pagati**
Il premio unico iniziale ed i premi aggiuntivi vengono investiti in quote di un paniere di OICR reso disponibile sul contratto (ai fini della costituzione del Capitale della Componente Unit Linked), e nella Gestione Separata interna alla Compagnia (ai fini della costituzione del Capitale della Componente Gestione Separata), secondo percentuali di allocazione di seguito descritte e definite in fase di sottoscrizione della Proposta-Certificato. In particolare:

**a)** la quota parte dei suddetti premi destinata alla Componente Gestione Separata, verrà investita rispettando una percentuale fissa predefinita - scelta dal Contraente al momento della sottoscrizione della Proposta-Certificato – pari:
- **al 10% o in alternativa;**
- **al 30% o in alternativa;**
- **al 50%**

del premio versato sul contratto, al netto dei diritti fissi e dei caricamenti contrattualmente previsti.

! **La scelta della percentuale di investimento nella Componente Gestione Separata, una volta effettuata, non sarà più modificabile nel corso della durata contrattuale.**

! **In ogni caso, per ciascun contratto, alla Componente Gestione Separata, potrà essere destinato un importo massimo di premio non superiore ad Euro 2.500.000.**

**b)** la quota parte dei suddetti premi destinata alla Componente Unit Linked è definita in funzione della scelta effettuata dal Contraente per la Componente Gestione Separata e verrà investita alternativamente, su indicazione del Contraente:
- in una combinazione di Fondi Esterni scelta liberamente dal Contraente (Combinazione Libera), fermo restando che per ciascun OICR selezionato venga rispettato **il limite minimo del 5% del premio versato al netto dei costi contrattualmente previsti** (per un massimo pertanto di 18 Fondi Esterni in caso di investimento al 90% in Componente Unit Linked) o;
- in una delle 6 Linee Guidate rese disponibili sul contratto, così come definite al successivo Art 6 Costituzione del Capitale della Componente Unit Linked, Valore della quota degli OICR e Linee Guidate.

**Per maggiori dettagli inerenti gli OICR e le Linee Guidate della Componente Unit Linked collegabili al contratto si rimanda all'Allegato alle presenti Condizioni contrattuali denominato "Elenco Linee Guidate e OICR di Helvetia MultiSelection 2.0".**
Si precisa che sui premi versati non gravano costi per la copertura per rischi demografici.

**Si segnala che la parte di premio trattenuta a fronte dei costi previsti dal contratto, descritti dettagliatamente al successivo Art.5 – Costi, non concorre alla formazione del capitale assicurato.**

In **coincidenza con il 10° anniversario della data di decorrenza (c.d. Conversione)**, le prestazioni derivanti dai premi investiti nella Componente Gestione Separata saranno convertite automaticamente e gratuitamente in quote di un unico Fondo Esterno individuato dalla Compagnia tra quelli disponibili sul contratto alla data di Conversione e comunicato dalla Compagnia stessa al Contraente almeno 90 giorni prima dalla data di Conversione stessa.

**Rimane in ogni caso inteso che:**
! **il Fondo Esterno individuato dalla Compagnia sarà quello più simile possibile alla Gestione Separata "Remunera Più" in termini di profilo di rischio ed orizzonte temporale;**
! **le quote del Fondo Esterno sono soggette al rischio finanziario connesso ai contratti di tipo Unit Linked. Tale rischio è espressione delle possibili variazioni del valore delle quote del Fondo Esterno, che a loro volta dipendono dalle oscillazioni di prezzo delle attività sottostanti al Fondo e di cui le quote sono la rappresentazione;**
! **con riferimento al Fondo Esterno, la Compagnia non offre alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo, pertanto esiste la possibilità che - successivamente alla conversione - il controvalore del Fondo Esterno individuato dalla Compagnia risulti inferiore al Capitale della Componente Gestione Separata derivante dalla conversione stessa.**

Ferma restando la facoltà del Contraente di poter modificare l'Asset Allocation della Componente Unit linked tramite operazioni di switch, a **seguito dell'operazione di Conversione** il Capitale assicurato della Componente Unit Linked risulterà investito nelle quote del/i Fondo/i Esterno/i attive al momento della conversione (ovvero rimarrà investito unicamente nel/i Fondo/i Esterno/i scelto/i liberamente dal Contraente o nelle quote del/i Fondo/i Esterno/i derivanti dalla Linea Guidata) e nelle quote del Fondo Esterno individuato dalla Compagnia.
Resta inteso che solo a seguito dell'operazione di Conversione e come conseguenza diretta dell'operazione stessa sarà possibile mantenere attivi sul contratto 19 OICR, al posto dei 18 massimi previsti dal prodotto.

Diversamente, qualora il Contraente al 10° anniversario della data di decorrenza del contratto decida di **riscattare il capitale assicurato della Componente Gestione Separata** – come previsto al successivo Art. 8 Riscatto – il capitale assicurato della Componente Unit Linked non subirà alcuna variazione rispetto alla configurazione in vigore a tale data (ovvero rimarrà investito unicamente nel/i Fondo/i Esterno/i scelto/i liberamente dal Contraente o nelle quote del/i Fondo/i Esterno/i derivanti dalla Linea Guidata).

Con riferimento al premio aggiuntivo, **anteriormente al 10° anniversario dalla data di decorrenza (compreso)**, verrà investito, al netto dei rispettivi costi, ripartendo l'importo tra le due Componenti (Gestione Separata e Unit Linked) tenendo conto della proporzione iniziale di ripartizione del premio unico effettuata dal Contraente all'atto di sottoscrizione del contratto ed in base all'asset allocation della Componente Unit Linked in vigore a tale data.

**Successivamente al 10° anniversario della data di decorrenza,** il versamento aggiuntivo verrà investito, al netto dei rispettivi costi, in base all'asset allocation della Componente Unit Linked in vigore a tale data.

## Art. 5 – Costi

Costi sui premi

Sul premio unico iniziale e sugli eventuali premi aggiuntivi pagati dal Contraente gravano i costi indicati nella tabella seguente:

| Tipologia di costo | PREMIO | MISURA COSTO |
|---|---|---|
| **Diritto fisso** | Premio unico | **50,00 Euro** |
| | Premio aggiuntivo | **50,00 Euro** |
| **Caricamenti sul cumulo dei premi versati netto del rispettivo diritto fisso** | Il caricamento è applicato sul cumulo dei premi versati (unico ed eventuali versamenti aggiuntivi) ed è determinato in funzione dell'importo del cumulo stesso, nella misura di seguito indicata: | |

| Cumulo dei premi versati al netto del diritto fisso (Euro) | Caricamento % (scaglione IRPEF) |
|---|---|
| Fino a 300.000,00 | 1,00% |
| Superiore a 300.000,00 | 0,00% |

Costi indiretti relativi al Capitale della Componente Unit Linked

**Commissione annua di Gestione**

A fronte dell'attività di monitoraggio e aggiornamento di cui al successivo Art. 10 – Attività di monitoraggio, il contratto prevede una commissione di gestione addebitata, con riferimento a ciascuno degli OICR collegati al contratto (compresi quelli che compongono le Linee Guidate), mediante riduzione del corrispondente numero di quote. Il calcolo avviene quotidianamente applicando l'equivalente misura giornaliera della suddetta percentuale al valore complessivo delle quote che risultano giornalmente assegnate al contratto e determinando così la frazione giornaliera delle spese di gestione. L'effettivo prelievo avviene con periodicità annuale il decimo giorno lavorativo del mese di agosto.

In caso di decesso dell'Assicurato o di riscatto totale, dal controvalore relativo alle quote di OICR disinvestite verrà trattenuto l'eventuale pro-rata della commissione di gestione maturato ma non ancora prelevato.

In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi (inclusi i versamenti aggiuntivi) che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, è prevista l'applicazione di una commissione di gestione determinata come riportato nella successiva tabella:

| | CLASSE DI PREMI POTENZIALI | | |
|---|---|---|---|
| | **A** | **B** | **C** |
| **Premio unico/Cumulo premi versati** | **Da € 50.000 fino a € 750.000** | **Da € 750.000,01 fino a € 3.000.000** | **Oltre € 3.000.000** |
| **Commissione annua di gestione** | 1,50% | 1,40% | 1,35% |

La commissione di gestione si intende comprensiva del costo relativo alla copertura in caso di decesso pari allo 0,08% applicato con le stesse modalità previste per la commissione stessa.

**Commissioni di gestione degli OICR**

È previsto l'investimento in quote di OICR senza alcun onere di sottoscrizione o rimborso.

Sono invece previste delle commissioni di gestione dell'OICR, prelevate direttamente dalle Società di Gestione degli stessi come indicato nel documento denominato **"Elenco Linee Guidate e OICR di Helvetia MultiSelection 2.0",** allegato alle presenti Condizioni contrattuali.

! **Per le informazioni non esplicitate nell' Allegato "Elenco Linee Guidate e OICR di Helvetia MultiSelection 2.0" e per ulteriori informazioni sui costi, si rimanda al Prospetto d'offerta dei singoli OICR. Potrebbero essere applicate, dalle Società di Gestione degli OICR, delle commissioni di overperformance determinate secondo le modalità proprie di ciascun OICR.**

**Commissioni di incentivo (performance) sugli OICR**

Non previste.

Costi indiretti relativi al Capitale della Componente Gestione Separata

Ai fini della rivalutazione del Capitale della Componente Gestione Separata, la Compagnia trattiene – dal rendimento annuo realizzato dalla gestione interna separata "Remunera più" – un valore denominato rendimento trattenuto.

In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi (inclusi i versamenti aggiuntivi) che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, è prevista l'applicazione di un costo determinato come riportato nella successiva tabella:

| | CLASSE DI PREMI POTENZIALI | | |
|---|---|---|---|
| | **A** | **B** | **C** |
| **Premio unico/Cumulo premi versati** | Da € 50.000 fino a € 750.000 | Da € 750.000,01 fino a € 3.000.000 | Oltre € 3.000.000 |
| **Rendimento trattenuto** | 1,50% | 1,40% | 1,35% |

Altri costi applicabili sul contratto
In caso di esercizio del diritto di riscatto e operazioni di switch tra OICR della Componente Unit Linked sono previsti dei costi indicati, rispettivamente, ai successivi Art. 8 – Riscatto e Art. 9 – Operazioni di switch tra gli OICR della Componente Unit Linked.

## Art. 6 – Costituzione del Capitale della Componente Unit Linked, Valore della quota degli OICR e Linee Guidate

**Costituzione del Capitale della Componente Unit Linked e Valore della quota degli OICR**
Ai fini della costituzione di ciascuna porzione di Capitale della Componente Unit Linked, ogni premio versato destinato alla Componente medesima, viene diminuito dei **costi di emissione** di cui al precedente Art. 5 – Costi, punto Costi sui premi, riproporzionati in base alla percentuale del premio unico iniziale o del premio aggiuntivo versato destinata alla Componente Unit Linked.

L'importo risultante - denominato premio netto della Componente Unit Linked - viene quindi ripartito, sulla base delle percentuali di allocazione stabilite dal Contraente al momento della sottoscrizione della Proposta-Certificato (o di eventuali switch successivi), tra uno o più degli OICR disponibili sul contratto.

Per ciascun OICR di volta in volta prescelto dal Contraente o per quelli presenti nelle Linee Guidate collegate al contratto, il numero di quote attribuite si ottiene dividendo la porzione del premio netto destinata al medesimo Fondo per il valore unitario delle relative quote rilevato alla corrispondente data di valorizzazione (epoca di conversione).
L'epoca di conversione coincide con il **4° giorno lavorativo successivo** alla data di sottoscrizione della Proposta-Certificato. Per giorno lavorativo si intendono tutti i giorni ad esclusione del sabato, della domenica, dei giorni di chiusura della Borsa Valori, dei giorni di festività nazionale, locali e assicurativi (questi ultimi pubblicati sul sito della Compagnia) e dei giorni di festività nazionale nei mercati di riferimento di ciascun OICR.
Se l'epoca di conversione dovesse cadere in un giorno non lavorativo e/o in un giorno in cui il valore unitario delle quote degli OICR o anche di un solo OICR non è calcolato - se non fossero quindi disponibili **tutti** i valori unitari delle quote degli OICR oggetto di investimento - l'intera operazione di investimento verrebbe effettuata il primo giorno lavorativo utile e/o il primo giorno di valorizzazione successivo in cui **tutti** i valori sono disponibili.

Il valore della quota di ogni OICR viene calcolato giornalmente dalla rispettiva società di gestione secondo le modalità indicate nei rispettivi Prospetti d'offerta disponibili sul sito internet delle Società di Gestione. Detto valore è altresì pubblicato sul sito internet della Compagnia www.helvetia.it.
Al verificarsi di casi di indisponibilità del valore della quota di un OICR, tutte le operazioni previste in forza del contratto ad esso correlate verranno rinviate fino a quando il valore della quota si renderà nuovamente disponibile.

- **Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked la Compagnia non offre alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo, pertanto esiste la possibilità che il controvalore delle quote assegnate al contratto all'epoca del decesso o della richiesta di riscatto risulti inferiore ai premi versati.**
- **L'attività di composizione delle Linee Guidate effettuata da Helvetia vita S.p.A. non rappresenta una garanzia di rendimento minimo finanziario della Componente Unit Linked, pertanto esiste la possibilità che il controvalore delle quote assegnate al contratto all'epoca del decesso o della richiesta di riscatto risulti inferiore ai premi versati.**
- **Con riferimento alle Linee Guidate, la Compagnia, su base trimestrale, effettua un'attività di monitoraggio delle Linee Guidate stesse per verificare se la combinazione dei Fondi Esterni selezionati è coerente ancora con la politica di investimento, il profilo di rischio e l'orizzonte temporale di ciascuna Linea Guidata. Tale attività può comportare la sostituzione, la modifica della percentuale dei Fondi Esterni o l'introduzione di nuovi Fondi Esterni nella composizione di ciascuna Linea Guidata in base a quanto previsto dal successivo Art. 10 – Attività di monitoraggio.**
- **La Compagnia, allo scopo di mantenere un'offerta diversificata e qualitativamente adeguata alle condizioni di mercato, effettua su base annua un'attività di aggiornamento degli OICR collegabili al contratto che può comportare l'inserimento, l'eliminazione o la sostituzione di uno o più OICR. Le informazioni riguardanti i nuovi OICR collegabili al contratto saranno comunicate ai Contraenti, in base a quanto previsto dal successivo Art. 10 – Attività di monitoraggio.**

**Linee Guidate della Componente Unit Linked**
Per questo prodotto la Compagnia offre un servizio di portafoglio modello (cosiddette Linee Guidate), un'attività di combinazione, monitoraggio e di ribilanciamento trimestrale dei Fondi Esterni tra quelli disponibili sul prodotto. Le Linee Guidate, predefinite da Helvetia Vita S.p.A., perseguono un profilo di rischio e un orizzonte temporale determinato dalla Compagnia stessa.

Di seguito si riportano le linee Guidate disponibili sul prodotto:

| Linee Guidate | Linee Guidate ESG |
|---|---|
| Linea Guidata Prudente | Linea Guidata Prudente – ESG |
| Linea Guidata Moderata | Linea Guidata Moderata – ESG |
| Linea Guidata Dinamica | Linea Guidata Dinamica – ESG |

**Linee Guidate**
Le Linee Guidate investono prevalentemente in titoli azionari ed obbligazionari e strumenti ad essi collegati, direttamente o indirettamente, attraverso OICR aperti e OICVM e perseguendo una strategia che miri a individuare le migliori opportunità di investimento disponibili tra gli strumenti che hanno un approccio ai mercati finanziari di tipo tradizionale, al

fine di favorire la massima diversificazione possibile. Vengono esclusi pertanto quegli strumenti che perseguono in maniera esclusiva obiettivi d'investimento tematici o esclusivamente obiettivi d'investimento sostenibili. Vengono presi in considerazione, anche se il loro peso può essere residuale, strumenti che promuovono, tra le altre, anche caratteristiche ambientali e sociali.
L'obiettivo di gestione di ciascuna **Linea Guidata** è quello di ottimizzarne il rendimento, coerentemente con il profilo di rischio stabilito per il portafoglio stesso, attraverso un'esposizione variabile ai mercati azionari e obbligazionari e un'allocazione dinamica degli strumenti d'investimento sottostanti.

Di seguito il dettaglio della tipologia di investimento sottostante le Linee Guidate:

| Nome Linea | Azionario | | Obbligazionario | |
|---|---|---|---|---|
| | Min. | Max. | Min. | Max. |
| Linea Guidata Prudente | 0% | 30% | 70% | 100% |
| Linea Guidata Moderata | 30% | 60% | 40% | 70% |
| Linea Guidata Dinamica | 60% | 100% | 0% | 40% |

! **L'obiettivo di gestione delle Linee Guidate non costituisce garanzia o obiettivo di rendimento minimo da parte della Compagnia di un rendimento minimo.**

**Linee Guidate ESG**
L'obiettivo di gestione di ciascuna **Linea Guidata ESG** è quello di ottimizzarne il rendimento, coerentemente con il profilo di rischio stabilito per il portafoglio stesso, attraverso un'esposizione variabile ai mercati azionari e obbligazionari e un'allocazione dinamica degli strumenti d'investimento sottostanti.
Le Linee Guidate ESG investono prevalentemente in titoli azionari ed obbligazionari e strumenti ad essi collegati, direttamente o indirettamente attraverso OICR aperti e OICVM perseguendo una strategia che miri a individuare le migliori opportunità di investimento integrando l'analisi finanziaria con considerazioni sull'ambiente, sulla responsabilità sociale e sulla governance (cosiddetta analisi ESG – Environmental, Social and Governance, a norma di quanto previsto dagli Artt. 8 e 9 del Regolamento UE 2019/2088).

**A tal fine gli OICR identificati per l'implementazione di portafoglio saranno selezionati solo tra quelli che perseguono in maniera esclusiva obiettivi d'investimento sostenibili o tra quelli che promuovono, tra le altre, anche caratteristiche ambientali e sociali.**

Di seguito il dettaglio della tipologia di investimento sottostante le Linee Guidate:

| Nome Linea | Azionario | | Obbligazionario | |
|---|---|---|---|---|
| | Min. | Max. | Min. | Max. |
| Linea Guidata Prudente – ESG | 0% | 30% | 70% | 100% |
| Linea Guidata Moderata – ESG | 30% | 60% | 40% | 70% |
| Linea Guidata Dinamica – ESG | 60% | 100% | 0% | 40% |

! **L'obiettivo di gestione delle Linee Guidate non costituisce garanzia o obiettivo di rendimento minimo da parte della Compagnia di un rendimento minimo.**

**Per maggiori dettagli inerenti gli OICR e le Linee Guidate della Componente Unit Linked collegabili al contratto si rimanda all'Allegato alle presenti Condizioni contrattuali denominato "Elenco Linee Guidate e OICR di Helvetia MultiSelection 2.0".**

## Art. 7 – Costituzione del Capitale della Componente Gestione Separata e sua rivalutazione annuale

Ai fini della costituzione di ciascuna porzione di Capitale della Componente Gestione Separata, ogni premio versato destinato alla Componente medesima, viene diminuito dei **costi di emissione** di cui al precedente Art. 5 – Costi, punto Costi sui premi, riproporzionato in base alla percentuale del premio versato destinata alla Componente Gestione Separata.

**Clausola di rivalutazione del Capitale della Componente Gestione Separata**

**Cos'è la rivalutazione?**
È il meccanismo mediante il quale la Compagnia riconosce al contratto, con riferimento alla Componente Gestione Separata, una parte dei rendimenti realizzati annualmente dalla Gestione Separata.
In particolare, il capitale di tale Componente si modifica ogni anno in base ad un valore, denominato "misura annua di rivalutazione".
Misura annua di rivalutazione = rendimento annuo lordo della gestione separata - costo trattenuto dalla Compagnia ("rendimento trattenuto").

**Cosa si intende per rivalutazione *"pro rata temporis"*?**
È la rivalutazione riconosciuta alla Componente Gestione Separata laddove il periodo di permanenza nella Componente stessa sia inferiore ad un anno.

Nel presente paragrafo viene descritto tecnicamente il meccanismo di rivalutazione.

La rivalutazione del Capitale della Componente Gestione Separata avviene sulla base del rendimento della gestione separata denominata “Remunera più”. Tale gestione viene annualmente sottoposta a certificazione da parte di una società di revisione contabile iscritta nell’albo speciale tenuto dalla Consob, che attesta la correttezza della gestione ed i risultati dalla stessa conseguiti.
**Si rinvia per i dettagli della gestione separata “Remunera più” al Regolamento della gestione stessa riportato in calce alle presenti Condizioni contrattuali.**

**A. Misura annua di rivalutazione**
In coincidenza con il 31 dicembre di ogni anno (data di rivalutazione), il Capitale della Componente Gestione Separata viene rivalutato mediante aumento, a totale carico della Compagnia, della riserva matematica costituitasi a tale epoca. Il tasso di rendimento annuale viene determinato con le modalità indicate all'Art. 3 del Regolamento della gestione separata "Remunera più".
Il tasso di rendimento annuo della gestione separata "Remunera più" utilizzato per il calcolo della misura annua di rivalutazione da attribuire al Capitale della Componente Gestione Separata è quello conseguito nei dodici mesi che precedono l’inizio del terzo mese antecedente quello nel quale cade la data di rivalutazione del contratto (31 dicembre di ogni anno).

Il tasso di rendimento annuo della gestione separata "Remunera più" adottato ai fini del calcolo della misura annua di rivalutazione da attribuire al Capitale della Componente Gestione Separata per calcolare la rivalutazione “pro rata temporis” da utilizzare in caso di decesso, è quello conseguito nei dodici mesi che precedono l’inizio del terzo mese antecedente la data di decesso, quale comunicata alla Compagnia con apposita richiesta di liquidazione, completa della documentazione di cui al successivo Art. 27 – Pagamenti della Compagnia.

Il tasso di rendimento annuo della gestione separata "Remunera più" adottato ai fini del calcolo della misura annua di rivalutazione da attribuire al Capitale della Componente Gestione Separata per calcolare la rivalutazione “pro rata temporis” da utilizzare negli altri di liquidazione (come ad esempio riscatto totale, riscatto parziale), è quello conseguito nei dodici mesi che precedono l’inizio del terzo mese antecedente la data di ricevimento, da parte della Compagnia, della richiesta di liquidazione, completa della documentazione di cui al successivo Art. 27 – Pagamenti della Compagnia.

Il tasso di rendimento annuo della gestione separata "Remunera più" adottato ai fini del calcolo della misura annua di rivalutazione da attribuire al Capitale della Componente Gestione Separata per calcolare la rivalutazione “pro rata temporis” da utilizzare in occasione della Conversione della Componente Gestione Separata in Componente Unit Linked, è quello conseguito nei dodici mesi che precedono l’inizio del terzo mese antecedente la ricorrenza del decimo anniversario della data di decorrenza del contratto.

La misura annua di rivalutazione da attribuire al Capitale della Componente Gestione Separata si ottiene sottraendo al rendimento annuo della gestione separata “Remunera più”, come sopra rilevato, un valore denominato “**rendimento trattenuto” determinato come descritto nel precedente Art. 5 – Costi, punto Costi indiretti relativi al Capitale della Componente Gestione Separata**.

**Esempio di determinazione della misura annua di rivalutazione:**
**Ipotesi di rendimento lordo realizzato dalla gestione separata: 3,00%**
- **Classe di premi potenziali A:**
  Rendimento trattenuto: 1,50%
  Misura annua di rivalutazione: 3,00% - 1,50% = 1,50%
- **Classe di premi potenziali B:**
  Rendimento trattenuto: 1,40%
  Misura annua di rivalutazione: 3,00% - 1,40% = 1,60%
- **Classe di premi potenziali C:**
  Rendimento trattenuto: 1,35%
  Misura annua di rivalutazione: 3,00% - 1,35% = 1,65%

! **La misura annua di rivalutazione potrà essere positiva, negativa o nulla.**
! **In considerazione del fatto che la misura annua di rivalutazione potrà essere positiva, negativa o nulla si segnala che le rivalutazioni annualmente attribuite al capitale assicurato della Componente Gestione Separata non restano acquisite in via definitiva sul contratto.**
**Pertanto, qualora la misura annua di rivalutazione utilizzata ai fini della rivalutazione annuale del capitale assicurato della Componente Gestione Separata sia negativa, quest'ultimo risulterà inferiore rispetto al suddetto capitale assicurato in vigore alla data di rivalutazione immediatamente precedente, tenuto conto dei riscatti parziali effettuati sino a tale data.**

**B. Rivalutazione annuale del Capitale della Componente Gestione Separata**
Il 31 dicembre di ogni anno (data di rivalutazione), il Capitale della Componente Gestione Separata viene rivalutato nei seguenti termini:
- **alla 1° data di rivalutazione:** ciascuna porzione di Capitale della Componente Gestione Separata (costituita a fronte del premio unico versato alla decorrenza e da ciascun premio aggiuntivo eventualmente versato nei mesi precedenti la suddetta data di rivalutazione, al netto dei rispettivi costi) viene rivalutata in base alla misura annua di rivalutazione fissata a norma del punto A), riconosciuta "pro rata temporis", in regime di interesse composto, per il periodo di tempo trascorso tra la data di costituzione di ciascuna porzione ed il 31 dicembre immediatamente successivo;
- **ad ogni data di rivalutazione successiva alla prima** (fino a quella immediatamente precedente la data di Conversione) il Capitale della Componente Gestione Separata è dato dalla somma:

- del Capitale della Componente Gestione Separata in vigore alla data di rivalutazione immediatamente precedente rivalutato in base alla misura annua di rivalutazione di cui al precedente punto A), riconosciuta in regime di interesse composto per il periodo di tempo compreso tra la data di rivalutazione immediatamente precedente e la data di rivalutazione di riferimento;
- di ciascuna porzione di Capitale della Componente Gestione Separata costituita a fronte di ciascun premio aggiuntivo eventualmente versato nei 12 mesi precedenti la data di rivalutazione di riferimento (al netto dei rispettivi costi), rivalutata in base alla misura annua di rivalutazione di cui al precedente punto A), riconosciuta "pro rata temporis", in regime di interesse composto, per il periodo di tempo compreso tra la data di costituzione di ciascuna porzione e la data di rivalutazione di riferimento.

