

## Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

### Come leggere questo allegato.

Nelle pagine seguenti vengono presentate le caratteristiche delle opzioni di investimento. In particolare, le opzioni di investimento rappresentano: a) la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni delle Linee Guidate della Componente Unit Linked o, b) la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento.

In particolare per ogni opzione 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 di investimento. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando quattro possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) per l'investimento sottostante. 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, ma potrebbero non includere i costi che saranno corrisposti al consulente o al distributore. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

### Elenco di tutte le opzioni di investimento per Helvetia MultiSelection 2.0

## 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.

**Investitore a 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

Investimento € 10.000 - Premio assicurativo € 0	1 anno	5 anni	10 anni
	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Scenario di stress	€ 4.531,32 (-54,69%)	€ 4.122,63 (-16,24%)	€ 2.607,51 (-12,58%)
Scenario sfavorevole	€ 9.092,07 (-9,08%)	€ 10.108,23 (0,22%)	€ 12.140,18 (1,96%)
Scenario moderato	€ 10.300,82 (3,01%)	€ 13.327,01 (5,91%)	€ 17.930,47 (6,01%)
Scenario favorevole	€ 11.611,00 (16,11%)	€ 17.481,51 (11,82%)	€ 26.347,92 (10,17%)
<b>Scenari Caso morte</b>			
Evento assicurato	€ 10.616,16	€ 13.460,28	€ 18.109,77

### Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo	In caso di disinvestimento	In caso di disinvestimento	In caso di disinvestimento
	dopo 1 anno	dopo 5 anni	dopo 10 anni
Costi totali	€ 548,43	€ 1.400,31	€ 3.136,61
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	5,58%	2,54%	2,43%
<b>Costi specifici dell'opzione di investimento</b>			
Costi di ingresso			0,12%
Costi di uscita			0,00%
Altri costi ricorrenti			2,31%