

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

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 65%. 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.

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 persegue 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	€ 4.693,09 (-53,07%)	€ 4.257,18 (-15,70%)	€ 2.737,81 (-12,15%)
Scenario sfavorevole	€ 9.408,28 (-5,92%)	€ 12.129,53 (3,94%)	€ 17.575,14 (5,80%)
Scenario moderato	€ 10.701,07 (7,01%)	€ 16.137,24 (10,04%)	€ 26.294,47 (10,15%)
Scenario favorevole	€ 12.117,01 (21,17%)	€ 21.373,03 (16,41%)	€ 39.163,51 (14,63%)
Scenari Caso morte			
Evento assicurato	€ 11.028,65	€ 16.298,61	€ 26.557,42

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	€ 583,59	€ 1.677,14	€ 4.231,04
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	5,98%	2,82%	2,70%
Costi specifici dell'opzione di investimento			
Costi di ingresso			0,12%
Costi di uscita			0,00%
Altri costi ricorrenti			2,58%