**Si precisa che nel calcolo della rivalutazione si tiene conto degli eventuali riscatti parziali effettuati sino a tale data di cui al successivo Art. 8 – Riscatto.**

**C. Rivalutazione annuale del Capitale della Componente Gestione Separata in occasione dell'operazione di Conversione**

Il Capitale della Componente Gestione Separata da convertire in capitale della Componente Unit Linked è dato dalla somma:

- del Capitale della Componente Gestione Separata in vigore alla data di rivalutazione immediatamente precedente la data di Conversione rivalutato in base alla misura annua di rivalutazione di cui al punto A), riconosciuta *"pro rata temporis",* in regime di interesse composto, per il periodo di tempo compreso tra la data di rivalutazione immediatamente precedente la data di Conversione e la data di Conversione stessa;
- di ciascuna eventuale porzione di Capitale costituita a fronte del versamento di premi aggiuntivi corrisposti – alle condizioni e secondo i termini previsti dal contratto nei mesi compresi tra la data di rivalutazione immediatamente precedente la data di Conversione e la data di Conversione stessa (al netto dei rispettivi costi) – rivalutata in base alla misura annua di rivalutazione di cui alla lettera A), riconosciuta *pro rata temporis*, in regime di interesse composto, per il periodo di tempo compreso tra la data di costituzione di ciascuna porzione e la data di Conversione.

**Si precisa che nel calcolo della rivalutazione si tiene conto degli eventuali riscatti parziali sino a tale data di cui al successivo Art. 8 – Riscatto.**

**In coincidenza con l'operazione di Conversione (10° anniversario della data di decorrenza), con riferimento alla sola porzione di Capitale della Componente Gestione Separata in vigore a tale data, la Compagnia riconosce la garanzia di rendimento minimo, pertanto il capitale assicurato convertito sarà almeno pari ai premi investiti nella suddetta Componente, tenuto conto degli eventuali riscatti parziali effettuati sino a tale data.**

**D. Rivalutazione del Capitale della Componente Gestione Separata in caso di decesso dell'Assicurato e in caso di riscatto**

In caso di decesso dell'Assicurato o richiesta di riscatto avvenuto/effettuata in coincidenza con un anniversario della data di rivalutazione, il rispettivo Capitale rivalutato (decesso e riscatto) si determina secondo le modalità indicate al precedente punto B).

**Rivalutazione del Capitale della Componente Gestione Separata in caso di decesso dell'Assicurato**

In caso di decesso dell'Assicurato avvenuto in una data non coincidente con una data di rivalutazione (31 dicembre di ogni anno), il Capitale della Componente Gestione Separata in caso di decesso è pari alla somma:

- del Capitale in vigore alla data di rivalutazione immediatamente precedente la data del decesso, rivalutato in base alla misura annua di rivalutazione di cui al punto A) riconosciuta *"pro rata temporis"* per il periodo di tempo intercorso tra la data di rivalutazione immediatamente precedente la data del decesso e la data del decesso stessa;
- di ciascuna eventuale porzione di Capitale costituita a fronte del versamento di premi aggiuntivi corrisposti nei mesi compresi tra la data di rivalutazione immediatamente precedente la data di decesso e la data di richiesta di decesso stessa (al netto dei rispettivi costi), rivalutata in base alla misura annua di rivalutazione di cui al punto A) riconosciuta "pro rata temporis" dalla data della relativa costituzione sino alla data del decesso.

**In caso di decesso dell'Assicurato, con riferimento alla sola porzione di Capitale della Componente Gestione Separata in vigore a tale data, la Compagnia riconosce la liquidazione di una prestazione almeno pari ai premi investiti nella suddetta Componente, tenuto conto degli eventuali riscatti parziali effettuati.**

**Rivalutazione del capitale della Componente Gestione Separata in caso di riscatto**

In caso di richiesta di riscatto effettuata in una data non coincidente con una data di rivalutazione (31 dicembre di ogni anno) il valore di riscatto della Componente Gestione Separata è pari alla somma:

- del Capitale in vigore alla data di rivalutazione immediatamente precedente la data di richiesta di riscatto, viene rivalutato in base alla misura annua di rivalutazione di cui al punto A) riconosciuta *"pro rata temporis"* per il periodo di tempo intercorso tra la data di rivalutazione immediatamente precedente la data di richiesta del riscatto e la data di richiesta di riscatto stessa;
- di ciascuna eventuale porzione di Capitale costituita a fronte del versamento di premi aggiuntivi corrisposti nei mesi compresi tra la data di rivalutazione immediatamente precedente la data di richiesta di riscatto e la data di richiesta di stessa stessa (al netto dei rispettivi costi), della relativa costituzione sino alla data di richiesta del riscatto.

**In caso di riscatto la Compagnia non riconosce alcuna garanzia di capitale della Componente Gestione Separata.**

**Si segnala, infine che, ai fini della rivalutazione del Capitale della Componente Gestione Separata in caso di decesso dell'Assicurato ed in caso di riscatto, si tiene conto degli eventuali riscatti parziali intervenuti.**

## Art. 8 – Riscatto

**Cos'è il riscatto?**
È la facoltà del Contraente di richiedere la liquidazione anticipata di una parte (riscatto parziale) o di tutte (riscatto totale) le somme del contratto (valore di riscatto parziale/totale).
Per capire come viene determinato il valore di riscatto si rinvia a quanto di seguito riportato.

**Trascorso almeno 1 anno dalla data di decorrenza del contratto, purché l'Assicurato sia in vita**, il Contraente può riscattare parzialmente o totalmente il proprio contratto mediante richiesta scritta (anche mediante utilizzo degli appositi moduli) consegnata allo sportello della Banca presso cui è stato sottoscritto il contratto assicurativo, ovvero inviata direttamente a Helvetia Vita S.p.A., Via G. B. Cassinis 21 – 20139 Milano (Italia), a mezzo lettera raccomandata A/R., corredata dalla documentazione indicata al successivo Art. 27 – Pagamenti della Compagnia.

Verificata la sussistenza dell'obbligo di pagamento la Compagnia provvede alla liquidazione dell'importo dovuto **entro 30 giorni** dalla data di ricevimento presso la propria sede della documentazione completa prevista dalle presenti Condizioni contrattuali (ovvero dalla data di ricevimento presso lo sportello bancario, se anteriore), oltre tale termine sono dovuti gli interessi di mora.

Riscatto Totale
In caso di riscatto **richiesto anteriormente al 3° anniversario della data di decorrenza del contratto**, il valore di riscatto totale del contratto è pari alla somma del:

1. **Capitale della Componente Unit Linked**, intendendosi per tale il controvalore in Euro delle quote di ciascun OICR assegnato al contratto, **determinato in base a valore unitario delle quote di ciascun Fondo Esterno alla data di richiesta del riscatto**, quale rilevato il 4° giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento, da parte della Compagnia, della richiesta di riscatto completa di tutta la documentazione prevista dalle Condizioni contrattuali (per giorno lavorativo non si intende il sabato, la domenica, i giorni di chiusura della Borsa Valori, i giorni di festività nazionale, locali e assicurativi e i giorni di festività nazionale nei mercati di riferimento di ciascun Fondo Esterno);

- **Capitale della Componente Gestione Separata** quale rivalutato sino alla data di richiesta del riscatto secondo le modalità previste al precedente Art. 7 – Costituzione del Capitale della Componente Gestione Separata e sua rivalutazione annuale, punto D).

Il valore di riscatto come sopra determinato viene diminuito di una percentuale del valore stesso, determinata in base al tempo trascorso tra la data di decorrenza e la data di richiesta del riscatto, come riportato in tabella:

| Anni interamente trascorsi dalla data di decorrenza | Percentuale di riduzione del valore di riscatto |
|---|---|
| pari o maggiori di 1 - inferiori a 2 | 2,00% |
| pari o maggiori di 2 - inferiori a 3 | 1,00% |
| pari o maggiori di 3 | 0,00% |

Ai fini della determinazione del capitale liquidabile in caso di riscatto totale riferito al Capitale della Componente Unit Linked, per data di valorizzazione si intende **si intende il 4° giorno lavorativo** successivo alla data di ricevimento, presso la Compagnia, della richiesta di riscatto totale corredata da tutta la documentazione prevista dalle Condizioni contrattuali. Per giorno lavorativo si intendono tutti i giorni ad esclusione del sabato, della domenica, dei giorni di chiusura della Borsa Valori, dei giorni di festività nazionale, locali e assicurativi (questi ultimi pubblicati sul sito della Compagnia) e dei giorni di festività nazionale nei mercati di riferimento di ciascun OICR.
Se la data di valorizzazione dovesse cadere in un giorno non lavorativo e/o in un giorno in cui il valore unitario delle quote degli OICR o anche di un solo OICR non è calcolato - se non fossero quindi disponibili **tutti** i valori unitari delle quote degli OICR oggetto di disinvestimento - l'intera operazione di riscatto verrebbe effettuata il primo giorno lavorativo utile e/o il primo giorno di valorizzazione successivo in cui **tutti** i valori sono disponibili.

**In caso di riscatto richiesto a partire dal 3° anniversario della data di decorrenza (compreso) e fino al 10° anniversario della data di decorrenza,** il valore di riscatto è definito come sopra riportato senza l'applicazione della suddetta penale.

**In caso di riscatto richiesto successivamente al 10° anniversario dalla data di decorrenza** il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote dei Fondi Esterni collegate al contratto determinato in base a valore unitario delle quote di ciascun Fondo Esterno alla data di richiesta del riscatto, quale rilevato il 4° giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento, da parte della Compagnia, della richiesta di riscatto completa di tutta la documentazione prevista dalle Condizioni contrattuali (per giorno lavorativo non si intende il sabato, la domenica, i giorni di chiusura della Borsa Valori, i giorni di festività nazionale, locali e assicurativi e i giorni di festività nazionale nei mercati di riferimento di ciascun OICR).

! **Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked la Compagnia non offre alcuna garanzia di capitale o rendimento minimo, pertanto, per effetto del rischio connesso all'andamento negativo del valore delle quote del/i Fondo/i Esterno/i collegati al contratto, esiste la possibilità che il controvalore delle quote assegnate al contratto all'epoca della richiesta di riscatto risulti inferiore ai premi versati.**

Indipendentemente dalla data di richiesta del riscatto, ai fini della determinazione dell'importo liquidabile, il valore di riscatto come sopra determinato non viene diminuito di alcun **costo fisso**.

! **In caso di riscatto totale il contratto si risolve.**

Riscatto Parziale

Il valore di riscatto parziale viene determinato con le stesse tempistiche e con gli stessi criteri del riscatto totale, **ivi inclusa l'eventuale applicazione della percentuale di riduzione**, fermo restando che:

- **l'importo lordo di ogni riscatto parziale non può essere inferiore a 20.000,00 Euro;**
- **il valore residuo complessivo del contratto non può essere inferiore a 50.000,00 Euro.**

Il disinvestimento dei Capitali riferiti alla Componente Unit Linked e alla Componente Gestione Separata avviene in misura proporzionale rispetto al valore complessivo del contratto presente al momento della richiesta di riscatto parziale, determinato con le stesse modalità del riscatto totale.

**Anteriormente al 10° anniversario della data di decorrenza**, il disinvestimento dei Capitali riferiti alla Componente Unit Linked e alla Componente Gestione Separata avviene in misura proporzionale rispetto al valore complessivo del contratto presente al momento della richiesta di riscatto parziale, quale determinato con le modalità previste per il riscatto totale.
Il disinvestimento delle quote dei Fondi Esterni collegate al contratto alla data di richiesta del riscatto parziale avviene anch'esso mantenendo la stessa proporzione posseduta dal Contraente al momento della richiesta di riscatto parziale e sulla base del valore delle quote rilevato alla data di valorizzazione.

**Unicamente in coincidenza con il 10° anniversario della data di decorrenza del contratto** (e pertanto in sostituzione dell'operazione di Conversione), il Contraente può chiedere il riscatto totale del capitale assicurato della sola Componente Gestione Separata che sarà dato dalla somma:

- dal Capitale della Componente Gestione Separata in vigore alla data di rivalutazione immediatamente precedente la data di Conversione rivalutato in base alla misura annua di rivalutazione di cui al precedente Art. 7 – Costituzione del Capitale della Componente Gestione Separata e sua rivalutazione annuale, riconosciuta "pro rata temporis", in regime di interesse composto, per il periodo di tempo compreso tra la data di rivalutazione immediatamente precedente la data di Conversione e la data di Conversione stessa;
- di ciascuna eventuale porzione di Capitale costituita a fronte del versamento di premi aggiuntivi corrisposti – alle condizioni e secondo i termini previsti dal contratto nei mesi compresi tra la data di rivalutazione immediatamente precedente la data di Conversione e la data di Conversione stessi (al netto dei rispettivi costi) – rivalutata in base alla misura annua di rivalutazione, riconosciuta pro rata temporis, in regime di interesse composto, per il periodo di tempo intercorso tra la data di costituzione di ciascuna porzione e la data di Conversione.

**In ogni caso, il Contraente deve richiedere il riscatto del capitale assicurato della Componente Gestione Separata** tramite richiesta scritta **almeno 30 giorni prima** della data di Conversione. Resta inteso che in questo caso non si applicano i limiti del riscatto parziale (limite di importo minimo richiedibile e minimo di capitale residuo sul contratto) sopra riportati.

**Successivamente al 10° anniversario della data di decorrenza,** il disinvestimento delle quote dei Fondi Esterni collegate al contratto alla data di richiesta del riscatto parziale avviene mantenendo la stessa proporzione posseduta dal Contraente al momento della richiesta di riscatto parziale e sulla base del valore delle quote rilevato alla data di valorizzazione.

Per data di valorizzazione si intende **si intende il 4° giorno lavorativo** successivo alla data di ricevimento, presso la Compagnia, della richiesta di riscatto parziale corredata da tutta la documentazione prevista dalle Condizioni contrattuali.

In caso di riscatto parziale il contratto resta in vigore per il capitale residuo.

## Art. 9 – Operazioni di switch tra gli OICR della Componente Unit Linked

**Cos'è un'operazione di switch tra OICR?**
È il trasferimento dell'investimento da un OICR ad un altro ed avviene mediante la vendita delle quote dell'OICR che si intende trasferire e contestuale acquisto delle quote del nuovo OICR scelto.

**Il Contraente, trascorsi almeno 3 mesi dalla data di decorrenza**, mediante richiesta scritta inviata direttamente alla Compagnia a mezzo di lettera raccomandata A/R (indirizzata a Helvetia Vita S.p.A., Gestione Operativa - Canale Banche, Via G. B. Cassinis 21, 20139 – Milano), può chiedere di effettuare operazione di switch trasferendo l'intero capitale o una parte dello stesso.

In particolar modo, nel caso in cui il Contraente abbia scelto:

- **liberamente la combinazione dei Fondi Esterni** disponibili sul contratto può effettuare switch:
  - tra Fondi Esterni già selezionati (**c.d. riproporzionamento del capitale**) e/o su altri Fondi Esterni diversi da quelli scelti in precedenza, fermo restando che su ciascun Fondo Esterno attivo a seguito dello switch venga rispettato il limite minimo in investimento pari al 5% del capitale assicurato dell'intero contratto;
  - totalmente in una delle Linee Guidate disponibili sul contratto.
- **una delle Linee Guidate** disponibili sul contratto può effettuare switch:
  - totalmente su un'altra Linea Guidata diversa da quella scelta in precedenza;
  - totalmente in uno o più Fondi Esterni disponibili sul contratto e scelti liberamente al momento dello switch, fermo restando che su ciascun Fondo Esterno attivo a seguito dello switch venga rispettato il limite minimo in investimento pari al 5% del capitale assicurato dell'intero contratto. In tal caso il contratto perderà la configurazione di Linea Guidata e pertanto la gestione dell'asset allocation dei Fondi Esterni dovrà essere effettuata direttamente dal Contraente.

Fermo restando le modalità sopra indicate per effettuare le operazioni di switch, **successivamente al 10° anniversario dalla data di decorrenza,** il Contraente può effettuare lo switch totale o parziale del controvalore delle quote del Fondo Esterno individuato dalla Compagnia al momento della Conversione:

- tra Fondi Esterni già selezionati (**c.d. riproporzionamento del capitale**) e/o su altri Fondi Esterni diversi da quelli scelti in precedenza fermo restando che per ciascun Fonde Esterno selezionato venga rispettato il limite minimo del 5% del premio versato al netto dei costi contrattualmente previsti;
- nella Linea Guidata attiva sul contratto al momento della richiesta di switch.

In ogni caso, il Contraente può effettuare:

- lo switch totale o parziale del controvalore delle quote dei Fondi Esterni collegati al Contratto al momento della richiesta di switch nel Fondo Esterno individuato dalla Compagnia al momento della Conversione;
- lo switch totale del controvale della Linea Guidata attiva sul contratto al momento della richiesta di switch nel Fondo Esterno individuato dalla Compagnia al momento della Conversione. In tal caso il contratto perderà la configurazione di Linea Guidata e pertanto la gestione dell'asset allocation dei Fondi Esterni dovrà essere effettuata direttamente dal Contraente.

Il contratto prevede, per le operazioni di disinvestimento e contestuale reinvestimento in altro/i Fondo/i Esterno/i tra quelli messi a disposizione dalla Compagnia (switch), una spesa fissa **pari a 50,00 Euro**. **Tale costo viene prelevato dal controvalore delle quote acquisite al momento dell'operazione.**

La modifica del profilo di investimento viene effettuata nei termini seguenti:

- calcolo del controvalore delle quote degli OICR che si intendono trasferire in base al valore unitario della quota di detti Fondi, rilevati il 4° giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento, da parte della Compagnia, della richiesta di switch completa di tutta la documentazione prevista al successivo Art. 27 – Pagamenti della Compagnia.
  Per giorno lavorativo si intendono tutti i giorni ad esclusione del sabato, della domenica, dei giorni di chiusura della Borsa Valori, dei giorni di festività nazionale, locali e assicurativi (questi ultimi pubblicati sul sito della Compagnia) e dei giorni di festività nazionale nei mercati di riferimento di ciascun OICR.
  Se la data di valorizzazione dovesse cadere in un giorno non lavorativo e/o in un giorno in cui il valore unitario delle quote degli OICR o anche di un solo OICR non è calcolato - se non fossero quindi disponibili **tutti** i valori unitari delle quote degli OICR oggetto di disinvestimento - l'intera operazione di switch verrebbe effettuata il primo giorno lavorativo utile e/o il primo giorno di valorizzazione successivo in cui **tutti** i valori sono disponibili;
- l'importo così ottenuto viene diminuito del costo fisso dell'operazione sopra riportato;
- conversione dell'importo di cui ai punti precedenti in quote degli OICR di destinazione, in base al valore unitario delle quote di questi ultimi Fondi rilevati nel medesimo giorno di valorizzazione.

! **Si precisa che, in seguito all'operazione di switch, gli eventuali premi aggiuntivi, destinati al Capitale della Componente Unit Linked, verranno investiti secondo la nuova allocazione determinata dal Contraente con l'operazione di switch stessa.**

È facoltà del Contraente, inoltre, effettuare switch e versamenti aggiuntivi in nuovi OICR che fossero istituiti successivamente alla prima sottoscrizione, previa consegna da parte della Compagnia delle Condizioni contrattuali, laddove aggiornate nelle modalità di accesso a tali nuovi OICR.

A seguito di ogni operazione di switch verrà inviata al Contraente una lettera contenente tutte le informazioni relative a:

- numero di quote e relativo controvalore presenti sul contratto prima dell'operazione di switch;
- numero quote disinvestite,
- valore unitario delle quote acquistate;
- numero di quote e relativo controvalore a seguito dell'operazione di switch;
- eventuale Linea Guidata selezionata.

! **Il presente contratto non prevede invece operazioni di riallocazione volontaria tra i Capitali delle Componenti.**

## Art. 10 – Attività di monitoraggio

**Attività di monitoraggio trimestrale delle Linee Guidate**

La Compagnia, su base trimestrale, effettua un'attività di monitoraggio delle Linee Guidate per verificare se la combinazione dei Fondi Esterni selezionati sia ancora coerente con la politica di investimento, il profilo di rischio e l'orizzonte temporale di ciascuna Linea Guidata.

A seguito dell'attività di monitoraggio trimestrale la Compagnia può modificare la composizione delle Linee Guidate (**c.d. Ribilanciamento**) attraverso:

- la sostituzione di uno o più tra i Fondi Esterni presenti nella composizione di ciascuna Linea Guidata con OICR presenti nell'universo investibile del prodotto;
- la modifica del peso percentuale dei Fondi Esterni già presenti nella composizione delle Linee Guidate. In ogni caso, l'operazione di ribilanciamento tramite switch automatici tra i Fondi Esterni della Linea Guidata avviene senza l'applicazione di alcun costo a carico del Contraente;
- l'introduzione di nuovi Fondi Esterni nella composizione di ciascuna Linea Guidata – scelti tra quelli già presenti all'interno dell'universo investibile del prodotto – modificando anche il peso percentuale di uno o più dei Fondi Esterni presenti nella Linea Guidata oggetto di modifica.

Laddove l'esito del monitoraggio non rilevi la necessità di effettuare l'operazione di ribilanciamento e/o la situazione dei mercati finanziari di riferimento possa – a giudizio della Compagnia – rendere svantaggiosa per il Contraente

l'operazione stessa, Helvetia Vita S.p.A. può decidere di non apportate alcuna variazione alle Linee e/o ad alcune di esse.

**L'attività di ribilanciamento delle Linee Guidate avviene nei mesi di Gennaio, Aprile, Luglio e Ottobre di ogni anno**. In particolare per consentire l'attività di disinvestimento e di investimento delle quote dei Fondi Esterni oggetto di ribilanciamento, rimane inteso che:

- **con riferimento a nuove emissioni e versamenti aggiuntivi avvenuti a partire del 2° giorno lavorativo del mese in cui cade il ribilanciamento:** la data di effetto coinciderà con il 2° giorno lavorativo del mese stesso. Le nuove polizze e/o i versamenti aggiuntivi effettuati a partire da tale data saranno pertanto già investiti secondo la nuova composizione delle Linee oggetto di ribilanciamento;
- **con riferimento a polizze già in vigore al 2° giorno lavorativo del mese in cui cade il ribilanciamento e/o per versamenti aggiuntivi effettuati in un periodo compreso tra il precedente ribilanciamento e il 2° giorno lavorativo del mese in cui cade il ribilanciamento (escluso):** la data di effetto sarà il 9° giorno lavorativo del mese di ribilanciamento. Le polizze già in vigore e/o i versamenti aggiuntivi effettuati prima di tale data saranno investiti secondo la nuova composizione delle Linee oggetto di ribilanciamento a partire dal 9° giorno lavorativo del mese di ribilanciamento stesso.
  **Si segnala, a tale proposito, che solo con riferimento alle polizze investite nelle Linee Guidate oggetto di ribilanciamento non sarà possibile richiedere alla Compagnia il riscatto (sia totale che parziale) la liquidazione per sinistro e lo switch volontario da una Linea Guidata (sia verso altra Linea Guidata sia verso una Combinazione Libera) dal giorno precedente la data effetto di ribilanciamento e fino al 5° giorno lavorativo successivo (intesi come giorni di mercato aperti) a quello della data di effetto del ribilanciamento.**

**Esempio 1**
**Data di Ribilanciamento**: 4 aprile 2022
**Data nuovo asset per nuove polizze emesse e/o per versamenti aggiuntivi effettuati dal 4 Aprile 2022 in poi**: 4 Aprile 2022.
**Data nuovo asset per polizze già in vigore al 4 Aprile 2022 e/o per versamenti aggiuntivi effettuati prima del 4 Aprile 2022**: 13 Aprile 2022 (9° giorno lavorativo del mese in cui cade il ribilanciamento)
**Blocco richieste di liquidazione** (riscatto, switch, decesso): Dal 12 Aprile 2022 al 21 Aprile 2022 (dal giorno precedente la data di effetto del ribilanciamento al 5° giorno lavorativo successivo alla data di effetto dello stesso).

**Esempio 2**
**Data di ribilanciamento:** 4 Luglio 2022
**Data nuovo asset per nuove polizze emesse e/o per versamenti aggiuntivi effettuati dal 4 Luglio 2022 in poi**: 4 Luglio 2022.
**Data nuovo asset per polizze già in vigore al 4 Luglio 2022 e/o per versamenti aggiuntivi effettuati prima del 4 Luglio 2022**: 13 Luglio 2022 (9° giorno lavorativo del mese in cui cade il ribilanciamento)
**Blocco richieste di liquidazione** (riscatto, switch, decesso): Dal 12 Luglio 2022 al 20 Luglio 2022 (dal giorno precedente la data di effetto del ribilanciamento al 5° giorno lavorativo successivo alla data di effetto dello stesso).

La Compagnia si impegna a comunicare al Contraente il riepilogo delle operazioni di Switch automatico svolte nell'ambito dell'attività di ribilanciamento in occasione dell'invio del Documento Unico di Rendicontazione annuale (cosiddetto DUR).

