

Helvetia Rentabilidad+

Hoja de consulta



Producto

Seguro de ahorro-inversión, a prima única, que permite al cliente beneficiarse de la situación actual de los mercados financieros.

El riesgo de la inversión es asumido por el tomador del seguro.

Ofrece al inversor la oportunidad de obtener una mayor rentabilidad a vencimiento, con la alta seguridad y protección de los activos asignados a la inversión.

Características

- Cobertura de supervivencia.
- Cobertura de fallecimiento. Valor de mercado de los activos asignados a la fecha del fallecimiento, más un capital adicional fijo del 10% de la aportación única.
- Aportación mínima 5.000 euros.
- Vencimiento 30/07/2018.
- Liquidez. A partir del primer año, para la valoración y liquidación del rescate ejercido por el tomador del seguro, la Entidad Aseguradora designa como referencia mensual el día laborable posterior al día 15 de cada mes.

El importe a liquidar al tomador vendrá determinado por el valor de mercado de los activos asignados de acuerdo a su participación, con una penalización del 2% durante las tres primeras anualidades de la póliza. A partir del comienzo de la cuarta anualidad no existirá penalización por rescate.

En caso de rescate parcial, se establece importe mínimo de 3.000 euros.

Ejemplos según la inversión realizada

Capital Inicial	Capital Vencimiento
30.000 €	34.200 €
50.000 €	57.000 €
100.000 €	114.000 €

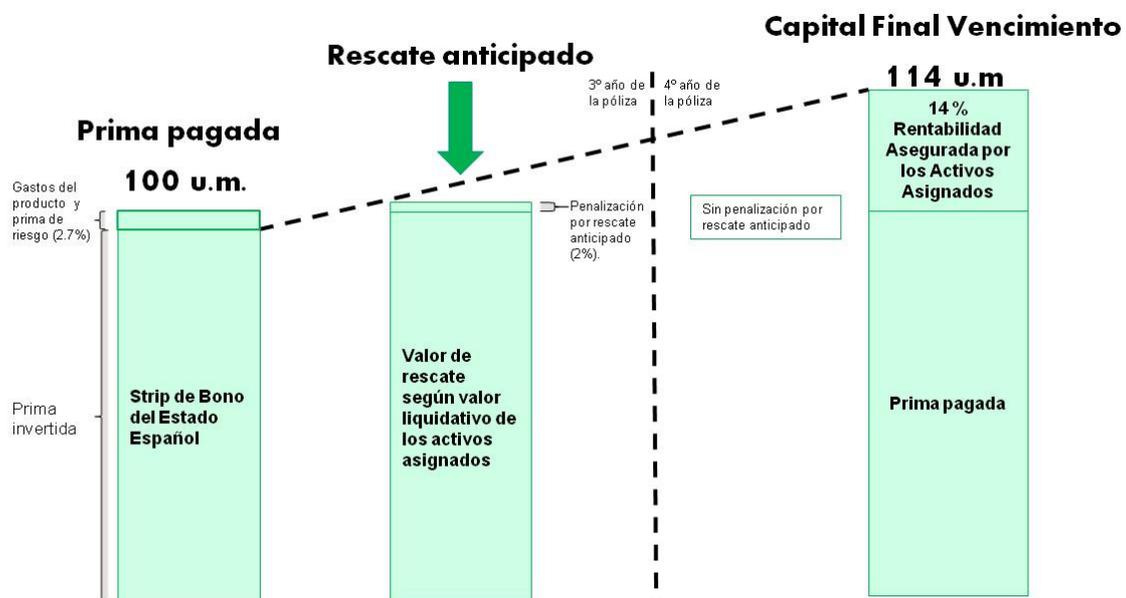
Composición de la Inversión

La prima pagada, neta de gastos del seguro, se invertirá en una estrategia de inversión, Renta Fija Nacional Julio 2018, que garantizara el valor a vencimiento.

Composición Renta Fija Nacional Julio 2018:

- 100% Strip de Bono del Estado Español (ISIN: ES0000012635) (Rating crediticio: Baa3/ BBB- /BBB)

Estrategia de Inversión y Rentabilidad



Perfil cliente potencial

Las necesidades financieras de los clientes cambian según el ciclo vital en el que se encuentren: universidad, familia, jubilación, etc.

Este producto está destinado a clientes de todos los segmentos que:

- Deseen participar en los mercados financieros de manera segura, mediante una inversión que les permita recuperar el 100% del capital inicial aportado y obtener una **rentabilidad a vencimiento del 14%**.
- Posean un horizonte temporal de inversión a **medio plazo**, y no tengan necesidades de liquidez.
- Tenga una edad comprendida entre los **30 y 70 años**.