

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

Carmignac Portfolio Securite' F EUR Acc

Codice ISIN: LU0992624949

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: Il Fondo punta a sovraperformare il proprio indice di riferimento che è l'Euro MTS 1-3 anni. Questo indice, che replica la performance del mercato dei titoli di Stato denominati in Euro, con reinvestimento delle cedole e scadenza da 1 a 3 anni, comprende le quotazioni fornite da oltre 250 operatori del mercato. Sono comprese le emissioni governative di Austria, Belgio, Paesi Bassi, Finlandia, Francia, Germania, Grecia, Irlanda, Italia, Portogallo e Spagna, inclusi titoli quasi sovrani. Il portafoglio comprende principalmente obbligazioni, titoli di debito e strumenti del mercato monetario perlopiù denominati in Euro, nonché obbligazioni a tasso variabile. La media ponderata dei rating delle obbligazioni deve essere almeno pari a investment grade. Non è consentito investire più del 10% del patrimonio netto in obbligazioni prive di rating o con rating inferiore a investment grade per ciascuna categoria di emittente. La duration modificata del portafoglio è compresa tra -3 e +4. Il Fondo utilizzerà total return swap (TRS) con finalità di copertura, di efficiente gestione del portafoglio e di attuazione della strategia di investimento nel limite del 20% del patrimonio netto del Fondo stesso.

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 - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - 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	€ 8.313,48 (-16,87%)	€ 8.567,03 (-3,05%)	€ 7.720,84 (-2,55%)
Scenario sfavorevole	€ 9.484,26 (-5,16%)	€ 9.337,28 (-1,36%)	€ 9.030,67 (-1,01%)
Scenario moderato	€ 9.663,23 (-3,37%)	€ 9.731,88 (-0,54%)	€ 9.573,53 (-0,43%)
Scenario favorevole	€ 9.836,61 (-1,63%)	€ 10.133,92 (0,27%)	€ 10.139,78 (0,14%)

Scenari Caso morte			
Evento assicurato	€ 9.959,04	€ 9.829,20	€ 9.669,27

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	€ 511,66	€ 1.126,05	€ 2.125,69
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	5,14%	2,29%	2,18%

Costi specifici dell'opzione di investimento	
Costi di ingresso	0,11%
Costi di uscita	0,00%
Altri costi ricorrenti	2,07%