**La Compagnia, inoltre, si riserva di poter effettuare un Ribilanciamento straordinario, anche in un periodo diverso da quello previsto dall'attività di monitoraggio, qualora uno o più Fondi Esterni della combinazione della Linea Guidata subisse una modifica sostanziale come descritto di seguito. In tal caso, il controvalore del/i Fondo/i Esterno/i interessato/i sarà/saranno disinvestito/i e conseguentemente investito/i in quote di altri Fondi Esterni della Linea Guidata, nel rispetto del profilo di rischio e dell'orizzonte temporale di quest'ultima. Anche in questo caso valgono le stesse limitazioni sulle richieste nonché le modalità di comunicazione sopra riportate.**

**Attività di monitoraggio annuale dei Fondi Esterni disponibili sul contratto**
In aggiunta a quanto sopra riportato la Compagnia effettua un monitoraggio annuale sull'intero contratto. A fronte di tale monitoraggio possono seguire diverse azioni, come di seguito rappresentato:

1. **Scelta di inserire nuovi Fondi Esterni.**
   La scelta viene effettuata sulla base di un monitoraggio continuo del mercato di riferimento, volto ad individuare alcune caratteristiche peculiari dei Fondi Esterni, quali per esempio:
   - appartenenza ad una primaria Società di Gestione dell'OICR;
   - la possibilità di beneficiare di un team gestionale con competenze elevate;
   - performance passate, fatte registrare dall'OICR in un congruo periodo temporale, migliori rispetto a quelle realizzate da OICR con analoga politica di investimento.

   ! **Le informazioni riguardanti i nuovi Fondi Esterni collegabili al contratto saranno comunicate ai Contraenti in occasione dell'invio del DUR.**

2. **Individuazione di OICR da eliminare o sostituire**
   Tale attività viene effettuata sulla base di alcune peculiari criticità quali:
   - una significativa modifica della politica di investimento;
   - il cambio del Gestore o del team o parte del team di gestione che possa avere un effetto negativo sulla qualità delle performance ottenibili dall'OICR;

- performance insoddisfacenti e assolutamente non confrontabili con quelle ottenute da OICR aventi le medesime caratteristiche finanziarie.

I Fondi Esterni oggetto di eliminazione o sostituzione, verranno eliminati dal paniere dei Fondi disponibili per il prodotto e non saranno sottoscrivibili né in fase di emissione né successivamente mediante operazioni di switch volontarie.
In caso di eliminazione di un Fondo Esterno esistente che non preveda la sua sostituzione, la Compagnia consente al Contraente di effettuare un'operazione di Switch gratuita dei premi investiti nel Fondo stesso verso i/il Fondo/i Esterno/i già disponibili e collegati al prodotto.
In caso di eliminazione di un Fondo Esterno esistente che preveda la sua sostituzione, la Compagnia effettuerà un'operazione di Switch automatica e gratuita dei premi investiti nel Fondo stesso verso il nuovo Fondo Esterno inserito dalla Compagnia in sostituzione del precedente.

! **La Compagnia si impegna, in ogni caso, a comunicare al Contraente il riepilogo di tutte le operazioni di cui sopra in occasione dell'invio del DUR.**
! **Con riferimento al dettaglio degli OICR e delle Linee Guidate della Componente Unit Linked collegabili al contratto si rimanda all'Allegato "Elenco Linee Guidate e OICR di Helvetia MultiSelection 2.0".**

## Art. 11 – Diritto di revoca

**Cos'è la revoca?**
Mediante la revoca il Contraente chiede di annullare la Proposta/Proposta-Certificato sottoscritta, prima che il contratto sia concluso.

**Il Contraente ha diritto di revocare la Proposta-Certificato fino alla data di conclusione del contratto**, tramite richiesta scritta firmata ed effettuata allo sportello bancario presso cui ha sottoscritto la Proposta-Certificato oppure inviata direttamente in Compagnia (Helvetia Vita S.p.A., Gestione Operativa - Canale Banche, Via G. B. Cassinis, 21 20139 Milano) con lettera raccomandata A/R, contenente gli elementi identificativi del contratto. Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca la Compagnia rimborserà al Contraente il premio eventualmente corrisposto, senza trattenere alcun onere.

## Art. 12 – Diritto di recesso

**Cos'è il recesso?**
Il recesso è la facoltà di concludere il contratto anticipatamente rispetto alla data naturale di scadenza, senza incorrere in penali.

**Il Contraente può recedere dal contratto entro 30 giorni dalla data di conclusione dello stesso,** tramite richiesta scritta effettuata allo sportello bancario presso cui è stata sottoscritta la Proposta-Certificato oppure inviata direttamente in Compagnia (Helvetia Vita S.p.A., Gestione Operativa - Canale Banche, Via G. B. Cassinis, 21 20139 Milano), con lettera raccomandata A/R, contenente gli elementi identificativi del contratto. La notifica di recesso libera le parti da qualunque obbligazione futura derivante dal contratto con decorrenza dalle ore 24:00 del giorno della comunicazione effettuata presso lo sportello o di spedizione della lettera raccomandata, quale risultante dal timbro postale di invio della stessa.
La Compagnia entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso completa di tutta la documentazione richiesta al successivo Art. 27 – Pagamenti della Compagnia rimborserà al Contraente **il premio da questi corrisposto, al netto del diritto fisso di emissione quantificato forfettariamente in Euro 50,00. La quota parte di premio investita nella Componente Unit Linked sarà inoltre diminuita/aumentata dell'eventuale decremento/incremento del valore delle quote degli OICR attribuite al contratto tra la data di decorrenza e la data di disinvestimento, a norma di quanto previsto dall'Art. 6 – Costituzione del Capitale della Componente Unit Linked e Valore della quota degli OICR.**

L'epoca di conversione sarà il 4° giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento, da parte della Compagnia, della richiesta di recesso. Per giorno lavorativo si intendono tutti i giorni ad esclusione del sabato, della domenica, dei giorni di chiusura della Borsa Valori, dei giorni di festività nazionale, locali e assicurativi (questi ultimi pubblicati sul sito della Compagnia) e dei giorni di festività nazionale nei mercati di riferimento di ciascun OICR.
Se l'epoca di conversione dovesse cadere in un giorno non lavorativo e/o in un giorno in cui il valore unitario delle quote degli OICR o anche di un solo OICR non è calcolato - se non fossero quindi disponibili **tutti** i valori unitari delle quote degli OICR oggetto di disinvestimento - l'intera operazione di disinvestimento verrebbe effettuata il primo giorno lavorativo utile e/o il primo giorno di valorizzazione successivo in cui **tutti** i valori sono disponibili.

## Art. 13 – Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato

! **Le dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato devono essere veritiere, esatte e complete. L'inesatta indicazione dell'età dell'Assicurato comporta in ogni caso la rettifica, in base all'età reale, della prestazione assicurata di cui all'Art. 2 – Prestazioni assicurate.**
! **Le dichiarazioni non veritiere, inesatte o le reticenze del Contraente o dell'Assicurato relative a circostanze che influiscono sulla valutazione del rischio ovvero, in caso di assicurazione in nome o per conto di terzi, qualora il terzo sia a conoscenza dell'inesattezza delle dichiarazioni o delle reticenze relative al rischio, possono comportare la perdita totale o parziale del diritto alla prestazione assicurata, nonché la cessazione dell'assicurazione ai sensi degli Artt. 1892, 1893 e 1894 del Codice Civile.**

**Riferimenti a norme di Legge**

**Articolo 1892 del Codice Civile "Dichiarazioni inesatte e reticenze con dolo o colpa grave":** disciplina che la Compagnia può annullare il contratto per dichiarazioni inesatte e reticenze del Contraente relative a circostanze tali che non avrebbe dato il suo consenso o non lo avrebbe dato alle medesime condizioni se avesse conosciuto il vero stato delle cose, quando il Contraente stesso ha agito con dolo o con colpa grave.

L'annullo del contratto può essere richiesto dalla Compagnia entro 3 mesi dal giorno in cui la stessa ha conosciuto l'inesattezza della dichiarazione o la reticenza. In tale caso, la Compagnia ha diritto ai premi relativi al periodo in corso al momento in cui ha richiesto l'annullamento ed in ogni caso, al premio versato per il primo anno. Se il sinistro si verifica prima che sia decorso il termine previsto per l'annullo del contratto, la stessa non è tenuta a pagare la somma assicurata.

**Articolo 1893 del Codice Civile "Dichiarazioni inesatte e reticenze senza dolo o colpa grave":** disciplina che la Compagnia non può annullare il contratto per dichiarazioni inesatte e reticenze del Contraente, quando quest'ultimo ha agito senza dolo o colpa grave. La Compagnia può comunque recedere dal contratto nei termini previsti, indicati al precedente Articolo 1892.
Se il sinistro si verifica prima che l'inesattezza della dichiarazione o la reticenza sia conosciuta dalla Compagnia o prima che la stessa abbia dichiarato di recedere dal contratto, la somma dovuta è ridotta in proporzione della differenza tra il premio pagato e quello che sarebbe stato applicato se si fosse conosciuto il vero stato delle cose.

**Articolo 1894 del Codice Civile "Assicurazione in nome o per conto di terzi":** disciplina che in tali tipologie di assicurazioni, se i terzi hanno conoscenza delle dichiarazioni o delle reticenze relative al rischio, sono applicabili le disposizioni dei precedenti Articoli 1892 e 1893.

Per consultare il testo integrale della normativa si rinvia al sito www.gazzettaufficiale.it/anteprima/codici/codiceCivile.

- **In particolare il Contraente deve fornire a Helvetia Vita S.p.A. tutti i dati necessari per ottemperare alla normativa riguardante l'identificazione della clientela.**
- **Laddove nel corso della durata contrattuale il Contraente trasferisca la propria residenza/sede legale in un altro Stato membro dell'Unione Europea, il Contraente stesso è tenuto a darne comunicazione alla Compagnia tempestivamente e comunque entro il termine di 30 giorni dall'avvenuto trasferimento.** Quanto sopra al fine di consentire alla Compagnia di effettuare gli adempimenti relativi all'applicazione delle imposte indirette e degli oneri parafiscali gravanti sui premi eventualmente previsti in altri stati dell'Unione Europea.
- **Resta inteso che, nel caso in cui il Contraente non effettui la suddetta comunicazione nei termini sopra riportati, sarà tenuto a rimborsare alla Compagnia quanto la stessa sia stata eventualmente chiamata a pagare in conseguenza della mancata comunicazione (ad esempio rimborsi dovuti per effetto di contestazioni mosse dall'Amministrazione finanziaria dello Stato membro della nuova residenza/sede legale).**
- **Il Contraente è tenuto ad avvisare tempestivamente la Compagnia, laddove nel corso della durata contrattuale si verifichino modifiche alle circostanze che ne determinano la classificazione ai fini FATCA (cittadino statunitense o fiscalmente residente negli Stati Uniti) e/o CRS (cittadino avente ulteriore residenza fiscale in uno stato diverso da Italia e/o Stati Uniti). Analogo obbligo deve essere rispettato anche da quei soggetti che intervengono nel rapporto contrattuale con la sola qualifica di titolari effettivi.**
  **In ogni caso, i soggetti di cui sopra sono tenuti ad avvisare tempestivamente la Compagnia in relazione ad ogni eventuale cambio della propria residenza/sede legale e/o residenza fiscale.**
- **Il Contraente dovrà inoltre dichiarare alla Compagnia, per ogni singola operazione posta in essere sul contratto successiva al versamento di sottoscrizione, se la stessa sia effettuata per conto di titolari effettivi diversi da quelli indicati all'atto della sottoscrizione della Proposta - Certificato e fornire tutti i dati necessari per la loro identificazione.**

Le comunicazioni di cui sopra devono essere consegnate in forma scritta all'Intermediario presso cui è stato sottoscritto il contratto o inviate direttamente alla Compagnia al seguente indirizzo: Helvetia Vita S.p.A. – Gestione Operativa – Canale Banche, Via G.B. Cassinis 21, 20139 Milano, a mezzo lettera raccomandata A/R.

## Art. 14 – Opzioni contrattuali

Il Contraente può chiedere, successivamente alla Conversione, che l'intero capitale assicurato venga liquidato sotto forma di riscatti parziali programmati tutti di uguale importo (**c.d. Decumulo**), stabiliti all'atto della richiesta di attivazione dell'opzione da parte del Contraente stesso.

L'opzione di Decumulo potrà essere richiesta purché l'importo di ciascun riscatto parziale programmato non sia inferiore ad Euro 5.000,00, indipendentemente dal frazionamento di pagamento prescelto (annuale, semestrale, quadrimestrale, trimestrale o mensile). Su ogni riscatto parziale programmato la Compagnia trattiene un costo fisso pari ad **Euro 5,00.**

L'opzione di Decumulo dovrà essere esercitata mediante sottoscrizione ed invio del relativo modulo di richiesta reso disponibile dalla Compagnia ed inviato alla stessa.

Il primo riscatto parziale programmato verrà liquidato decorsi 60 giorni dal ricevimento da parte della Compagnia della richiesta di attivazione dell'opzione di Decumulo; i successivi riscatti parziali programmati seguiranno la frequenza di pagamento indicata dal Contraente nella suddetta richiesta e fino ad esaurimento del capitale assicurato.

! **Nel corso del piano di Decumulo, il capitale assicurato – determinato al netto dei riscatti parziali programmati progressivamente liquidati – è soggetto al rischio finanziario connesso ai contratti Unit Linked. Tale rischio è espressione delle possibili variazioni del valore delle quote dei Fondi Esterni collegati al contratto, che a loro volta dipendono dalle oscillazioni di prezzo delle attività sottostanti i Fondi e di cui le quote sono la rappresentazione. Ne consegue che alla fine del piano di Decumulo verrà liquidato un ultimo riscatto parziale programmato il cui importo potrebbe essere inferiore a quello richiesto all'atto dell'attivazione dell'opzione.**

! **Nel corso della durata del piano di Decumulo non sono consentiti ulteriori riscatti parziali oltre a quelli derivanti dall'opzione stessa né è possibile effettuare il versamento di premi aggiuntivi**; rimane invece ferma la possibilità di richiedere il riscatto totale del contratto.

Durante il Decumulo, per la parte di Capitale residuo, invece, sarà comunque possibile effettuare operazioni di switch tra i Fondi Esterni disponibili.

È prevista infine la possibilità, in qualsiasi momento, di interrompere il piano di riscatti parziali programmati, fermo restando che una volta disattivato non sarà più possibile riattivarlo.

## Art. 15 – Eventi relativi ai Fondi Esterni

I Fondi Esterni collegati al prodotto possono essere oggetto di modifiche, liquidazioni, chiusure e/o fusioni ed al prodotto possono essere aggiunti o sostituiti OICR. Si riportano di seguito maggiori dettagli in merito:

1. **Inserimento nuovi OICR**
   La Compagnia, come già descritto al precedente Art. 10 – Attività di monitoraggio, potrà inserire nuovi OICR in aggiunta o in sostituzione di quelli esistenti alla data di conclusione del contratto. Le informazioni riguardanti i nuovi OICR sono comunicate – anche per il tramite dell'Intermediario – ai Contraenti, che vi potranno investire secondo le modalità previste all'Art. 4 - Premi pagati e relative modalità di investimento.

2. **Liquidazione, Chiusura e Fusione per incorporazione degli OICR**
   La Compagnia, inoltre, si impegna a monitorare gli eventuali eventi (cosiddette **Corporate Action**) che possono avvenire sul mercato ad opera delle Società di Gestione con riferimento ai Fondi Esterni collegati al contratto e in particolare riguardo alle seguenti operazioni:
   - **liquidazione dell'OICR**: in caso di liquidazione di un Fondo Esterno le richieste di disinvestimento relative a detto Fondo saranno eseguite nell'ambito del processo di liquidazione e secondo le modalità ed i termini indicati nel Regolamento del Fondo Esterno e nella disciplina applicabile. Nel corso delle procedure di liquidazione il Contraente dovrà comunicare alla Compagnia – anche per il tramite dell'Intermediario ed entro i termini richiesti dalla Compagnia stessa – in quale Fondo Esterno tra quelli messi a disposizione dal prodotto investire, senza l'applicazione di alcun costo, le somme resesi disponibili a seguito della procedura di liquidazione;
   - **chiusura dell'OICR a nuove sottoscrizioni:** qualora, a giudizio della Società di Gestione dell'OICR, fosse necessario chiudere un OICR a nuove sottoscrizioni per tutelare gli interessi dei Contraenti, la Compagnia comunicherà i cambiamenti ai Contraenti interessati – anche per il tramite dell'Intermediario – e non accetterà nessun ulteriore versamento o Switch verso l'OICR oggetto di chiusura/liquidazione. Resta ferma invece la possibilità di mantenere nell'OICR quanto già investito in precedenza;
   - **fusione per incorporazione**: le Società di Gestione potranno, nel rispetto di ciascun Regolamento, disporre l'incorporazione di OICR con altri OICR gestiti dalla medesima Società di Gestione (fusione per incorporazione). In tali casi la Compagnia informa i Contraenti che investono negli OICR interessati – anche per il tramite dell'Intermediario – in merito alle caratteristiche dell'operazione ed alle conseguenze che la stessa comporta ai fini del contratto.
     Qualora l'OICR risultante dalla fusione non sia di proprio gradimento, il Contraente potrà far pervenire alla Compagnia la richiesta di Switch gratuita delle quote dell'OICR risultante dalla fusione in altro OICR disponibile sul prodotto.

   Per una descrizione dettagliata del comportamento delle Società di Gestione in relazione agli interventi straordinari di liquidazione, chiusura e fusione per incorporazione si rimanda alla lettura del Prospetto e del Regolamento di ciascun OICR.

   ! **La Compagnia si impegna, in ogni caso, a comunicare al Contraente il riepilogo di tutte le operazioni di cui sopra in occasione dell'invio del DUR.**

3. **Modifiche sostanziali del Fondo Esterno**
   **Gli OICR collegati al presente contratto possono subire delle modifiche sostanziali delle loro caratteristiche come qui sotto elencato a titolo esemplificativo e non esaustivo:**
   - stile di gestione o della politica di investimento dell'OICR;
   - il regime dei costi dell'OICR;
   - il profilo di rischio (grado di rischio, scostamento dal Benchmark, …).

   In questi casi la Compagnia si impegna ad aggiornare il Set Informativo del prodotto, fermo restando la facoltà per il Contraente di effettuare un'operazione di Switch verso gli altri OICR disponibili senza l'applicazione di alcun costo.
   La Compagnia, inoltre, si impegna ad inviare, in occasione del Documento Unico di Rendicontazione, un riepilogo di tutte le modifiche sostanziali apportate agli OICR collegati al contratto nel corso dell'ultimo anno solare.

**4. Modifiche non sostanziali del Fondo Esterno**

Gli OICR collegati al contratto possono subire modifiche che non influiscono sulle caratteristiche essenziali dello strumento finanziario. A titolo esemplificativo, le modifiche non sostanziali dell'OICR possono essere:

- cambiamento della denominazione dell'OICR;
- modifiche riguardanti la società di gestione dell'OICR.

In questi casi la Compagnia si impegna ad aggiornare il Set Informativo del prodotto ed in ogni caso ad inviare, in occasione del Documento Unico di Rendicontazione, un riepilogo di tutte le modifiche non sostanziali apportate agli OICR collegati al contratto apportate nel corso dell'ultimo anno solare.

## Art. 16 – Prestiti

! In relazione al presente contratto **non sono concedibili prestiti.**

## Art. 17 – Cessione, pegno e vincolo

**Cos'è la cessione?**
La cessione consiste nel trasferimento dei diritti e doveri del contratto, dal Contraente ad un'altra persona che accetta di assumere, a partire da un determinato momento, il ruolo di Contraente del contratto stesso.

**Cos'è il pegno?**
Il Contraente può porre il contratto a garanzia di un impegno finanziario sottoscritto con una parte terza (una banca o una finanziaria) che diventa creditore pignoratizio, ossia soggetto a favore del quale è stato istituito il pegno. A titolo di esempio, se il contratto risulta essere stato dato in pegno e si verifica il decesso dell'Assicurato, la Compagnia privilegerà il creditore pignoratizio nel pagamento della relativa prestazione, fermi i limiti di spettanza di quest'ultimo e di capienza del contratto.

**Cos'è il vincolo?**
Il vincolo di una polizza è una particolare condizione contrattuale che assegna al vincolatario (soggetto in favore del quale è stato istituito il vincolo) privilegi e priorità nell'ottenimento delle prestazioni previste dal contratto rispetto ad altri Beneficiari. A titolo di esempio, se il contratto risulta soggetto a vincolo e si verifica il decesso dell'Assicurato, la Compagnia privilegerà il vincolatario nel pagamento della relativa prestazione, fermi i limiti di spettanza di quest'ultimo e di capienza del contratto.

Il Contraente può cedere ad altri il contratto, così come può darlo in pegno o comunque vincolare le somme assicurate. **Tali atti diventano efficaci solo quando la Compagnia ne faccia annotazione sull'originale della Lettera contrattuale di conferma o emetta apposita appendice, che diverrà parte integrante del contratto medesimo.**

! **Nel caso di pegno o vincolo, le operazioni di riscatto totale o parziale nonché di recesso richiedono l'assenso scritto del creditore pignoratizio o del vincolatario.**

## Art. 18 – Beneficiari in caso di decesso e Referente Terzo

Ai sensi dell'Art. 1920 del Codice Civile, il/i Beneficiario/i acquistano, per effetto della designazione, un diritto proprio nei confronti della Compagnia. Ciò significa, in particolare, che le somme corrisposte a seguito del decesso dell'Assicurato non rientrano nell'asse ereditario.

Al momento della sottoscrizione della Proposta - Certificato, il Contraente designa, preferibilmente in forma nominativa, i Beneficiari in caso di decesso dell'Assicurato e può, in qualsiasi momento, revocare o modificare tale designazione.
Ai sensi dell'Art. 1921 del Codice Civile, la designazione dei Beneficiari non può essere revocata o modificata, nei seguenti casi:

- dopo che il Contraente ed il/i Beneficiario/i abbia/no dichiarato per iscritto alla Compagnia, rispettivamente, la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio;
- dopo il decesso del Contraente;
- dopo che, verificatosi l'evento previsto (decesso), il/i Beneficiario/i abbia/no comunicato per iscritto alla Compagnia di volersi avvalere del beneficio.

**Nei primi due casi, le operazioni di riscatto, pegno o vincolo di polizza richiedono l'assenso scritto dei Beneficiari.** Sono comunque salve le previsioni di cui all' Art. 1922 del Codice Civile.
La designazione di beneficio e le sue eventuali revoche o modifiche devono essere effettuate mediante comunicazione scritta, sottoscritta in originale dal Contraente, alla Compagnia o mediante testamento. **Tali atti avranno efficacia nei confronti della Compagnia solo se a questa trasmessi al più tardi insieme alla documentazione utile all'avvio della procedura di liquidazione: in caso di mancata trasmissione entro tale termine, la designazione e le sue eventuali revoche o modifiche (in qualunque forma effettuata, anche testamentaria) non saranno opponibili alla Compagnia.**

**Riferimenti a norme di Legge**

**Articolo 1920 del Codice Civile "Assicurazione a favore di un terzo":** disciplina che è valida l'assicurazione sulla vita a favore di un terzo. La designazione del beneficiario può essere fatta nel contratto di assicurazione, o con successiva dichiarazione scritta comunicata alla Compagnia, o per testamento; essa è efficace anche se il Beneficiario è determinato solo genericamente. Equivale a designazione l'attribuzione della somma assicurata fatta nel testamento a favore di una determinata persona.
Per effetto della designazione il terzo acquista un diritto proprio ai vantaggi dell'assicurazione.

**Articolo 1921 del Codice Civile "Revoca del beneficio":** disciplina che la designazione del Beneficiario è revocabile con le forme con le quali può essere fatta a norma dell'articolo precedente. La revoca non può tuttavia farsi dagli eredi dopo la morte del Contraente, né dopo che, verificatosi l'evento, il Beneficiario ha dichiarato di voler profittare del beneficio.
Se il Contraente ha rinunziato per iscritto al potere di revoca, questa non ha effetto dopo che il Beneficiario ha dichiarato al Contraente di voler profittare del beneficio. La rinuncia del Contraente e la dichiarazione del Beneficiario devono essere comunicate per iscritto all'assicuratore.

**Articolo 1922 del Codice Civile "Decadenza del beneficio":** disciplina che la designazione del Beneficiario, anche se irrevocabile, non ha effetto qualora il Beneficiario attenti alla vita dell'assicurato. Se la designazione è irrevocabile ed è stata fatta a titolo di liberalità, essa può essere revocata nei casi previsti dall'Articolo 800 del Codice Civile.

Per consultare il testo integrale della normativa si rinvia al sito www.gazzettaufficiale.it/anteprima/codici/codiceCivile.

Nel caso di specifiche esigenze di riservatezza del Contraente, lo stesso – qualora abbia designato i Beneficiari in forma nominativa – può indicare un **Referente terzo**. Il Referente Terzo è un soggetto (diverso dai Beneficiari) che la Compagnia potrà contattare in caso di decesso dell'Assicurato per agevolare il pagamento delle prestazioni.

## Art. 19 – Duplicato della Proposta-Certificato

In caso di smarrimento, sottrazione o distruzione della copia della Proposta-Certificato e/o della Lettera contrattuale di Conferma del Contraente, lo stesso o gli aventi diritto, possono ottenerne un duplicato**, a proprie spese e responsabilità**, facendone richiesta alla Compagnia.

## Art. 20 – Valuta

Gli impegni contrattuali, premi e prestazioni assicurative, sono regolati in Euro. I valori delle quote dei Fondi sono espressi in Euro.

## Art. 21 – Tasse e imposte

Tasse ed imposte relative al presente contratto sono a carico del Contraente e dei Beneficiari ed aventi diritto.

## Art. 22 – Foro competente e sistemi alternativi di risoluzione delle controversie

Chi intende esercitare in giudizio un'azione relativa ad una controversia in materia di contratti assicurativi è tenuto inizialmente ad attivare il **procedimento di mediazione** previsto dalla Legge 09/08/2013, n. 98 e s.m.i. presso un Organismo di Mediazione, iscritto in apposito Registro, istituito presso il Ministero della Giustizia, che abbia sede nel luogo del Giudice territorialmente competente per la controversia stessa.

