

Documento contenente le informazioni chiave

Scopo

Il presente documento fornisce le informazioni chiave relative a questo prodotto di 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

****Nome del prodotto: Mediolanum Personal PIR a Piano dei Premi Programmati - ALGEBRIS – CORE ITALY ****

Nome dell'ideatore del PRIIP: Mediolanum Vita S.p.A. - Capogruppo del Gruppo Assicurativo Mediolanum

ISIN: IE00BF4RFT52

Sito web: www.mediolanumvita.it

Per ulteriori informazioni chiamare il numero +39.029049.1

Consob è responsabile della vigilanza di Mediolanum Vita S.p.A. in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: 19/04/2024

Segnalazione - State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

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.

Termine: Il prodotto ha una durata coincidente con la vita dell'Assicurato, pertanto non è prevista una data di scadenza. Mediolanum Vita S.p.A. ("Compagnia") non è autorizzata ad estinguere unilateralmente il prodotto. Mediolanum Personal PIR si estingue automaticamente in caso di (i) decesso dell'Assicurato, (ii) riscatto totale da parte del Contraente, (iii) azzeramento del numero di quote attribuite al Contratto anche derivante dal pagamento dell'imposta di bollo.

Obiettivi: Mediolanum Personal PIR intende soddisfare esigenze di investimento del risparmio nonché di natura assicurativa attraverso l'investimento in quote di Fondi Interni - che investono nei mercati azionari e/o obbligazionari- e/o OICR che possono appartenere alle macro-asset class azionaria, obbligazionaria-monetaria e multi-asset, quest'ultima composta da strumenti finanziari diversificati appartenenti alle seguenti tipologie tra cui azionaria, bilanciata, flessibile e obbligazionaria. Il valore delle quote dei Fondi (Fondi Interni e/o OICR) dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie in cui il relativo patrimonio è investito. Il Contratto, inoltre, rientra tra gli investimenti qualificati destinati alla costituzione di un Piano Individuale di Risparmio a Lungo Termine (PIR), ai sensi della Legge 11 dicembre 2016 n. 232 (c.d. Legge di Bilancio 2017), come tempo per tempo modificata, e nel rispetto dell'art. 13 bis del Decreto Legge 26 ottobre 2019 n. 124 (decreto fiscale 2020) convertito, con modificazioni, dalla legge 19 dicembre 2019 n.157, beneficiando dell'agevolazione fiscale ivi prevista. Mediolanum Personal PIR prevede la facoltà per il Contraente di scegliere la dimensione del Piano, intesa come numero totale di Premi Unitari da versare, tra 60, 120, 180 e 240. L'importo minimo del Premio Unitario è pari a 100 euro, versando un Premio Iniziale pari ad almeno un Premio Unitario e comunque non inferiore a € 1.000. Pertanto il valore nominale del Piano è compreso tra minimo 6.000 euro e 200.000 euro. Il Contratto è sottoscrivibile da una persona fisica, residente fiscalmente in Italia e non titolare di altro PIR. Gli importi destinati al PIR non possono essere superiori a Euro 40.000 per ciascun anno solare e ad Euro 200.000 complessivi. Il Contraente, ossia l'investitore al dettaglio, sulla base della propria propensione al rischio e aspettative di rendimento, può liberamente scegliere di destinare come allocare il premio nei predetti Fondi, purché almeno il 60% del Premio risulti investito in Fondi Interni della Compagnia e/o OICR delle Società del Gruppo Bancario Mediolanum. Nel corso della durata contrattuale, la Compagnia svolge un'apposita Attività di Salvaguardia al fine di tutelare il Contraente qualora si verificassero determinati eventi esterni riguardanti gli OICR e che potrebbero alterare significativamente le scelte compiute dal Contraente, nonché un'Attività di Monitoraggio per garantire il mantenimento degli standard qualitativi e/o quantitativi degli OICR abbinabili al Contratto. In funzione delle predette attività, la Compagnia potrà procedere alla sostituzione degli OICR secondo i criteri contrattualmente previsti. Il Contraente ha la facoltà di riscattare totalmente