

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

SISF Global Climate Chge Eq. C Cap \$

Codice ISIN: LU0302446132

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

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: il fondo mira a conseguire una crescita del valore del capitale investendo in azioni di società di tutto il mondo che, nell'opinione del gestore, beneficeranno degli sforzi volti a contenere o limitare l'effetto dei cambiamenti climatici globali. Il fondo investe almeno due terzi del proprio patrimonio in azioni di società in tutto il mondo. Il gestore ritiene che le società in grado di rilevare le minacce e anticipare le difficoltà, o che contribuiscono a trovare una soluzione ai problemi correlati ai cambiamenti climatici saranno beneficiarie della crescita strutturale a lungo termine sottovalutata dal mercato. Ci aspettiamo che tali società registreranno una sovraperformance, una volta che il mercato avrà riconosciuto la maggiore solidità delle loro dinamiche di crescita degli utili. Il fondo è gestito dando rilievo a fattori ambientali, sociali e di governance (ESG). Ciò significa che vengono considerati, nella valutazione delle società, temi come cambiamento climatico, prestazione ambientale, condizioni di lavoro o composizione dei consigli di amministrazione, che possono avere un effetto sul valore della società. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'Art. 8 del Regolamento UE 2019/2088.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 4 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio 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 media. 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 | € 2.088,82 (-79,11%) | € 3.784,91 (-17,66%) | € 2.285,91 (-13,72%) |
| Scenario sfavorevole | € 9.043,25 (-9,57%) | € 12.637,76 (4,79%) | € 21.361,92 (7,89%) |
| Scenario moderato | € 11.224,84 (12,25%) | € 20.406,44 (15,33%) | € 42.003,32 (15,43%) |
| Scenario favorevole | € 13.822,52 (38,23%) | € 32.690,09 (26,73%) | € 81.936,80 (23,41%) |

| Scenari Caso morte | | | |
|--------------------|-------------|-------------|-------------|
| Evento assicurato | € 11.568,45 | € 20.610,50 | € 42.423,36 |

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 | € 616,26 | € 2.000,69 | € 5.893,09 |
| Impatto sul rendimento (RIY) per anno | 6,37% | 3,06% | 2,93% |

| Costi specifici dell'opzione di investimento | |
|--|-------|
| Costi di ingresso | 0,13% |
| Costi di uscita | 0,00% |
| Altri costi ricorrenti | 2,80% |