Solo in seguito alla definitiva conclusione del procedimento di mediazione secondo le modalità di cui alla sopra citata Legge sarà possibile rivolgersi all'**Autorità Giudiziaria** competente, la quale viene individuata in quella del luogo di residenza o di domicilio del Contraente o dei soggetti che intendono far valere i diritti derivanti dal contratto.
In ogni caso, prima di ricorrere all'Autorità Giudiziaria, è anche possibile esperire il **procedimento di negoziazione assistita** prevista ai sensi del D. L. 132/14, convertito con modifiche dalla L. 162/14, invitando l'altra parte a stipulare una convenzione di negoziazione tramite il proprio legale.

In aggiunta a quanto sopra riportato è anche possibile ricorrere all'**Arbitro per le controversie finanziarie (ACF)** – figura prevista dal D. Lgs. 8 ottobre 2007, n.179, ed introdotta con successiva delibera n. 19602 del 4 maggio 2016 di Consob e Regolamento attuativo – competente dell'amministrazione dei procedimenti di conciliazione promossi per la risoluzione delle controversie insorte tra i Contraenti e gli intermediari di cui alla lettera h), art. 2 del Regolamento di attuazione Consob, cui il Contraente può rivolgersi per la violazione da parte di questi ultimi degli obblighi di informazione, correttezza e trasparenza previsti nei rapporti contrattuali.
Il ricorso all'ACF, valevole per le controversie di importo non superiore a 500.000,00 Euro anche in presenza di clausole di devoluzione ad altri organismi di risoluzione extragiudiziale contenute nel contratto, è gratuito ed è proposto dal Contraente mediante una procedura telematica, personalmente o anche tramite un'associazione rappresentativa degli interessi dei consumatori ovvero di un procuratore.

Si ricorda che in relazione alle controversie inerenti la quantificazione delle prestazioni e l'attribuzione delle responsabilità permane la competenza esclusiva dell'Autorità Giudiziaria.

Tramite il sito della Compagnia (www.helvetia.it – Reclami) è possibile acquisire in forma più dettagliata le informazioni riguardanti le modalità di attivazione delle suddette procedure.

**Riferimenti a norme di Legge**

**La Legge 9 agosto 2013, n. 98** contenente disposizioni urgenti per il rilancio dell'economia, disciplina anche il procedimento di "mediazione civile", istituto stragiudiziale (ossia non si svolge in un'aula di tribunale) che mira alla risoluzione delle controversie in tempi brevi e con costi contenuti a fronte delle agevolazioni fiscali previste, il quale deve essere attivato obbligatoriamente in prima istanza nell'ambito di controversie su contratti bancari, assicurativi o finanziari.

**La Legge 10 novembre 2014, n. 162**, che ha convertito in Legge con modificazioni il Decreto Legge del 12 settembre 2014, n. 132 (c.d. "Decreto giustizia") disciplina anche il procedimento di "Negoziazione assistita", istituto stragiudiziale

che mira alla risoluzione delle controversie in via amichevole, mediante invito a stipulare una convenzione in cui le parti si impegnano a risolvere bonariamente la controversia con l'assistenza dei rispettivi legali di fiducia.
**Il Decreto Legislativo 8 ottobre 2007, n.179** ha previsto l'istituzione presso la Consob (l'Autorità italiana per la vigilanza dei mercati finanziari) di una "Camera di conciliazione e di arbitrato per l'amministrazione dei procedimenti di conciliazione e arbitrato promossi per la risoluzione di controversie insorte tra gli investitori e gli intermediari, per la violazione da parte di questi ultimi degli obblighi di informazione, correttezza e trasparenza previsti nei rapporti contrattuali con gli investitori". Tale strumento è stato istituito con la denominazione di "Arbitro per le Controversie Finanziarie", al riguardo si invita a consultare i riferimenti alle norme di legge immediatamente successivi.
Per consultare il testo integrale della normativa si rinvia al sito https://www.gazzettaufficiale.it.

**La Delibera n. 19602 del 4 maggio 2016 ed il relativo Regolamento di attuazione di Consob**, a norma di quanto previsto dal D. Lgs n. 179/2007 (sopra citato), ha istituito a partire dal 09/01/2017 presso la Consob la figura dell'Arbitro per le Controversie Finanziarie (ACF), uno strumento di risoluzione stragiudiziale delle controversie tra gli investitori cosiddetti "retail" e gli intermediari, in tema di violazioni degli obblighi di informazione, correttezza e trasparenza a carico di questi ultimi. Tale strumento consente al risparmiatore di ottenere una decisione sulla controversia in tempi rapidi, senza costi e senza obbligo di assistenza legale.
Per investitori "retail" si intendono i risparmiatori comuni, anche imprese, società ed enti, che non sono qualificabili come "clienti professionali", e che in sostanza non possiedono particolari competenze, conoscenze ed esperienze in materia di investimenti e si rivolgono agli intermediari per effettuarli.
Per intermediari si intendono principalmente ma non a titolo esaustivo: banche, società di intermediazione immobiliare, soggetti che gestiscono fondi comuni di investimento, consulenti finanziari autonomi e società di consulenza iscritti in apposito albo.
I soggetti sopra citati sono definiti nel dettaglio nel Regolamento di cui sopra.

Per maggiori dettagli si rinvia al sito https://www.acf.consob.it/.

## Art. 23 – Informativa

**Comunicazioni precontrattuali**
Il Contraente può richiedere prima della sottoscrizione della Proposta - Certificato, l'ultimo rendiconto annuale della Gestione Separata. Tale rendiconto è anche presente sul sito internet della Compagnia all'indirizzo www.helvetia.it.

**Comunicazioni in corso di contratto**
La Compagnia comunica al Contraente eventuali variazioni rilevanti, rispetto alle informazioni contenute nelle Condizioni Contrattuali, intervenute per effetto di modifiche alla normativa successive alla conclusione del contratto.
A seguito del versamento del premio di perfezionamento, la Compagnia provvede ad inviare al Contraente, entro 10 giorni lavorativi dall'epoca di conversione, una "**Lettera Contrattuale di Conferma**" dell'avvenuto investimento, contenente le seguenti informazioni:

- la ripartizione dei premi tra gli OICR (compresa l'indicazione della Linea Guidata eventualmente selezionata) e la Gestione Separata scelta dal Contraente alla sottoscrizione della Proposta-Certificato;
- il premio unico iniziale versato;
- l'importo del premio unico investito;
- la data di conclusione del contratto e quella di decorrenza del contratto;
- i dettagli riguardanti la modalità di conversione in quote del premio versato (numero quote attribuite, valore unitario della quota, epoca di conversione).

Analoga informativa e con la stessa tempistica viene inviata al Contraente per ognuno degli eventuali versamenti aggiuntivi effettuati.

La Compagnia trasmette, entro il 31 Maggio successivo alla chiusura di ogni anno solare, il **Documento Unico di Rendicontazione**, contenente le seguenti informazioni:

a) cumulo dei premi versati dal perfezionamento del contratto al 31 dicembre dell'anno precedente;
b) numero e controvalore delle quote relative alla Componente Unit Linked assegnate al 31 dicembre dell'anno precedente e valore del Capitale della Componente Gestione Separata al 31 dicembre dell'anno precedente;
c) dettaglio dei premi versati, di quelli investiti, del numero e del controvalore delle quote assegnate nell'anno di riferimento;
d) valore dei riscatti parziali rimborsati nell'anno di riferimento, con indicazione anche del numero e controvalore delle quote rimborsate relativamente alla Componente Unit Linked;
e) numero e controvalore delle quote trasferite e di quelle assegnate a seguito di operazioni di switch nell'anno di riferimento;
f) numero delle quote complessivamente assegnate e del relativo controvalore alla fine dell'anno di riferimento, nonché controvalore del riscatto maturato a tale data con riferimento alla Componente Unit Linked e valore del Capitale della Componente Gestione Separata nonché valore di riscatto maturati nell'anno di riferimento;
g) tasso annuo di rendimento finanziario realizzato dalla Gestione Separata, tasso annuo di rendimento retrocesso con evidenza del rendimento trattenuto dalla Compagnia, equivalente al tasso annuo di rivalutazione delle prestazioni;
h) importo dei costi e degli oneri, con specifica e separata indicazione del costo della distribuzione, non legati al verificarsi di un rischio di mercato sottostante, a carico dell'Assicurato nell'anno di riferimento;
i) un'illustrazione che mostra l'effetto cumulativo dei costi sulla redditività del prodotto e soddisfa i seguenti requisiti:
    a) mostra l'effetto dei costi e degli oneri complessivi sulla redditività del prodotto;
    b) mostra eventuali impennate o oscillazioni previste dei costi;
    c) è accompagnata da una sua descrizione.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked la Compagnia trasmette comunicazione scritta al Contraente **qualora in corso di contratto il controvalore delle quote complessivamente detenute si sia ridotto** di oltre il 30% rispetto all'ammontare dei premi investiti in tale Componente, tenuto conto di eventuali riscatti parziali, e a comunicare ogni ulteriore riduzione pari o superiore al 10%. Tale comunicazione in caso di perdite sarà effettuata entro 10 giorni lavorativi dalla data in cui si è verificato l'evento.

## Art. 24 – Non pignorabilità e non sequestrabilità delle prestazioni assicurate

Ai sensi dell'Art. 1923 del Codice Civile, le somme dovute dalla Compagnia in relazione a dei contratti di assicurazione sulla vita non sono pignorabili né sequestrabili. Sono salve, rispetto al premio pagato, le disposizioni relative alla revocazione degli atti compiuti in pregiudizio dei creditori e quelle relative alla collazione, all'imputazione e alla riduzione delle donazioni (Art. 1923, comma 2 del Codice Civile).

**Riferimenti a norme di Legge**
**Articolo 1923 del Codice Civile "Diritti dei creditori e degli eredi"**: le somme dovute dalla Compagnia al Contraente o al Beneficiario non possono essere sottoposte ad azione esecutiva o cautelare. Sono salve, rispetto ai premi pagati, le disposizioni relative alla revocazione degli atti compiuti in pregiudizio dei creditori e quelle relative alla collazione, all'imputazione e alla riduzione delle donazioni**.**

# Limitazioni, esclusioni e carenze della copertura in caso di decesso

## Art. 25 – Limitazioni ed esclusioni

**Cosa sono le esclusioni?**
Le clausole di esclusione sono condizioni che limitano o escludono la copertura del rischio e la relativa liquidazione della prestazione in caso si verifichi l'evento assicurato.

! **Il rischio di decesso è coperto qualunque possa esserne la causa e senza limiti territoriali, a meno delle esclusioni di seguito riportate**.

**Sono esclusi dalla garanzia, i casi di decesso:**

- **avvenuti in uno qualunque dei Paesi indicati come Paesi a rischio e per i quali il Ministero degli Esteri ha sconsigliato di intraprendere viaggi a qualsiasi titolo. L'indicazione è rilevabile sul sito internet www.viaggiaresicuri.it. Qualora l'indicazione fornita dal Ministero degli Esteri venga diramata mentre l'Assicurato si trova nel Paese segnalato, la garanzia è estesa per un periodo massimo di 14 giorni dalla data della segnalazione;**

**o derivanti direttamente o indirettamente da**

- **dolo del Contraente o del/i Beneficiario/i;**
- **partecipazione attiva dell'Assicurato ad atti dolosi;**
- **partecipazione attiva dell'Assicurato ad atti di guerra, dichiarata o non dichiarata, guerra civile, atti di terrorismo, rivoluzione, tumulto popolare o qualsiasi operazione militare; la copertura si intende esclusa anche se l'Assicurato non ha preso parte attiva ad atti di guerra, dichiarata o non dichiarata o guerra civile e il decesso avvenga dopo 14 giorni dall'inizio delle ostilità se ed in quanto l'Assicurato si trovasse già nel territorio dell'accadimento; l'esistenza di una situazione di guerra e similari in un paese al momento dell'arrivo dell'Assicurato implica l'esclusione dalla copertura assicurativa;**
- **eventi causati da armi nucleari, dalla trasmutazione del nucleo dell'atomo e dalle radiazioni provocate artificialmente dall'accelerazione di particelle atomiche, o esposizione a radiazioni ionizzanti;**
- **guida di veicoli e natanti a motore per i quali l'Assicurato non sia abilitato a norma delle disposizioni in vigore; è tuttavia inclusa la copertura in caso di possesso di patente scaduta da non più di sei mesi;**
- **pratica delle attività sportive pericolose, anche se praticate occasionalmente, come ad esempio sport aerei in genere (incluso il volo con ultraleggeri, deltaplani e parapendio), paracadutismo, bungee jumping, pugilato, speleologia, immersioni subacquee, alpinismo di grado superiore al terzo secondo la scala francese, arrampicata libera, torrentismo, automobilismo, motociclismo, motonautica, salto dal trampolino su sci o idroscì, sci o idrosci acrobatico, sport da combattimento e sport estremi in genere;**
- **incidenti di volo, se l'Assicurato viaggia a bordo di aeromobile non autorizzato al volo o con pilota non titolare di brevetto idoneo e, in ogni caso, se viaggia in qualità di membro dell'equipaggio;**
- **suicidio, se avviene nei primi due anni dall'entrata in vigore dell'assicurazione;**
- **uso non terapeutico di sostanze stupefacenti ed intossicazione farmacologica, o stati di alcolismo acuto e cronico;**
- **a sindrome di immunodeficienza acquisita (AIDS) ovvero ad altra patologia ad essa collegata;**
- **attività che implichino contatto/uso di materiale nocivo, venefico, esplosivo e/o radioattivo, minatori, scavatori di gallerie o tunnel, personale circense, controfigure cinematografiche, attività svolte su piattaforme petrolifere, attività sottomarine subacquee.**

**Qualora il decesso avvenuto anteriormente al 10° anniversario dalla data di decorrenza (compreso) fosse riconducibile ad una delle cause sopra elencate la Compagnia liquiderà, in favore del/i Beneficiario/i designato/i, un importo pari alla somma tra:**

- **il controvalore delle quote dei Fondi Esterni della Componente Unit Linked rilevato alla data del decesso aumentato di un importo pari ad una percentuale di maggiorazione dello 0,10% applicata al suddetto controvalore.**
- **il capitale della Componente Gestione Separata rivalutata fino alla data del decesso.**

**Qualora il decesso avvenuto successivamente al 10° anniversario dalla data di decorrenza fosse riconducibile ad una delle cause sopra elencate la Compagnia liquiderà, in favore del/i Beneficiario/i designato/i, un importo pari al controvalore delle quote dei Fondi Esterni della Componente Unit Linked rilevato alla data del decesso aumentato di un importo pari ad una percentuale di maggiorazione dello 0,10% applicata al suddetto controvalore.**

**In caso di decesso dell'Assicurato causato da dolo del Contraente e/o del/i Beneficiario/i non è prevista la liquidazione di alcuna prestazione.**

## Art. 26 – Carenze

**Cos'è la carenza?**
È il periodo di tempo che intercorre tra la data di decorrenza del contratto e l'effettiva decorrenza della garanzia. L'esistenza del periodo di carenza è giustificata dal fatto che la Compagnia intende tutelarsi dalla possibilità di dover pagare la prestazione prevista dalla garanzia a clienti che al momento della stipula del contratto siano già in situazioni di salute precaria o siano già a conoscenza di problematiche da affrontare.

! **L'assicurazione viene assunta senza visita medica e senza la compilazione di alcun questionario anamnestico. Per tale ragione la prestazione assicurativa in caso di decesso dell'Assicurato è soggetta ad un periodo di carenza di 6 (sei) mesi dalla data di decorrenza del contratto**.

**Qualora il decesso dell'Assicurato si verifichi durante tale periodo di carenza, la Compagnia liquiderà al/i Beneficiario/i designato/i un importo pari alla somma tra:**

- **il controvalore delle quote degli OICR della Componente Unit Linked rilevato alla data del decesso incrementato di un importo pari ad una percentuale di maggiorazione pari allo 0,10% applicata al totale dei premi versati (al netto di riscatti parziali) sulla Componente Unit Linked a tale data;**
- **il capitale della Componente Gestione Separata rivalutata fino alla data del decesso.**

**La limitazione di cui sopra non si applica esclusivamente nel caso in cui il decesso, pur essendo avvenuto nel periodo di carenza stesso, sia conseguenza diretta di:**

- una delle seguenti malattie infettive acute sopravvenute dopo la data di decorrenza: tifo, paratifo, difterite, scarlattina, morbillo, vaiolo, poliomielite anteriore acuta, meningite cerebro-spinale, polmonite, encefalite epidemica, carbonchio, febbri puerperali, tifo esantematico, epatite virale A, leptospirosi ittero emorragica, colera, brucellosi, dissenteria bacillare, febbre gialla, febbre Q, salmonellosi, botulismo, mononucleosi infettiva, parotite epidemica, peste, rabbia, pertosse, rosolia, vaccinia generalizzata, encefalite postvaccinica;
- shock anafilattico sopravvenuto dopo la data di decorrenza del contratto;
- infortunio - intendendosi per tale l'evento dovuto a causa fortuita, violenta ed esterna che produca lesioni corporali obiettivamente constatabili, che abbiano come conseguenza il decesso - avvenuto dopo la data di decorrenza.

! **Rimane inoltre convenuto che qualora il decesso dell'Assicurato avvenga entro i primi 5 anni dalla data di decorrenza del contratto e sia dovuto ad infezione da HIV, ovvero ad altra patologia ad essa collegata, la Compagnia liquiderà al/i Beneficiario/i designato/i un importo pari alla somma tra:**

- **il controvalore delle quote degli OICR della Componente Unit Linked rilevato alla data del decesso incrementato di un importo pari ad una percentuale di maggiorazione pari allo 0,10% applicata al totale dei premi versati (al netto di riscatti parziali) sulla Componente Unit Linked a tale data;**
- **il capitale della Componente Gestione Separata rivalutata fino alla data del decesso.**

# Cosa fare per richiedere la liquidazione delle prestazioni

## Art. 27 – Pagamenti della Compagnia

Ogni richiesta di liquidazione dovrà essere consegnata allo sportello bancario presso cui è stata sottoscritta la Proposta-Certificato, o inviata direttamente alla Compagnia al seguente indirizzo: Helvetia Vita S.p.A. – Gestione Operativa – Canale Banche, Via G.B. Cassinis 21, 20139 Milano (anche mediante l'utilizzo degli appositi moduli allegati alle presenti Condizioni contrattuali), a mezzo lettera raccomandata A/R corredata dai documenti di seguito riportati.

Si precisa che i suddetti moduli vengono messi a disposizione da parte della Compagnia al solo fine di agevolare la richiesta di pagamento e a titolo di servizio alla clientela.

In particolare, i documenti da presentare sono:

- **In caso di recesso:**
  - richiesta di recesso sottoscritta in originale dal Contraente;
  - certificato di esistenza in vita dell'Assicurato nel caso sia diverso dal Contraente, ovvero autocertificazione di esistenza in vita;
  - coordinate bancarie del Contraente per le operazioni di accredito (Banca, codice IBAN del Contraente). Le coordinate dovranno essere sottoscritte in originale dal Contraente stesso;
  - in caso di polizza sottoposta a pegno o a vincolo, assenso scritto del creditore pignoratizio/vincolatario.
- **In caso di riscatto totale:**
  - richiesta di riscatto sottoscritta in originale dal Contraente;
  - certificato di esistenza in vita dell'Assicurato nel caso sia diverso dal Contraente, ovvero autocertificazione di esistenza in vita;
  - copia leggibile di un valido documento di identità e del codice fiscale del Contraente (Legale Rappresentante in caso di Contraente persona giuridica);
  - copia leggibile di un valido documento di identità dell'Assicurato (se diverso dal Contraente);
  - coordinate bancarie del Contraente per le operazioni di accredito (Banca, codice IBAN del Contraente). Le coordinate dovranno essere sottoscritte in originale dal Contraente stesso;
  - visura camerale o procura attestante i poteri di firma del/i Legale/i Rappresentante/i aggiornata a 60 giorni (solo in caso di Contraente persona giuridica);
  - in caso di polizza sottoposta a pegno o a vincolo, assenso scritto del creditore pignoratizio/vincolatario.
- **In caso di riscatto parziale (anche se richiesto in sostituzione della Conversione):**
  - richiesta di riscatto sottoscritta in originale dal Contraente;
  - certificato di esistenza in vita dell'Assicurato nel caso sia diverso dal Contraente, ovvero autocertificazione di esistenza in vita;
  - copia leggibile di un valido documento di identità e del codice fiscale del Contraente (Legale Rappresentante in caso di Contraente persona giuridica);
  - copia leggibile di un valido documento di identità dell'Assicurato (se diverso dal Contraente);
  - coordinate bancarie del Contraente per le operazioni di accredito (Banca, codice IBAN del Contraente). Le coordinate dovranno essere sottoscritte in originale dal Contraente stesso;
  - visura camerale o procura attestante i poteri di firma del/i Legale/i Rappresentante/i aggiornata a 60 giorni (solo in caso di Contraente persona giuridica);
  - in caso di polizza sottoposta a pegno o a vincolo, assenso scritto del creditore pignoratizio/vincolatario.
- **In caso di decesso:**
  - denuncia di sinistro;
  - consenso all'utilizzo dei dati personali sottoscritto dal/i Beneficiario/i in caso di decesso (Reg. UE 679/2016);
  - dati anagrafico fiscali degli aventi diritto e le loro coordinate bancarie per le operazioni di accredito (nome, cognome, codice fiscale, Banca, e coordinate bancarie - codice IBAN - di ciascun avente diritto). Le coordinate dovranno essere sottoscritte in originale da ciascun avente diritto;
  - copia leggibile di un valido documento di identità e del codice fiscale di ciascun avente diritto;
  - certificato di decesso dell'Assicurato (in originale), rilasciato dall'Ufficio di Stato Civile in carta semplice;
  - certificato medico attestante la causa del decesso o Scheda di Morte ISTAT emessa dall'ASL;
  - documentazione attestante la designazione del Beneficiario, quale:
    - **in caso di designazione effettuata facendo riferimento alla qualità di eredi legittimi o testamentari,** atto di notorietà redatto dinanzi al Notaio o presso il Tribunale, sul quale viene indicato:
      - se il Contraente ha lasciato o meno testamento (solo qualora il Contraente stesso coincida con l'Assicurato). In caso di esistenza di testamento, deve esserne inviata copia autenticata e l'atto di notorietà deve riportarne gli estremi precisando che detto testamento è l'ultimo da ritenersi valido ed evidenziando quali sono gli eredi testamentari, loro età e capacità di agire;
      - quali sono gli eredi legittimi, loro età e capacità di agire.

      Per capitali non superiori ad Euro 250.000,00, determinati anche considerando la somma delle prestazioni dovute dalla Compagnia a fronte di più contratti aventi il medesimo Assicurato, potrà essere considerata valida anche la dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà che dovrà comunque contenere gli stessi elementi sopra indicati;
    - **in caso di designazione effettuata con riferimento a un soggetto specificatamente individuato:**
      - <u>se è presente un testamento:</u>
        - copia autentica o estratto autentico dell'atto di ultima volontà;
        - dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà dalla quale risulti, sotto la propria piena responsabilità, quali sono i Beneficiari e che il Beneficiario ha effettuato ogni tentativo e ha compiuto quanto in suo

potere per accertare che il testamento presentato è l'unico o, nel caso di più testamenti, quale sia ritenuto valido, che non sono state mosse contestazioni relative al testamento o ai testamenti, che oltre ai Beneficiari menzionati nella dichiarazione stessa non ve ne sono altri e che nel testamento non sono presenti revoche o modifiche della designazione dei Beneficiari. Nella dichiarazione sostitutiva è necessario inoltre indicare quali sono gli eredi legittimi, loro età e capacità di agire;

- se non è presente un testamento:
  - dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà dalla quale risulti, sotto la propria piena responsabilità, che il Beneficiario ha effettuato ogni tentativo e ha compiuto quanto in suo potere per accertare la non esistenza di disposizioni testamentarie, nonché l'indicazione di tutte le persone nominate come Beneficiari. Nella dichiarazione sostitutiva è necessario inoltre indicare quali sono gli eredi legittimi, loro età e capacità di agire;
- qualora gli aventi diritto risultino minorenni o incapaci, decreto del Giudice Tutelare in originale o in copia autenticata contenente l'autorizzazione in capo al Legale Rappresentante dei minorenni o incapaci a riscuotere la somma dovuta con esonero della Compagnia da ogni responsabilità relativa al pagamento nonché all'eventuale reimpiego della somma stessa
- visura camerale o procura attestante i poteri di firma del/i Legale/i Rappresentante/i aggiornata a 60 giorni (solo in caso di Contraente persona giuridica);
- in caso di polizza sottoposta a pegno o a vincolo, assenso scritto del creditore pignoratizio/vincolatario.

! **La Compagnia potrà chiedere documentazione ulteriore rispetto a quella di cui sopra per ipotesi specifiche, in considerazione di particolari esigenze istruttorie.**

! **Resta inteso che le spese relative all'acquisizione dei suddetti documenti gravano direttamente sugli aventi diritto.**

! **ATTENZIONE: le richieste di pagamento incomplete comportano tempi di liquidazione più lunghi.**

Con riferimento ai documenti sopra riportati a norma dell'articolo 8, comma 3 del Regolamento IVASS n. 41/2018, sarà cura della Compagnia non richiedere documentazione di cui la stessa già dispone avendola acquisita in **occasione di precedenti rapporti e sempreché risulti ancora in corso di validità.**

Verificata la sussistenza dell'obbligo al pagamento, la Compagnia esegue i pagamenti derivanti dai propri obblighi contrattuali **entro 30 giorni dalla data di ricevimento della richiesta completa di tutta la documentazione sopra riportata** (ovvero dalla data di ricevimento presso lo sportello bancario, se anteriore).

