



Helvetia Inversión Flexible

Manual de
asesoramiento

Tu aseguradora suiza.

helvetia 

// SUMARIO

**¿POR QUÉ ES UNA NUEVA
FORMA DE GESTIONAR
TU INVERSIÓN?
/ PÁG. 1**

**EL APOYO DE UN GRAN
COLABORADOR
/ PÁG. 1**

**¿QUÉ VENTAJAS OFRECE
HELVETIA INVERSIÓN
FLEXIBLE?
/ PÁG. 2**

**ESTRATEGIAS DE INVERSIÓN
/ PÁG. 3**

**¿CÓMO FUNCIONA HELVETIA
INVERSIÓN FLEXIBLE?
/ PÁG. 4**

**UN PRODUCTO QUE SE AJUSTA
A TUS NECESIDADES
/ PÁG. 5**

**TEST DE CONOCIMIENTO
DEL CLIENTE
/ PÁG. 6-7**

**TU PERFIL DE INVERSIÓN
/ PÁG. 8**



**BIENVENIDO
A UNA NUEVA
FORMA DE
GESTIONAR
TU INVERSIÓN**

¿POR QUÉ ES UNA NUEVA FORMA DE GESTIONAR TU INVERSIÓN?

EL APOYO DE UN GRAN COLABORADOR

- ▶ Con Helvetia Inversión Flexible tendrás la posibilidad de contratar un producto que realmente se ajuste a tus necesidades, dada la gran flexibilidad que ofrece a la hora de configurar tu inversión. Entre todas las opciones que te ofrecemos podrás elegir, desde el nivel de protección con el que te sientas más cómodo, hasta la duración y estrategia de inversión que mejor se adapte a tu perfil. Todo ello, con el asesoramiento profesional de nuestros mediadores que te ayudarán a diseñar el producto a tu medida.
- ▶ A través de Helvetia Inversión Flexible, te brindamos la oportunidad de acceder a las soluciones más modernas de inversión desarrolladas por Helvetia Seguros en colaboración con Leonteq Securities AG. Leonteq Securities AG, entidad financiera suiza, es un proveedor independiente de soluciones de inversión con una plataforma moderna e integrada. Combina un equipo de expertos con una dilatada experiencia en el sector.



¿QUÉ VENTAJAS OFRECE HELVETIA INVERSIÓN FLEXIBLE?



► **Diseño flexible**

A través de Helvetia Inversión Flexible, podrás elegir la duración de tu póliza, la estrategia de inversión y el nivel de protección más adecuado para tus características personales, apoyado por el asesoramiento profesional de nuestros mediadores.



► **Nivel de protección a tu medida**

Dependiendo de tus objetivos, la duración de tu inversión y tu perfil, te ofrecemos diferentes niveles de protección. En función a tus preferencias y expectativas de crecimiento, podrás elegir entre tres opciones de protección que ponemos a tu disposición.

Y además, contarás con los siguientes beneficios:



► **Gestión de las inversiones**

En la gestión de tus inversiones, podrás beneficiarte de la cooperación de Helvetia con la empresa de servicios de inversión suiza Leonteq Securities AG.



► **Potencial de rentabilidad**

Las diferentes estrategias de inversión que ponemos a tu disposición te permiten invertir en activos de gran potencial de crecimiento.



► **Inversión diversificada**

Gracias a su configuración, el producto invierte en múltiples y distintos tipos de activos, en diversos sectores y en diferentes países. Esta elevada diversificación nos permite ofrecerte una mayor seguridad y una reducción del riesgo.



► **Posibilidad de rescate parcial o total**

Tendrás disponibilidad completa del capital invertido a partir del primer año, a través del rescate parcial o total en el caso de que necesitates el dinero.



► **Consolidación de ganancias y ciclo de vida**

A través de este método sistemático, consolidarás las ganancias de tu inversión y, gracias al ciclo de vida, el capital invertido estará menos expuesto al riesgo evitando fluctuaciones inesperadas en los últimos años de tu inversión.

ESTRATEGIAS DE INVERSIÓN

Para potenciar el rendimiento de la inversión, Helvetia Inversión Flexible, te ofrece cuatro estrategias distintas que invierten en una cartera diversificada de valores, para que elijas la que mejor se ajuste a tus criterios personales.

CRECIMIENTO DINÁMICO

1. Invierte en las regiones de mayor potencial de crecimiento.
2. Diversifica en acciones, bonos, divisas, materias primas, entre otros.
3. Gestión sofisticada de la volatilidad.

VALOR ESTABLE

1. Invierte conservando el poder real de compra.
2. Diversifica en bienes inmuebles, materias primas, materiales preciosos, entre otros.
3. Reequilibrio en función de las condiciones de mercado.

