Fondi abbinabili alla polizza Mediolanum Personal PIR

Fondi Interni

	Società	Fondi Interni	Codice Fondo Interno
Azionari Europa	Mediolanum Vita	Flessibile Dinamico	FDINP
Multi Asset Moderato	Mediolanum Vita	Flessibile Equilibrato	FEQUP

OICR

	Società	OICR	ISIN
Azionari Europa	Allianz	Allianz Global Investors Fund - Azioni Italia All Stars I Acc EUR	IT0005320731
	Fidelity	Fidelity Funds - FF Italy Fund Y Acc EUR	LU0318940342
	Schroders	Schroders ISF - ISF Italian Equity C Acc EUR	LU0106239527
	Amundi	Fondi Amundi - Dividendo Italia A Acc EUR	IT0005189128
	Ersel	Leadersel PMI - Leadersel P.M.I. A Acc EUR	LU1011691893
	AXA	AXA WF - Framlington Italy I Acc EUR	LU0297965641
	ANIMA	Sistema Italia - Iniziativa Italia F Acc EUR	IT0005074056
	Algebris	Algebris - Core Italy Fund I Acc EUR	IE00BF4RFT52
	Mediolanum Gestione Fondi	Sistema Mediolanum Fondi Italia - Mediolanum Flessibile Futuro Italia I Acc EUR	IT0004985112
Multi Asset Bilanciato	DWS	DWS Multi Asset PIR Fund - DWS Multi Asset PIR Fund FC Acc EUR	LU1631464952
	Amundi	Fondi Amundi - Valore Italia PIR A Acc EUR	IT0005250904
Multi Asset Moderato	ANIMA	Sistema Italia - Crescita Italia New F Acc EUR	IT0005395170
	Mediolanum Gestione Fondi	Sistema Mediolanum Fondi Italia - Mediolanum Flessibile Sviluppo Italia I Acc EUR	IT0004985138

N.B. L'Investitore-Contraente dovrà investire almeno il 60% del Premio nei Fondi Interni della Compagnia e/o negli OICR delle Società del Gruppo Bancario Mediolanum.
L'elenco, aggiornato all'1 ottobre 2021, è unicamente finalizzato a rappresentare i Fondi (Fondi Interni e OICR) abbinabili alla polizza Mediolanum Personal PIR. Le categorie dei Fondi abbinabili alla polizza sopra indicate sono elaborate dal Soggetto Distributore Banca Mediolanum S.p.A. per conto di Mediolanum Vita S.p.A..

Messaggio pubblicitario.
La costituzione del Piano Individuale di Risparmio avviene mediante l'investimento nel prodotto d'investimento assicurativo Mediolanum Personal PIR, contratto di assicurazione sulla vita di tipo unit linked a vita intera di Mediolanum Vita S.p.A., distribuito da Banca Mediolanum S.p.A., che rispetta le condizioni previste dalla Legge n. 232/2016, come tempo per tempo modificata. Ciascun Piano Individuale di Risparmio è sottoscrivibile da singole persone fisiche, residenti fiscalmente in Italia e non titolari di altro PIR. Prima della sottoscrizione e per operare una scelta informata e consapevole anche in relazione ai costi e ai rischi connessi all'investimento, leggere il Set Informativo disponibile sul sito www.mediolanumvita.it e presso i Family Banker di Banca Mediolanum per conoscere altresì la natura e i particolari vincoli normativi alla composizione del patrimonio dei fondi abbinati alla polizza. Mediolanum Personal PIR non offre alcuna garanzia di restituzione del capitale né di rendimento minimo dell'investimento finanziario.

Case d'Investimento

Mediolanum Gestione Fondi SGR p.A. è la boutique di Asset Management del Gruppo Bancario Mediolanum attiva dal 1982 nel settore della gestione collettiva del risparmio attraverso la promozione, istituzione e gestione di fondi comuni di investimento. La Casa si contraddistingue per uno stile di gestione marcatamente attivo e per due principali aree di eccellenza: la gestione di strumenti flessibili obbligazionari a livello globale e di strumenti specializzati sul mercato azionario italiano.

Compagnia di assicurazione di diritto italiano appartenente al Gruppo Mediolanum e controllata da Banca Mediolanum S.p.A. Mediolanum Vita S.p.A. è Capogruppo del Gruppo Assicurativo Mediolanum, iscritto al n. 055 dell'Albo dei gruppi assicurativi. Le attività esercitate dalla Compagnia sono la prestazione di servizi assicurativi e finanziari e di servizi previdenziali. Il capitale sociale di Mediolanum Vita S.p.A., detenuto interamente da Banca Mediolanum S.p.A., è pari a euro 207.720.000,00. Costituita nel 1972 a Milano, rappresenta una delle maggiori realtà nel mercato assicurativo italiano posizionandosi tra le prime società per la raccolta dei premi diretti.

Allianz Global Investors è uno dei principali asset manager attivi, con oltre 800 professionisti degli investimenti in 25 uffici in tutto il mondo e oltre 563 miliardi di euro di patrimonio in gestione per investitori privati, famiglie e istituzioni.
"Active" è un termine al centro del nostro vocabolario. "Active is" significa creare valore e condividerlo con i clienti. Desideriamo offrire soluzioni d'investimento, non semplicemente prodotti finanziari, perché crediamo nell'importanza di creare valore in aggiunta al puro rendimento. Investiamo in ottica di lungo periodo, facendo affidamento sulle nostre competenze di investimento innovative e sulle nostre risorse a livello globale. Il nostro obiettivo è offrire un servizio d'eccellenza ai clienti, ovunque si trovino e qualunque esigenza debbano soddisfare.

