

Documento contenente le informazioni chiave

Scopo

Il presente documento contiene informazioni chiave relative a questo prodotto d'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

Mediolanum Capitale Sicuro a Premio Unico - Mediolanum Vita S.p.A. (La Compagnia) - www.mediolanumvita.it - e-mail info@mediolanum.it, mediolanumvita@pec.mediolanum.it - tel. +39.029049.1 - Sede legale e amministrativa in Via F. Sforza - Palazzo Meucci - 20079 Basiglio - Milano 3 (MI) - Italia.

Con riguardo ai contenuti del presente documento, Mediolanum Vita S.p.A. è soggetta alla vigilanza della Consob. Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: 28/05/2021.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Contratto di assicurazione sulla vita in forma mista rivalutabile che si caratterizza come un prodotto d'investimento assicurativo di Ramo I.

Obiettivi: Il prodotto consente, mediante il versamento di un Premio Unico Iniziale, di costituire un capitale rivalutabile fino alla scadenza del contratto, in funzione della durata prescelta o, in caso di premorienza dell'Assicurato nel corso del contratto, in qualsiasi momento avvenga, l'immediata liquidazione del capitale assicurato alla data del decesso.

Il premio viene investito nella Gestione Separata "MEDINVEST" e rivalutato in base al rendimento ottenuto dalla gestione stessa, cui il contratto è collegato, al netto della percentuale trattenuta dalla Compagnia. La determinazione di tale rivalutazione avviene una volta l'anno. La gestione investe principalmente in strumenti finanziari di natura obbligazionaria emessi da Stati Sovrani, organismi internazionali o primari emittenti societari. Gli investimenti sono effettuati prevalentemente in strumenti finanziari quotati nei mercati regolamentati internazionali; gli investimenti in valori mobiliari rappresentativi del capitale a rischio (ad esempio azioni, OICR di tipo azionario) sono consentiti nella misura massima del 15% del patrimonio della gestione. Inoltre è consentito l'investimento in valori immobiliari nella misura massima del 40% del patrimonio della gestione. L'Investitore in caso di riscatto totale del contratto ha diritto ad ottenere il valore del capitale assicurato rivalutato alla ricorrenza mensile precedente la richiesta di riscatto. In caso di riscatto parziale, il capitale assicurato residuo non può essere inferiore a 2.500,00 euro.

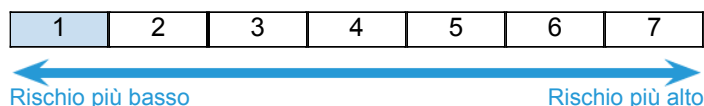
Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: L'investitore al dettaglio cui è destinato il prodotto si pone l'obiettivo di costituire un capitale rivalutato in base al rendimento attribuito al contratto in un orizzonte d'investimento coincidente con la durata del contratto.

Prestazioni assicurative e costi: In caso di decesso dell'Assicurato, indipendentemente dall'età dello stesso, nel corso della durata contrattuale, il prodotto prevede il riconoscimento ai Beneficiari designati del capitale assicurato rivalutato in base ai rendimenti della Gestione Separata "MEDINVEST", in cui è investito il premio, alla ricorrenza mensile precedente la ricezione, da parte della Compagnia, della denuncia di decesso. In caso di sopravvivenza dell'investitore alla scadenza del contratto, il prodotto prevede il riconoscimento allo stesso o ai beneficiari, ove designati, del capitale assicurato, costituito dal capitale rivalutato mensilmente in base ai rendimenti della Gestione Separata "MEDINVEST", in cui è investito il premio, fino alla scadenza. Non è previsto un tasso minimo di rivalutazione garantito alla scadenza o in caso di decesso dell'assicurato; il tasso di rivalutazione non potrà in ogni caso risultare negativo. 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.

Il prodotto ha una durata compresa tra un minimo di due anni ed un massimo di dieci, secondo quanto prescelto dall'Investitore al momento della sottoscrizione del Modulo di Proposta. Non è prevista per Mediolanum Vita S.p.A. la possibilità di estinguere unilateralmente il prodotto prima della scadenza.

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 2 anni.

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 1 su 7, che corrisponde alla classe di rischio più bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello molto 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.

Avete diritto alla restituzione di almeno il 100% del vostro capitale. Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti.

Scenari di performance

L'andamento futuro del mercato non può essere previsto con precisione. Gli scenari sotto indicati sono solo un'indicazione di alcuni dei possibili esiti dell'investimento e sono basati su rendimenti recenti. L'effettivo rendimento dell'investimento potrebbe quindi essere anche inferiore a quello sotto riportato.

La tabella degli scenari mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 2 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 10.000 Euro.

Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altri prodotti.

Gli scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di prove relative alle variazioni passate del valore di questo investimento e non sono un indicatore esatto. Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto l'investimento/il prodotto.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui non siamo in grado di pagarvi.

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.

