

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 Premio Unico - FLESSIBILE EQUILIBRATO

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

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 i seguenti importi di sottoscrizione: Premio Unico con minimo di 2.500 euro e massimo di 40.000 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 verificano 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 **FLESSIBILE EQUILIBRATO**. La politica di investimento del Fondo ha come obiettivo la crescita del capitale investito tramite l'investimento in misura significativa in un portafoglio di strumenti finanziari di tipo azionario, fino ad un massimo del 50% del Fondo stesso. Gli investimenti obbligazionari e monetari possono essere effettuati in strumenti finanziari emessi o garantiti da emittenti sovrani e sovranazionali e da emittenti societari in misura prevalente. Per almeno i due terzi dell'anno solare, almeno il 70% del valore complessivo del Fondo è investito, direttamente o indirettamente, in strumenti finanziari, anche non negoziati nei mercati regolamentati o nei sistemi multilaterali di negoziazione, emessi o stipulati con imprese aventi sede in Italia o in Stati membri dell'Unione Europea o in Stati aderenti all'Accordo sullo spazio economico europeo con stabile organizzazione in Italia, senza alcuna specifica specializzazione settoriale. Il Fondo investe, altresì, della predetta quota del 70%, almeno il 25% in strumenti finanziari di imprese diverse da quelle inserite nell'indice FTSE MIB della Borsa italiana o in indici equivalenti di altri mercati regolamentati, e per almeno un ulteriore 5% in strumenti finanziari di imprese diverse da quelle inserite nell'indice FTSE MIB e FTSE MID Cap della Borsa italiana o in indici equivalenti di altri mercati regolamentati. Il valore complessivo del Fondo non può essere investito in misura superiore al 10% in strumenti finanziari di uno stesso emittente o stipulati con la stessa controparte o con altra società appartenente al medesimo gruppo dell'emittente o della controparte o in depositi e conti correnti. Il Fondo non investe in strumenti finanziari emessi o stipulati con soggetti residenti in Stati o territori diversi da quelli che consentono un adeguato scambio di informazioni. Per le caratteristiche relative alla politica di investimento sopra descritte, il Fondo si può classificare di tipo Flessibile. In relazione allo stile di gestione adottato dal Fondo Interno (flessibile) non è possibile individuare un benchmark rappresentativo della politica di gestione del Fondo. Pertanto, ai fini dell'individuazione del profilo di rischio del Fondo è stata individuata una volatilità media annua attesa che tenderà ad essere tra il 5% e l'11,99%.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto: Mediolanum Personal PIR, mediante l'abbinamento del Fondo Interno sopra indicato, è destinata a clienti che intendono impegnare il proprio capitale per un periodo di 7 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 Medio-Bassa 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 sottoscrizione del contratto, 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 7 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.

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 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo [€ 0]		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 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	€ 6.590	€ 5.590
	Rendimento medio per ciascun anno	-34,05%	-7,98%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.210	€ 9.840
	Rendimento medio per ciascun anno	-17,91%	-0,23%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.250	€ 11.780
	Rendimento medio per ciascun anno	2,53%	2,37%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 12.530	€ 15.620
	Rendimento medio per ciascun anno	25,27%	6,58%
Scenario di morte			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.360	€ 11.900

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 7 anni si è verificato per un investimento tra ottobre 2021 e marzo 2024.

Lo scenario moderato a 7 anni si è verificato per un investimento tra maggio 2014 e maggio 2021.

Lo scenario favorevole a 7 anni si è verificato per un investimento tra luglio 2012 e luglio 2019.

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 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 470	€ 1.786
Incidenza annuale dei costi (*)	4,8%	2,5% 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 4,9% prima dei costi e al 2,4% al netto dei costi.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	Variano in funzione dell'importo versato, comprensivo di un diritto fisso.	0,4%
Costi di uscita	Non sono previste	NA
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Calcolata sul controvalore dei fondi abbinati al contratto	2,1%
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.	0,0%
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.	0,0%

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

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni

In relazione all'opzione di investimento prescelta il periodo di detenzione raccomandato individuato in base alla rischiosità dell'investimento e alle caratteristiche del contratto è 7 anni. 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.

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 6 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.