MUNDIAL +

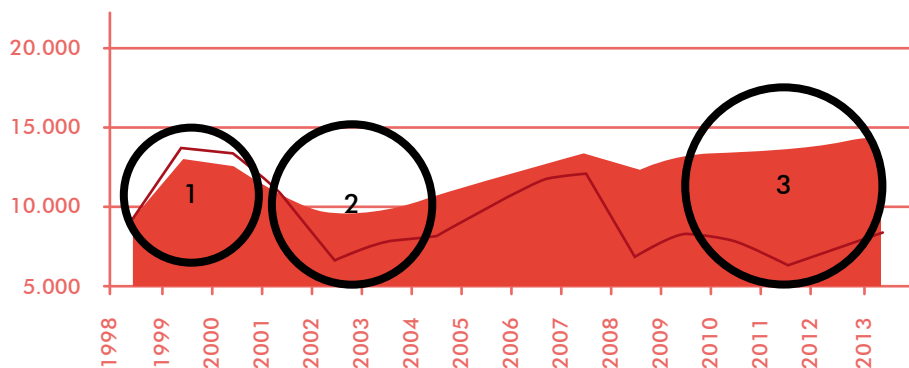
1. Invierte en los principales valores suizos.
2. Apuesta por los mercados de valores emergentes.
3. Estrategia de tendencias.

LIBERTAD ECONÓMICA

1. Participación dinámica en los países con las mejores economías.
2. Rendimiento histórico muy atractivo.
3. Alto potencial de diversificación.

¿CÓMO FUNCIONA HELVETIA INVERSIÓN FLEXIBLE?

Para explicar los mecanismos de inversión del producto comparamos la evolución real del índice de renta variable europeo (Eurostoxx 50) y Helvetia Inversión Flexible en un ejercicio histórico desde 1998 hasta 2013.



1.

CONSOLIDACIÓN

Mecanismo automático para aprovechar las subidas de los mercados que hace que aumente el valor mínimo protegido a vencimiento.

2.

GESTIÓN DE LA RESERVA

Es una característica del mecanismo destinada a consolidar en momentos alcistas y volver a invertir cuando existan oportunidades de mercado, obteniendo una participación sostenible y persistente.

3.

CICLO DE VIDA

Aumenta la consolidación de las ganancias obtenidas en la participación a medida que se acerca el vencimiento, para reducir el riesgo de pérdidas inesperadas.

UN PRODUCTO QUE SE AJUSTA A TUS NECESIDADES



► PEDRO

60 años, jubilado. Pedro siempre ha buscado la tranquilidad a la hora de hacer una inversión. Por esta razón, contrató Helvetia Inversión Flexible en su modalidad equilibrada a cinco años, eligiendo la estrategia Valor Estable, centrada principalmente en el mantenimiento del poder adquisitivo y la protección a medio plazo ante la inflación.



► ROSARIO

40 años, profesora de universidad. La expectativa de rentabilidad es un valor fundamental para Rosario a la hora de elegir un producto financiero. Le aconsejamos la contratación de Helvetia Inversión Flexible en su modalidad dinámica a quince años, seleccionando la estrategia de inversión Libertad Económica, dada su constante exposición a los mercados de renta variable, que tienen excelentes perspectivas de crecimiento.



► FAMILIA GUZMÁN

Rafael, Gracia, funcionarios, y Ángel de 8 años. La preocupación financiera de la familia Guzmán a futuro se centraba fundamentalmente en poder otorgar a su hijo Ángel la posibilidad de estudiar en una buena universidad. Cuando les dimos a conocer nuestro producto Helvetia Inversión Flexible quedaron encantados con la modalidad equilibrada a diez años. Escogieron la estrategia de inversión Mundial+, destacando su confianza en los principales valores suizos.

TEST

DE CONOCIMIENTO DEL CLIENTE

Nombre Fecha nacimiento.....

1.Situación familiar

Estado Civil:

- ☐ Soltero
- ☐ Casado
- ☐ Divorciado
- ☐ Viudo
- ☐ En pareja

Personas a tu cargo:

- ☐ Ninguna
- ☐ Hijos = < 15 años
- ☐ Hijos > 15 años
- ☐ Padres
- ☐ Otros

2.Conocimientos y experiencia

El efecto de la inflación hace que pierda poder adquisitivo respecto al año anterior, ¿estarías dispuesto a invertir en nuevos productos para batir la inflación anual?

- ☐ No, confío más en producto garantizado, aunque su rentabilidad no supere la inflación anual.
- ☐ Sí, me interesa un producto que trate de batir la inflación, pero que garantice mi capital.
- ☐ Sí, quiero un producto que trate de batirla, pero con un mínimo del 90% de mi capital garantizado.
- ☐ Sí, a largo plazo, por eso me interesa un producto que trate de batirla sin preocuparme por el capital garantizado.

