

## 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

## GS Em. Mkts Corporate Bond Ptf I Cap EUR Hdg

Codice ISIN: LU0622306495

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

Indicatore sintetico di rischio

### Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** il Fondo intende fornire un reddito e una crescita del capitale nel lungo termine, investendo prevalentemente in obbligazioni emesse da società che hanno sede in mercati emergenti o vi realizzano la maggior parte degli utili o dei ricavi. Il Fondo può investire anche in obbligazioni emesse da società con sede in qualsiasi parte del mondo e fino al 30% in obbligazioni della Cina continentale. Non investirà più di un terzo delle sue attività in altri titoli e strumenti, né più del 25% in titoli convertibili (titoli che possono essere convertiti in titoli di altro genere) e fino al 30% del suo attivo netto in strumenti di debito con funzionalità di assorbimento delle perdite ("LAP") che possono essere soggetti a svalutazione o conversione contingenti in azioni ordinarie al verificarsi di eventi trigger. Le obbligazioni convertibili comprendono le CoCo. Gli strumenti LAP includono, a titolo esemplificativo ma non esaustivo, le CoCo, gli strumenti di capitale Tier 1 e Tier 2 e i debiti senior non privilegiati. In determinate circostanze il Fondo può detenere limitate partecipazioni in azioni e strumenti analoghi.

**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 - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - 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	€ 4.539,63 (-54,60%)	€ 7.303,55 (-6,09%)	€ 6.142,68 (-4,76%)
Scenario sfavorevole	€ 9.290,69 (-7,09%)	€ 9.674,82 (-0,66%)	€ 10.350,46 (0,35%)
Scenario moderato	€ 9.971,30 (-0,29%)	€ 11.290,66 (2,46%)	€ 12.859,12 (2,55%)
Scenario favorevole	€ 10.619,01 (6,19%)	€ 13.074,48 (5,51%)	€ 15.852,27 (4,72%)

#### Scenari Caso morte

Evento assicurato	€ 10.276,54	€ 11.403,56	€ 12.987,71
-------------------	-------------	-------------	-------------

### 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	€ 545,48	€ 1.333,93	€ 2.728,20
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	5,51%	2,57%	2,46%

#### Costi specifici dell'opzione di investimento

Costi di ingresso	0,11%
Costi di uscita	0,00%
Altri costi ricorrenti	2,35%