

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 TFM New a Premio Unico - 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: 29/07/2021.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Contratto di assicurazione collettiva per il trattamento di fine mandato nella forma di capitalizzazione a premio unico che si caratterizza come un prodotto d'investimento assicurativo di Ramo V.

Obiettivi: Il prodotto consente, mediante il versamento di un Premio Unico Iniziale, integrabile con versamenti aggiuntivi (c.d. Premi Unici Aggiuntivi), di costituire un capitale annualmente rivalutabile in funzione del rendimento ottenuto dalla gestione interna separata cui il contratto è collegato, al netto della percentuale trattenuta dalla Compagnia. La determinazione di tale rivalutazione avviene una volta l'anno. Il tasso di rendimento della rivalutazione non può in ogni caso essere inferiore all'1% lordo su base annua, garantito per tutta la durata del contratto. La gestione investe principalmente in titoli di stato italiani e dell'Area Euro nonché in obbligazioni corporate denominate in euro; possono inoltre essere effettuati investimenti contenuti in crediti, immobili e OICR.

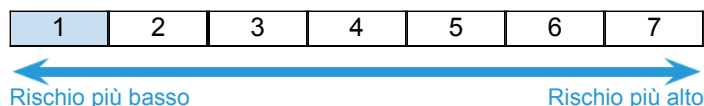
Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Il prodotto è rivolto alle Aziende, di seguito Contraente, che intendono costituire un accantonamento da corrispondere ai propri amministratori o collaboratori (c.d. "Partecipanti") al termine del relativo mandato di collaborazione (indennità di fine mandato), in un orizzonte temporale sotto indicato.

Prestazioni assicurative e costi: non previste.

Il prodotto ha una durata compresa tra un minimo di cinque anni ed un massimo di dieci, secondo quanto prescelto dal Contraente al momento della sottoscrizione del Modulo di Proposta. Alla sua scadenza, salvo disdetta di una delle parti da darsi con preavviso di almeno sei mesi mediante lettera raccomandata, si rinnova automaticamente di 5 anni in 5 anni. Non è prevista per Mediolanum Vita S.p.A. la possibilità di estinguere unilateralmente il prodotto prima della scadenza.

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 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 1 su 7, che corrisponde alla classe di rischio più bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello molto 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.

Avete diritto alla restituzione di almeno il 100% del vostro capitale. Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti.

Potrebbe non risultare possibile riscattare il prodotto in una fase iniziale.

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 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 [€ 10.000]				
Scenari		1 anno	3 anni	5 anni
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.684,58	€ 10.052,36	€ 10.352,29
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,15%	0,17%	0,69%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.743,98	€ 10.254,46	€ 10.732,05
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,56%	0,84%	1,42%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.744,07	€ 10.255,36	€ 10.734,15
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,56%	0,84%	1,43%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.744,21	€ 10.256,85	€ 10.737,87
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,56%	0,85%	1,43%

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 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	€ 588,52	€ 716,34	€ 836,04
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	6,07%	2,48%	1,73%

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	1,09%	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	0,64%	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: 5 anni

Il periodo di detenzione raccomandato individuato in base alle caratteristiche del contratto è 5 anni. Tale periodo corrisponde alla scadenza minima contrattuale prevista.

Il Contraente può recedere dal Contratto entro 30 giorni dalla data di sottoscrizione del Modulo di Proposta, dandone comunicazione scritta alla Compagnia. Il prodotto riconosce la facoltà di riscattare interamente il capitale maturato, purché sia trascorso almeno un anno dalla sottoscrizione del contratto. Il riscatto, solo se richiesto a seguito dell'interruzione del rapporto di collaborazione dell'amministratore o

collaboratore per qualunque causa, è ammesso anche nel corso del primo anno con riferimento alla singola posizione assicurativa. Il tasso di rendimento minimo garantito opera indirettamente nel calcolo del valore di riscatto in quanto quest'ultimo è pari al maggior valore tra premi versati e capitale maturato; quest'ultimo a sua volta è stato rivalutato tenendo conto della presenza del vincolo del rendimento minimo garantito stesso. Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto ti raccomandiamo di mantenere l'investimento fino al periodo di detenzione raccomandato. La Compagnia non applica alcun costo per il caso di riscatto anticipato. In caso di rimborso anticipato, i risultati non possono essere inferiori rispetto ai premi versati.

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 e all'interno delle Condizioni di Assicurazione comprensive del glossario e del Regolamento della gestione interna separata Medinvest, 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.

Alla scadenza del contratto, qualora il Contraente non comunichi alla Compagnia l'avvenuta cessazione del rapporto di collaborazione, la Compagnia provvederà automaticamente a differire di anno in anno la corresponsione del capitale assicurato a scadenza, alle condizioni e con le modalità di rivalutazione in vigore a tale data. La Compagnia eseguirà il pagamento della liquidazione delle prestazioni entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione richiesta.