# 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 MY LIFE WEALTH EXTRA A PREMIO UNICO - Carmignac Portfolio Emerging Patrimoine F EUR Acc**
**Nome dell'ideatore del PRIIP: Mediolanum Vita S.p.A. -** Capogruppo del Gruppo Assicurativo Mediolanum
ISIN: LU0992631647
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: 30/10/2026

**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 My Life Wealth Extra 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 My Life Wealth Extra intende soddisfare esigenze di investimento del risparmio nonché di natura assicurativa attraverso l'investimento in quote di Fondi (OICR e/o Fondi Interni), il cui valore dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie in cui il relativo patrimonio è investito, appartenenti alle seguenti Macro-Asset Class: Azionaria, Obbligazionaria e Monetaria nonché Multi Asset (composta da strumenti finanziari diversificati appartenenti alle seguenti tipologie tra cui azionaria, bilanciata, flessibile e obbligazionaria). Mediolanum My Life Wealth Extra prevede i seguenti minimi di sottoscrizione: Premio Unico e/o Pic Programmato Double Chance 5.000.000 euro ovvero 1.000.000 euro per i Contraenti appartenenti alla categoria "Wealth". Il Contraente, ossia l'investitore al dettaglio, può scegliere di destinare il premio in uno o più Fondi abbinabili, che rappresentano le opzioni di investimento previste dal prodotto, sulla base della propria propensione al rischio, della durata e delle proprie aspettative di rendimento, purché almeno il 30% dell'importo versato sia investito in Fondi di Società del Gruppo Mediolanum e la restante parte anche in OICR di Case Terze. Nel corso della durata contrattuale, la Compagnia svolgerà un'apposita Attività di Salvaguardia al fine di tutelare il Contraente qualora si verifichino determinati eventi esterni riguardanti gli OICR e che potrebbero alterare significativamente le scelte compiute dal Contraente, nonchè un'Attività di Monitoraggio per assicurare il mantenimento degli standard qualitativi e/o quantitativi degli OICR presenti nell'offerta. 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 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 **Carmignac Portfolio Emerging Patrimoine F EUR Acc**. L'obiettivo del fondo è sovraperformare il proprio indice di riferimento in un orizzonte temporale di oltre 5 anni. Questo fondo è un OICVM a gestione attiva. Il gestore degli investimenti ha discrezionalità in merito alla composizione del portafoglio, nel rispetto degli obiettivi e della politica di investimento dichiarati. l'universo di investimento del fondo è completamente indipendente dall'indice. La strategia di investimento del fondo non dipende dall'indice; pertanto, le posizioni e le ponderazioni del fondo potrebbero deviare notevolmente rispetto alla composizione dell'indice. Non viene stabilito alcun limite circa il livello di tale deviazione. L'indice di riferimento è composto per il 40% dall'indice MSCI Emerging Market NR USD, per il 40% dall'indice JP Morgan GBI-EM Global Diversified Composite Unhedged EUR, calcolato tenendo conto del reinvestimento delle cedole, e per il 20% dall'ESTER capitalizzato. Viene ribilanciato con frequenza trimestrale. Il fondo investe perlopiù in azioni internazionali e obbligazioni dei paesi emergenti. Offre una gestione attiva sui mercati azionari, valutari, del credito e del reddito fisso internazionali. L'esposizione alle azioni non può superare il 50% del patrimonio netto del portafoglio. Il fondo investirà in obbligazioni a tasso fisso o variabile, titoli di debito trasferibili o buoni del Tesoro tra il 40% e il 100% del suo patrimonio. Il rating medio delle obbligazioni detenute dal Fondo direttamente o indirettamente tramite OICVM dovrà essere almeno pari a investment grade (secondo il rating di almeno una delle principali agenzie di rating). Il fondo può investire in obbligazioni indicizzate all'inflazione. Il gestore potrà utilizzare come driver di performance le cosiddette strategie "relative value", che puntano a beneficiare del "valore relativo" tra strumenti diversi. Possono anche essere assunte posizioni corte mediante strumenti derivati. Questo fondo ha caratteristiche ambientali (E) e sociali (S) ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento relativo all'informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari ("SFDR"). Il fondo applica l'approccio "best-in-universe" e "best-efforts", nonché lo screening positivo, negativo e relativo. Di conseguenza, l'universo d'investimento del fondo viene attivamente ridotto di almeno il 20%. Esempi di criteri ESG per le azioni e le obbligazioni societarie: dati sulle emissioni di carbonio (E), politiche relative al capitale umano (S) e trattamento degli azionisti di minoranza (G); e per gli emittenti sovrani: quota di energia rinnovabile (E), coefficiente di Gini (S) e indice di facilità di fare impresa (G). Il rischio di sostenibilità del fondo può differire dal rischio di sostenibilità dell'indice di riferimento. Il fondo utilizza strumenti derivati per finalità di copertura o di arbitraggio o per esporre il portafoglio ai seguenti rischi (direttamente o tramite indici): valute, obbligazioni, credito (fino al 30% del patrimonio netto), azioni (tutti i tipi di capitalizzazione), ETF, dividendi, volatilità, varianza (per le ultime due categorie, collettivamente, entro il limite del 10% del patrimonio netto) e materie prime (fino al 10% del patrimonio). Tra i derivati disponibili figurano le opzioni (semplici, con barriera, binarie), i futures e i forward, gli swap (inclusi i performance swap) e i CFD (contratti finanziari differenziali) su uno o più sottostanti. L'esposizione globale agli strumenti derivati è controllata dall'effetto leva atteso, calcolato come somma dei valori nozionali senza compensazione o copertura, pari al 500%; il livello potrà essere più elevato in determinate condizioni. Il VaR relativo massimo è limitato a 2. La duration modificata complessiva del portafoglio a reddito fisso è compresa tra -4 e +10. La duration modificata è definita come la variazione del valore patrimoniale del portafoglio (in %) a fronte di una variazione di 100 punti base dei tassi d'interesse. Fino al 10% del patrimonio netto può essere investito in obbligazioni contingent convertible ("CoCo bond"). I CoCo bond sono strumenti di debito subordinati regolamentati, complessi ma con una struttura omogenea. Il fondo può essere investito in quote o azioni di OICR entro il limite del 10% del patrimonio netto. Questa classe di azioni è a capitalizzazione.
**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto:** Mediolanum My Life Wealth Extra, mediante l'abbinamento dell'OICR 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 medio alta 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 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, il prodotto prevede il riconoscimento ai Beneficiari designati dal Contraente, di un capitale pari al controvalore complessivo delle quote del Fondo abbinato al prodotto alla relativa data di valorizzazione, incrementato secondo specifiche aliquote - riferite alla copertura caso morte base - in funzione dell'età anagrafica dell'Assicurato alla data del decesso: 2,50% con età inferiore a 50 anni; 1,50% con età compresa tra 50 e 59 anni; 1,00% con età compresa tra 60 e 69 anni; 0,50% con età compresa tra 70 e 79 anni; 0,10% con età superiore a 80 anni. Il valore di tali prestazioni, considerando un Assicurato di età compresa tra 60 e 69 anni alla data del decesso, 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 caso morte base (rischio biometrico). Non vi sono, in tal caso, costi assicurativi che incidano sul rendimento dell'investimento.

