

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

Comgest Growth America Z EUR

Codice ISIN: IE00BDZQR791

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: l'obiettivo del Fondo è aumentare il proprio valore (crescita del capitale) nel lungo periodo investendo in un portafoglio di società ad elevata qualità e crescita a lungo termine. Il Fondo investirà almeno due terzi del proprio patrimonio in titoli emessi da società aventi sede legale od operanti prevalentemente in America, o in titoli emessi o garantiti dal governo americano. Anche se il Fondo investe principalmente in azioni e altri titoli correlati ad azioni, può anche investire in fondi comuni di investimento immobiliare (REIT) e in titoli obbligazionari come i titoli di Stato statunitensi, laddove sia considerato nel miglior interesse degli investitori. Il Fondo è gestito attivamente. Ciò significa che il Gestore del Fondo esegue un'analisi dettagliata dei fondamentali per individuare le società in modo selettivo, secondo un approccio discrezionale.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 5 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio-alto. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto 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 caratterizzato, da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno medio-alta. 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 | € 994,60 (-90,05%) | € 1.743,84 (-29,48%) | € 672,53 (-23,66%) |
| Scenario sfavorevole | € 8.490,69 (-15,09%) | € 11.121,10 (2,15%) | € 18.098,82 (6,11%) |
| Scenario moderato | € 11.273,59 (12,74%) | € 20.930,70 (15,92%) | € 44.230,13 (16,03%) |
| Scenario favorevole | € 14.895,38 (48,95%) | € 39.200,33 (31,42%) | € 107.561,25 (26,81%) |

| Scenari Caso morte | | | |
|--------------------|-------------|-------------|-------------|
| Evento assicurato | € 11.618,70 | € 21.140,01 | € 44.672,43 |

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 | € 603,18 | € 1.925,84 | € 5.763,50 |
| Impatto sul rendimento (RIY) per anno | 6,24% | 2,92% | 2,79% |

| Costi specifici dell'opzione di investimento | |
|--|-------|
| Costi di ingresso | 0,13% |
| Costi di uscita | 0,00% |
| Altri costi ricorrenti | 2,66% |