

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 New Generation 228 ("MNG 228")

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 New Generation 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 New Generation intende soddisfare esigenze di investimento del risparmio nonché di natura assicurativa attraverso l'investimento in quote di Fondi Interni. Il versamento dei premi può avvenire unicamente mediante adesione ad un Piano di Premi Programmati (il "Piano"). L'investitore può scegliere il numero totale dei premi unitari che compongono il proprio Piano pari a 228 e la conseguente durata del Piano stesso pari a 18 anni, nonché l'importo e la rateazione dei premi unitari (mensile, bimestrale, trimestrale, semestrale o annuale). L'importo minimo del Premio Unitario è pari a 100 euro, versando un Premio Iniziale pari ad almeno 12 Premi Unitari. La ripartizione dei premi versati nei diversi Fondi Interni varia in funzione del Piano prescelto. È prevista la presenza di un "Ciclo di Vita", che consente al Contraente di pianificare, in modo automatico, la variazione della ripartizione dell'investimento in tali Fondi, con l'obiettivo di diminuire il rischio finanziario con l'avvicinarsi della scadenza del Piano. Il Fondo Interno **Step Azionario** ha una politica di investimento principalmente orientata verso strumenti finanziari rappresentativi del capitale di rischio (es. azioni e quote di O.I.C.R. di tipo azionario), con particolare interesse per strumenti finanziari di Emittenti di Paesi OCSE denominati nelle valute di tale area. Gli investimenti in valori mobiliari di tipo obbligazionario potranno essere presenti nel portafoglio per un valore non superiore al 30% del medesimo. Il benchmark di riferimento del Fondo è composto dai seguenti indici F.C.I. (Fondi Comuni Italia): 80% F.C.I. Index Azionari Internazionali (Az. Intern.) 20% F.C.I. Index Obbligazionari Euro Governativi Breve Termine (Ob. Euro Gov. B/T). Il Fondo Interno **Step Obbligazionario** ha una politica di investimento principalmente orientata verso valori mobiliari di tipo obbligazionario (es. Titoli di Stato e a reddito fisso, liquidità, strumenti di mercato monetario, quote di O.I.C.R. di tipo obbligazionario e monetario). Gli investimenti in valori mobiliari rappresentativi del capitale di rischio potranno essere presenti nel portafoglio fino ad un massimo del 20% del medesimo. Il benchmark di riferimento del Fondo è composto dai seguenti indici F.C.I. (Fondi Comuni Italia): 10% F.C.I. Index Azionari Internazionali (Az. Intern.) 50% F.C.I. Index Obbligazionari Internazionali Governativi (Ob. Intern. Gov.) 40% F.C.I. Index Obbligazionari Euro Governativi Breve Termine (Ob. Euro Gov. B/T). Il Fondo Interno **Step Obbligazionario Breve Termine Bis** ha una politica di investimento principalmente orientata verso valori mobiliari di tipo obbligazionario a breve termine (es. Titoli di Stato e a reddito fisso, liquidità, strumenti di mercato monetario, quote di O.I.C.R. di tipo obbligazionario e monetario), con principale interesse per titoli e quote di O.I.C.R. di tipo obbligazionario e monetario dell'area Euro. Il benchmark di riferimento del Fondo è composto dai seguenti indici F.C.I. (Fondi Comuni Italia): 60% F.C.I. Index Obbligazionari Euro Governativi Breve Termine (Ob. Euro Gov. B/T) 15% F.C.I. Index Obbligazionari Euro Governativi Medio/Lungo Termine (Ob. Euro Gov. M/L) 25% F.C.I. Index Mercato Monetario Euro (già Liquidità Area Euro). Il presente documento illustra le caratteristiche dell'opzione che prevede l'investimento tramite un Piano composto da 228 premi unitari. Per le informazioni di dettaglio relative a ciascun "Ciclo di Vita" si rinvia alle Condizioni di Assicurazione. Il Contraente in caso di riscatto totale o parziale del contratto ha diritto ad ottenere un importo calcolato in base al valore delle corrispondenti quote disinvestite alla data di valorizzazione indicata nelle Condizioni di Assicurazione.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto: Il Prodotto è pensato per investitori al dettaglio che non abbiano un'età anagrafica superiore a 80 anni (ossia non deve aver compiuto 81 anni) al momento della sottoscrizione del contratto, con media conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una Medio-Bassa tolleranza al rischio finanziario e capacità di sopportare le perdite. Il target di clientela a cui è rivolto il prodotto intende investire il proprio capitale per un periodo di 18 anni accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario. Il prodotto è finalizzato alla costituzione di un capitale da destinare al Beneficiario designato che dovrà avere un'età inferiore ai 18 anni al momento della sottoscrizione del contratto.

