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 - DNCA Invest Alpha Bonds I EUR
Nome dell'ideatore del PRIIP: Mediolanum Vita S.p.A. - Capogruppo del Gruppo Assicurativo Mediolanum
ISIN: LU1694789378
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 **DNCA Invest Alpha Bonds I EUR**. Nel corso del periodo d'investimento consigliato il fondo mira a conseguire un rendimento al netto delle commissioni superiore del 2% rispetto a quello dell'indice €STR. L'obiettivo del rendimento è perseguito associandolo a una volatilità annua inferiore al 5% in condizioni di mercato normali. Si richiama l'attenzione degli investitori sul fatto che lo stile di gestione è discrezionale e integra criteri ambientali, sociali e di governance (ESG). Il processo d'investimento è costituito da una combinazione di strategie tra cui: una strategia direzionale long/short che mira a ottimizzare la performance del portafoglio in base alle attese relative ai tassi d'interesse e all'inflazione; una strategia della curva dei tassi d'interesse che mira a sfruttare le variazioni degli spread tra interessi a lungo e interessi a breve termine; una strategia di arbitraggio mirata a conseguire il valore relativo su varie categorie di attivi obbligazionari; una strategia creditizia fondata sull'utilizzo di obbligazioni emesse dal settore privato. La duration modificata del fondo resterà tra -3 e +7, senza nessuna limitazione alla duration modificata dei singoli titoli del fondo stesso. Il fondo è gestito tenendo in considerazione i principi di responsabilità e sostenibilità e promuove gli aspetti ambientali e/o sociali ai sensi dell'articolo 8 dell'SFDR. In concreto, il processo d'investimento e la conseguente selezione di titoli azionari e obbligazionari avvengono in base a punteggi interni di valutazione della responsabilità d'impresa suddivisa in quattro aspetti: (i) responsabilità degli azionisti, (ii) responsabilità ambientale, (iii) responsabilità verso i lavoratori (iv) e responsabilità sociale e sostenibilità delle società. In linea con la gestione d'investimento socialmente responsabile ("ISR"), gli emittenti vengono selezionati in base ai criteri ESG, il che comporta l'esclusione di almeno il 20% dei peggiori emittenti di azioni dall'universo d'investimento e, quindi, nessun investimento in questi emittenti. La Società di Gestione adotta un'analisi ESG esclusiva basata sul metodo "best in universe". Sussiste il rischio che i dati non siano corretti, sufficienti o completi. Vi può essere una distorsione settoriale. Il processo d'investimento si basa sulle due fasi seguenti: (i) selezione dell'universo d'investimento basata sulla combinazione tra un approccio finanziario e uno extra-finanziario e (ii) selezione dei titoli basata su un'analisi dei fondamentali, tenendo in considerazione i criteri ESG e la valutazione degli strumenti. Il fondo non beneficia dell'etichetta ISR francese. Il fondo non investirà mai più del 25% del patrimonio complessivo in obbligazioni in qualsiasi valuta di emittenti non OCSE. Il fondo investirà esclusivamente in titoli con un rating Standard & Poor's di almeno B- o un rating equivalente al momento dell'acquisto. I titoli a reddito fisso suscettibili di essere declassati durante la loro durata al di sotto del rating B- non potranno superare il 10% del patrimonio netto. Il fondo investe prevalentemente in titoli obbligazionari a tasso fisso, a tasso variabile o indicizzati all'inflazione e in titoli di debito negoziabili entro i limiti seguenti: Obbligazioni convertibili o scambiabili fino al 100% del patrimonio complessivo, e obbligazioni convertibili contingenti (Coco Bonds) almeno il 20% del patrimonio complessivo; Azioni (tramite l'esposizione verso obbligazioni convertibili, obbligazioni convertibili sintetiche od opzioni sul mercato azionario) fino al 10% del patrimonio del fondo può essere esposto al mercato azionario. Il fondo può investire fino al 10% del patrimonio netto in quote e/o azioni di OICVM e/o altri OIC. Il fondo potrà ricorrere a tutti gli strumenti derivati idonei negoziati su mercati regolamentati o fuori borsa, se tali contratti sono maggiormente idonei a conseguire l'obiettivo della gestione o se offrono minori costi di negoziazione. Questi strumenti possono comprendere, ma non in via esclusiva: future, opzioni, swap, CDS su indici, CDS. Il fondo può investire in titoli denominati in qualsiasi valuta. L'esposizione alla valuta non di base può essere coperta nuovamente con la valuta di base per mitigare il rischio di cambio, che non rappresenterà più del 30% del patrimonio complessivo del fondo. I proventi sono capitalizzati.
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 5 anni, accettando i possibili rischi di perdita

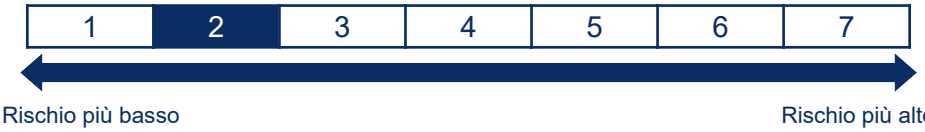
connessi all'investimento finanziario, con una medio alta conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una Bassa tolleranza al rischio finanziario e capacità di sopportare le perdite. Si evidenzia pertanto che la combinazione della presente opzione d'investimento con altre opzioni 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, 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



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 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio bassa.
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello 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 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 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**	**€ 8.480**	**€ 7.960**
	Rendimento medio per ciascun anno	-15,19%	-4,47%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.240**	**€ 9.720**
	Rendimento medio per ciascun anno	-7,57%	-0,56%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.350**	**€ 11.660**
	Rendimento medio per ciascun anno	3,55%	3,11%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.840**	**€ 13.150**
	Rendimento medio per ciascun anno	8,43%	5,63%
Scenario di morte			
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.460**	**€ 11.770**

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 5 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2025 e settembre 2026.
Lo scenario moderato a 5 anni si è verificato per un investimento tra aprile 2019 e aprile 2024.
Lo scenario favorevole a 5 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2020 e marzo 2025.
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 5 anni
Costi totali	€ 215	€ 1.168
Incidenza annuale dei costi (*)	2,1%	2,2% 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 5,3% 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 5 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	1,7%
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.	0,1%
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.	0,4%

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

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Il periodo di detenzione raccomandato individuato in base alla rischiosità dell'investimento e alle caratteristiche del contratto è 5 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 8 anni sono disponibili al presente link www.mediolanumvita.it/performance. Le performance sono indicate al netto delle spese correnti relative al prodotto.