Decorso tale termine sono dovuti gli interessi moratori a favore degli aventi diritto. Gli interessi sono calcolati, nella misura degli interessi legali in vigore, a partire dal giorno in cui la Compagnia o la filiale è entrata in possesso della documentazione completa.

! Si ricorda che il Codice Civile (Art. 2952) dispone che **i diritti derivanti dal contratto di assicurazione si estinguono dopo dieci anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui il diritto stesso si Fonda (prescrizione).** Qualora i Beneficiari non richiedano gli importi dovuti entro il suddetto termine di prescrizione, questi ultimi sono devoluti al Fondo per le vittime delle frodi finanziarie, istituito presso il Ministero dell'Economia e delle Finanze, come previsto in materia di rapporti dormienti dalla Legge n. 266/2005 e successive modifiche ed integrazioni.

! **La Compagnia inoltre non fornisce alcuna copertura o altra prestazione nella misura in cui la copertura o la prestazione stessa possano esporre la Compagnia al manifestarsi o al rischio di:**

- **violazione di divieto, erogazione di sanzione o applicazione di restrizione derivante da Risoluzioni delle Nazioni Unite;**
- **erogazione di sanzioni economiche o commerciali, derivanti dalla violazione di leggi o disposizioni dell'Unione Europea, del Regno Unito, della Svizzera o degli Stati Uniti d'America.**

**Cos'è la prescrizione?**
È l'estinzione di un diritto nel caso in cui il relativo titolare non lo eserciti nei tempi stabiliti dalla Legge.

**Riferimenti a norme di Legge**

**Il Regolamento UE 679/2016**: contiene le norme relative alla protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali, nonché alla libera circolazione di tali dati.
Per consultare il testo integrale della normativa si rinvia al sito: *https://www.garanteprivacy.it/il-testo-del-regolamento*.

**Articolo 8, comma 3 del Regolamento IVASS n. 41/2018:** "Le imprese, al fine di ridurre gli oneri a carico dei contraenti, adottano modalità di gestione della documentazione idonee a evitare che venga richiesta, in fase di assunzione di nuovi contratti o gestione dei sinistri, documentazione non necessaria o di cui già dispongano, avendola acquisita in occasione di precedenti rapporti con il medesimo contraente, e che risulti ancora in corso di validità".
Per consultare il testo integrale della normativa si rinvia al sito: *https://www.ivass.it/normativa/nazionale/secondaria-ivass/regolamenti/2018/n41/index.html.*

**Articolo 2952 del Codice Civile "Prescrizione in materia assicurativa":** disciplina i diritti derivanti dal contratto di assicurazione e dal contratto di riassicurazione si prescrivono in due anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui il diritto si fonda, ad esclusione del contratto di assicurazione sulla vita i cui diritti si prescrivono in dieci anni.
Per consultare il testo integrale della normativa si rinvia al sito *www.gazzettaufficiale.it/anteprima/codici/codiceCivile*.

**La Legge 23 dicembre 2005, n. 266** ("Legge finanziaria 2006") all'Art.1, comma 345, disciplina che il Fondo per le vittime delle frodi bancarie, di cui al comma 343 della medesima Legge, è alimentato dall'importo dei conti correnti e dei rapporti bancari definiti come dormienti all'interno del sistema bancario nonché del comparto assicurativo e finanziario.
I rapporti dormienti del comparto assicurativo sono polizze le cui prestazioni non sono state riscosse dai Beneficiari e che giacciono presso le imprese in attesa che ne venga richiesta la liquidazione dagli aventi diritto o, in caso contrario, della prescrizione.
Per consultare il testo integrale della normativa si rinvia al sito *https://www.gazzettaufficiale.it*.

# Modulo di richiesta per riscatto totale

Spett.le
**Helvetia Vita S.p.A.**
Gestione Operativa - Canale Banche
Via G.B. Cassinis 21
20139 Milano

**Oggetto: Richiesta di riscatto totale**
**Proposta-Certificato n. _____**

Io sottoscritto/a _____ Contraente del contratto indicato in oggetto, relativo alla Proposta-Certificato sottoscritta in data _____, presso la Filiale di _____ chiedo con la presente il riscatto totale della somma assicurata del contratto stesso.

Richiedo che la liquidazione dell'importo a me spettante venga effettuata a mezzo bonifico bancario da accreditare sulle seguenti coordinate bancarie:

Conto corrente n. _____
intestato a _____
Istituto di credito _____
IBAN _____

A tal fine allego i seguenti documenti*:

- certificato di esistenza in vita dell'Assicurato (nel caso sia diverso dal Contraente), ovvero autocertificazione di esistenza in vita;
- copia di un valido documento di identità e copia del codice fiscale del Contraente (Legale Rappresentante in caso di Contraente persona giuridica);
- copia leggibile di un valido documento di identità dell'Assicurato (se diverso dal Contraente);
- visura camerale o procura attestante i poteri di firma del/i Legale/i Rappresentante/i aggiornata a 60 giorni (solo in caso di Contraente persona giuridica);
- in caso di polizza sottoposta a pegno o a vincolo, assenso scritto del creditore pignoratizio/vincolatario.

* Con riferimento ai documenti sopra riportati sarà cura della Compagnia non richiedere documentazione di cui la stessa già dispone avendola acquisita in occasione di precedenti rapporti e **sempreché risulti ancora in corso di validità.**

**Resta inteso che le spese relative all'acquisizione dei suddetti documenti gravano direttamente sul Contraente.**

Il Contraente dichiara che il presente riscatto

☐ non è

☐ è

finalizzato al reinvestimento in altra polizza vita emessa da Helvetia Vita S.p.A., denominata _____

In caso di risposta affermativa il Contraente dichiara di aver ricevuto, prima dell'operazione di riscatto, il documento informativo per le operazioni di trasformazione, di averlo letto e di averlo firmato per accettazione, nonché di aver ricevuto il Set Informativo del nuovo prodotto da sottoscrivere.

Luogo_____, lì_____

In fede
Firma del Contraente
(o Legale Rappresentante/Delegato)

_____

**Firma dell'Incaricato della Banca**

_____

# Modulo di richiesta per riscatto parziale

Spett.le
**Helvetia Vita S.p.A.**
Gestione Operativa - Canale Banche
Via G.B. Cassinis 21
20139 Milano

**Oggetto: Richiesta di riscatto parziale**
**Proposta-Certificato n. _____**

Io sottoscritto/a _____ Contraente del contratto indicato in oggetto, relativa alla Proposta-Certificato sottoscritta in data _____, presso la Filiale di _____ chiedo con la presente il riscatto parziale della somma assicurata pari ad Euro _____, (alla quale la Compagnia applicherà i costi di riscatto e le imposte previste per legge), da riscattare disinvestendo i Capitali riferiti alla Componente Unit Linked e alla Componente Gestione Separata in misura proporzionale rispetto al valore complessivo del contratto presente al momento della richiesta di riscatto parziale.

Il disinvestimento delle quote dei Fondi Esterni collegati al contratto avverrà anch'esso mantenendo la stessa proporzione in essere al momento della richiesta di riscatto parziale e sulla base del valore delle stesse quale rilevato alla data di valorizzazione prevista dalle Condizioni contrattuali.

Richiedo che la liquidazione dell'importo a me spettante venga effettuata a mezzo bonifico bancario da accreditare sulle seguenti coordinate bancarie:

Conto corrente n. _____
intestato a _____
Istituto di credito _____
IBAN _____

A tal fine allego i seguenti documenti*:

- certificato di esistenza in vita dell'Assicurato (nel caso sia diverso dal Contraente), ovvero autocertificazione di esistenza in vita;
- copia di un valido documento di identità e del codice fiscale del Contraente (Legale Rappresentante in caso di Contraente persona giuridica);
- copia leggibile di un valido documento di identità dell'Assicurato (se diverso dal Contraente);
- visura camerale o procura attestante i poteri di firma del/i Legale/i Rappresentante/i aggiornata a 60 giorni (solo in caso di Contraente persona giuridica);
- in caso di polizza sottoposta a pegno o a vincolo, assenso scritto del creditore pignoratizio/vincolatario.

* Con riferimento ai documenti sopra riportati sarà cura della Compagnia non richiedere documentazione di cui la stessa già dispone avendola acquisita in occasione di precedenti rapporti e **sempreché risulti ancora in corso di validità.**

**Resta inteso che le spese relative all'acquisizione dei suddetti documenti gravano direttamente sul Contraente.**

Il Contraente dichiara che il presente riscatto
☐ non è

☐ è

finalizzato al reinvestimento in altra polizza vita emessa da Helvetia Vita S.p.A., denominata _____

In caso di risposta affermativa il Contraente dichiara di aver ricevuto, prima dell'operazione di riscatto, il documento informativo per le operazioni di trasformazione, di averlo letto e di averlo firmato per accettazione, nonché di aver ricevuto il Set Informativo del nuovo prodotto da sottoscrivere.

Luogo_____, lì_____

In fede
Firma del Contraente

_____
(o Legale Rappresentante/Delegato)

**Firma dell'Incaricato della Banca**

_____

# Modulo di richiesta switch tra Fondi Esterni del capitale della Componente Unit Linked

Spett.le
**Helvetia Vita S.p.A.**
Gestione Operativa - Canale Banche
Via G.B. Cassinis 21
20139 Milano

**Oggetto: Richiesta di trasferimento quote**
**Proposta-Certificato n. _____**

Io sottoscritto/a _____ Contraente del contratto indicato in oggetto, relativa alla Proposta-Certificato sottoscritta in data _____, presso la Filiale di _____ chiedo con la presente la modifica del mio investimento come di seguito indicato:

| **Asset Allocation Attuale relativa alla Componente Unit Linked** | | **Asset Allocation Desiderata relativa alla Componente Unit Linked** | |
|---|---|---|---|
| Fondo Esterno (OICR)/Linea Guidata | **(%)** | Fondo Esterno (OICR)/Linea Guidata | **(%)** |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |

Si ricorda che, qualora la richiesta di switch sia effettuata anteriormente al 10° anniversario dalla data di decorrenza del contratto, a seguito dello switch la percentuale investita nella Componente Gestione Separata non varia.

Luogo_____, lì_____

In fede
Firma del Contraente

_____
(o Legale Rappresentante/Delegato)

**Firma dell'Incaricato della Banca**

_____

# Modulo di richiesta per liquidazione sinistro

**Il presente modulo viene messo a disposizione al solo fine di agevolare la richiesta di pagamento e a titolo di servizio alla clientela.**
**ATTENZIONE: le richieste di pagamento incomplete comportano tempi di liquidazione più lunghi.**

Spett.le
**Helvetia Vita S.p.A.**
Gestione Operativa - Canale Banche
Via G.B. Cassinis 21
20139 Milano

**Oggetto: Denuncia Sinistro Proposta-Certificato n. _____**

I sottoscritti: _____
a causa del decesso dell'Assicurato _____ avvenuto in data _____, in qualità di Beneficiari in caso di decesso della posizione assicurativa indicata in oggetto, relativa alla Proposta-Certificato n_____ sottoscritta da _____, chiedono con la presente liquidazione per sinistro del capitale in caso di decesso previsto contrattualmente.

Si prega di corrispondere gli importi spettanti a mezzo bonifico bancario come sotto dettagliato:

| BENEFICIARIO | CODICE FISCALE/P.IVA | CODICE IBAN | % |
|---|---|---|---|
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |

A tal fine si allegano i seguenti documenti*:
- consenso all'utilizzo dei dati personali sottoscritto dagli aventi diritto in caso di decesso (Reg. UE 679/2016);
- copia leggibile di un valido documento di identità e del codice fiscale di ciascun avente diritto;
- certificato di decesso dell'Assicurato (in originale), rilasciato dall'Ufficio di Stato Civile in carta semplice;
- documentazione attestante la designazione del Beneficiario, quale:
  - **in caso di designazione effettuata facendo riferimento alla qualità di eredi legittimi o testamentari,** atto di notorietà redatto dinanzi al Notaio o presso il Tribunale, sul quale viene indicato:
    - se il Contraente ha lasciato o meno testamento (solo qualora il Contraente stesso coincida con l'Assicurato). In caso di esistenza di testamento, deve esserne inviata copia autenticata e l'atto di notorietà deve riportarne gli estremi precisando che detto testamento è l'ultimo da ritenersi valido ed evidenziando quali sono gli eredi testamentari, loro età e capacità di agire;
    - quali sono gli eredi legittimi, loro età e capacità di agire.

    Per capitali non superiori ad Euro 250.000,00, determinati anche considerando la somma delle prestazioni dovute dalla Compagnia a fronte di più contratti aventi il medesimo Assicurato, potrà essere considerata valida anche la dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà che dovrà comunque contenere gli stessi elementi sopra indicati;
  - **in caso di designazione effettuata con riferimento a un soggetto specificatamente individuato:**
    - <u>se è presente un testamento:</u>
      - copia autentica o estratto autentico dell'atto di ultima volontà;
      - dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà dalla quale risulti, sotto la propria piena responsabilità, quali sono i Beneficiari e che il Beneficiario ha effettuato ogni tentativo e ha compiuto quanto in suo potere per accertare che il testamento presentato è l'unico o, nel caso di più testamenti, quale sia ritenuto valido, che non sono state mosse contestazioni relative al testamento o ai testamenti, che oltre ai Beneficiari menzionati nella dichiarazione stessa non ve ne sono altri e che nel testamento non sono presenti revoche o modifiche della designazione dei Beneficiari. Nella dichiarazione sostitutiva è necessario inoltre indicare quali sono gli eredi legittimi, loro età e capacità di agire;
    - <u>se non è presente un testamento:</u>
      - dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà dalla quale risulti, sotto la propria piena responsabilità, che il Beneficiario ha effettuato ogni tentativo e ha compiuto quanto in suo potere per accertare la non esistenza di disposizioni testamentarie, nonché l'indicazione di tutte le persone nominate come Beneficiari. Nella dichiarazione sostitutiva è necessario inoltre indicare quali sono gli eredi legittimi, loro età e capacità di agire;
- qualora gli aventi diritto risultino minorenni o incapaci, decreto del Giudice Tutelare in originale o in copia autenticata contenente l'autorizzazione in capo al Legale Rappresentante dei minorenni o incapaci a riscuotere la somma dovuta con esonero della Compagnia da ogni responsabilità relativa al pagamento nonché all'eventuale reimpiego della somma stessa;
- visura camerale o procura attestante i poteri di firma del/i Legale/i Rappresentante/i aggiornata a 60 giorni (solo in caso di Contraente persona giuridica);
- in caso di polizza sottoposta a pegno o a vincolo, assenso scritto del creditore pignoratizio/vincolatario.

* Con riferimento ai documenti sopra riportati sarà cura della Compagnia non richiedere documentazione di cui la stessa già dispone avendola acquisita in occasione di precedenti rapporti e **sempreché risulti ancora in corso di validità.**
La Compagnia potrà chiedere ulteriore documentazione in specifiche ipotesi, in considerazione di particolari esigenze istruttorie.

**Resta inteso che le spese relative all'acquisizione dei suddetti documenti gravano direttamente sugli aventi diritto.**

Luogo_____, lì _____

In fede
Firma del Beneficiario/i

_____
_____
_____
_____

**Firma dell'Incaricato della Banca**

_____

---

**PRIVACY**

**Per una lettura del testo dell'informativa privacy ai sensi dell'Art. 13 del Regolamento UE 679/2016 si rimanda al testo riportato in coda alla Proposta-Certificato.**

**CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI AI SENSI DEGLI ARTT. 6 E 9 DEL REGOLAMENTO UE 679/2016**

Acquisite le informazioni fornite dal Titolare del trattamento ai sensi dell'articolo 13 del Regolamento UE 679/2016, il/la sottoscritto/a, in qualità di Interessato/a e consapevole che il trattamento potrà riguardare anche categorie particolari di dati personali, ed in particolare "i dati relativi alla salute":

□ dà □ nega

il consenso al trattamento dei propri dati personali, compresi quelli relativi alla salute, per le finalità di cui all'informativa, compresa la loro comunicazione.

Data _____

Firma di ogni Interessato

_____
_____
_____
_____

# REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA "REMUNERA PIÙ"

**Art. 1 - Costituzione e denominazione della gestione separata**
Helvetia Vita S.p.A. (già Chiara Vita, di seguito la "Società") ha costituito una speciale forma di gestione degli investimenti, denominata "Remunera più", separata da quella delle altre attività della Società e rivolta a tutti i segmenti di clientela ed a tutte le tipologie di contratti a prestazioni rivalutabili collegati ai rendimenti realizzati dalla gestione stessa.
Con riferimenti ai suddetti contratti, il presente Regolamento costituisce parte integrante delle rispettive Condizioni contrattuali.

La gestione "Remunera più" è denominata in Euro.
La gestione "Remunera più" è conforme alle norme stabilite dall'ISVAP (oggi IVASS) con Regolamento n. 38 del 03/06/2011 e successive modifiche ed integrazioni.

**Art. 2 - Attività, obiettivi e politiche di investimento della gestione separata**
Il valore delle attività della gestione "Remunera più" non può essere inferiore alle riserve matematiche costituite per i contratti a prestazioni rivalutabili di cui al precedente articolo 1, sulla base dei rendimenti realizzati dalla gestione stessa.

La gestione finanziaria ha l'obiettivo di conseguire risultati che consentano di far fronte alle garanzie di rendimento contrattualmente stabilite e realizzare un rendimento positivo, in quanto ciò sia compatibile con le condizioni di mercato. Le politiche di gestione sono tese a garantire nel tempo un'equa partecipazione degli Assicurati ai risultati finanziari della gestione "Remunera più"; le scelte di investimento si Fondano su modelli di Asset Liability Management che permettono di tenere in considerazione, nella selezione e gestione delle attività finanziarie, gli impegni assunti verso gli Assicurati. Oltre al rispetto dei limiti regolamentari, si persegue la liquidità degli investimenti, l'efficienza del profilo rischio-rendimento, anche attraverso la diversificazione, evitando disparità che non siano giustificate dalla necessità di salvaguardare, nell'interesse della massa degli Assicurati, l'equilibrio e la stabilità della gestione "Remunera più".

In linea generale, le risorse della gestione "Remunera più" possono essere investite in tutte le attività ammissibili a copertura delle riserve tecniche ai sensi dell'Art. 38 del D. Lgs. 7 settembre 2005, n. 209, recante il Codice delle Assicurazioni Private e dei relativi regolamenti attuativi.
Tali attività sono di piena e libera proprietà della Società nonché libere da vincoli o gravami di qualsiasi natura.

La gestione "Remunera più" può investire anche la totalità degli attivi in Titoli di debito emessi e/o garantiti da Stati appartenenti all'Ocse, da organismi sovranazionali ai quali aderisca almeno uno Stato membro dell'Ocse, da emittenti locali controllati da emittenti governativi appartenenti all'Ocse.

È ammesso l'investimento in Titoli obbligazionari di emittenti corporate, compresi anche gli OICR obbligazionari, in misura non superiore all'80% degli attivi. Il rating degli emittenti, al momento dell'acquisto, deve essere, preferibilmente, almeno Investment Grade[1]; potranno essere acquistate anche obbligazioni con rating Below Investment Grade[2] purché, complessivamente, il loro peso non sia superiore al 5% degli attivi della gestione "Remunera più".

Il peso del comparto azionario deve essere inferiore al 20% degli attivi; l'investimento azionario si realizza attraverso l'acquisto di Titoli di capitale, ETF, SICAV e OICR azionari, bilanciati e flessibili. L'esposizione azionaria diretta riguarda titoli con un livello di liquidità adeguato all'investimento effettuato, quotati sui principali mercati borsistici.

L'investimento nel Comparto Immobiliare può avvenire attraverso l'acquisto di partecipazioni in società immobiliari, quote di OICR immobiliari o immobili. Sono ammessi Investimenti Alternativi (Hedge Fund, Private Equity) attraverso l'acquisto di azioni o quote di OICR aperti non armonizzati, azioni o quote di Fondi mobiliari chiusi non negoziate in un mercato regolamentato, Fondi riservati e speculativi.

I limiti, i termini e le condizioni alle quali possono essere effettuati investimenti immobiliari e alternativi sono quelli previsti dalla normativa vigente.

Sono, infine, ammessi gli Strumenti di mercato monetario, quali ad esempio depositi bancari, certificati di deposito e OICR monetari, le cui controparti devono avere rating "Investment Grade". Fanno eccezione i soli "conti correnti" dove sono ammesse anche controparti "Below Investment Grade o senza rating", ma con il limite massimo del 3%.

L'operatività attraverso strumenti finanziari derivati e l'investimento in prodotti strutturati avviene nel principio di sana e prudente gestione e si conforma alle disposizioni normative in materia. Gli strumenti finanziari derivati sono ammessi con finalità di copertura e gestione efficace, con le modalità e i limiti previsti dalla normativa vigente.
Con operazioni di copertura si intendono quelle operazioni destinate a ridurre, totalmente o parzialmente, il rischio di investimento o di controparte ed effettuate allo scopo di proteggere il valore di singole attività o passività o di insiemi di attività o passività, da variazioni sfavorevoli dei tassi, degli indici, dei prezzi degli strumenti finanziari e dal rischio di default degli emittenti degli strumenti finanziari in portafoglio.
Le operazioni di gestione efficace del portafoglio sono quelle operazioni effettuate allo scopo di raggiungere prefissati obiettivi di investimento in maniera più veloce, agevole, economica o flessibile rispetto a quanto sarebbe possibile ottenere operando sugli attivi sottostanti, senza generare nel contempo un incremento significativo del rischio di investimento, rispetto a quello generabile operando direttamente sugli attivi sottostanti.

Ai sensi della normativa vigente sono, comunque, esclusi gli investimenti in:
- crediti infruttiferi, ad esclusione di quelli nei confronti di Assicurati ed Intermediari per premi da incassare nella misura in cui siano effettivamente esigibili da meno di tre mesi;

[1] Secondo le scale di valutazione attribuite da primarie agenzie di rating, Investment Grade è il rating almeno pari a BBB-.
[2] Secondo le scale di valutazione attribuite da primarie agenzie di rating, Below Investment Grade è quello minore di BBB-.

- immobili destinati all'esercizio della Società;
- crediti verso i riassicuratori, fermo restando quanto previsto dall'articolo 8, comma 5 del Regolamento ISVAP (oggi IVASS) 38/2011;
- immobilizzazioni materiali;
- spese di acquisizione da ammortizzare.

Le operazioni con le controparti di cui all'Art. 5 del Regolamento ISVAP (oggi IVASS) 27/05/2008 n.25, sono ammesse e non devono pregiudicare gli interessi degli Assicurati. Sono effettuate a condizioni di mercato, ovvero a condizioni che è possibile ottenere da imprese o soggetti indipendenti (principio della c.d. "best execution") e in coerenza con la normativa IVASS vigente.
Gli investimenti in OICR ed obbligazioni emesse o gestite da società appartenenti allo stesso Gruppo della Società non possono superare il 30% del patrimonio della gestione "Remunera più".

L'uscita delle attività dalla gestione separata può avvenire esclusivamente da realizzo.

**Art. 3 - Determinazione del tasso medio di rendimento annuo della gestione separata**
Annualmente viene determinato il tasso medio di rendimento della gestione "Remunera più" relativamente al periodo di osservazione che decorre dal 1° gennaio fino al 31 dicembre di ciascun anno.
In aggiunta al tasso medio di rendimento sopra indicato, al termine di ciascun mese viene determinato il tasso di rendimento medio realizzato per il periodo corrispondente ai 12 mesi di calendario precedenti.

I tassi medi di rendimento, relativi ai periodi sopra indicati, sono determinati rapportando il risultato finanziario della gestione di competenza di quel periodo al valore medio annuo degli investimenti della gestione relativo al medesimo periodo.

Il risultato finanziario della gestione è costituito dai proventi finanziari di competenza conseguiti dalla gestione stessa nel periodo considerato, comprensivi degli scarti di emissione e di negoziazione di competenza, dai ratei di interessi e di cedole maturati e dagli utili e dalle perdite di realizzo di competenza della gestione.

Gli utili e le perdite di realizzo vengono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nel libro mastro della gestione "Remunera più", e cioè al prezzo di acquisto per l'attività di nuova acquisizione ed al valore di mercato all'atto dell'iscrizione per i beni già di proprietà della Società.
Gli utili realizzati comprendono anche quelli derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi ricevuti dalla Società in virtù di accordi con soggetti terzi e riconducibili al patrimonio della gestione stessa.
Le plusvalenze e le minusvalenze vanno prese in considerazione, nel calcolo del rendimento finanziario, solo se effettivamente realizzate nel periodo considerato.

Il risultato finanziario è calcolato al lordo delle ritenute fiscali di acconto ed al netto delle spese effettivamente sostenute per l'acquisto e la vendita delle attività della gestione "Remunera più", ivi incluse le spese relative alla certificazione della gestione di cui al successivo articolo 4, fermo restando che sulla gestione "Remunera più" non sono consentite altre forme di prelievo in qualsiasi modo effettuate.

Per valore medio annuo degli investimenti della gestione "Remunera più" si intende la somma della giacenza media dei depositi in numerario presso gli Istituti di Credito, della consistenza media degli investimenti in titoli e di ogni altra attività della gestione stessa.
La consistenza media nel periodo di osservazione dei depositi, dei titoli e delle altre attività viene determinata in base al valore di iscrizione nel libro mastro della gestione "Remunera più".
I criteri di valutazione impiegati ai fini del calcolo della giacenza media non possono essere modificati, salvo in casi eccezionali. In tale eventualità, il rendiconto riepilogativo della gestione separata è accompagnato da una nota illustrativa che riporta le motivazioni dei cambiamenti nei criteri di valutazione ed il loro impatto economico sul tasso medio di rendimento della gestione separata.

