

## 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

## EF Bond Corporate Smart ESG Z EUR

Codice ISIN: LU1652387454

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

Indicatore sintetico di rischio

### Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** l'obiettivo del Gestore del Fondo è far crescere nel tempo il capitale investito generando un rendimento superiore a quello di un portafoglio di strumenti di debito emessi da società internazionali mediante un approccio quantitativo che mira a fornire un profilo di rendimento corretto per il rischio migliore di quello del benchmark, concentrandosi anche su criteri ambientali, sociali e di governance (ESG). Il patrimonio netto del Fondo è investito prevalentemente, direttamente o attraverso strumenti complessi (strumenti finanziari derivati), in strumenti di natura obbligazionaria o correlati al debito denominati in Euro di qualunque tipo, compresi ad esempio obbligazioni e strumenti del mercato monetario, emessi da emittenti societari privati internazionali. Gli investimenti in strumenti di natura obbligazionaria o correlati al debito di qualunque tipo sono effettuati prevalentemente in strumenti aventi al momento dell'acquisto un alto e medio merito creditizio (investment grade) a livello di emissione o emittente. In nessun caso il Comparto investirà in strumenti di debito con un merito creditizio estremamente speculativo. Il Gestore del Fondo intende investire in strumenti emessi da emittenti societari privati internazionali che soddisfano standard minimi ambientali, sociali e di governance (ESG) e aventi un attrattivo profilo di rendimento ponderato al rischio.

**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	€ 7.324,40 (-26,76%)	€ 7.941,91 (-4,50%)	€ 6.929,95 (-3,60%)
Scenario sfavorevole	€ 9.335,72 (-6,64%)	€ 9.063,75 (-1,95%)	€ 8.708,83 (-1,37%)
Scenario moderato	€ 9.688,79 (-3,11%)	€ 9.832,82 (-0,34%)	€ 9.766,09 (-0,24%)
Scenario favorevole	€ 10.022,25 (0,22%)	€ 10.632,18 (1,23%)	€ 10.915,82 (0,88%)
<b>Scenari Caso morte</b>			
Evento assicurato	€ 9.985,39	€ 9.931,14	€ 9.863,76

### 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	€ 509,62	€ 1.117,28	€ 2.117,88
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	5,12%	2,26%	2,15%
<b>Costi specifici dell'opzione di investimento</b>			
Costi di ingresso			0,11%
Costi di uscita			0,00%
Altri costi ricorrenti			2,04%