

# Mediolanum Intelligent Life Plan a Premio Unico - Informazioni specifiche sull'opzione di investimento EASY FUND

## Cos'è questa opzione d'investimento?

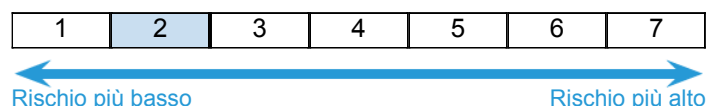
Il fondo interno "EASY FUND" (il "Fondo") è dedicato all'attuazione del Programma "Intelligent Investment Strategy". Qualora il Contraente abbia optato per tale servizio, l'investimento del capitale avviene in conformità a quanto descritto all'art. 8 delle Condizioni di Assicurazione, investendo inizialmente il 100% del capitale destinato all'investimento nel Fondo.

**Obiettivi dell'investimento:** La politica di investimento del Fondo ha quale obiettivo una composizione del portafoglio orientata verso strumenti finanziari di tipo obbligazionario (quali, ad esempio, Titoli di Stato, obbligazioni, strumenti di mercato monetario, quote di OICR di tipo obbligazionario e monetario), fino ad un massimo del 100% del Fondo stesso e disponibilità liquide soggette o meno a vincoli di tempo, con un limite del 20%. Il Fondo potrà inoltre investire in strumenti finanziari rappresentativi del capitale di rischio (quali, ad esempio, azioni, quote di OICR di tipo azionario) in via residuale. Gli emittenti degli strumenti finanziari sono principalmente societari, sovranazionali e governativi, aventi sede legale in Europa, America, Asia, Giappone e Paesi del Pacifico, senza alcuna specifica specializzazione settoriale. E' inoltre possibile l'investimento in strumenti finanziari di emittenti di Paesi Emergenti.

**Investitori al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Il prodotto è destinato ai Contraenti che aderiscono al Programma *Intelligent Investment Strategy* (in breve "Programma IIS") per la cui attivazione è necessario selezionare il Fondo Interno, disponibile solo in abbinamento a tale Programma e sino al termine dello stesso. Il Fondo è rivolto ai clienti con media conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una Bassa tolleranza al rischio finanziario. Il target di clientela intende investire il proprio capitale per un periodo di 5 anni accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

## 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 5 anni. Il periodo di detenzione raccomandato individuato in base alla rischiosità dell'investimento è 5 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 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello 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.

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

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

**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 5 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 10.000 Euro.

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 l'investimento/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 dell'investimento nel fondo interno "EASY FUND" 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.

Le rammentiamo che l'investimento nel fondo interno "EASY FUND" è realizzato esclusivamente nel contesto del programma "Intelligent Investment Strategy", che è funzionale a consentire l'investimento progressivo del premio versato (minimo 10.000 euro) nei Fondi azionari/multi asset prescelti dall'investitore, con progressiva riduzione dell'investimento nel fondo interno "EASY FUND", sino all'azzeramento dello stesso.

Investimento [€ 10.000]		1 anno	3 anni	5 anni
Premio assicurativo [€ 0]				
Scenari di sopravvivenza				
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.019,97	€ 9.227,11	€ 9.086,47
	Rendimento medio per ciascun anno	-9,80%	-2,65%	-1,90%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.582,31	€ 9.427,86	€ 9.299,90
	Rendimento medio per ciascun anno	-4,18%	-1,94%	-1,44%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.694,58	€ 9.617,41	€ 9.540,86
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,05%	-1,29%	-0,94%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.798,58	€ 9.801,19	€ 9.778,50
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,01%	-0,67%	-0,45%
Scenario di morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.100,00	€ 10.100,00	€ 10.100,00

## 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 10.000 Euro. 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 [€ 10.000]			
Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
Costi totali	€ 321,09	€ 423,70	€ 525,48
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	3,22%	1,43%	1,07%

### 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.

Questa tabella presenta l'impatto sul rendimento per anno			
Costi una tantum	Costi di ingresso	0,54%	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.
	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	0,53%	L'impatto dei costi che vengono trattenuti ogni anno per la gestione degli investimenti.