**Art. 4 - Verifica contabile della gestione separata**
La gestione "Remunera più" è annualmente sottoposta a verifica contabile da parte di una Società di Revisione iscritta all'Albo Speciale tenuto dalla Consob ai sensi dell'Art. 161 del D.lgs. 24/02/1998 n. 58 (T.U.F.) e dell'Art. 43, comma 1, lettera i) del D. Lgs. 27/01/2010 n. 39 e rispettive successive modifiche ed integrazioni, la quale attesta la rispondenza della gestione stessa al presente Regolamento.
In particolare, sono verificati la corretta valutazione delle attività attribuite alla gestione, il rendimento annuo della gestione quale descritto al precedente articolo 3 e l'adeguatezza dell'ammontare delle riserve matematiche.
In occasione della verifica annuale relativa al periodo di osservazione, la Società di Revisione di cui sopra verifica anche tutti gli altri 11 rendimenti annui calcolati nei periodi non coincidenti con il periodo di osservazione.

**Art. 5 - Eventuali modifiche**
La Società si riserva di apportare al presente Regolamento quelle modifiche che si rendessero necessarie a seguito di cambiamenti della normativa primaria e secondaria oppure a fronte di mutati criteri gestionali con esclusione, in tale ultimo caso, di quelle meno favorevoli per gli Assicurati.

**Art. 6 - Facoltà del Contraente**
Il Contraente ha facoltà di richiedere in qualsiasi momento un prospetto aggiornato della ripartizione delle attività che compongono la gestione interna separata.

# Glossario

**Anno (annuo):** periodo di tempo la cui durata è pari a 360 giorni.
**Anno assicurativo:** periodo calcolato in anni interi a partire dalla decorrenza.
**Annuale (durata)**: periodo di tempo la cui durata è pari a pari a 360 giorni.
**Appendice:** documento che forma parte integrante del contratto e che viene emesso unitamente o in seguito a questo per modificarne alcuni aspetti in ogni caso concordati tra la Compagnia ed il Contraente.
**Assicurato:** persona fisica sulla cui vita viene stipulato il contratto, che può coincidere o no con il Contraente e con il Beneficiario.
**Beneficiario/i:** persona fisica o giuridica, designata nel contratto o con successiva dichiarazione scritta comunicata alla Compagnia o per testamento (Art. 1920 C.C.), che può coincidere o no con il Contraente stesso e con l'Assicurato, e che riceve la prestazione prevista dal contratto quando si verifica l'evento assicurato.
**Bimestre (bimestrale)**: periodo di tempo la cui durata è pari a 60 giorni.
**Caricamenti:** parte del premio versato dal Contraente destinata a coprire i costi commerciali e amministrativi della Compagnia.
**Capitale in caso di decesso:** in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, pagamento del capitale assicurato al/i Beneficiario/i.
**Carenza (periodo di carenza):** è il periodo durante il quale non sono efficaci le coperture assicurative o le eventuali maggiorazioni. Il periodo decorre dal momento di decorrenza del contratto.
**Cessione, Pegno e Vincolo:** condizioni secondo cui il Contraente ha la facoltà di cedere a terzi il contratto, così come di darlo in pegno o comunque di vincolare le somme assicurate. Tali atti divengono efficaci solo quando la Compagnia, a seguito di comunicazione scritta del Contraente, ne fa annotazione sul contratto o su un'appendice dello stesso. In caso di pegno o vincolo, qualsiasi operazione che pregiudichi l'efficacia delle garanzie prestate richiede l'assenso scritto del creditore titolare del pegno o del vincolatario.
**Compagnia:** compagnia autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa, definita alternativamente anche Società o impresa di assicurazione, con la quale il Contraente stipula il contratto di assicurazione. Per questo contratto è Helvetia Vita S.p.A.
**Composizione del Fondo Esterno:** informazione sulle attività di investimento del Fondo relativamente alle principali tipologie di strumenti finanziari, alla valuta di denominazione, alle aree geografiche, ai mercati di riferimento e ad altri fattori rilevanti.
**Composizione della gestione separata:** composizione degli strumenti finanziari e degli attivi in cui è investito il patrimonio della gestione separata Remunera più.
**Comunicazione in caso di perdite:** comunicazione che la Compagnia invia al Contraente qualora il valore finanziario del contratto si riduce oltre una determinata percentuale rispetto ai premi investiti.
**Condizioni contrattuali:** insieme delle norme e delle clausole che disciplinano il contratto di assicurazione.
**Conflitto di interessi:** insieme di tutte quelle situazioni in cui l'interesse della Compagnia può collidere con quello del Contraente.
**CONSOB (Commissione nazionale per le Società e la Borsa)**: è l'Autorità italiana per la vigilanza dei mercati finanziari. La CONSOB è anche l'autorità competente con riferimento al KID.
**Conto corrente del Contraente**: è il conto corrente di cui è titolare o contitolare il Contraente.
**Contraente:** persona fisica o giuridica, che può coincidere o no con l'Assicurato o il Beneficiario, che stipula il contratto di assicurazione e si impegna al versamento dei premi alla Compagnia.
**Contratto (di assicurazione)**: contratto con il quale l'assicuratore, a fronte del pagamento del premio, si impegna a indennizzare l'Assicurato dei danni prodotti da un sinistro oppure a pagare un capitale o una rendita al verificarsi di un evento attinente la vita umana. Il contratto di assicurazione e dunque uno strumento con il quale l'Assicurato trasferisce all'assicuratore un rischio al quale egli è esposto.
**Controvalore delle Quote di un Fondo Esterno ad una data epoca**: è il valore monetario delle Quote ottenuto moltiplicando il numero di Quote acquisite al momento della valutazione per il loro valore unitario alla corrispondente epoca di conversione.
**Costi (o spese**): oneri a carico del Contraente gravanti sui premi versati o, laddove previsto dal contratto, sulle risorse finanziarie gestite dalla Compagnia.
**Costi accessori (o costi fissi, o diritti fissi, o costi di emissione):** oneri generalmente costituiti da importi fissi assoluti a carico del Contraente per l'emissione del contratto e delle eventuali quietanze di versamento successivo dei premi, di liquidazione parziale o totale delle somme assicurate.
**Costo di switch:** costo a carico del Contraente nel caso in cui richieda il trasferimento di parte o di tutte le quote detenute in base al contratto ad altro Fondo e/o alla Gestione Separata secondo quanto stabilito dalle Condizioni contrattuali.
**CRS (Common Reporting Standard o Scambio Automatico di Informazioni**): è il quadro di riferimento sviluppato dall'OCSE (Organizzazione per la Cooperazione e Sviluppo Economico) che individua una normativa basata su accordi multilaterali tra i Paesi partecipanti (Europei ed Extraeuropei), che ha lo scopo di combattere l'evasione fiscale internazionale attraverso lo scambio multilaterale di informazioni. In virtù di tale normativa, gli intermediari finanziari (banche, assicurazioni vita, ecc.) dei Paesi aderenti sono tenuti ad identificare i soggetti (contraenti, beneficiari, titolari effettivi) aventi una o più residenze fiscali diverse da quella italiana e/o statunitense.
**Data di conclusione del contratto**: è la data di perfezionamento del contratto assicurativo.
**Data di decorrenza:** è la data a partire dalla quale sono efficaci le coperture assicurative previste e le relative prestazioni.
**Data di sottoscrizione**: è la data di sottoscrizione della Proposta-Certificato.
**Dichiarazioni (precontrattuali):** informazioni fornite dal Contraente prima della stipulazione del contratto di assicurazione, che consentono alla Compagnia di effettuare la valutazione dei rischi e di stabilire le condizioni per la sua assicurazione. Se il Contraente fornisce dati o notizie inesatti od omette di informare la Compagnia su aspetti rilevanti

per la valutazione dei rischi, la Compagnia stessa può chiedere l'annullamento del contratto o recedere dallo stesso, a seconda che il comportamento del Contraente sia stato o no intenzionale o gravemente negligente.
**DIP Aggiuntivo IBIP**: documento informativo pre-contrattuale aggiuntivo per i prodotti di investimento assicurativi. Fornisce le informazioni integrative e complementari, diverse da quelle pubblicitarie, rispetto alle informazioni contenute nel KID, necessarie affinché il Contraente possa acquisire piena conoscenza del contratto assicurativo.
**Documento Unico di Rendicontazione:** riepilogo annuale dei dati relativi alla situazione del contratto di assicurazione.
**Durata contrattuale**: è il periodo durante il quale le coperture assicurative hanno efficacia.
**Epoca di conversione**: è la data di valorizzazione delle quote in caso di conversione di importi monetari in numero di quote dell'OICR o viceversa. Essa coincide con il **4° giorno lavorativo successivo** alla ricezione da parte della Compagnia della sottoscrizione o di qualsivoglia richiesta del Contraente (di switch, di recesso, di riscatto). Per giorno lavorativo si intendono tutti i giorni ad esclusione del sabato, della domenica, dei giorni di chiusura della Borsa Valori, dei giorni di festività nazionale, locali e assicurativi (questi ultimi pubblicati sul sito della Compagnia) e dei giorni di festività nazionale nei mercati di riferimento di ciascun OICR.
**Estensione territoriale:** spazio geografico entro il quale la garanzia assicurativa è operante.
**Età assicurativa**: età in anni interi, determinata trascurando le frazioni di anno inferiori o uguali a sei mesi e arrotondando a un anno intero le frazioni di anno superiori a sei mesi.
**FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act):** normativa statunitense finalizzata a contrastare l'evasione fiscale da parte dei contribuenti americani detentori di investimenti all'estero. I Governi di Italia e Stati Uniti hanno sottoscritto un accordo bilaterale per l'applicazione della normativa FATCA in data 10.01.2014. In virtù di tale accordo, a partire dal 01.07.2014, gli intermediari finanziari stranieri (banche, assicurazioni vita, ecc.) saranno tenuti ad identificare e segnalare alla propria autorità fiscale i Clienti aventi residenza fiscale statunitense. Lo scambio di informazioni potrà avvenire automaticamente tra le rispettive autorità fiscali e riguarderà gli investimenti detenuti in Italia da cittadini e residenti americani e quelli detenuti negli Stati Uniti da soggetti residenti in Italia.
**Fondo Esterno**: vedi OICR.
**Fusione di Fondi:** operazione che prevede la fusione di due o più Fondi Esterni tra loro.
**Gestione Separata**: la gestione interna separata "Remunera più" è appositamente creata dalla Compagnia e gestita separatamente rispetto al complesso delle attività, in cui confluiscono i versamenti, al netto dei costi, conferiti dai Contraenti alla gestione interna separata stessa.
**Giorno lavorativo**. Per giorno lavorativo si intendono tutti i giorni ad esclusione del sabato, della domenica, dei giorni di chiusura della Borsa Valori, dei giorni di festività nazionale, locali e assicurativi (questi ultimi pubblicati sul sito della Compagnia) e dei giorni di festività nazionale nei mercati di riferimento di ciascun OICR.
**Imposta sostitutiva:** imposta applicata alle prestazioni che sostituisce quella sul reddito delle persone fisiche; gli importi ad essa assoggettati non rientrano più nel reddito imponibile e quindi non devono venire indicati nella dichiarazione dei redditi.
**Indirizzamento**: scelta, effettuata dal Contraente, delle percentuali di ripartizione dei premi versati nei Fondi che la Compagnia ha messo a disposizione.
**Interesse composto:** l'interesse viene detto composto quando, invece di essere pagato o riscosso, è aggiunto al capitale che lo ha prodotto. Questo comporta che alla maturazione degli interessi il montante verrà riutilizzato come capitale iniziale per il periodo successivo, ovvero anche l'interesse produce interesse.
**IVASS**: Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni, è un ente dotato di personalità giuridica di diritto pubblico che opera per garantire l'adeguata protezione degli assicurati perseguendo la sana e prudente gestione delle imprese di assicurazione e riassicurazione e la loro trasparenza e correttezza nei confronti della clientela.
**Linee Guidate:** sono una combinazione di Fondi Esterni collegati al contratto per le quali la Compagnia svolge un'attività di combinazione, monitoraggio e di ribilanciamento trimestrale dei Fondi Esterni tra quelli disponibili sul prodotto. Le Linee Guidate, predefinite da Helvetia Vita S.p.A., perseguono un profilo di rischio e un orizzonte temporale determinato dalla Compagnia stessa.
**KID (Key Information Document)**: documento pre-contrattuale a consegna obbligatoria, contenente le informazioni chiave che devono essere fornite ai Contraente in occasione dell'acquisto di prodotti di investimento assicurativi al dettaglio o assicurativi preassemblati (PRIIPs), al fine di agevolarne la comprensione e la comparabilità.
**Mercato regolamentato**: secondo la disciplina comunitaria un mercato regolamentato è un mercato che possiede i seguenti requisiti:

1) regolarità di funzionamento: gli scambi hanno luogo secondo modalità predefinite, sia per quanto riguarda i meccanismi di fissazione del prezzo, sia per quanto riguarda il pagamento e/o il trasferimento del bene oggetto dello scambio;
2) approvazione da parte dell'autorità di vigilanza delle regole relative alle condizioni di accesso e alle modalità di funzionamento;
3) rispetto degli obblighi di trasparenza.

L'organizzazione e la gestione del mercato (Art.62 D.Lgs. 58/1998, TUF) sono disciplinate da un regolamento deliberato dall'assemblea ordinaria della società di gestione del mercato. L'attività di gestione e organizzazione di mercati regolamentati ha carattere di impresa ed è esercitata da società per azioni, anche senza scopo di lucro.
L'esercizio della gestione dei mercati regolamentati è autorizzato dalla CONSOB quando il mercato rispetta i requisiti sopra citati, il regolamento del mercato è conforme alla disciplina comunitaria ed è idoneo ad assicurare la trasparenza del mercato, l'ordinato svolgimento delle negoziazioni e la tutela degli investitori.
**Mese (mensile)**: periodo di tempo la cui durata è pari a 30 giorni.
**Misura annua di rivalutazione:** incremento periodico che viene attribuito al capitale maturato rispetto al periodo precedente. Qualora sia previsto un tasso tecnico, tale misura, applicata al capitale rivalutato iniziale, è determinata scontando al tasso tecnico la differenza tra il rendimento consolidato e il tasso tecnico medesimo.
**Liquidazione:** pagamento al Beneficiario della prestazione dovuta al verificarsi dell'evento assicurato.
**OICR**: è un Organismo di Investimento Collettivo del Risparmio in cui è investito parte del premio versato dal Contraente.
**Performance**: risultato ottenuto in un certo arco temporale. La performance è misurata dall'incremento del valore della quota nel periodo di riferimento.

**Perfezionamento del contratto:** momento in cui avviene il pagamento del premio pattuito.
**Persone Politicamente Esposte:** ai sensi dell'Art.1 del D. Lgs. n. 90/2017 e s.m.i e delle disposizioni regolamentari, emanate dall'Autorità di Vigilanza di settore, sono le persone fisiche residenti sul territorio nazionale, in altri stati comunitari o extra comunitari, che occupano o hanno cessato di occupare da meno di un anno importanti cariche pubbliche, nonché i loro familiari diretti e coloro che con i predetti soggetti intrattengono notoriamente stretti legami, come di seguito elencate:

1) per persone fisiche che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche s'intendono:
   a) Presidente della Repubblica, Presidente del Consiglio, Ministro, Vice-Ministro e Sottosegretario, Presidente di Regione, assessore regionale, Sindaco di capoluogo di provincia o città metropolitana, Sindaco di comune con popolazione non inferiore a 15.000 abitanti nonché cariche analoghe in Stati esteri;
   b) deputato, senatore, parlamentare europeo, consigliere regionale nonché cariche analoghe in Stati esteri;
   c) membro degli organi direttivi centrali di partiti politici;
   d) giudice della Corte Costituzionale, magistrato della Corte di Cassazione o della Corte dei conti, consigliere di Stato e altri componenti del Consiglio di Giustizia Amministrativa per la Regione siciliana nonché cariche analoghe in Stati esteri;
   e) membro degli organi direttivi delle banche centrali e delle autorità indipendenti;
   f) ambasciatore, incaricato d'affari ovvero cariche equivalenti in Stati esteri, ufficiale di grado apicale delle forze armate ovvero cariche analoghe in Stati esteri;
   g) componente degli organi di amministrazione, direzione o controllo delle imprese controllate, anche indirettamente, dallo Stato italiano o da uno Stato estero ovvero partecipate, in misura prevalente o totalitaria, dalle Regioni, da comuni capoluoghi di provincia e città metropolitane e da comuni con popolazione complessivamente non inferiore a 15.000 abitanti;
   h) direttore generale di ASL e di azienda ospedaliera, di azienda ospedaliera universitaria e degli altri enti del servizio sanitario nazionale;
   i) direttore, vicedirettore e membro dell'organo di gestione o soggetto svolgenti funzioni equivalenti in organizzazioni internazionali;
2) per familiari diretti si intendono il coniuge o la persona legata in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili, i figli e i loro coniugi nonché le persone legate ai figli in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili, i genitori;
3) ai fini dell'individuazione dei soggetti con i quali le persone di cui al punto 1 intrattengono notoriamente stretti legami si fa riferimento a qualsiasi persona fisica che ha notoriamente la titolarità effettiva congiunta di entità giuridiche o qualsiasi altra stretta relazione d'affari con una persona di cui al comma 1; qualsiasi persona fisica che sia unica titolare effettiva di entità giuridiche o soggetti giuridici notoriamente creati di fatto a beneficio della persona di cui al punto 1;
4) senza pregiudizio dell'applicazione, in funzione del rischio, di obblighi rafforzati di adeguata verifica della clientela, quando una persona ha cessato di occupare importanti cariche pubbliche da un periodo di almeno un anno, i soggetti destinatari del decreto non sono tenuti a considerare tale persona come politicamente esposta.

**Premio:** il premio rappresenta il prezzo che il Contraente paga per acquistare la prestazione offerta dall'assicuratore. Il pagamento del premio costituisce, di regola, condizione di efficacia della prestazione. I premi possono essere: unici, periodici (o anche detti annui), unici ricorrenti. I premi unici ricorrenti e periodici possono essere rateizzati (o frazionati). Per il presente prodotto il premio è unico, ossia il Contraente si impegna a corrisponderlo in unica soluzione al momento della conclusione del contratto.
**Premio investito:** premio, al netto delle componenti di costo e dell'eventuale parte di premio impiegata per le garanzie complementari e di puro rischio, impiegato nella gestione interna separata o per l'acquisto di quote del Fondo Esterno.
**Prescrizione:** estinzione del diritto per mancato esercizio dello stesso entro i termini stabiliti dalla legge. I diritti derivanti dai contratti di assicurazione sulla vita si prescrivono nel termine di dieci anni.
**Prestazione assicurata:** somma pagabile sotto forma di capitale che la Compagnia garantisce al beneficiario al verificarsi dell'evento assicurato.
**Prodotti di investimento assicurativi/ prodotti di investimento assicurativi al dettaglio o assicurativi preassemblati (PRIIPs):** prodotti assicurativi standardizzati che presentano una scadenza o un valore di riscatto e in cui tale scadenza o valore di riscatto è esposto in tutto o in parte, in modo diretto o indiretto, alle fluttuazioni del mercato.
**Profilo di rischio:** indice della rischiosità finanziaria della polizza, variabili a seconda della composizione del portafoglio finanziario gestito dal Fondo a cui la polizza è collegata e delle eventuali garanzie finanziarie contenute nel contratto. Con riferimento al profilo di rischio si rimanda a quanto indicato nel KID.
**Proposta-Certificato o lettera contrattuale di conferma:** documento che fornisce la prova dell'esistenza del contratto di assicurazione.
**Prospetto d'offerta del Fondo Esterno/OICR:** documento che riporta la disciplina contrattuale del Fondo d'investimento, e che include informazioni sui contorni dell'attività di gestione, la politica d'investimento, la denominazione e la durata del Fondo, gli organi competenti per la scelta degli investimenti ed i criteri di ripartizione degli stessi, gli spazi operativi a disposizione del gestore per le scelte degli impieghi finanziari da effettuare, ed altre caratteristiche relative al Fondo quali ad esempio la categoria e il benchmark di riferimento.
**Quadrimestre (quadrimestrale)**: periodo di tempo la cui durata è pari a 120 giorni.
**Quinquennio (quinquennale)**: periodo di tempo la cui durata è pari a 1800 giorni.
**Quota:** è la singola parte di un OICR.
**Recesso (o ripensamento):** diritto del Contraente di recedere dal contratto e farne cessare gli effetti.
**Reclamo:** per reclamo si intende una dichiarazione di insoddisfazione, in forma scritta, nei confronti di un'impresa di assicurazione, di un intermediario assicurativo iscritto al registro Unico degli Intermediari (RUI) o di un intermediario iscritto nell'elenco annesso al RUI e relativa ad un contratto o ad un servizio assicurativo; non sono considerati reclami le richieste di informazioni o di chiarimenti, le richieste di risarcimento danni o di esecuzione de contratto.
**Regolamento della gestione interna separata:** l'insieme delle norme, riportate nelle condizioni contrattuali, che regolano la gestione separata Remunera più.

**Rendiconto annuale della gestione separata:** riepilogo aggiornato annualmente dei dati relativi al rendimento finanziario conseguito dalla Gestione Separata Remunera più.
**Rendimento finanziario della gestione separata:** risultato finanziario della Gestione Separata Remunera più nel periodo previsto dal regolamento della gestione stessa.
**Rendimento minimo trattenuto:** rendimento finanziario fisso che la Compagnia trattiene dal rendimento finanziario della Gestione Separata Remunera più.
**Revoca:** diritto del proponente di revocare la proposta prima della conclusione del contratto.
**Ricorrenza annuale:** l'anniversario della data di decorrenza del contratto di assicurazione.
**Riscatto**: è la facoltà del Contraente di estinguere anticipatamente il contratto, richiedendo la liquidazione del valore maturato risultante al momento della richiesta e determinato in base alle Condizioni contrattuali.
**Rischio demografico:** rischio che si verifichi un evento futuro e incerto attinente alla vita dell'Assicurato, caratteristica essenziale del contratto di assicurazione sulla vita: infatti, è al verificarsi dell'evento attinente alla vita dell'Assicurato che si ricollega l'impegno della Compagnia di erogare la prestazione assicurata.
**Rischio finanziario:** il rischio riconducibile alle possibili variazioni del valore delle quote, le quali a loro volta dipendono dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione.
**Riserva matematica:** importo che deve essere accantonato dalla Compagnia per fare fronte agli impegni nei confronti degli assicurati assunti contrattualmente. La legge impone alle Compagnia particolari obblighi relativi a tale riserva e alle attività finanziaria in cui essa viene investita.
**Rivalutazione**: maggiorazione delle prestazioni assicurate attraverso la retrocessione di una quota del rendimento della gestione separata secondo la periodicità stabilita dalle condizioni contrattuali.
**Sconto di premio:** operazione descritta nel DIP Aggiuntivo IBIP attraverso la quale la Compagnia riconosce al Contraente una riduzione del premio di tariffa applicato, e quindi di fatto una maggiorazione delle prestazioni assicurate, in dipendenza di determinate condizioni.
**Semestre (semestrale**): periodo di tempo la cui durata è pari a 180 giorni.
**Set Informativo**: insieme della documentazione informativa da consegnare al potenziale Contraente, prima della sottoscrizione del contratto e pubblicata nel sito internet della Compagnia. Il Set Informativo è composto dal KID, dal DIP Aggiuntivo IBIP, dalle Condizioni contrattuali comprensive di Glossario e dalla Proposta-Certificato in fac-simile.
**Settimana (settimanale)**: periodo di tempo la cui durata è pari a 7 giorni.
**SICAV**: società di investimento a capitale variabile, simili ai Fondi comuni d'investimento nella modalità di raccolta e nella gestione del patrimonio finanziario ma differenti dal punto di vista giuridico e fiscale, il cui patrimonio è rappresentato da azioni anziché da quote e che sono dotate di personalità giuridica propria.
**Sinistro:** verificarsi dell'evento di rischio assicurato oggetto del contratto e per il quale viene prestata la garanzia ed erogata la relativa prestazione assicurata, come ad esempio il decesso dell'Assicurato.
**Società di gestione del risparmio (SGR):** società di diritto italiano autorizzate cui è riservata la prestazione del servizio di gestione collettiva del risparmio e degli investimenti.
**Società di revisione:** società diversa dalla Compagnia di assicurazione, prescelta nell'ambito di un apposito albo tenuto dalla Consob cui tali società possono essere iscritte soltanto se godono di determinati requisiti, che controlla e certifica i risultati.
**Testa assicurata**: vedi Assicurato.
**Titolare effettivo:** ai sensi dell'Art. 20 del D. Lgs. n. 90/2017 e s.m.i. e delle disposizioni regolamentari emanate dall'Autorità di Vigilanza di settore, si intende:

1) in caso di società:
   a) la persona fisica o le persone fisiche che, in ultima istanza, possiedano o controllino un'entità giuridica, attraverso il possesso o il controllo diretto o indiretto di una percentuale sufficiente delle partecipazioni al capitale sociale o dei diritti di voto in seno a tale entità giuridica (tale criterio si ritiene soddisfatto ove la percentuale sia superiore al 25% di partecipazione al capitale sociale). Qualora l'applicazione dei criteri suddetti non consenta di individuare univocamente uno o più titolari effettivi, il titolare effettivo coincide con la persona fisica o le persone fisiche titolari di poteri di amministrazione o direzione dell'entità giuridica;
2) in caso di entità giuridiche quali le fondazioni e di istituti giuridici quali i trust e le società fiduciarie, che amministrano e distribuiscono fondi, sono cumulativamente individuati come titolari effettivi:
   a) i fondatori, ove in vita;
   b) i beneficiari, quando individuati o facilmente individuabili;
   c) se le persone che beneficiano dell'entità giuridica non sono ancora state determinate, la categoria di persone nel cui interesse principale è istituita o agisce l'entità giuridica;
   d) i titolari di funzioni di direzione e amministrazione.

