

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

Sycomore Partners Fund IB EUR

Codice ISIN: FR0012365013

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: il Fondo punta a conseguire una performance significativa su un orizzonte di investimento minimo raccomandato di cinque anni, investendo in una selezione rigorosa di titoli azionari europei e internazionali e una variazione opportunistica e discrezionale dell'esposizione del portafoglio ai mercati azionari europei. Il Fondo non ha benchmark, non essendocene nessuno rappresentativo della strategia di investimento attuata. Il processo di selezione delle azioni (stock picking) si basa su un'analisi fondamentale rigorosa delle società, con l'obiettivo di identificare le società di qualità la cui valorizzazione in borsa non è rappresentativa del valore intrinseco stimato, senza restrizioni di settore o di dimensioni di capitalizzazione delle società. Il portafoglio può quindi essere totalmente esposto al rischio di credito di società di piccola e media capitalizzazione (inferiore a un miliardo di Euro). Le azioni europee, Svizzera e Gran Bretagna comprese, possono rappresentare fino al 100% del patrimonio netto del Fondo. Gli altri mercati internazionali possono rappresentare fino al 20% del patrimonio netto (di cui il 10% nei paesi emergenti). L'esposizione al mercato azionario può variare tra lo 0% e il 110%, e il portafoglio rimane investito in permanenza per almeno il 75% in azioni ammissibili ai piani di risparmio azionari francesi (PEA - Plan d'Epargne en Actions).

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 - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - 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	€ 2.856,33 (-71,44%)	€ 5.170,62 (-12,36%)	€ 3.682,20 (-9,51%)
Scenario sfavorevole	€ 8.530,15 (-14,70%)	€ 7.378,13 (-5,90%)	€ 6.485,40 (-4,24%)
Scenario moderato	€ 9.690,59 (-3,09%)	€ 9.781,90 (-0,44%)	€ 9.650,44 (-0,36%)
Scenario favorevole	€ 10.917,82 (9,18%)	€ 12.861,52 (5,16%)	€ 14.241,30 (3,60%)

Scenari Caso morte			
Evento assicurato	€ 9.987,24	€ 9.879,72	€ 9.746,95

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo	In caso di disinvestimento	In caso di disinvestimento	In caso di disinvestimento
	dopo 1 anno	dopo 5 anni	dopo 10 anni
Costi totali	€ 507,70	€ 1.105,18	€ 2.087,21
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	5,10%	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%