

## 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

## Kempen Euro High Yield I Cap EUR

Codice ISIN: LU1624254121

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

Indicatore sintetico di rischio

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

**Obiettivi:** il Fondo si prefigge di ottenere un risultato strutturale a lungo termine migliore rispetto al benchmark. Il Fondo investe soprattutto in obbligazioni societarie caratterizzate da non-investment grade denominate in Euro. La maggior parte delle obbligazioni societarie caratterizzate da non-investment grade appartengono al segmento a maggiore qualità del mercato creditizio ad alto rendimento. Il Fondo può investire fino al 30% in strumenti finanziari con un rating di investimento BBB- o superiore, con esclusione delle obbligazioni governative. Una quota massima del 20% può essere detenuta in contanti e obbligazioni governative classificate AAA-. Non più del 10% può essere investito in aggregati di titoli garantiti da ipoteche o attività e da obbligazioni per debiti garantiti. All'atto dell'acquisto, il Fondo può investire fino a: 10% in strumenti finanziari emessi da un'unica società 10% in strumenti finanziari con un rating inferiore a BB- ma non inferiore a B- 10% in strumenti finanziari denominati in valute diverse dall'Euro 5% in obbligazioni contingenti convertibili.

**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 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                              | € 5.356,21 (-46,44%)                                           | € 5.140,77 (-12,46%) | € 3.650,18 (-9,59%) |
| Scenario sfavorevole                            | € 9.287,88 (-7,12%)                                            | € 10.048,98 (0,10%)  | € 11.376,23 (1,30%) |
| Scenario moderato                               | € 10.103,94 (1,04%)                                            | € 12.098,56 (3,88%)  | € 14.776,45 (3,98%) |
| Scenario favorevole                             | € 10.933,94 (9,34%)                                            | € 14.489,63 (7,70%)  | € 19.092,08 (6,68%) |

#### Scenari Caso morte

|                   |             |             |             |
|-------------------|-------------|-------------|-------------|
| Evento assicurato | € 10.413,25 | € 12.219,55 | € 14.924,21 |
|-------------------|-------------|-------------|-------------|

### 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                          | € 535,42                               | € 1.300,12                             | € 2.753,91                              |
| Impatto sul rendimento (RIY) per anno | 5,43%                                  | 2,45%                                  | 2,33%                                   |

#### Costi specifici dell'opzione di investimento

|                        |       |
|------------------------|-------|
| Costi di ingresso      | 0,11% |
| Costi di uscita        | 0,00% |
| Altri costi ricorrenti | 2,22% |