

Documento contenente le informazioni chiave

Scopo

Il presente documento contiene informazioni chiave relative a questo prodotto d'investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

Prodotto

Mediolanum Intelligent Life Plan a Piano dei Premi Programmati

Mediolanum Vita S.p.A. (La Compagnia) - www.mediolanumvita.it - e-mail info@mediolanum.it, mediolanumvita@pec.mediolanum.it - tel. +39.029049.1 - Sede legale e amministrativa in Via F. Sforza - Palazzo Meucci - 20079 Basiglio - Milano 3 (MI) - Italia.

Con riguardo ai contenuti del presente documento, Mediolanum Vita S.p.A. è soggetta alla vigilanza della Consob. Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: 15/01/2021.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Contratto di assicurazione sulla vita di tipo unit linked a vita intera che si caratterizza come un prodotto d'investimento assicurativo di Ramo III.

Obiettivi: Mediolanum Intelligent Life Plan intende soddisfare esigenze di investimento del risparmio nonché di natura assicurativa attraverso l'investimento in quote di Fondi (Fondi Interni e/o OICR) il cui valore dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie in cui il relativo patrimonio è investito. Gli attivi che possono formare oggetto di investimento dei Fondi Interni sono rappresentati da strumenti finanziari, comprese le quote di OICR, armonizzati e non armonizzati aperti, inclusi gli ETF, i cui Emittenti e le cui Società di Gestione hanno sede sia negli Stati Membri dell'Unione Europea che in altri Stati esteri, che investono nei mercati azionari e/o obbligazionari. Alla data di redazione del presente documento il Contraente, ossia l'investitore al dettaglio, può scegliere di destinare il premio in uno o più Fondi Interni abbinabili sulla base della propria propensione al rischio e aspettative di rendimento. Le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante sono contenute nei relativi documenti di dettaglio allegati al presente Documento contenente le informazioni chiave, disponibili sul sito della Compagnia e presso il Soggetto Distributore. Mediolanum Intelligent Life Plan si estingue automaticamente nel caso di (i) decesso dell'Assicurato, (ii) in caso di riscatto totale da parte del Contraente, (iii) in caso di azzeramento del numero di quote attribuite al Contratto anche derivante dal pagamento dell'imposta di bollo.

Il Contraente in caso di riscatto totale o parziale del contratto ha diritto ad ottenere un importo calcolato in base al valore delle quote del/i Fondo/i collegato/i al Contratto del 2° giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della richiesta, purché risultino concluse eventuali operazioni in corso sul Contratto e tutti i Fondi abbinati al Contratto siano valorizzati. Qualora siano trascorsi almeno dieci anni dalla data di decorrenza, il Contraente potrà richiedere la conversione in rendita di tale importo, secondo i coefficienti di conversione in vigore al momento dell'esercizio dell'opzione.

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: L'investitore al dettaglio a cui è destinato il prodotto varia in funzione dell'opzione di investimento sottostante, illustrata nel relativo allegato al presente Documento contenente le informazioni chiave. In ogni caso, l'Assicurato non potrà avere, al momento della sottoscrizione del contratto un'età superiore a 85 anni (ossia non deve avere compiuto 86 anni).

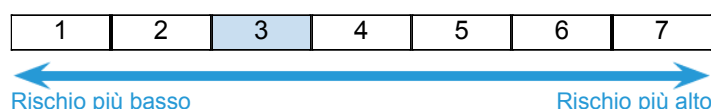
Prestazioni assicurative e costi: In caso di decesso dell'Assicurato, il prodotto prevede il riconoscimento ai Beneficiari designati dal Contraente, di un capitale così determinato: se alla data di sottoscrizione l'Assicurato ha un'età non superiore ai 75 anni (ossia non deve aver compiuto 76 anni) il capitale liquidabile sarà pari al 101% del maggiore tra il totale dei premi lordi versati alla data di denuncia del sinistro e il controvalore complessivo delle quote del/i Fondo/i riferite al contratto; se alla data di sottoscrizione l'Assicurato ha un'età superiore ai 75 anni (ossia deve aver compiuto 76 anni) il capitale liquidabile sarà pari al 101% del controvalore complessivo delle quote del/i Fondo/i riferite al contratto. Il valore di tali prestazioni, considerando un Assicurato di età non superiore a 75 anni alla sottoscrizione del contratto, è riportato nella sezione intitolata «Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?».

La Compagnia non richiede il versamento di alcun premio specifico per la copertura del rischio biometrico. Non vi sono, dunque, costi assicurativi che incidano sul rendimento dell'investimento.

Il prodotto ha una durata coincidente con la vita dell'Assicurato, pertanto non è prevista una data di scadenza. Non è prevista per Mediolanum Vita S.p.A. la possibilità di estinguere unilateralmente il prodotto.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



È un indicatore di rischio da 1 (rischio minimo) a 7 (rischio massimo), calcolato tenendo conto del rischio di mercato e del rischio di credito. 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 con un range di livello da 3 a 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio compresa tra medio-bassa

e medio-bassa. Si evidenzia che l'indicatore di rischio e di rendimento varia in funzione dell'opzione di investimento prescelta, così come gli specifici rischi sottostanti.