**Trimestre (trimestrale)**: periodo di tempo la cui durata è pari a 90 giorni.
**Valore unitario della quota:** valore ottenuto dividendo il valore complessivo netto del Fondo, nel giorno di valorizzazione, per il numero delle quote partecipanti al Fondo alla stessa data, pubblicato giornalmente sui principali quotidiani economici nazionali.
**Valore complessivo del Fondo:** valore ottenuto sommando le attività presenti nel Fondo (titoli, dividendi, interessi, ecc.) e sottraendo le passività (spese, imposte, ecc.).
**Valorizzazione**: è il computo settimanale del valore delle Quote dei Fondi.
**Valuta di denominazione:** valuta o moneta in cui sono espresse le prestazioni contrattuali.
**Versamenti aggiuntivi**: sono importi che il Contraente ha la facoltà di versare nel corso della durata contrattuale.
**Volatilità:** grado di variabilità di una determinata grandezza di uno strumento finanziario (prezzo, tasso, ecc.) in un dato periodo di tempo.

helvetia
La tua Assicurazione svizzera

# Allegato alle Condizioni contrattuali

## Elenco e dettaglio dei Fondi Esterni (OICR) di Helvetia MultiSelection 2.0 in vigore dal 02/01/2023

Di seguito sono riportati i Fondi Esterni di Helvetia MultiSelection 2.0 disponibili sul prodotto. Per ciascun Fondo Esterno sono riportate – in aggiunta alla denominazione, ISIN e codice di riferimento della Compagnia – anche le informazioni inerenti le commissioni di gestione prelevate direttamente dalle Società di Gestione degli stessi, l'indirizzo web delle Società di gestione (ove è possibile visionare i KID, i Prospetti d'offerta di ogni Fondo, modelli di informativa precontrattuale ai sensi del Regolamento Delegato (UE) 2022/1288 per i Fondi che le prevedono nonché i rendimenti passati dei Fondi e dei relativi Benchmark laddove previsti) e il riferimento all'Art. ESG ai sensi del Regolamento UE 2019/2088. In particolare, gli OICR che sono stati definiti dalle proprie Società di Gestione come Artt. 8 e/o 9 promuovono caratteristiche ambientali e/o sociali e/o hanno come obiettivo investimenti sostenibili.

| Codice rif. | ISIN | Denominazione OICR | Comm. di gest. | Art. ESG | Sito internet Casa di Gestione |
|---|---|---|---|---|---|
| UFE0061 | IE00B138F130 | ACADIAN EUROPEAN EQUITY UCITS CAP. EUR | Max 1,00% | Art. 8 | www.carnegroup.com |
| UFE0001 | IT0004718638 | ACOMEA BREVE TERMINE "A2" (EUR) ACC | 0,30% | / | www.acomea.it |
| UFE0062 | IT0004718695 | ACOMEA PERFORMANCE A2 | 0,70% | / | www.acomea.it |
| UFE0066 | LU0459998588 | AL GLOBAL CONVERTIBLE ABS. RETURN I CAP EUR HEDGED | 0,75% | Art. 8 | www.avivainvestors.com |
| UFE0109 | LU0613076487 | AMUNDI FUNDS BOND GLOBAL AGGREGATE - MHE (C) | 0,40% | Art. 8 | www.amundi.it |
| UFE0110 | LU1882454710 | AMUNDI FUNDS EMERGING MARKETS BOND - M2 - EUR HDG © | 0,55% | Art. 8 | www.amundi.it |
| UFE0112 | FR0013053451 | AMUNDI RSPNB INVESTING GREEN BONDS | 0,80% | Art. 9 | www.amundi.it |
| UFE0065 | IT0005243099 | ARCA BOND PAESI EMERGENTI I | 0,55% | Art. 6 | www.arcafondi.it |
| UFE0064 | IT0005243230 | ARCA STRATEGIA GLOBALE CRESCITA I | 0,45% | Art. 6 | www.arcafondi.it |
| UFE0113 | LU0266008639 | AXA WORLD FUNDS - GLOBAL SUST AGGT | 0,45% | Art. 8 | www.axa-im.com. |
| UFE0067 | LU0383940458 | BGF EM. MKTS LOCAL CURRENCY BOND D2 $ | 0,50% | Art. 6 | www.blackrock.com |
| UFE0114 | LU1822773989 | BGF ESG MULTI-ASSET FUND | 0,65% | Art. 8 | www.blackrock.com |
| UFE0068 | LU0297941469 | BGF EURO BOND D2 EUR | 0,40% | Art. 6 | www.blackrock.com |
| UFE0069 | LU0448666502 | BGF GLOBAL INFLATION LINKED BOND D2 EUR HDG | 0,40% | Art. 6 | www.blackrock.com |
| UFE0115 | LU0368234703 | BGF SUSTAINABLE ENERGY FUND | 0,90% | Art. 9 | www.blackrock.com |
| UFE0071 | LU0827887356 | BGF US DOLLAR SHORT DURATION BOND D2 $ | 0,40% | Art. 6 | www.blackrock.com |
| UFE0070 | LU0252969232 | BGF US FLEXIBLE EQUITY D2 $ | 0,75% | Art. 6 | www.blackrock.com |
| UFE0116 | LU1165135952 | BNP PARIBAS AQUA | 0,90% | Art. 9 | www.bnpparibas-am.com |
| UFE0118 | LU1819949246 | BNP PARIBAS SUSTAINABLE ENHANCED BD 12M | 0,40% | Art. 8 | www.bnpparibas-am.com |
| UFE0119 | LU0265317569 | BNP PARIBAS SUSTAINABLE EURO CORP BD | 0,30% | Art. 8 | www.bnpparibas-am.com |
| UFE0072 | IE00B3S43Z03 | BNY MELLON GLOBAL EQUITY INCOME C CAP $ | 1,00% | Art. 6 | www.bnymellonim.com |
| UFE0120 | IE00BF1T6Z79 | BROWN ADVISORY US SUST GR FD | 0,75% | Art. 8 | www.brownadvisory.com |
| UFE0073 | LU1184247432 | CANDRIAM BONDS EMERGING MARKETS I EUR | Max 0,60% | Art. 8 | www.candriam.it |
| UFE0074 | LU0237841142 | CANDRIAM BONDS EURO CORPORATE I EUR | Max 0,30% | Art. 8 | www.candriam.it |
| UFE0004 | LU0170293806 | CANDRIAM BONDS GLOBAL HIGH YIELD I EUR | Max 0,60% | Art. 8 | www.candriam.it |
| UFE0005 | LU0344046668 | CANDRIAM EQ. L EUROPE INNOVATION I EUR | Max 0,75% | Art. 8 | www.candriam.it |
| UFE0006 | FR0013213972 | CANDRIAM INDEX ARBITRAGE U CAP EUR | 0,60% | Art. 6 | www.candriam.it |
| UFE0122 | LU1434519846 | CANDRIAM SUSTAINABLE BOND EM MKTS | 0,65% | Art. 9 | www.candriam.it |
| UFE0123 | LU1313770619 | CANDRIAM SUSTAINABLE BOND EURO CORP | 0,40% | Art. 9 | www.candriam.it |
| UFE0124 | LU1644441476 | CANDRIAM SUSTAINABLE BOND GLBL HI YLD | 0,80% | Art. 9 | www.candriam.it |
| UFE0125 | LU1434526627 | CANDRIAM SUSTAINABLE EQUITY JAPAN | 0,70% | Art. 9 | www.candriam.it |
| UFE0121 | LU1434527781 | CANDRIAM SUSTAINABLE EQUITY WORLD | 0,70% | Art. 9 | www.candriam.it |
| UFE0008 | LU0992630599 | CARMIGNAC PORTOFOLIO GLOBAL BOND "F" (EUR) | 0,60% | Art. 8 | www.carmignac.it |
| UFE0009 | LU0992625243 | CARMIGNAC PORTFOLIO SECURITE FW $ ACC HDG | Max 0,55% | Art. 8 | www.carmignac.it |
| UFE0076 | LU0992624949 | CARMIGNAC PORTFOLIO SECURITE F EUR ACC | Max 0,55% | Art. 8 | www.carmignac.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**

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| UFE0126 | IE00BDZQR791 | COMGEST GROWTH AMERICA | 0,80% | Art. 8 | www.comgest.com |
| UFE0077 | IE00BQ1YBP44 | COMGEST GROWTH JAPAN I ACC JPY | 0,85% | Art. 8 | www.comgest.com |
| UFE0078 | LU0284394151 | DNCA INVEST EUROSE I EUR | Max 0,70% | Art. 8 | www.dnca-investments.com |
| UFE0012 | LU0641746143 | DNCA INVEST MIURI I EUR | Max 1,00% | Art. 8 | www.dnca-investments.com |
| UFE0011 | LU0284395984 | DNCA INVEST VALUE EUROPE I EUR | Max 1,00% | Art. 6 | www.dnca-investments.com |
| UFE0127 | LU0966249640 | DPAM L BONDS EUR CORPORATE HIGH YIELD | 0,45% | Art. 8 | www.dpas.lu |
| UFE0128 | LU0174545367 | DPAM L BONDS HIGHER YIELD | 0,45% | Art. 8 | www.dpas.lu |
| UFE0129 | LU0174544550 | DPAM L BONDS UNIVERSALIS UNCONSTRAINED | 0,40% | Art. 8 | www.dpas.lu |
| UFE0130 | LU1663869268 | DWS INVEST ESG EURO BONDS (SHORT) TFC | Max 0,20% | Art. 8 | www.dws.com |
| UFE0131 | LU1956017633 | DWS INVEST CORPORATE GREEN BONDS | 0,50% | Art. 9 | www.dws.com |
| UFE0132 | LU1693963883 | EURIZON ABSOLUTE GREEN BONDS | 0,35% | Art. 9 | www.eurizoncapital.it |
| UFE0105 | LU0362282377 | EURIZON AM SICAV GLOBAL EQUITY I | Max 0,65% | Art. 6 | www.eurizoncapital.it |
| UFE0133 | LU1652387454 | EURIZON FUND - BOND CORPORATE SMART ESG | 0,35% | Art. 8 | www.eurizoncapital.it |
| UFE0171 | LU0335987268 | Eurizon Fund – Bond EUR Short Term LTE Z Acc | 0,14% | Art. 8 | www.eurizoncapital.it |
| UFE0111 | LU0725143274 | EF ITALIAN EQUITY OPPORTUNITIES Z EUR | 0,60% | Art. 8 | www.eurizoncapital.it |
| UFE0134 | FI4000243225 | EVLI EMERGING MARKETS CREDIT | 0,55% | Art. 8 | www.evli.com |
| UFE0014 | LU0318939179 | FIDELITY AMERICA Y $ | 0,80% | Art. 6 | www.fidelity-international.com |
| UFE0079 | LU0346390601 | FIDELITY ASIAN SP. SITUATIONS Y $ | 0,80% | Art. 8 | www.fidelity-international.com |
| UFE0015 | LU0594300500 | FIDELITY CHINA CONSUMER Y CAP $ | 0,80% | Art. 8 | www.fidelity-international.com |
| UFE0080 | LU1731833056 | FIDELITY GLOBAL DIVIDEND Y CAP EUR | 0,80% | Art. 8 | www.fidelity-international.com |
| UFE0135 | IE00B3MW7Z87 | FISHER INVTS INSTL EMERG MKTS EQ ESG FD | 1,00% | Art. 8 | www.fisherinvestments.com |
| UFE0016 | LU1147470410 | FRANKLIN DIVERSIFIED CONSERVATIVE I EUR | 0,50% | Art. 6 | www.franklintempleton.it |
| UFE0017 | LU0909060898 | FRANKLIN GLOBAL MULTI-ASSET INCOME I EUR | 0,60% | Art. 6 | www.franklintempleton.it |
| UFE0018 | LU0195953400 | FRANKLIN US LOW DURATION I $ | 0,40% | Art. 6 | www.franklintempleton.it |
| UFE0082 | LU0622306495 | GS EM. MKTS CORPORATE BOND PTF I CAP EUR HDG | 0,70% | Art. 6 | www.gsam.com |
| UFE0083 | LU0280851410 | GS GI. FIX. INC. PLUS PTF (HEDGED) I CAP EUR | 0,50% | Art. 6 | www.gsam.com |
| UFE0020 | LU0164944026 | HSBC GIF GLOBAL EMERG. MARKETS BOND I $ | 0,50% | Art. 6 | www.assetmanagement.hsbc.com |
| UFE0022 | LU0534240071 | INVESCO GLOBAL TOTAL RETURN (EUR) BOND C CAP EUR | 0,65% | Art. 6 | www.invesco.it |
| UFE0024 | LU0243957668 | INVESCO PAN EUROPEAN HIGH INCOME C CAP. EUR | 0,80% | Art. 6 | www.invesco.it |
| UFE0023 | LU0119753134 | INVESCO SUSTAINABLE PAN EUROPEAN STRUCTURED EQ. C EUR | 0,80% | Art. 8 | www.invesco.it |
| UFE0084 | IE00B61D1398 | ISHARES DEVELOPED WORLD INDEX FUND (IE) FLEX EUR | Max 0,30% | Art. 6 | www.blackrock.com |
| UFE0085 | IE0009515622 | JANUS HEND. BALANCED I CAP $ | 0,80% | Art. 6 | www.janushenderson.com |
| UFE0136 | LU0978624434 | JANUS HENDERSON HORIZON GLOBAL HY BD FD | 0,75% | Art. 8 | www.janushenderson.com |
| UFE0058 | LU0355583906 | JPM EU GOVERNMENT BOND C ACC EUR | 0,25% | Art. 6 | www.jpmorganassetmanagement.it |
| UFE0025 | LU0129443577 | JPM EUROPE STRATEGIC GROWTH C ACC EUR | 0,75% | Art. 8 | www.jpmorganassetmanagement.it |
| UFE0026 | LU0890597809 | JPM GLOBAL BOND OPPORTUNITIES C ACC EUR HDG | 0,50% | Art. 6 | www.jpmorganassetmanagement.it |
| UFE0027 | LU0762813862 | JPM GLOBAL INCOME C ACC $ HDG | 0,60% | Art. 6 | www.jpmorganassetmanagement.it |
| UFE0028 | LU0917670746 | JPM GLOBAL MACRO C ACC EUR HDG | 0,60% | Art. 6 | www.jpmorganassetmanagement.it |



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| UFE0154 | LU1624254121 | KEMPEN (LUX) EURO HY STRATEGY | 0,52% | Art. 8 | www.kempen.com |
| UFE0137 | LU0986646882 | KEMPEN (LUX) EURO SUSTAINABLE CREDIT FD | 0,32% | Art. 8 | www.kempen.com |
| UFE0086 | IE00B51PLJ46 | LAZARD GLOBAL LISTED INFR. EQ. I EUR HDG | 0,85% | Art. 8 | www.lazardnet.com |
| UFE0138 | IE00BDB7J701 | LEGG MASON CB US EQUITY SUST LDRS FD | 0,60% | Art. 8 | www.leggmason.com |
| UFE0139 | IE00BYWSV628 | LIONTRUST GF SUST FUT PAN-EURP GR FD | 0,75% | Art. 9 | www.liontrust.co |
| UFE0060 | LU1582988488 | M&G (LUX) DYNAMIC ALLOCATION FUND C EUR | 0,75% | Art. 8 | www.mandgitalia.it. |
| UFE0107 | LU1670709143 | M&G (LUX) GLOBAL CONVERTIBLES C CAP EUR | 0,75% | Art. 8 | www.mandgitalia.it |
| UFE0140 | LU1665236136 | M&G (LUX) SUSTAINABLE GLOBAL HIGH YIELD BOND FUND | 0,40% | Art. 8 | www.mandgitalia.it |
| UFE0108 | LU1670724704 | M&G (LUX) OPTIMAL INCOME C EUR ACC | 0,75% | Art. 8 | www.mandgitalia.it |
| UFE0141 | LU1203833881 | MIRABAUD - SUSTAINABLE GLOBAL FOCUS | 0,75% | Art. 8 | www.mirabaud-am.com |
| UFE0142 | LU0552643685 | MIROVA EURO GREEN AND SUST CORP BD FD | 0,50% | Art. 9 | www.im.natixis.com |
| UFE0143 | LU0552643099 | MIROVA EUROPE SUSTAINABLE EQUITY FUND | 0,90% | Art. 9 | www.im.natixis.com |
| UFE0088 | LU1026242203 | MSIF EMERG. MARKETS CORP. DEBT ZH EUR | 0,75% | Art. 8 | www.morganstanley.com |
| UFE0034 | LU0815264279 | MSIF EMERGING LEADERS EQUITY Z CAP $ | 0,75% | Art. 8 | www.jpmorganassetmanagement.it |
| UFE0035 | LU0360483019 | MSIF GLOBAL BRANDS ZH EUR | 0,75% | Art. 6 | www.jpmorganassetmanagement.it |
| UFE0144 | LU1842711688 | MS INVF GLOBAL SUSTAIN FUND | 0,65% | Art. 8 | www.morganstanley.com |
| UFE0145 | LU0577863615 | NN (L) EURO SUSTAINABLE CREDIT (EXCL FI) | 0,36% | Art.-8 | www.nnip.com |
| UFE0146 | LU1927799012 | NORDEA 1 - EUROPEAN HIG YIELD STARS BOND | 0,50% | Art. 8 | www.nordea.it |
| UFE0090 | LU0733672124 | NORDEA 1 EUROPEAN CROSS CREDIT BI EUR | 0,50% | Art. 8 | www.nordea.it |
| UFE0037 | LU0417818316 | NORDEA 1 EUROPEAN SMALL AND MID CAP STARS EQ. BI CAP EUR | 0,75% | Art. 8 | www.nordea.it |
| UFE0038 | LU0915363070 | NORDEA 1 FLEXIBLE FIXED INCOME BI EUR | 0,40% | Art. 6 | www.nordea.it |
| UFE0091 | LU0348927095 | NORDEA 1 GLOBAL CLIMATE AND ENVIRONMENT BI EUR | 0,75% | Art. 9 | www.nordea.it |
| UFE0092 | LU0705259173 | NORDEA 1 GLOBAL REAL ESTATE BI EUR | 0,85% | Art. 8 | www.nordea.it |
| UFE0039 | LU0097890064 | NORDEA 1 GLOBAL STABLE EQUITY BI EUR | 0,85% | Art. 8 | www.nordea.it |
| UFE0147 | LU0985319473 | NORDEA 1 - GLOBAL STARS EQUITY FUND | 0,75% | Art. 8 | www.nordea.it |
| UFE0040 | LU0351545230 | NORDEA 1 STABLE RETURN BI EUR | 0,85% | Art. 8 | www.nordea.it |
| UFE0117 | LU0312383663 | PICTET-CLEAN ENERGY TRANSITION."I" (EUR) ACC | Max 1,20% | Art. 9 | www.pictetfunds.it |
| UFE0094 | LU0386392772 | PICTET-DIGITAL-HI EUR | Max 1,20% | Art. 8 | www.am.pictet/it |
| UFE0041 | LU0726357444 | PICTET-EUR SHORT TERM HIGH YIELD I EUR | Max 1,00% | Art. 8 | www.pictetfunds.it |
| UFE0093 | LU0503631631 | PICTET-GLOBAL ENVIRONMENTAL OPPORTUNITIES-I EUR | Max 1,20% | Art. 9 | www.am.pictet/it |
| UFE0042 | LU0386875149 | PICTET-GLOBAL MEGATREND SELECTION-I EUR | Max 1,20% | Art. 8 | www.pictetfunds.it |
| UFE0043 | LU0941348897 | PICTET-MULTI ASSET GLOBAL OPPORTUNITIES I EUR | Max 0,65% | Art. 8 | www.pictetfunds.it |
| UFE0148 | LU0144509550 | PICTET-QUEST EUROPE SUSTAINABLE EQ | 0,65% | Art. 8 | www.pictetfunds.it |
| UFE0044 | LU0845340057 | Pictet - Quest Global Sustainable Equities I EUR | Max 1,20% | Art. 8 | www.pictetfunds.it |
| UFE0045 | LU0188798671 | PICTET-USA INDEX-I $ | Max 0,30% | Art. 6 | www.pictetfunds.it |
| UFE0095 | IE00B3N0PT13 | PIMCO CREDIT OPPORTUNITIES BOND I CAP $ | 0,90% | Art. 6 | www.pimco.it |
| UFE0149 | IE00BDSTPS26 | PIMCO GIS EMERGING MARKETS BOND ESG FD | 0,89% | Art.-8 | www.pimco.it |
| UFE0150 | IE00BYXVX196 | PIMCO GIS GLOBAL BOND ESG FUND | 0,52% | Art. 8 | www.pimco.it |
| UFE0096 | IE00B86Y3465 | PIMCO GIS Global Bond Fund | 0,49% | Art. 6 | www.pimco.it |
| UFE0151 | AT0000A1VG68 | RAIFFEISEN-NACHHALTIGKEIT-MIX | 0,63% | Art. 8 | www.rcm.at |
| UFE0153 | LU1662744868 | RBC FUNDS (LUX) EMERGING MARKETS EQ | 0,60% | Art. 8 | www.rbcgam.lu |



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| UFE0152 | LU1096671539 | RBC FDS (LUX) GLOBAL EQUITY FOCUS | 0,60% | Art. 8 | www.rbcgam.lu |
| UFE0098 | LU0454739615 | ROBECO BP US PREMIUM EQ. I EUR | 0,70% | Art. 6 | www.robeco.com |
| UFE0099 | LU0674140123 | ROBECO BP US SELECT OPPORTUNITIES EQ. I $ | 0,70% | Art. 6 | www.robeco.com |
| UFE0157 | LU0503372780 | ROBECO SAM EURO SDG CREDITS | 0,35% | Art. 8 | www.robeco.com |
| UFE0155 | LU1140784502 | ROBECO QI EM SUSTAINABLE ACTIVE EQUITIES | 0,60% | Art. 8 | www.robeco.com |
| UFE0101 | LU0803250884 | ROBECO QI GLOBAL MOMENTUM EQUITIES I EUR | 0,55% | Art. 8 | www.robeco.com |
| UFE0158 | LU1811861431 | ROBECO SAM GLOBAL SDG CREDITS | 0,40% | Art. 8 | www.robeco.com |
| UFE0156 | LU0209860427 | ROBECO SUSTAINABLE EUROPEAN STARS EQS | 0,70% | Art. 8 | www.robeco.com |
| UFE0046 | LU0106259988 | SISF ASIAN OPPORTUNITIES C CAP $ | 0,75% | Art. 8 | www.schroders.com |
| UFE0047 | LU0113258742 | SISF EURO CORPORATE BOND C CAP. EUR | 0,45% | Art. 8 | www.schroders.com |
| UFE0059 | LU0106236184 | SISF EURO GOVERNMENT BOND C CAP. EUR | 0,20% | Art. 8 | www.schroders.com |
| UFE0048 | LU0849400030 | SISF EURO HIGH YIELD C CAP EUR | 0,60% | Art. 8 | www.schroders.com |
| UFE0053 | LU0995125985 | SISF EUROPEAN ALPHA ABSOLUTE RETURN C CAP EUR | 0,75% | Art. 8 | www.schroders.com |
| UFE0159 | LU0302446132 | SCHRODER ISF GLOBAL CLIMATE CHANGE EQ | 0,75% | Art. 8 | www.schroders.com |
| UFE0160 | LU0713761251 | SCHRODER ISF GLOBAL CORPORATE BOND C ACC. EUR HEDGED | 0,45% | Art. 8 | www.schroders.com |
| UFE0050 | LU0180781394 | SISF GLOBAL INFL. LINKED BOND C CAP EUR | 0,38% | Art. 8 | www.schroders.com |
| UFE0057 | LU0106240533 | SISF JAPANESE EQUITY C CAP. JPY | 0,75% | Art. 8 | www.schroders.com |
| UFE0170 | LU0748063848 | Schroder International Selection Fund Sustainable European Market Neutral C Accumulation EUR | 0,75% | Art. 8 | www.schroders.com |
| UFE0052 | LU0248177502 | SISF US SMALL & MID-CAP EQUITY EUR C CAP. EUR | 0,85% | Art. 8 | www.schroders.com |
| UFE0102 | IT0004353360 | SOPRARNO INFLAZIONE PIU' | 0,60% | / | www.soprarno.it |
| UFE0172 | LU0494188682 | SWISSCANTO (LU) BOND FUND RESPONSIBLE GLOBAL CORPORATE DTH EUR | 0,40% | Art. 8 | www.swisscanto.com |
| UFE0162 | LU1495641794 | SWC (LU) EF SUSTAINABLE GLOBAL WATER DT | 0,72% | Art. 9 | www.swisscanto.com |
| UFE0169 | LU0338548117 | SWC (LU) EQUITY FUND SUSTAINABLE EMERGING MARKETS DT | 0,72% | Art. 9 | www.swisscanto.com |
| UFE0163 | LU0999466872 | SWC (LU) PF SUST BALANCED | 0,60% | Art. 9 | www.swisscanto.com |
| UFE0104 | FR0012365013 | SYCOMORE PARTNERS FUND IB EUR | 1,00% | Art. 8 | www.sycomore-am.com |
| UFE0106 | LU0358423738 | UBS LUX BOND SICAV CONVERT GLOBAL EUR Q CAP EUR | 0,72% | Art. 6 | www.ubs.com |
| UFE0164 | LU0358043668 | UBS (LUX) EF EUROPEAN OPPORTUNITY (EUR) | 0,79% | Art. 8 | www.ubs.com |
| UFE0165 | LU1240780160 | UBS (LUX) EF GLOBAL SUSTAINABLE (USD) | 0,82% | Art. 8 | www.ubs.com |
| UFE0166 | LU0425184842 | UBS (LUX) KSS ASIAN EQUITIES (USD) | 0,86% | Art. 8 | www.ubs.com |
| UFE0054 | LU0384405949 | VONTOBEL CLEAN TECHNOLOGY I EUR | 0,83% | Art. 9 | www.vontobel.com |
| UFE0055 | LU0278093082 | VONTOBEL EMERGING MARKETS EQUITY I $ | 0,83% | Art. 6 | www.vontobel.com |
| UFE0056 | LU0278087860 | VONTOBEL FUND - EURO CORPORATE BOND I EUR | 0,55% | Art. 6 | www.vontobel.com |
| UFE0167 | LU0384410279 | VONTOBEL MTX SUSTAINABLE AS LDRS EXJPN | 1,00% | Art. 8 | www.vontobel.com |
| UFE0168 | LU1626216888 | VONTOBEL MTX SUSTAINABLE EMERG MKTS LDRS | 1,00% | Art. 8 | www.vontobel.com |

Per le informazioni non esplicitate in tabella e per ulteriori informazioni sui costi, si rimanda al Prospetto d'offerta dei singoli OICR. Potrebbero essere applicate, dalle Società di Gestione degli OICR, delle commissioni di overperformance determinate secondo le modalità proprie di ciascun OICR.