In fase di sottoscrizione, il Contraente ha la possibilità di sottoscrivere a pagamento una Copertura Supplementare in alternativa alla copertura base per il caso morte, che consente di incrementare il capitale liquidato ai Beneficiari secondo specifiche aliquote in funzione dell'età anagrafica dell'Assicurato alla data del decesso.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

**Indicatore di rischio**




Rischio più basso — Rischio più alto

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<br>Esempio di investimento: € 10.000<br>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** | **€ 5.510** | **€ 3.920** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -44,89% | -12,51% |
| **Sfavorevole** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 7.780** | **€ 10.430** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -22,24% | 0,60% |
| **Moderato** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 10.480** | **€ 11.820** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 4,78% | 2,42% |
| **Favorevole** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 13.160** | **€ 15.960** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 31,61% | 6,91% |
| **Scenario di morte** | | | |
| **Evento assicurato** | **Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi** | **€ 10.580** | **€ 11.940** |

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 aprile 2015 e aprile 2022.
Lo scenario moderato a 7 anni si è verificato per un investimento tra novembre 2015 e novembre 2022.
Lo scenario favorevole a 7 anni si è verificato per un investimento tra maggio 2019 e maggio 2026.
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?

Gli attivi detenuti a copertura degli impegni di Mediolanum Vita, 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. Mediolanum Vita S.p.A. aderisce al Fondo di garanzia assicurativo dei rami vita, istituito per tutelare gli aventi diritto alle prestazioni dovute dalla Compagnia qualora quest'ultima sia posta in liquidazione coatta amministrativa, nei limiti e secondo le condizioni previste dal Codice delle Assicurazioni Private.

## 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** | € 295 | € 2.292 |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 2,9% | 3,0% 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 5,4% 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** | Non sono previste commissioni di ingresso ma solo un diritto fisso indicizzato sul versamento iniziale | 0,0% |
| **Costi di uscita** | Non sono previsti | NA |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Calcolata sul controvalore dei fondi abbinati al contratto | 2,2% |
| **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. | 0,7% |
| **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. | 0,1% |

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

**Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni**

Il periodo di detenzione raccomandato individuato in base alla rischiosità dell'investimento e alle caratteristiche del contratto è 7 anni.
Trascorsi almeno 6 mesi dalla data di decorrenza del Contratto, il Contraente ha la facoltà di riscattare totalmente o parzialmente il contratto riscuotendo il valore di riscatto 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. Il prodotto non prevede alcuna garanzia di rendimento alla scadenza dell'orizzonte temporale consigliato; tuttavia, l'eventuale riscatto prima di tale termine potrebbe compromettere il 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, incluse quelle relative alle caratteristiche in termini di sostenibilità del prodotto, 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 dei Regolamenti dei Fondi Interni, da consegnare obbligatoriamente al Contraente insieme al presente Documento contenente le informazioni chiave prima della sottoscrizione della polizza. 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 per tutta la durata della commercializzazione del prodotto.
Le informazioni sulle performance passate della presente opzione di investimento relative agli ultimi 10 anni sono disponibili al presente link www.mediolanumvita.it/performance. Le performance sono indicate al netto delle spese correnti relative al prodotto.