Nonostante il prodotto sia denominato in Euro, la possibilità di investire in strumenti finanziari denominati in valuta estera potrebbe comportare un'esposizione al rischio di cambio il quale è ad ogni modo contemplato all'interno del predetto indicatore sintetico di rischio.

Le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante sono contenute negli Allegati al Documento contenente le informazioni chiave disponibili sul sito della Compagnia e presso il Soggetto Distributore.

Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

La performance del prodotto dipende dall'opzione di investimento sottostante. Le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante sono contenute negli Allegati al Documento contenente le informazioni chiave disponibili anche sul sito della Compagnia e presso il Soggetto Distributore.

Cosa accade se Mediolanum Vita S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

In caso di insolvenza di Mediolanum Vita S.p.A. gli attivi detenuti a copertura degli impegni derivanti dal presente contratto saranno utilizzati per soddisfare – con priorità rispetto a tutti gli altri creditori della società – i crediti derivanti dal contratto stesso, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione. E' comunque possibile che in conseguenza dell'insolvenza di Mediolanum Vita S.p.A. il contraente/beneficiario possa perdere tutto o una parte del valore dell'investimento. Non c'è alcun sistema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte eventuali perdite.

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]		In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari				
Costi totali	Min	€ 76,06	€ 660,07	€ 2.255,94
	Max	€ 76,84	€ 708,65	€ 2.895,10
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	Min	8,37%	4,05%	3,11%
	Max	8,64%	4,37%	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	Min 2,52% Max 3,12%	L'impatto dei costi che vengono trattenuti ogni anno per la gestione degli investimenti.	

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

In relazione all'opzione di investimento prescelta e al Piano dei Premi Programmati illustrato nel presente documento il periodo di

detenzione raccomandato individuato in base alla rischiosità dell'investimento e alle caratteristiche del contratto è di 10 anni. Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto ti raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato che, oltre alla rischiosità dell'opzione di investimento, tiene conto anche della durata del Piano dei Premi Programmati rappresentata. Trascorsi almeno 6 mesi dalla data di decorrenza del Contratto, il Contraente ha la facoltà di riscattare totalmente o parzialmente il contratto riscuotendo il valore di riscatto, senza l'applicazione di alcun costo di riscatto. Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto ti raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. Il prodotto non prevede alcuna garanzia di rendimento alla scadenza dell'orizzonte temporale consigliato; tuttavia, l'eventuale riscatto prima di tale termine potrebbe incidere sul rendimento dell'investimento.

Come presentare reclami?

Eventuali reclami riguardanti il prodotto possono essere inoltrati per iscritto a Mediolanum Vita S.p.A., Ufficio Reclami, Via F. Sforza, 20079 Basiglio, Milano 3 - Milano, fax al numero: 02/90492649, e-mail all'indirizzo: ufficioreclami@mediolanum.it, ufficioreclami@pec.mediolanum.it. Eventuali reclami riguardanti il soggetto che ha raccomandato e/o offerto il prodotto possono essere inoltrati per iscritto a Banca Mediolanum S.p.A., Ufficio Reclami, Via F. Sforza, 20079 Basiglio, Milano 3 - Milano, fax al numero: 02/90492649, e-mail all'indirizzo: ufficioreclami@mediolanum.it, ufficioreclami@pec.mediolanum.it.

Per ulteriori informazioni è disponibile il sito internet della Compagnia www.mediolanumvita.it/reclami, e del Soggetto Distributore www.bancamediolanum.it/reclami.

Altre informazioni rilevanti

Altre informazioni sono contenute nel DIP aggiuntivo IBIP, incluse quelle relative ai rischi collegati al prodotto, e all'interno delle Condizioni di Assicurazione comprensive del glossario e del Regolamento dei Fondi Interni, da consegnare obbligatoriamente al Contraente unitamente al presente Documento. I suddetti documenti sono disponibili sul sito della Compagnia www.mediolanumvita.it e presso il Soggetto Distributore.

Mediolanum Intelligent Life Plan prevede i seguenti minimi di sottoscrizione per i contratti a Piano dei Premi Programmati: 25.000 euro con un premio iniziale che non potrà essere superiore al 20% dell'importo totale del Piano e comunque non inferiore a 1.000 euro. La durata del Piano è compresa tra un minimo di 10 anni e un massimo di 25 anni.

Il prodotto prevede la possibilità di attivare, dopo il completamento del Piano, la conversione programmata Intelligent Investment Strategy dal Fondo Interno denominato Easy Fund che consente il trasferimento progressivo degli importi versati nel suddetto Fondo, costituito unicamente per tali finalità, a favore di Fondi di natura azionaria/multi asset resi abbinabili dalla Compagnia al suddetto Programma e prescelti dal Contraente.

Il Contraente ha la facoltà di versare premi aggiuntivi, di modificare la ripartizione dell'investimento tra i Fondi, di richiedere, prima della conclusione del Piano, l'ampliamento dello stesso, nonché di aderire all'opzione di conversione in rendita del valore di riscatto (trascorsi 10 anni dalla data di decorrenza del Contratto), per le cui informazioni di dettaglio si rinvia alle Condizioni di Assicurazione.