o parzialmente il Contratto ottenendo un importo calcolato in base al valore delle corrispondenti quote/azioni disinvestite alla data di valorizzazione indicata nelle Condizioni di Assicurazione. Qualora siano decorsi 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. Il presente documento considera l'investimento del premio nell'opzione di investimento relativa al Fondo ****ALGEBRIS – CORE ITALY ****. Obiettivo del Fondo è di generare rendimenti rettificati per il rischio nel medio-lungo termine investendo non meno del 70% del proprio valore patrimoniale netto (VPN) in strumenti finanziari emessi da società residenti in Italia o in uno Stato membro della UE o dello SEE, e che hanno una sede permanente in Italia. Almeno il 25% dell'Importo richiesto, corrispondente al 17,5% del VPN, dovrà essere investito in Titoli italiani emessi da società che non sono quotate sull'indice FTSE MIB della Borsa Italiana o su qualunque altro indice equivalente di altri mercati regolamentati. Almeno un ulteriore 5% dell'Importo richiesto, corrispondente al 3,5% del VPN, dovrà essere investito in Titoli italiani emessi da società che non sono quotate sugli indici FTSE MIB e FTSE Mid Cap della Borsa Italiana o su qualunque indice equivalente di altri mercati regolamentati. Il Fondo può avvalersi di Strumenti finanziari derivati esclusivamente a fini di copertura. Il Fondo intende ottenere un rendimento totale superiore a quello di un parametro di riferimento composto per il 90% dal FTSE Italy All Share Capped (ITLMSC) e per il 10% da liquidità. Il Fondo viene gestito attivamente con riferimento a tale parametro di riferimento, il che significa che Algebris Investments (Ireland) Limited ha la piena discrezionalità circa la composizione del portafoglio del Fondo, subordinatamente agli obiettivi e politica d'investimento dichiarati. Il Parametro di riferimento viene utilizzato esclusivamente ai fini del confronto della performance e non per definire la composizione del Fondo che può essere investito in titoli che non sono elementi costitutivi del Parametro. La valuta di base del Fondo è l'Euro che potrebbe ricorrere a una copertura valutaria. Non viene fornita alcuna garanzia circa le possibilità di guadagno del Fondo. L'investimento nel Fondo potrebbe essere adatto a investitori con un orizzonte di investimento a medio o lungo termine. Eventuali redditi derivanti dall'attività del Fondo saranno reinvestiti nel Fondo stesso.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto: Mediolanum Personal PIR, mediante l'abbinamento dell'OICR sopra indicato, è destinata a clienti che intendono impegnare il proprio capitale per un periodo di 10 anni, accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario, con una media conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una Media tolleranza al rischio finanziario e capacità di sopportare le perdite. Si evidenzia pertanto che la combinazione della presente opzione d'investimento con altre opzioni selezionabili, nell'ambito del medesimo prodotto, può modificare il profilo di rischio nonché l'orizzonte temporale dell'investimento e consentire di perseguire diversi obiettivi di investimento in funzione della combinazione prescelta. In ogni caso, l'Assicurato non potrà avere, al momento della conclusione del piano dei premi programmati, un'età anagrafica superiore a 85 anni (ossia non deve aver compiuto 86 anni).

Prestazioni assicurative e costi: In caso di decesso dell'Assicurato, indipendentemente dall'età dello stesso, il prodotto prevede il riconoscimento ai Beneficiari designati dal Contraente, di un capitale pari al 101% del controvalore complessivo delle quote del Fondo riferite al contratto. Il valore di tali prestazioni 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.

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 al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio media.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Mediolanum Vita S.p.A. di pagare quanto dovuto.

