

Mediolanum Intelligent Life Plan a Piano dei Premi Programmati - Informazioni specifiche sull'opzione di investimento Global Thematic Focus

Il presente Allegato al Documento contenente le informazioni chiave relativo al prodotto Mediolanum Intelligent Life Plan a Piano dei Premi Programmati illustra le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il suddetto prodotto, in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali e impatto annuale sul rendimento (RIY). Il rendimento del Fondo Interno influisce pertanto sul rendimento dell'investimento, come rappresentato nel documento contenente le informazioni chiave relativo al prodotto Mediolanum Intelligent Life Plan a Piano dei Premi Programmati. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

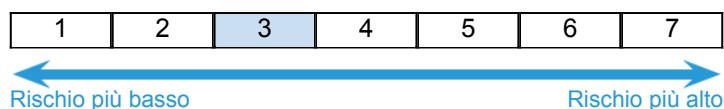
Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi dell'investimento: La politica di investimento del Fondo ha come obiettivo la crescita del capitale tramite l'investimento in un portafoglio di strumenti finanziari di tipo principalmente azionario (quali, ad esempio, azioni, quote di OICR o ETF di tipo azionario) perseguendo una diversificazione a livello globale con un interesse particolare in investimenti tematici quali ad esempio quelli relativi alla sostenibilità e all'innovazione. Il Fondo potrà, inoltre, detenere degli investimenti in strumenti finanziari di tipo obbligazionario e monetario (quali, ad esempio, Titoli di Stato, obbligazioni, liquidità, quote di OICR o ETF di tipo obbligazionario e monetario) per un valore non superiore al 30% del portafoglio. Per le caratteristiche relative alla politica di investimento sopra descritte, il Fondo si può classificare di tipo azionario globale. Il benchmark di riferimento del Fondo è composto dai seguenti indici: 95% Msci World Total Net Return in Euro (Indice Azionario Internazionale); 5% J.P. Morgan Euro Cash 1 month (Indice Monetario).

Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento: Il Fondo è rivolto ai clienti con media conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una Medio-Bassa tolleranza al rischio finanziario. Il target di clientela intende investire il proprio capitale per un periodo di 10 anni accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 anni.

Il rischio effettivo può variare in maniera significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio del prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa. 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 di Mediolanum Vita S.p.A. di pagare quanto dovuto.

Scenari di performance

L'andamento futuro del mercato non può essere previsto con precisione. Gli scenari sotto indicati sono solo un'indicazione di alcuni dei possibili esiti dell'investimento e sono basati su rendimenti recenti. L'effettivo rendimento dell'investimento potrebbe quindi essere anche inferiore a quello sotto riportato.

La tabella degli scenari mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 10 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 1.000 Euro l'anno.

Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altri prodotti.

Gli scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di prove relative alle variazioni passate del valore di questo investimento e non sono un indicatore esatto. Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto il prodotto.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui non siamo in grado di pagarvi.

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Investimento [€ 1.000]		1 anno	5 anni	10 anni
Premio assicurativo [€ 0]				
Scenari di sopravvivenza				
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 541,59	€ 2.104,20	€ 3.238,62
	Rendimento medio per ciascun anno	-45,84%	-15,89%	-10,66%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 899,27	€ 5.550,23	€ 14.703,47
	Rendimento medio per ciascun anno	-10,07%	2,11%	3,93%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.094,11	€ 7.496,44	€ 22.474,45
	Rendimento medio per ciascun anno	9,41%	8,44%	8,43%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.316,18	€ 10.088,49	€ 34.893,31
	Rendimento medio per ciascun anno	31,62%	15,07%	13,31%
Importo investito cumulato		€ 1.000,00	€ 5.000,00	€ 10.000,00
Scenario di morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 1.105,05	€ 7.571,40	€ 22.699,20
Premio assicurativo cumulato		€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00

Quali sono i costi?

La diminuzione del rendimento (Reduction in Yield - RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi totali tengono conto dei costi una tantum, correnti e accessori. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in 3 periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti 1.000 Euro l'anno. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

Andamento dei costi nel tempo

La persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso deve fornire informazioni su tali costi e illustrare l'impatto di tutti i costi sull'investimento nel corso del tempo.

Investimento [€ 1.000]			
Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 76,58	€ 660,07	€ 2.895,10
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	8,54%	4,05%	3,71%

Composizione dei costi

La seguente tabella presenta:

- l'impatto, per ciascun anno, dei differenti tipi di costi sul possibile rendimento dell'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato;
- il significato delle diverse categorie di costi.

Si evidenzia che l'indicatore dei costi per l'investitore al dettaglio varia in funzione dell'opzione di investimento abbinabile al contratto.

Questa tabella presenta l'impatto sul rendimento per anno			
Costi una tantum	Costi di ingresso	0,59%	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento. Include i costi di distribuzione del prodotto.
	Costi di uscita	0,00%	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla scadenza.
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	0,00%	L'impatto dei costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi correnti	3,12%	L'impatto dei costi che vengono trattenuti ogni anno per la gestione degli investimenti.