①

②

③

④

Indica qué tipo de productos financieros has contratado en los últimos años:

- ☐ Cuenta corriente, ipf y/o depósito.
- ☐ Productos de renta fija con capital garantizado, planes de pensiones, seguros de ahorro/inversión.
- ☐ Fondos de inversión.
- ☐ Acciones, Derivados (Opciones, Futuros, WAPS,...)

①

②

③

④

3.Objetivos de la inversión

¿Qué plazo estimas que mantendrás tu inversión?

- ☐ Un máximo de 5 años. Ejemplos: rentabilizar una inversión, boda, comprar una casa,... (A)
- ☐ Un máximo de 10 años. Ejemplos: universidad de los hijos, mejorar status,... (B)
- ☐ Un máximo de 15 años. Ejemplos: conservar poder adquisitivo, jubilación, herencias,... (C)

¿Cómo definirías tu tolerancia al riesgo?

- ☐ Ninguna, sólo contrataría productos que aseguren mi capital aunque obtenga una baja rentabilidad. (0)
- ☐ Baja, me interesa obtener alguna rentabilidad, pero garantizando mi capital al mismo tiempo. (1)
- ☐ Media, busco hacer crecer mi capital de forma sustancial asumiendo oscilaciones. (3)
- ☐ Alta, mi objetivo es obtener la máxima rentabilidad sin limitaciones de riesgo. (5)

Si durante la vida de tu póliza el valor de tu inversión baja un 15% respecto al capital inicial, ¿cómo actuarías?

- ☐ Vendería inmediatamente la totalidad de la inversión. (0)
- ☐ Vendería sólo una parte de la inversión. (1)
- ☐ No vendería, sé que a largo plazo puede recuperar su valor. (2)
- ☐ Invertiría más capital a este nuevo precio, teniendo en cuenta las expectativas de crecimiento. (3)

TU PERFIL DE INVERSIÓN

Plazo

DE 0 A 4 PUNTOS

CONSERVADOR

Protección

Tu perfil es conservador. Valoras la seguridad de tu inversión ante todo. Por esta razón, te recomendamos la contratación de Helvetia Inversión Flexible en su modalidad Conservadora, garantizando de esta manera tu inversión. Además, si finalmente decides mantener tu inversión a 10 ó 15 años, te ofrecemos una rentabilidad garantizada adicional a las expectativas de crecimiento.

Estrategia de Inversión

Te aconsejamos la estrategia "Valor Estable", centrada principalmente en el mantenimiento del poder adquisitivo y la protección a medio plazo ante la inflación.

DE 5 A 9 PUNTOS

EQUILIBRADO

Protección

Tu perfil es equilibrado. Valoras la seguridad, pero también estás interesado en obtener una buena rentabilidad de tu inversión. Por ello, creemos que el producto Helvetia Inversión Flexible, en su modalidad Equilibrada, es la mejor opción para ti.

Estrategia de Inversión

La estrategia que mejor se adapta a tu perfil de inversión es "Mundial+", que destaca por su diversificación entre la confianza en los principales valores suizos y el potencial de los países emergentes.

MÁS DE 9 PUNTOS

DINÁMICO

Protección

Tu perfil es Dinámico. Buscas altos rendimientos y estas dispuesto a asumir variaciones en tus inversiones a cambio de una elevada rentabilidad en el tiempo. Sin duda, la modalidad Dinámica de Helvetia Inversión Flexible es la mejor alternativa para tu inversión.

Estrategia de Inversión

Tanto la estrategia de inversión "Libertad Económica", con una constante exposición a las regiones con mayor libertad y perspectivas económicas, como la estrategia "Crecimiento Dinámico", la cual se diversifica en países con alto potencial de crecimiento, son opciones recomendables para tu perfil.



El presente documento tiene carácter meramente informativo y/o publicitario, careciendo de valor contractual. Los productos están sujetos a límites, costes y condiciones generales. El cliente deberá leer toda la documentación legal que se le facilite con anterioridad a la suscripción o contratación del producto. En las oficinas de la entidad y en su página web obtendrá información completa sobre el producto indicado en el presente documento. Rentabilidades pasadas no garantizan rentabilidades futuras, estas dependerán de la evolución de los mercados financieros. Todas las opiniones y estimaciones incluidas en este documento son realizadas a la fecha de emisión del mismo, y pueden estar sujetas a cambios sin previo aviso.

App Helvetia Seguros



Helvetia Compañía Suiza
Sociedad Anónima de Seguros y Reaseguros

Sede Social Sevilla
Paseo de Cristóbal Colón 26
CP-41001 Sevilla (España)
T +34 954 593 200
F +34 902 366 050
www.helvetia.es



Tu aseguradora suiza.

helvetia 