

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. Equity Pacific I JPY

Codice ISIN: LU1434526627

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 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 processo di investimento è composto da due parti. Innanzitutto, l'universo ESG (criteri ambientali, sociali e di governance) è definito attraverso l'analisi proprietaria ESG di Candriam. In secondo luogo, in base a questo universo, si costruisce un portafoglio che tenga in considerazione diverse dimensioni quali i fondamentali finanziari della società, i fattori ESG e i criteri di valutazione del rischio (liquidità, volatilità, correlazioni, ecc.) utilizzando un contesto d'investimento quantitativo. Questo contesto consente al team di gestione di portafoglio di calcolare i rischi e rendimenti attesi utilizzando modelli matematici basati sui fondamentali finanziari della società, sui fattori ESG e sui criteri di valutazione dei rischi e di costruire un portafoglio che tenga in considerazione tali rischi e rendimenti attesi, oltre ad altri criteri. L'obiettivo d'investimento sostenibile del Fondo è quello di contribuire a ridurre le emissioni di gas ad effetto serra attraverso la definizione di target specifici e l'integrazione di indicatori climatici nelle analisi degli emittenti e dei titoli. Il Fondo mira anche ad esercitare un impatto positivo a lungo termine sugli obiettivi ambientali e sociali. Più specificatamente, il Fondo si propone di ottenere una riduzione complessiva minima del 30% delle emissioni di gas ad effetto serra rispetto a quelle del Benchmark. Per realizzare tali obiettivi, il Fondo mette in atto una combinazione di selezioni dei migliori emittenti sulla base di criteri ESG e di esclusione di emittenti pregiudizievoli per tali obiettivi o ritenuti esposti a controversie.

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 | € 3.137,75 (-68,62%) | € 3.742,19 (-17,85%) | € 2.241,11 (-13,89%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.019,87 (-19,80%) | € 6.885,58 (-7,19%) | € 6.325,24 (-4,48%) |
| Scenario moderato | € 9.914,23 (-0,86%) | € 11.056,33 (2,03%) | € 12.354,74 (2,14%) |
| Scenario favorevole | € 12.238,67 (22,39%) | € 17.728,23 (12,13%) | € 24.097,65 (9,19%) |
| Scenari Caso morte | | | |
| Evento assicurato | € 10.217,72 | € 11.166,89 | € 12.478,29 |

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 | € 540,47 | € 1.303,63 | € 2.637,58 |
| Impatto sul rendimento (RIY) per anno | 5,46% | 2,53% | 2,42% |
| Costi specifici dell'opzione di investimento | | | |
| Costi di ingresso | | | 0,11% |
| Costi di uscita | | | 0,00% |
| Altri costi ricorrenti | | | 2,31% |