

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

RobecoSAM Sustainable European Equities I EUR

Codice ISIN: LU0209860427

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: il fondo intende ottenere una performance migliore di quella del benchmark nel lungo termine, controllando al contempo il rischio relativo applicando dei limiti (su Paesi, valute e settori) alla misura dello scostamento dal benchmark. Di conseguenza, ciò limiterà il livello di scostamento della performance relativa dal benchmark. Il fondo è gestito in maniera attiva e investe in azioni di società europee. La Strategia si basa sulla convinzione che nel lungo periodo la performance delle società sostenibili sarà superiore e che l'impatto della sostenibilità sia oggetto di scarsa ricerca, poco apprezzato e, alla fine, poco valutato dai mercati dei capitali. La Strategia coniuga ricerca ed analisi ESG esclusive nell'ambito di un programma di investimento disciplinato ed esclusivo per determinare il valore intrinseco di una società. Il nostro rigoroso approccio di valutazione sfrutta le errate valutazioni presenti sul mercato, ottenendo un portafoglio di titoli di alta qualità a prezzi interessanti, ad alto potenziale, in grado di offrire performance superiori rispetto al benchmark nell'intero ambito ambientale e finanziario. Sul fronte dei titoli da selezionare, il gestore di investimento sostenibile integra la rilevanza finanziaria dei settori all'analisi della sostenibilità di ciascuna impresa. Il fondo promuove la decarbonizzazione del settore globale dei trasporti tramite investimenti nella sua elettrificazione investendo in società che promuovono i seguenti obiettivi di sviluppo sostenibile dell'ONU (UN SDG): Energia pulita e accessibile, lavoro dignitoso e crescita economica, industria, innovazione e infrastrutture, città e comunità sostenibili e consumo e produzione responsabili. Il fondo integra gli ESG (Environmental, Social e Corporate Governance) nel processo di investimento, applica una lista di esclusione basata su comportamenti e prodotti controversi (quali armi controverse, tabacco, olio di palma e combustibili fossili) evitando investimenti in carbone termico, armi, appalti militari e società che violano gravemente le condizioni di lavoro, oltre a votare e partecipare attivamente. 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 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	€ 2.050,24 (-79,50%)	€ 3.622,14 (-18,38%)	€ 2.136,41 (-14,30%)
Scenario sfavorevole	€ 8.357,86 (-16,42%)	€ 8.163,97 (-3,98%)	€ 8.738,94 (-1,34%)
Scenario moderato	€ 10.216,45 (2,16%)	€ 12.744,24 (4,97%)	€ 16.381,89 (5,06%)
Scenario favorevole	€ 12.388,34 (23,88%)	€ 19.734,89 (14,56%)	€ 30.463,33 (11,78%)

Scenari Caso morte			
Evento assicurato	€ 10.529,20	€ 12.871,68	€ 16.545,70

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	€ 559,24	€ 1.445,62	€ 3.162,87
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	5,68%	2,67%	2,55%

Costi specifici dell'opzione di investimento	
Costi di ingresso	0,12%
Costi di uscita	0,00%
Altri costi ricorrenti	2,43%