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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni				
Esempio di investimento: € 1.000 all'anno.				
Premio assicurativo [€ 0]		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza				
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.			
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 240	€ 2.490	€ 4.060
	Rendimento medio per ciascun anno	-76,16%	-22,38%	-17,33%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 650	€ 3.620	€ 8.110
	Rendimento medio per ciascun anno	-35,03%	-10,59%	-3,86%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 980	€ 5.620	€ 11.860
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,37%	3,93%	3,08%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.590	€ 7.420	€ 15.960
	Rendimento medio per ciascun anno	58,68%	13,47%	8,35%
Scenario di morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 990	€ 5.680	€ 11.980

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e marzo 2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2011 e marzo 2021.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2011 e dicembre 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

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 persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato e 1 000 EUR all'anno di investimento

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	€ 98	€ 985	€ 3.288
Incidenza annuale dei costi (*)	10,4%	6,5% ogni anno	5,6% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 8,7% prima dei costi e al 3,1% al netto dei costi.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	Variano in funzione dell'importo versato, comprensivo di un diritto fisso.	0,6%
Costi di uscita	Non sono previsti	NA
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Calcolati sul controvalore dei fondi abbinati al contratto	2,7%
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,6%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Laddove previste, l'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	1,7%

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 della durata del Piano dei Premi Programmati. 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. Decorso almeno 6 mesi dalla decorrenza del Contratto, il Contraente ha in ogni momento la facoltà di riscattare totalmente o parzialmente il contratto riscuotendo il valore di riscatto senza l'applicazione di alcun costo di riscatto. Ai fini dell'accesso ai benefici fiscali previsti per i PIR dalla Legge 11 dicembre 2016 n. 232 (c.d. Legge di Bilancio 2017), come tempo per tempo modificata, è necessario che i premi versati restino investiti nel contratto per almeno 5 anni dalla data di valuta riconosciuta da Mediolanum Vita S.p.A. ai mezzi di pagamento mediante i quali viene versato ciascun premio.

Come presentare reclami?

Eventuali reclami riguardanti il prodotto possono essere inoltrati per iscritto a Mediolanum Vita S.p.A., Ufficio Reclami, Via Ennio Doris, 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 Ennio Doris, 20079 Basiglio, Milano 3 - Milano, fax al numero: 02/90492649, e-mail all'indirizzo: ufficioreclami@mediolanum.it, ufficioreclami@pec.mediolanum.it. Qualora il reclamo e/o manifestazione di disagio, espressa in forma scritta, abbia ad oggetto il trattamento di dati personali di cui al Regolamento Europeo n. 2016/679 le tempistiche massime di riscontro saranno pari a 30 giorni estensibili fino a 90 giorni di calendario in casi di particolare complessità. In tali ipotesi il titolare deve comunque dare un riscontro all'interessato entro 1 mese dalla richiesta, specificando di volersi avvalere dell'estensione di cui sopra (art. 12, comma 3). Per ulteriori informazioni è disponibile il sito internet della Compagnia <https://www.mediolanumvita.it/reclami>, e del Soggetto Distributore <https://www.bancamediolanum.it/reclami-ricorsi-conciliazione>.

Altre informazioni pertinenti

Altre informazioni, incluse quelle riferite ai rischi collegati al prodotto e alle relative caratteristiche in termini di sostenibilità, sono disponibili nell'ambito del DIP aggiuntivo IBIP e nella relativa Appendice informativa sulla sostenibilità, nonché all'interno delle Condizioni di Assicurazione comprensive del glossario e del Regolamento dei Fondi Interni, da consegnare obbligatoriamente al Contraente unitamente al presente Documento contenente le informazioni chiave. La versione aggiornata dei suddetti documenti, unitamente ai Documenti contenenti le informazioni chiave relativi alle altre opzioni di investimento abbinabili a questo prodotto, è disponibile sul sito della Compagnia www.mediolanumvita.it e presso il Soggetto Distributore.

Le informazioni sulle performance passate della presente opzione di investimento relative agli ultimi 4 anni sono disponibili al presente link www.mediolanumvita.it/performance. Le performance sono indicate al netto delle spese correnti relative al prodotto e non considerano le commissioni di ingresso previste dallo stesso.