Investimento [€ 10.000]		1 anno	2 anni
Premio assicurativo [€ 0]			
Scenari di sopravvivenza			
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.136,22	€ 10.263,39
	Rendimento medio per ciascun anno	1,36%	1,31%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.175,39	€ 10.345,64
	Rendimento medio per ciascun anno	1,75%	1,71%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.175,45	€ 10.345,89
	Rendimento medio per ciascun anno	1,75%	1,71%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.175,54	€ 10.346,29
	Rendimento medio per ciascun anno	1,76%	1,72%
Scenario di morte			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.175,45	€ 10.345,89

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 diminuzione del rendimento (Reduction in Yield - RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi totali tengono conto dei costi una tantum, correnti e accessori. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in 2 periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti 10.000 Euro. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

Andamento dei costi nel tempo

La persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso deve fornire informazioni su tali costi e illustrare l'impatto di tutti i costi sull'investimento nel corso del tempo.

Investimento [€ 10.000]		
Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 2 anni
Costi totali	€ 175,45	€ 345,89
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	1,75%	1,72%

Composizione dei costi

La seguente tabella presenta:

- l'impatto, per ciascun anno, dei differenti tipi di costi sul possibile rendimento dell'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato;
- il significato delle diverse categorie di costi.

Questa tabella presenta l'impatto sul rendimento per anno			
Costi una tantum	Costi di ingresso	0,00%	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento. Include i costi di distribuzione del prodotto.
	Costi di uscita	0,00%	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla scadenza.
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	0,00%	L'impatto dei costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi correnti	1,72%	L'impatto dei costi che vengono trattenuti ogni anno per la gestione degli investimenti.

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

Periodo di detenzione raccomandato: 2 anni

Il periodo di detenzione raccomandato individuato in base alle caratteristiche del contratto è di 2 anni. Tale periodo corrisponde alla scadenza minima contrattuale prevista.

L'Investitore può recedere dal Contratto entro 30 giorni dalla data di conclusione dello stesso, dandone comunicazione scritta alla Compagnia. In ogni momento l'Investitore ha la facoltà di riscattare totalmente il contratto riscuotendo il valore del capitale assicurato rivalutato alla ricorrenza mensile precedente la richiesta di riscatto. Può altresì richiedere il riscatto parziale purché il capitale assicurato residuo non risulti inferiore a 2.500 euro. A seguito di ciascuna operazione di riscatto parziale, il capitale in vigore all'anniversario precedente viene ridotto di una percentuale pari al rapporto tra l'importo riscattato e il valore di riscatto totale calcolato alla data di richiesta dell'operazione.

Il capitale assicurato viene rivalutato ad ogni ricorrenza mensile della data di decorrenza sulla base del Tasso di Rivalutazione Mensile determinato sulla base del Tasso di Rivalutazione Annuo, come definito dalla Compagnia entro il 28 febbraio di ogni anno. Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto ti raccomandiamo di mantenere l'investimento fino al periodo minimo di detenzione. La Compagnia non applica alcun costo per il caso di riscatto anticipato. Tuttavia al rendimento conseguito dalla Gestione Separata "MEDINVEST" può essere applicata una trattenuta, variabile annualmente, compresa tra il 20% e il 50% del rendimento stesso in favore della Compagnia. In caso di rimborso anticipato, i risultati non possono essere inferiori rispetto ai premi versati.

Come presentare reclami?

Eventuali reclami riguardanti il prodotto possono essere inoltrati per iscritto a Mediolanum Vita S.p.A., Ufficio Reclami, Via F. Sforza, 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 F. Sforza, 20079 Basiglio, Milano 3 - Milano, fax al numero: 02/90492649, e-mail all'indirizzo: ufficioreclami@mediolanum.it, ufficioreclami@pec.mediolanum.it.

Per ulteriori informazioni è disponibile il sito internet della Compagnia www.mediolanumvita.it/reclami, e del Soggetto Distributore www.bancamediolanum.it/reclami.

Altre informazioni rilevanti

Altre informazioni sono contenute nel DIP aggiuntivo IBIP e all'interno delle Condizioni di Assicurazione comprensive del glossario e del Regolamento della gestione interna separata Medinvest, 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.

Mediolanum Capitale Sicuro prevede che l'importo complessivo dei premi versati da un Investitore o da più Investitori collegati tra loro anche per effetto di rapporti partecipativi – anche a seguito della stipulazione di più contratti – non potrà in ogni caso eccedere l'importo di 10.000.000 euro. La Compagnia si riserva la facoltà di verificare, al momento del versamento ed anche con controlli successivi, il rispetto del limite sopra fissato. Qualora la Compagnia riscontrasse il superamento di tale limite si riserva di restituire all'Investitore, entro 30 giorni dalla data in cui tale circostanza fosse rilevata, il maggior importo versato, maggiorato unicamente degli interessi legali calcolati alla data del versamento sino alla data del pagamento.

La Compagnia eseguirà il pagamento della liquidazione delle prestazioni entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione richiesta.