

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

AXA WF Global Sustainable Aggregate F Cap EUR

Codice ISIN: LU0266008639

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: il Fondo mira a generare un mix di crescita del reddito e del capitale da un portafoglio obbligazionario gestito attivamente ed investito in titoli sostenibili (titoli di emittenti che il Gestore ritiene presentino una governance efficace e una gestione di qualità superiore di problematiche ambientali e sociali), su un orizzonte temporale di medio periodo. Il Fondo include esclusioni di cui ai criteri ambientali, sociali e di governance ("ESG") vincolanti e posiziona il portafoglio positivamente nei confronti di investimenti in società con punteggi ESG superiori alla media. Il Fondo manterra' un punteggio ESG medio ponderato sul patrimonio superiore al punteggio ESG degli investimenti corporate dell'indice Bloomberg Barclays Global Aggregate OECD Currencies ("l'Indice di riferimento) escludendo liquidità, valute, derivati e investimenti cartolarizzati, conformemente alla metodologia descritta nel Codice per la trasparenza del Comparto. L'esame qualitativo ESG e' integrato dal Gestore a livello di portafoglio per tutte le emissioni, ciononostante l'ottimizzazione del punteggio ESG riguarda esclusivamente gli investimenti corporate (ad eccezione dei sovrani). Il Gestore applica in modo vincolante in qualsiasi momento gli Standard ESG nel processo di selezione titoli (ad eccezione dei derivati e degli OIC idonei sottostanti). Il Fondo investe in titoli di debito a tasso fisso e variabile emessi da governi aderenti all'OCSE e società o istituzioni pubbliche con rating investment grade, denominati in valute liberamente convertibili e appartenenti alle componenti dell'Indice di riferimento per almeno il 50% del patrimonio netto. In base alle proprie convinzioni di investimento e a seguito di un'analisi del mercato, il Gestore può assumere un posizionamento più attivo (duration, allocazione geografica e/o settore, ecc.) rispetto all'Indice di riferimento dal quale la divergenza dovrebbe rivelarsi significativa (ad eccezione di determinate condizioni di mercato). Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 9 del Regolamento (UE) 2019/2088.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 2 di 7, che corrisponde al livello di rischio basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello 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 conservazione del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno 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	€ 7.342,78 (-26,57%)	€ 7.785,62 (-4,88%)	€ 6.731,13 (-3,88%)
Scenario sfavorevole	€ 9.316,44 (-6,84%)	€ 8.973,87 (-2,14%)	€ 8.539,06 (-1,57%)
Scenario moderato	€ 9.665,90 (-3,34%)	€ 9.736,12 (-0,53%)	€ 9.579,61 (-0,43%)
Scenario favorevole	€ 10.011,56 (0,12%)	€ 10.545,29 (1,07%)	€ 10.728,82 (0,71%)

Scenari Caso morte			
Evento assicurato	€ 9.961,80	€ 9.833,48	€ 9.675,41

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	€ 525,61	€ 1.195,20	€ 2.263,10
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	5,28%	2,43%	2,32%

Costi specifici dell'opzione di investimento	
Costi di ingresso	0,11%
Costi di uscita	0,00%
Altri costi ricorrenti	2,21%