Prestazioni assicurative e costi: In caso di decesso dell'Assicurato, il prodotto prevede il riconoscimento al Beneficiario designato dal Contraente, di un capitale così determinato: se alla data di sottoscrizione l'Assicurato ha un'età anagrafica 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 versati e il controvalore complessivo delle quote del Fondo Interno riferite al contratto; se alla data di sottoscrizione l'Assicurato ha un'età anagrafica superiore ai 75 anni (ossia deve aver compiuto 76 anni) il capitale liquidabile sarà pari al 101% del controvalore complessivo delle quote del Fondo Interno riferite al contratto. Il valore di tali prestazioni, considerando un Assicurato di età anagrafica non superiore ai 75 anni (ossia non deve aver compiuto 76 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.

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 18 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.

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 include alcuna protezione dal futuro andamento dei mercati pertanto si potrebbe perdere parte o tutto il tuo investimento.

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

Periodo di detenzione raccomandato: 18 anni		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 9 anni	In caso di uscita dopo 18 anni
Esempio di investimento: € 1.000 all'anno.				
Premio assicurativo [€ 0]				
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	€ 210	€ 4.120	€ 10.100
	Rendimento medio per ciascun anno	-78,65%	-16,17%	-6,49%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 540	€ 7.360	€ 17.020
	Rendimento medio per ciascun anno	-46,32%	-4,05%	-0,59%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 620	€ 9.190	€ 20.890
	Rendimento medio per ciascun anno	-38,08%	0,41%	1,54%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 710	€ 11.520	€ 25.900
	Rendimento medio per ciascun anno	-29,14%	4,89%	3,71%
Importo investito nel tempo		€ 1.000	€ 9.000	€ 18.000
Scenario di morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 630	€ 9.280	€ 21.090
Premio assicurativo preso nel tempo		€ 0	€ 0	€ 0

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.

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 9 anni	In caso di uscita dopo 18 anni
Costi totali	€ 421	€ 2.315	€ 4.419
Incidenza annuale dei costi (*)	70,6%	5,7% ogni anno	2,8% 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 4,3% prima dei costi e al 1,5% al netto dei costi.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 18 anni
Costi di ingresso	Variano a seconda dell'importo versato, comprensivo di un costo fisso in base al frazionamento, e del piano dei versamenti	0,3%
Costi di uscita	Non sono previsti	NA
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Variano a seconda dei fondi oggetto dell'investimento e del profilo scelto	2,5%
Costi di transazione	Non sono previsti	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Non sono previste	0,0%

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

Periodo di detenzione raccomandato: 18 anni

In relazione all'opzione di investimento prescelta il periodo di detenzione raccomandato individuato in base alle caratteristiche del contratto è 18 anni.

In ogni momento il Contraente ha la facoltà di riscattare il contratto totalmente o parzialmente (purché per un importo non inferiore a euro 500 e a condizione che il controvalore complessivo delle quote residue sia almeno pari a euro 2.500) riscuotendo il valore di riscatto, calcolato in base al valore delle quote del Fondo Interno oggetto di investimento alla data di ricezione della richiesta da parte della Compagnia medesima, 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, corrispondente alla durata del "Ciclo di Vita" del prodotto. 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 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 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. L'investitore può altresì scegliere in alternativa al Piano da 228 rate rappresentato nel presente documento, Piani da 132, 156 o 192 rate e conseguente relativa durata pari a 10 anni, 12 anni o 15 anni, per i quali sono disponibili sempre sul sito della Compagnia i relativi Documenti contenenti le informazioni chiave.