

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

Carmignac Portfolio Global Bond F EUR Acc

Codice ISIN: LU0992630599

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: l'obiettivo del Fondo è sovraperformare il proprio indice di riferimento in un orizzonte temporale di oltre 3 anni, tramite una strategia di gestione attiva e discrezionale basata sull'assunzione di posizioni strategiche e tattiche e arbitraggi sull'insieme dei mercati obbligazionari internazionali e dei cambi. L'indice di riferimento è il JP Morgan Global Government Bond Index, calcolato includendo il reinvestimento delle cedole. La ricerca di extra-rendimenti è basata su diverse fonti di performance: strategie sui mercati del credito, nell'ambito delle quali il Fondo investe in obbligazioni societarie e dei mercati emergenti; strategie a reddito fisso, nell'ambito delle quali il Fondo può investire in obbligazioni indicizzate all'inflazione e titoli di Stato dell'universo di investimento; strategie valutarie, nell'ambito delle quali il Fondo assume un'esposizione alle principali divise internazionali del suo universo di investimento. L'investimento in obbligazioni contingent convertible (CoCo bond) è autorizzato, a decorrere dal 16.12.2015, entro il limite del 20% del patrimonio netto. I CoCo bond sono strumenti di debito subordinati complessi, regolamentati e con una struttura eterogenea. Per maggiori informazioni si rimanda al Prospetto informativo dell'OICR, pubblicato sul sito del gestore (www.carmignac.it).

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 persegue 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	€ 7.217,86 (-27,82%)	€ 7.438,57 (-5,75%)	€ 6.298,05 (-4,52%)
Scenario sfavorevole	€ 9.373,90 (-6,26%)	€ 9.654,59 (-0,70%)	€ 10.085,35 (0,09%)
Scenario moderato	€ 9.873,56 (-1,26%)	€ 10.840,27 (1,63%)	€ 11.879,01 (1,74%)
Scenario favorevole	€ 10.392,08 (3,92%)	€ 12.162,46 (3,99%)	€ 13.981,24 (3,41%)
Scenari Caso morte			
Evento assicurato	€ 10.175,81	€ 10.948,67	€ 11.997,80

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	€ 542,96	€ 1.311,34	€ 2.627,91
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	5,48%	2,57%	2,45%
Costi specifici dell'opzione di investimento			
Costi di ingresso			0,11%
Costi di uscita			0,00%
Altri costi ricorrenti			2,34%