

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

BGF US Dollar Short Duration Bond D2 \$

Codice ISIN: LU0827887356

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: Il Fondo punta a massimizzare il rendimento sull'investimento mediante una combinazione di crescita del capitale e reddito sugli attivi del Fondo stesso, investendo almeno l'80% del patrimonio complessivo in titoli a reddito fisso (RF) comprese obbligazioni e strumenti del mercato monetario (ossia titoli di debito a breve scadenza). I titoli a RF possono essere emessi dal governo degli Stati Uniti (USA) e dalle sue agenzie, da governi e agenzie governative extra-USA, società ed enti sovranazionali (per es. la Banca Internazionale per la Ricostruzione e lo Sviluppo) con sede sia all'interno che all'esterno degli Stati Uniti. Almeno l'80% del patrimonio complessivo del Fondo sarà di tipo investment grade (ossia soddisferà uno specifico livello di solvibilità) al momento dell'acquisto. La parte restante può comprendere investimenti con un rating creditizio relativamente basso o privi di rating. Almeno il 70% del patrimonio complessivo del Fondo sarà investito in titoli a RF denominati in Dollari Statunitensi con una duration inferiore a cinque anni. Il Fondo può utilizzare strumenti finanziari derivati a scopo d'investimento e per una gestione efficiente del portafoglio. Il patrimonio totale del Fondo è investito ai sensi della Policy ESG (criteri ambientali, sociali e di governance) del gestore.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 3 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-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 moderata 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 medio-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	€ 7.089,54 (-29,10%)	€ 6.532,69 (-8,16%)	€ 5.205,39 (-6,32%)
Scenario sfavorevole	€ 8.836,67 (-11,63%)	€ 7.990,84 (-4,39%)	€ 7.264,69 (-3,15%)
Scenario moderato	€ 9.669,58 (-3,30%)	€ 9.773,81 (-0,46%)	€ 9.658,67 (-0,35%)
Scenario favorevole	€ 10.580,18 (5,80%)	€ 11.953,69 (3,63%)	€ 12.840,55 (2,53%)
Scenari Caso morte			
Evento assicurato	€ 9.965,59	€ 9.871,55	€ 9.755,25

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	€ 509,91	€ 1.118,49	€ 2.115,21
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	5,12%	2,27%	2,16%
Costi specifici dell'opzione di investimento			
Costi di ingresso			0,11%
Costi di uscita			0,00%
Altri costi ricorrenti			2,05%