

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

Vontobel mtx Sust. Asian Leaders (Ex Japan) I \$

Codice ISIN: LU0384410279

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: il Fondo mira a conseguire un incremento del valore possibilmente elevato in USD e a promuovere fattori ambientali o sociali utilizzando una serie di tutele e valutando tutti gli investimenti rispetto a criteri di sostenibilità, con soglie ambiziose da soddisfare per l'ammissione. Nel rispetto del principio della diversificazione del rischio, il patrimonio del Fondo viene investito soprattutto in azioni, titoli trasferibili paragonabili alle azioni, buoni di partecipazione ecc. («titoli azionari») di società che hanno sede o parte preponderante della loro attività nell'area asiatica (senza il Giappone) e che contribuiscono a un'economia sostenibile. Fino a un massimo del 33% del patrimonio del fondo può essere investito al di fuori dell'universo di investimento descritto sopra. Il gestore esclude dall'universo d'investimento del Fondo tutte le società che producono armi controverse, tabacco e olio di palma e quelle che realizzano più di una quota minima di ricavi dalle seguenti attività: energia nucleare, estrazione del carbone ed energia da esso generata, sabbie asfaltiche, armi connesse ad appalti militari o intrattenimento per adulti. Esclude inoltre i rivenditori di tabacco con maggiori quote di ricavi e le società che, secondo le valutazioni, non hanno rispettato norme e standard internazionali. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

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	€ 2.877,39 (-71,23%)	€ 3.498,15 (-18,95%)	€ 2.019,27 (-14,78%)
Scenario sfavorevole	€ 8.782,81 (-12,17%)	€ 11.336,58 (2,54%)	€ 17.507,02 (5,76%)
Scenario moderato	€ 11.033,94 (10,34%)	€ 18.864,64 (13,53%)	€ 35.960,69 (13,65%)
Scenario favorevole	€ 13.834,00 (38,34%)	€ 31.328,13 (25,66%)	€ 73.716,29 (22,11%)
Scenari Caso morte			
Evento assicurato	€ 11.371,72	€ 19.053,28	€ 36.320,30

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	€ 622,26	€ 1.999,98	€ 5.603,09
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	6,41%	3,15%	3,03%
Costi specifici dell'opzione di investimento			
Costi di ingresso			0,13%
Costi di uscita			0,00%
Altri costi ricorrenti			2,90%