

## 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

## Candriam Sust. Bond Emerging Markets I EUR Hdg

Codice ISIN: LU1434519846

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

Indicatore sintetico di rischio

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

**Obiettivi:** il Fondo mira a realizzare la crescita del capitale, investendo soprattutto nei principali attivi scambiati, e a sovraperformare l'indice di riferimento. Il team di gestione effettua scelte di investimento discrezionali in base a una procedura di analisi economico-finanziaria, nonché all'analisi esclusiva Candriam dei fattori ESG (ambientali, sociali e di governance), entrambi indicativi dei rischi e delle opportunità a lungo termine. Quando un'obbligazione è declassata ad un livello inferiore a B-/B3 da tutte le agenzie di rating indipendenti o non è più considerata di qualità equiparabile dalla Società di gestione, tale attivo sarà venduto entro 6 mesi. Tuttavia, se i titoli che non soddisfano più i requisiti di rating rappresentano meno del 3% del valore degli attivi del fondo, possono essere tollerati dalla Società di gestione a condizione che gli interessi degli Investitori non siano penalizzati. Gli emittenti societari vengono valutati sulla base di un'analisi delle attività aziendali e dei soggetti interessati. L'obiettivo d'investimento sostenibile del Fondo è quello di contribuire a pratiche sostenibili, in particolare nella promozione della democrazia e all'allineamento con il Protocollo di Parigi sul cambiamento climatico per limitare il riscaldamento globale mediante la riduzione delle emissioni di gas ad effetto serra. Tale obiettivo è raggiunto mediante una combinazione di selezioni positive di emittenti sovrani a seguito di un'analisi esclusiva ESG nonché di indicatori specifici in materia di democrazia (Freedom House Index) e di ambiente (Environmental Performance Index). Per gli emittenti societari, Il Fondo mira anche ad esercitare un impatto positivo a lungo termine sugli obiettivi ambientali e sociali.

**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 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                              | € 4.945,49 (-50,55%)   | € 7.178,12 (-6,42%) | € 5.987,36 (-5,00%) |
| Scenario sfavorevole                            | € 8.901,79 (-10,98%)   | € 7.959,78 (-4,46%) | € 7.067,65 (-3,41%) |
| Scenario moderato                               | € 9.614,63 (-3,85%)  | € 9.425,78 (-1,18%) | € 8.965,62 (-1,09%) |
| Scenario favorevole                             | € 10.317,77 (3,18%)  | € 11.089,99 (2,09%) | € 11.300,14 (1,23%) |
| <b>Scenari Caso morte</b>                       |  |                     |                     |
| Evento assicurato                               | € 9.908,96   | € 9.520,03          | € 9.055,28          |

### 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  | € 522,77                               | € 1.172,33                             | € 2.183,02                              |
| Impatto sul rendimento (RIY) per anno               | 5,24%                                  | 2,41%                                  | 2,30%                                   |
| <b>Costi specifici dell'opzione di investimento</b> |  |  |   |
| Costi di ingresso                                   |  |  | 0,11%                                   |
| Costi di uscita                                     |  |  | 0,00%                                   |
| Altri costi ricorrenti                              |  |  | 2,19%                                   |