

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

Fidelity China Consumer Y Cap \$

Codice ISIN: LU0594300500

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: il Fondo mira ad ottenere la crescita del capitale a lungo termine con un livello di reddito prevedibilmente basso. Investe almeno il 70% in titoli azionari di società che abbiano la sede principale o svolgano la maggior parte delle loro attività in Cina o ad Hong Kong. La Cina è considerata un mercato emergente. Queste società si occupano di sviluppo, produzione o vendita di merci o servizi ai consumatori cinesi. Il Fondo inoltre può investire il suo patrimonio netto: direttamente in azioni cinesi di classe A e B shares; al di fuori delle principali aree geografiche, settori di mercato, industrie o classi di attività del Fondo stesso; fino al 25% in investimenti diversi dall'investimento in società in situazioni speciali o in piccole società in crescita. Può investire direttamente negli attivi, oppure ottenere l'esposizione agli stessi indirettamente, attraverso altri mezzi consentiti, compresi i derivati. Può utilizzare derivati allo scopo di ridurre il rischio o i costi oppure di generare ulteriore capitale o reddito, anche a scopo di investimento, in linea con il profilo di rischio del Fondo. Il Fondo ha la possibilità di scegliere gli investimenti tra quelli previsti dagli obiettivi e dalle politiche d'investimento del Fondo stesso.

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 - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - 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	€ 2.746,04 (-72,54%)	€ 3.058,82 (-21,09%)	€ 1.638,98 (-16,54%)
Scenario sfavorevole	€ 8.438,20 (-15,62%)	€ 9.944,62 (-0,11%)	€ 13.915,80 (3,36%)
Scenario moderato	€ 10.872,05 (8,72%)	€ 17.493,35 (11,83%)	€ 30.910,59 (11,95%)
Scenario favorevole	€ 13.961,60 (39,62%)	€ 30.670,40 (25,12%)	€ 68.433,43 (21,21%)
Scenari Caso morte			
Evento assicurato	€ 11.204,87	€ 17.668,28	€ 31.219,69

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	€ 605,56	€ 1.851,78	€ 4.929,85
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	6,22%	3,02%	2,89%
Costi specifici dell'opzione di investimento			
Costi di ingresso			0,12%
Costi di uscita			0,00%
Altri costi ricorrenti			2,77%