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

# Elenco e dettaglio delle Linee Guidate di Helvetia MultiSelection 2.0 in vigore dal 02/01/2023

Le Linee Guidate sono una combinazione di Fondi Esterni per le quali la Compagnia svolge un'attività di combinazione, monitoraggio e di ribilanciamento trimestrale dei Fondi Esterni tra quelli disponibili sul prodotto. Le Linee Guidate, predefinite da Helvetia Vita S.p.A., perseguono un profilo di rischio e un orizzonte temporale determinato dalla Compagnia stessa.

A seguito dell'attività di monitoraggio trimestrale la Compagnia può modificare la composizione delle Linee Guidate (**c.d. Ribilanciamento**) attraverso:

- la sostituzione dei Fondi Esterni presenti nella composizione di ciascuna Linea Guidata con OICR presenti nell'universo investibile del prodotto;
- la modifica del peso percentuale dei Fondi Esterni già presenti nella composizione delle Linee Guidate. In ogni caso, l'operazione di ribilanciamento tramite switch automatici tra i Fondi Esterni della Linea Guidata avviene senza l'applicazione di alcun costo a carico del Contraente;
- l'introduzione di nuovi Fondi Esterni nella composizione di ciascuna Linea Guidata – scelti tra quelli già presenti all'interno dell'universo investibile del prodotto – ribilanciando anche il peso percentuale di ogni Fondo Esterno presente nella Linea Guidata.

Di seguito viene riportato il dettaglio della composizione di ciascuna Linea Guidata (Componente Unit Linked) nelle tre possibili allocazioni di investimento disponibili (50%, 70%; 90% di ogni premio versato al netto dei costi) a fronte di un investimento nella Componente Gestione Separata rispettivamente pari al 50%, 30% o 10%.
Inoltre, sono previste tre linee di investimento denominate ESG composte esclusivamente da OICR ESG *compliant* che promuovono principalmente caratteristiche ambientali e/o sociali e/o hanno come obiettivo investimenti sostenibili.

| LINEA GUIDATA PRUDENTE | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| **Codice rif.** | **ISIN** | **OICR DELLA LINEA** | **Componente Unit Linked** | | |
| | | | **90%** | **70%** | **50%** |
| UFE0004 | LU0170293806 | CANDRIAM BONDS GLOBAL HIGH YIELD I EUR | 6,75% | 5,25% | 3,75% |
| UFE0056 | LU0278087860 | Vontobel Euro Corporate Bond | 11,25% | 8,75% | 6,25% |
| UFE0096 | IE00B86Y3465 | PIMCO GIS Global Bond Fund | 11,25% | 8,75% | 6,25% |
| UFE0027 | LU0762813862 | JPM GLOBAL INCOME C ACC $ HDG | 9,00% | 7,00% | 5,00% |
| UFE0074 | LU0237841142 | CANDRIAM BONDS EURO CORPORATE I EUR | 11,25% | 8,75% | 6,25% |
| UFE0083 | LU0280851410 | GS Global Fixed Income Plus Port (Hdg) | 11,25% | 8,75% | 6,25% |
| UFE0039 | LU0097890064 | Nordea 1 - Global Stable Equity Fund | 9,00% | 7,00% | 5,00% |
| UFE0082 | LU0622306495 | GS Em. Mkts Corporate Bond Ptf I Cap Eur Hdg | 9,00% | 7,00% | 5,00% |
| UFE0076 | LU0992624949 | Carmignac Portfolio Securité F Eur Acc | 11,25% | 8,75% | 6,25% |

| LINEA GUIDATA MODERATA | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| **Codice rif.** | **ISIN** | **OICR DELLA LINEA** | **Componente Unit Linked** | | |
| | | | **90%** | **70%** | **50%** |
| UFE0056 | LU0278087860 | Vontobel Euro Corporate Bond | 6,75% | 5,25% | 3,75% |
| UFE0084 | IE00B61D1398 | Ishares Developed World Index Fund (IE) FLEX EUR | 6,75% | 5,25% | 3,75% |
| UFE0096 | IE00B86Y3465 | PIMCO GIS Global Bond Fund | 9,00% | 7,00% | 5,00% |
| UFE0027 | LU0762813862 | JPM GLOBAL INCOME C ACC $ HDG | 9,00% | 7,00% | 5,00% |
| UFE0074 | LU0237841142 | CANDRIAM BONDS EURO CORPORATE I EUR | 9,00% | 7,00% | 5,00% |
| UFE0014 | LU0318939179 | FIDELITY AMERICA Y $ | 9,00% | 7,00% | 5,00% |
| UFE0153 | LU1662744868 | RBC FUNDS (LUX) EMERGING MARKETS EQ | 6,75% | 5,25% | 3,75% |
| UFE0061 | IE00B138F130 | Acadian European Equity UCITS | 9,00% | 7,00% | 5,00% |
| UFE0039 | LU0097890064 | Nordea 1 - Global Stable Equity Fund | 11,25% | 8,75% | 6,25% |
| UFE0083 | LU0280851410 | GS Global Fixed Income Plus Port (Hdg) | 6,75% | 5,25% | 3,75% |
| UFE0070 | LU0252969232 | Bgf Us Flexible Equity D2 $ | 6,75% | 5,25% | 3,75% |



**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**

| LINEA GUIDATA DINAMICA | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| Codice rif. | ISIN | OICR DELLA LINEA | Componente Unit Linked | | |
| | | | 90% | 70% | 50% |
| UFE0023 | LU0119753134 | INVESCO PAN EUROPEAN STRUCTURED EQ. C EUR | 9,00% | 7,00% | 5,00% |
| UFE0045 | LU0188798671 | PICTET-USA INDEX-I $ | 6,75% | 5,25% | 3,75% |
| UFE0044 | LU0845340057 | PICTET-QUEST GLOBAL EQUITY | 9,00% | 7,00% | 5,00% |
| UFE0070 | LU0252969232 | BGF US FLEXIBLE EQUITY D2 $ | 9,00% | 7,00% | 5,00% |
| UFE0084 | IE00B61D1398 | ISHARES DEVELOPED WORLD INDEX FUND (IE) FLEX EUR | 9,00% | 7,00% | 5,00% |
| UFE0096 | IE00B86Y3465 | PIMCO GIS Global Bond Fund | 9,00% | 7,00% | 5,00% |
| UFE0014 | LU0318939179 | FIDELITY AMERICA Y $ | 9,00% | 7,00% | 5,00% |
| UFE0153 | LU1662744868 | RBC FUNDS (LUX) EMERGING MARKETS EQ | 11,25% | 8,75% | 6,25% |
| UFE0039 | LU0097890064 | NORDEA 1 GLOBAL STABLE EQUITY BI EUR | 9,00% | 7,00% | 5,00% |
| UFE0061 | IE00B138F130 | Acadian European Equity UCITS | 9,00% | 7,00% | 5,00% |

| LINEA GUIDATA PRUDENTE ESG | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| Codice rif. | ISIN | OICR DELLA LINEA | Componente Unit Linked | | |
| | | | 90% | 70% | 50% |
| UFE0150 | IE00BYXVX196 | PIMCO GIS GLOBAL BOND ESG FUND | 11,25% | 8,75% | 6,25% |
| UFE0113 | LU0266008639 | AXA WORLD FUNDS - GLOBAL SUST AGGT | 11,25% | 8,75% | 6,25% |
| UFE0154 | LU1624254121 | KEMPEN (LUX) EURO EURO HY STRATEGY | 6,75% | 5,25% | 3,75% |
| UFE0163 | LU0999466872 | SWC (LU) PF SUST BALANCED | 9,00% | 7,00% | 5,00% |
| UFE0131 | LU1956017633 | DWS INVEST CORPORATE GREEN BONDS | 11,25% | 8,75% | 6,25% |
| UFE0130 | LU1663869268 | DWS Invest ESG Euro Bonds (Short) | 11,25% | 8,75% | 6,25% |
| UFE0123 | LU1313770619 | CANDRIAM SUSTAINABLE BOND EURO CORP | 11,25% | 8,75% | 6,25% |
| UFE0122 | LU1434519846 | CANDRIAM SUSTAINABLE BOND EM MKTS | 9,00% | 7,00% | 5,00% |
| UFE0121 | LU1434527781 | CANDRIAM SUSTAINABLE EQUITY WORLD | 9,00% | 7,00% | 5,00% |

| LINEA GUIDATA MODERATA ESG | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| Codice rif. | ISIN | OICR DELLA LINEA | Componente Unit Linked | | |
| | | | 90% | 70% | 50% |
| UFE0150 | IE00BYXVX196 | PIMCO GIS GLOBAL BOND ESG FUND | 9,00% | 7,00% | 5,00% |
| UFE0113 | LU0266008639 | AXA WORLD FUNDS - GLOBAL SUST AGGT | 6,75% | 5,25% | 3,75% |
| UFE0169 | LU0338548117 | SWC (LU) EF Sustainable EmMA | 6,75% | 5,25% | 3,75% |
| UFE0163 | LU0999466872 | SWC (LU) PF SUST BALANCED | 9,00% | 7,00% | 5,00% |
| UFE0138 | IE00BDB7J701 | Legg Mason CB US Equity Sust Ldrs Fd | 6,75% | 5,25% | 3,75% |
| UFE0162 | LU1495641794 | SWC (LU) EF SUSTAINABLE GLOBAL WATER DT | 6,75% | 5,25% | 3,75% |
| UFE0131 | LU1956017633 | DWS INVEST CORPORATE GREEN BONDS | 9,00% | 7,00% | 5,00% |
| UFE0148 | LU0144509550 | PICTET-QUEST EUROPE SUSTAINABLE EQ | 9,00% | 7,00% | 5,00% |
| UFE0126 | IE00BDZQR791 | Comgest Growth America | 9,00% | 7,00% | 5,00% |
| UFE0123 | LU1313770619 | CANDRIAM SUSTAINABLE BOND EURO CORP | 6,75% | 5,25% | 3,75% |
| UFE0121 | LU1434527781 | CANDRIAM SUSTAINABLE EQUITY WORLD | 11,25% | 8,75% | 6,25% |



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

| LINEA GUIDATA DINAMICA ESG | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| Codice rif. | ISIN | OICR DELLA LINEA | Componente Unit Linked | | |
| | | | 90% | 70% | 50% |
| UFE0150 | IE00BYXVX196 | PIMCO GIS GLOBAL BOND ESG FUND | 9,00% | 7,00% | 5,00% |
| UFE0091 | LU0348927095 | Nordea 1 - Global Climate and Envir Fd | 6,75% | 5,25% | 3,75% |
| UFE0115 | LU0368234703 | BGF SUSTAINABLE ENERGY FUND | 6,75% | 5,25% | 3,75% |
| UFE0120 | IE00BF1T6Z79 | BROWN ADVISORY US SUST GR FD | 6,75% | 5,25% | 3,75% |
| UFE0126 | IE00BDZQR791 | COMGEST GROWTH AMERICA | 9,00% | 7,00% | 5,00% |
| UFE0138 | IE00BDB7J701 | LEGG MASON CB US EQUITY SUST LDRS FD | 9,00% | 7,00% | 5,00% |
| UFE0169 | LU0338548117 | SWC (LU) EF Sustainable EmMA | 11,25% | 8,75% | 6,25% |
| UFE0162 | LU1495641794 | SWC (LU) EF SUSTAINABLE GLOBAL WATER DT | 6,75% | 5,25% | 3,75% |
| UFE0148 | LU0144509550 | PICTET-QUEST EUROPE SUSTAINABLE EQ | 9,00% | 7,00% | 5,00% |
| UFE0143 | LU0552643099 | Mirova Europe Sustainable Equity Fund | 9,00% | 7,00% | 5,00% |
| UFE0121 | LU1434527781 | CANDRIAM SUSTAINABLE EQUITY WORLD | 6,75% | 5,25% | 3,75% |



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

PAGINA LASCIATA INTENZIONALMENTE IN BIANCO

helvetia
La tua Assicurazione svizzera

**Proposta-Certificato**

# Helvetia MultiSelection 2.0 (Tariffa 1407)

Prodotto d'investimento assicurativo di tipo multiramo a premio unico

**La presente Proposta-Certificato è stata aggiornata al 02 Gennaio 2023, data dell'ultima revisione dei dati in essa inclusi.**

**N. Proposta-Certificato**

**CONTRAENTE**
Nome e Cognome/Ragione sociale:
Residenza/Sede Legale:
Sesso: Nato/a il a:
Nazionalità: Codice Fiscale/Partita Iva:
Indirizzo e-mail:
Documento Identificativo: Numero:
Data rilascio: Ente e luogo rilascio: Data scadenza:
Recapito per la corrispondenza:

**DELEGATO AD OPERARE (LEGALE RAPPRESENTANTE)**
Nome e Cognome: Sesso: Nato/a il: a:
Residenza: Nazionalità: Codice fiscale:
Documento identificativo: Numero:
Data rilascio: Ente e luogo rilascio: Data scadenza:

**ASSICURATO**
Nome e Cognome:
Residenza:
Sesso: Nato/a il: a:
Nazionalità: Codice fiscale:

**CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO**
Data di sottoscrizione del contratto:
Data di decorrenza del contratto: ore 24:00 del
Data di conclusione del contratto: ore 24:00 del
Durata del contratto: a vita intera
Premio unico versato: Euro
Classe di Premio Potenziale: A /B / C

**COMPONENTE FINANZIARIA**
Scelta della destinazione del premio unico:

| OICR*/GS | % invest. | OICR/GS | % invest. |
|---|---|---|---|
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |

*Si ricorda che per l'investimento nella Componente Unit Linked è possibile selezionare fino ad un massimo di 18 OICR

| Linea Guidata*/GS | % invest |
|---|---|
| | |

*Si ricorda che per l'investimento nella Componente Unit Linked è possibile selezionare solo una Linea Guidata tra quelle rese disponibili dalla Compagnia, la cui composizione di dettaglio è riportata nel documento "Asset Allocation" allegato alla presente Proposta-Certificato.

COPIA PER

FAC-SIMILE



**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**

helvetia
La tua Assicurazione svizzera

**Proposta-Certificato**

# Helvetia MultiSelection 2.0 (Tariffa 1407)

Prodotto d'investimento assicurativo di tipo multiramo a premio unico

**N. Proposta-Certificato**

**COMPONENTE ASSICURATIVA**

La maggiorazione in caso di decesso – applicabile esclusivamente sulla Componente Unit Linked – è pari ad una determinata percentuale variabile in funzione del totale dei premi versati (al netto di riscatti parziali) su tale Componente e dell'età dell'Assicurato al momento del decesso, così come disciplinato all'Art. 2 delle Condizioni contrattuali.

**DIRITTO DI REVOCA DEL CONTRAENTE**

**Il Contraente ha diritto di revocare la Proposta–Certificato fino alla data di conclusione del contratto**, tramite richiesta scritta firmata ed effettuata allo sportello bancario presso cui ha sottoscritto la Proposta – Certificato oppure inviata direttamente in Compagnia (Helvetia Vita S.p.A., Gestione Operativa - Canale Banche, Via G. B. Cassinis 21, 20139 Milano) con lettera raccomandata A/R, contenente gli elementi identificativi del contratto. Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca la Compagnia rimborserà il premio eventualmente corrisposto, senza trattenere alcun onere.

**DIRITTO DI RECESSO DEL CONTRAENTE**

**Il Contraente può recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione,** tramite richiesta scritta effettuata allo sportello bancario presso cui è stata sottoscritta la Proposta – Certificato oppure inviata direttamente alla Compagnia (Helvetia Vita S.p.A., Gestione Operativa - Canale Banche, Via G. B. Cassinis 21, 20139 Milano) con lettera raccomandata A/R, contenente gli elementi identificativi del contratto. La notifica di recesso libera le parti da qualunque obbligazione futura derivante dal contratto con decorrenza dalle ore 24:00 del giorno della comunicazione effettuata presso lo sportello o di spedizione della raccomandata, quale risultante dal timbro postale di invio della stessa. La Compagnia entro 30 giorni dalla data di ricevimento della comunicazione di recesso, completa di tutta la documentazione richiesta all'Art. 27 delle Condizioni contrattuali, **rimborserà al Contraente il premio da questi corrisposto, al netto del diritto fisso di emissione quantificato forfettariamente in Euro 50,00. La quota parte di premio investita nella Componente Unit Linked sarà inoltre, diminuita/aumentata dell'eventuale decremento/incremento del valore delle quote dei Fondi Esterni attribuite al contratto tra la data di decorrenza e la data di disinvestimento, a norma di quanto previsto dall'Art. 6 delle Condizioni contrattuali.**

COPIA PER

**MEZZI DI PAGAMENTO**

Il pagamento dei premi (unico ed eventuali aggiuntivi) deve avvenire tramite addebito sul conto corrente acceso presso la Banca Distributrice e conseguente accredito dello stesso, da parte della Banca, sul conto della Compagnia. In caso di cessazione del rapporto del Contraente con la Banca presso cui è stato stipulato il contratto, gli eventuali versamenti aggiuntivi potranno essere effettuati tramite bonifico bancario sul conto corrente intestato a Helvetia Vita S.p.A. avente codice IBAN _____ e codice BIC _____ di _____.

**È escluso il pagamento dei premi in contanti o con modalità diverse da quelle sopra indicate.**

**MODALITA' DI PAGAMENTO**

Il/La sottoscritto/a _____, Contraente della Proposta-Certificato n._____, autorizza il pagamento del premio unico tramite addebito sul C/C avente codice IBAN _____ dell'importo di Euro _____ con valuta _____ a favore di Helvetia Vita S.p.A., sul C/C avente codice IBAN _____ e codice BIC _____ di _____.

_____

**Firma del Contraente (o del Delegato)**

Il presente contratto si compone di due documenti intrinsecamente collegati ed inscindibili fra loro:

- il documento di Proposta – Certificato, rappresentato dal presente documento, attestante la richiesta di sottoscrizione del contratto da parte del Contraente;
- la Lettera contrattuale di conferma – attestante la validità del contratto – contenente l'indicazione del numero di quote acquisite a fronte del versamento di una parte del premio unico nella Componente Unit Linked, la valorizzazione delle stesse alla data di acquisizione e la data di decorrenza del contratto.

La Lettera contrattuale di conferma verrà inviata a mezzo posta ordinaria direttamente all'indirizzo del Contraente nell'arco dei 10 giorni lavorativi successivi alla data di valorizzazione delle quote acquisite a fronte del premio unico versato. **Qualora ciò non avvenisse si invita il Contraente a rivolgersi a Helvetia Vita S.p.A., Via G. B. Cassinis 21, 20139 Milano; Tel. +39 02. 53.51.1 – Fax. +39 02. 53.51.352.**

FAC SIMILE



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

helvetia
La tua Assicurazione svizzera

**Proposta-Certificato**

# Helvetia MultiSelection 2.0 (Tariffa 1407)

Prodotto d'investimento assicurativo di tipo multiramo a premio unico

**N. Proposta-Certificato**

**DESIGNAZIONE BENEFICIARIA**
**In caso di decesso dell'Assicurato:**
**1)** % Nome e Cognome/Ragione Sociale:
Data di nascita: Codice Fiscale/P.IVA:
Indirizzo recapito:
Cap: Città: Prov: Nazione:
Tel.:

**In mancanza di:**
Data di nascita: Codice Fiscale/P.IVA:
Indirizzo recapito:
Cap: Città: Prov: Nazione:
Tel.:

**Avvertenza: in caso di mancata compilazione dei campi relativi ai beneficiari designati in forma nominativa la Compagnia potrà incontrare, al decesso dell'Assicurato, maggiori difficoltà nell'identificazione e nella ricerca dei Beneficiari. La modifica e la revoca di questi ultimi deve essere comunicata alla Compagnia.**

**Referente Terzo** (da compilare in caso di particolari esigenze di riservatezza del Contraente)
Cognome e Nome: Codice Fiscale:
Indirizzo recapito:
Tel. Fisso: Cell.:
E-mail:

**DICHIARAZIONI**
Dopo attenta verifica, il sottoscritto Assicurato, unitamente al Contraente:

- **dichiara** di essere al corrente che non sono ammessi mezzi e modalità di pagamento diversi da quelli sopra previsti;
- **conferma l'esattezza e la completezza delle dichiarazioni rese nel presente documento** per la conclusione del contratto e **dichiara** di essere consapevole che informazioni non veritiere, inesatte o reticenti possono compromettere il diritto alla prestazione.

**Il sottoscritto esprime il consenso alla stipula dell'assicurazione sulla propria vita, ai sensi dell'Art. 1919 Codice Civile e dichiara di aver scelto di ricevere il Set Informativo composto da: KID Mod. 321 - Ed. 01/2023, DIP Aggiuntivo IBIP Mod. 321 - Ed. 01/2023 e Condizioni contrattuali comprensive del Regolamento della Gestione Separata e del Glossario Mod. 321 - Ed. 01/2023 in formato cartaceo/su supporto duraturo (inviato via e-mail), di averlo ricevuto e di aver preso visione del relativo contenuto.**
Il sottoscritto dichiara inoltre di disporre delle nozioni e degli strumenti tecnici (Acrobat e Reader 3.0 e versioni successive) necessari alla consultazione ed alla gestione dei documenti in formato file elettronico PDF ricevuti.
**La suddetta documentazione è comunque disponibile anche sul sito internet di Helvetia Vita S.p.A. (www.helvetia.it) e può essere richiesta in qualsiasi momento in formato cartaceo presso gli Intermediari della Compagnia. Dichiara inoltre di accettare integralmente il contenuto delle Condizioni contrattuali, nonché le clausole contenute nel presente documento e che lo stesso non contiene cancellature e di non averne ricevuti altri ad integrazione dello stesso.**
**Dichiara infine che il contratto rientra/non rientra tra le tipologie di cui al Codice dei Contratti Pubblici (D. Lgs. 50/2016 e s.m.i.) per i quali è previsto l'obbligo di richiedere il codice identificativo di gara (CIG) all'AVCP nonché l'assoggettamento alle disposizioni in materia di tracciabilità dei flussi finanziari (L. 136/2010 e s.m.i.).**
**Pertanto segnala il seguente codice CIG:** **ed il CUP:** .

_____ _____
Firma del Contraente (o del Delegato) Firma dell'Assicurato (se diverso dal Contraente)

Il sottoscritto contraente dichiara di approvare specificatamente, ai sensi degli artt. 1341 e 1342 del codice civile, gli articoli delle sopraindicate condizioni contrattuali: Artt. 4, 5, 8, 10, 13, 15, 25 e 26.

_____, il _____ _____
Firma del Contraente (o del Delegato)

COPIA PER

FACSIMILE



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

helvetia
La tua Assicurazione svizzera

**Proposta-Certificato**

# Helvetia MultiSelection 2.0 (Tariffa 1407)

Prodotto d'investimento assicurativo di tipo multiramo a premio unico

**N. Proposta-Certificato**

**SPAZIO RISERVATO ALL'INCARICATO DELLA BANCA**
**Dichiaro di aver provveduto personalmente all'identificazione dei sottoscrittori, le cui generalità sono riportate fedelmente negli spazi appositi, che le firme sono state riportate in mia presenza e che il versamento del primo premio è stato effettuato per intero e con le modalità sopra indicate.**
**Dichiaro inoltre di aver preso visione e di essere a conoscenza del Decreto Legislativo n. 231/2007 e degli obblighi ivi previsti.**

Nome Cognome:

Cod.: Filiale:

_____ , il _____

_____
**FIRMA DELL'INCARICATO DELLA BANCA**

**Impegno a fornire l'informativa**

L'Interessato si impegna a fornire, in nome e per conto del Titolare e conformemente al testo ricevuto, l'informativa prevista dall'Art. 13 del Regolamento UE 679/2016, agli eventuali altri Interessati di cui lo stesso abbia comunicato o comunicherà al Titolare i dati personali.

_____ _____
Luogo e data Firma dell'Interessato/Contraente (o del Delegato)

**Consenso al trattamento di dati personali ai sensi degli artt. 6 e 9 del Regolamento UE 679/2016**

COPIA PER

Acquisite le informazioni fornite dal Titolare del trattamento ai sensi dell'articolo 13 del Regolamento UE 679/2016, il/la sottoscritto/a, in qualità di Interessato/a e consapevole che il trattamento potrà riguardare anche categorie particolari di dati personali, ed in particolare "i dati relativi alla salute":

□ dà □ nega

il consenso al trattamento dei propri dati personali, compresi quelli relativi alla salute, per le finalità di cui all'informativa, compresa la loro comunicazione.

_____ _____ _____
Luogo e data Firma dell'Interessato/Contraente (o del Delegato) Firma dell'Assicurato (se diverso dal Contraente)

**AVVERTENZA: negando o comunque non prestando il proprio consenso al trattamento dei dati non consentirà l'esecuzione del contratto.**

FAC-SIMILE



**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 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)