

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

RBC Funds (Lux) Gl. 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.

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.

Investitore a 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

Investimento € 10.000 - Premio assicurativo € 0	1 anno	5 anni	10 anni
	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Scenario di stress	€ 1.181,86 (-88,18%)	€ 4.084,98 (-16,39%)	€ 2.569,55 (-12,71%)
Scenario sfavorevole	€ 8.862,37 (-11,38%)	€ 11.892,26 (3,53%)	€ 19.291,33 (6,79%)
Scenario moderato	€ 11.162,99 (11,63%)	€ 19.859,91 (14,71%)	€ 39.788,35 (14,81%)
Scenario favorevole	€ 13.955,12 (39,55%)	€ 32.916,40 (26,91%)	€ 81.446,35 (23,34%)
Scenari Caso morte			
Evento assicurato	€ 11.504,72	€ 20.058,51	€ 40.186,23

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 585,36	€ 1.777,57	€ 5.119,00
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	6,05%	2,76%	2,63%
Costi specifici dell'opzione di investimento			
Costi di ingresso			0,13%
Costi di uscita			0,00%
Altri costi ricorrenti			2,50%