

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

Evli Emerging Markets Credit IB EUR

Codice ISIN: FI4000243225

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: il fondo investe il proprio patrimonio in società dei mercati emergenti o emessi da istituti finanziari, principalmente in USD o obbligazioni denominate in euro. Il rating di credito medio dell'intero portafoglio di investimenti del fondo è almeno pari ad un rating di B o rischio equivalente. Inoltre, fino al 20% del patrimonio del fondo può essere investito in proprietà che non hanno un rating di credito ufficiale. Il fondo può investire il proprio patrimonio anche in strumenti derivati sia a fini di copertura che nell'ambito di attività di investimento in linea con gli obiettivi del fondo. Le attività di investimento del fondo seguono l'investimento responsabile del gestore. I fattori ESG sono integrati nelle decisioni di investimento del fondo, gli investimenti sono monitorati per le violazioni degli standard UN Global Compact e alcuni settori sono esclusi dagli investimenti del fondo. L'obiettivo del fondo è ottenere un rendimento che supera il rendimento del benchmark. Stile di investimento del fondo è attivo e non segue il benchmark nelle sue attività di investimento. La valuta di base del fondo è l'euro.

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 | € 6.759,51 (-32,40%) | € 6.268,71 (-8,92%) | € 4.912,13 (-6,86%) |
| Scenario sfavorevole | € 9.562,13 (-4,38%) | € 10.745,59 (1,45%) | € 12.530,00 (2,28%) |
| Scenario moderato | € 10.110,70 (1,11%) | € 12.135,63 (3,95%) | € 14.866,07 (4,04%) |
| Scenario favorevole | € 10.632,07 (6,32%) | € 13.630,26 (6,39%) | € 17.540,87 (5,78%) |

Scenari Caso morte

| | | | |
|-------------------|-------------|-------------|-------------|
| Evento assicurato | € 10.420,22 | € 12.256,99 | € 15.014,73 |
|-------------------|-------------|-------------|-------------|

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 | € 532,69 | € 1.286,06 | € 2.726,96 |
| Impatto sul rendimento (RIY) per anno | 5,40% | 2,42% | 2,30% |

Costi specifici dell'opzione di investimento

| | |
|------------------------|-------|
| Costi di ingresso | 0,12% |
| Costi di uscita | 0,00% |
| Altri costi ricorrenti | 2,18% |