

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

NN (L) Euro Sust. Credit ex. Financials I Cap EUR

Codice ISIN: LU0577863615

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: il Fondo mira a superare nel lungo termine la performance del benchmark Bloomberg Barclays Euro Aggregate Corporate ex Financials. Il Fondo investe prevalentemente in un portafoglio diversificato di obbligazioni societarie di alta qualità (esclusi gli strumenti finanziari) denominate in euro (con rating da AAA a BBB-). Il fondo può investire una percentuale limitata in strumenti finanziari e obbligazioni societarie ad alto rischio e pertanto un rendimento più elevato (con un rating di qualità inferiore a BBB-). Per delimitare l'universo di titoli idonei sostenibile, si selezionano le società sulla base di determinati criteri di esclusione. In particolare, vengono escluse le società con gravi criticità strutturali riferibili a comportamenti controversi. Il Fondo non investe in emittenti coinvolti in attività quali, a titolo esemplificativo ma non esaustivo, lo sviluppo, la produzione, la manutenzione o il commercio di armi controverse, la produzione di prodotti del tabacco, l'estrazione di carbone termico e/o la produzione di sabbie bituminose. Inoltre, sono previste maggiori restrizioni per gli investimenti in emittenti coinvolti in attività legate al gioco d'azzardo, alle armi, all'intrattenimento per adulti, alla lavorazione specializzata di pelli e pellicce, alla perforazione artica e all'olio e al gas di scisto. 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 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 persegua un obiettivo almeno di conservazione del capitale 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	€ 7.134,06 (-28,66%)	€ 8.197,06 (-3,90%)	€ 7.248,68 (-3,17%)
Scenario sfavorevole	€ 9.400,31 (-6,00%)	€ 9.392,63 (-1,25%)	€ 9.359,00 (-0,66%)
Scenario moderato	€ 9.756,28 (-2,44%)	€ 10.199,09 (0,40%)	€ 10.512,12 (0,50%)
Scenario favorevole	€ 10.108,01 (1,08%)	€ 11.055,41 (2,03%)	€ 11.786,67 (1,66%)
Scenari Caso morte			
Evento assicurato	€ 10.054,94	€ 10.301,08	€ 10.617,25

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	€ 509,07	€ 1.122,54	€ 2.166,29
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	5,12%	2,24%	2,13%
Costi specifici dell'opzione di investimento			
Costi di ingresso			0,11%
Costi di uscita			0,00%
Altri costi ricorrenti			2,02%