Algebris Investments è una società di gestione del risparmio globale indipendente. Fondata nel 2006 da Davide Serra, Algebris ha uffici a Londra, Milano, Roma, Dublino, Lussemburgo, Boston, Singapore, e Tokyo. La società è storicamente specializzata nel settore finanziario globale, con investimenti nell'intera struttura di capitale degli istituti, sia in azionario che obbligazionario. Ha gradualmente ampliato le proprie competenze al credito globale e all'azionario italiano, per valorizzare un più ampio spettro di opportunità. In ambito privato, investe in crediti ipotecari di primo grado garantiti da immobili residenziali in Italia. Algebris mantiene solide relazioni con investitori istituzionali e privati a livello globale, tra cui assicurazioni, fondi pensionistici, fondi sovrani, società, banche private e family office. Algebris riconosce il proprio ruolo nel contribuire ad un futuro sostenibile. Un approccio attivo all'investimento e una forte cultura aziendale basata su diversità, responsabilità, lavoro di squadra e spirito imprenditoriale sono ciò che guida il team globale di oltre 100 professionisti nel perseguimento della mission del Gruppo: generare rendimenti sostenibili per i propri investitori.

Amundi è il primo asset manager europeo in termini di masse gestite1 e tra i primi 10 a livello mondiale. Amundi gestisce, attraverso sei principali centri d'investimento2 , asset per 1.653 miliardi3 di euro. Amundi offre ai propri clienti in Europa, Asia-Pacifico, Medio Oriente, Nord e Sud America l'accesso a competenze distintive sui mercati finanziari, oltre ad una gamma completa di soluzioni d'investimento attive, passive ed in asset reali. I clienti hanno inoltre accesso a una gamma completa di servizi e strumenti. Società con sede legale a Parigi, Amundi è quotata in Borsa da novembre 2015. Grazie alla ricerca distintiva e alle competenze di un team di quasi 4 500 professionisti ed esperti di mercato dislocati in circa 40 paesi, Amundi offre ai clienti privati, istituzionali e corporate strategie di investimento innovative e soluzioni personalizzate per bisogni, obiettivi di rendimento e profili di rischio.

1 Fonte: IPE "Top 400 Asset Managers" pubblicato a giugno 2019, dati di AUM al 31 dicembre 2018
2 Centri d'investimento: Boston, Dublino, Londra, Milano, Parigi e Tokyo
3 Dati Amundi al 31 dicembre 2019

ANIMA è il più grande gruppo indipendente del risparmio gestito in Italia, con un patrimonio complessivo in gestione di circa 185 miliardi di euro (dei quali circa il 70% afferenti a Clienti Istituzionali) e più di un milione di clienti.
Nasce da un percorso di aggregazione di più società, con specializzazioni differenti e complementari, e conta oggi su più di 300 professionisti, in Italia e all'estero.
Realizza e gestisce soluzioni di investimento lungimiranti, flessibili e costruite intorno alle esigenze specifiche dei clienti, siano essi investitori istituzionali (gruppi assicurativi e finanziari, fondi pensione, casse di previdenza), imprese o privati.
La capogruppo ANIMA Holding è una public company quotata alla Borsa di Milano dal 2014.

AXA Investment Managers coniugando innovazione, una profonda conoscenza del mondo degli investimenti, ed una attenta gestione del rischio, aspira ad avvicinare sempre più persone al mondo del risparmio gestito, aiutandole a raggiungere i loro obiettivi finanziari. Siamo attenti a trovare le fonti di rendimento più efficienti e sostenibili nei mercati globali, su tutte le asset class, con un'ottica di lungo periodo. Nati nel 1994 dal Gruppo AXA, leader globale nella protezione e gestione del risparmio, siamo oggi uno dei principali asset manager in Europa, con € 801 miliardi in gestione a fine dicembre 2019, prodotti su misura per oltre 5.000 clienti in più di 60 Paesi in Europa, America ed Asia. AXA Investment Managers è in Italia dal 1999 ed è oggi tra i primi gestori del Paese con € 46 miliardi in gestione a fine dicembre 2019, un team dedicato al mercato retail, e oltre 80 fondi in distribuzione.

Con 767 miliardi di euro di patrimonio in gestione (al 31 Dicembre 2019), DWS Group GmbH & Co. KGaA (DWS) è uno dei principali Asset Manager a livello mondiale. Oltre 60 anni di esperienza e una reputazione di eccellenza maturata in Germania e in tutta Europa hanno portato DWS a essere globalmente riconosciuta come provider affidabile di soluzioni di investimento integrate e innovazione nell'intera gamma d'offerta. Ai clienti privati e istituzionali offriamo la possibilità di accedere alla nostra esperienza negli investimenti in tutte le principali asset class e di investire in soluzioni in linea con i trend di crescita. Le nostre competenze diversificate nella gestione attiva, passiva e in strumenti alternativi, unite a uno spiccato focus sulle tematiche ambientali, sociali e di governance, si fondono per dare vita a soluzioni mirate per i nostri clienti. L'esperienza e le conoscenze sul campo dei nostri economisti, analisti e professionisti degli investimenti trovano espressione in un'unica e coerente CIO View, che guida il nostro approccio strategico agli investimenti. DWS si propone di innovare il futuro degli investimenti: con collaboratori di 35 nazionalità in 22 Paesi e oltre 75 lingue parlate, siamo presenti a livello locale pur essendo un unico team globale.

Ersel rappresenta lo sviluppo e la continuità di oltre 80 anni di esperienza nel mondo finanziario. Una tradizione di professionalità e indipendenza unica in Italia con la forza di una struttura moderna e flessibile, capace di offrire a ogni cliente, privato, istituzionale o azienda, la certezza di un servizio efficace, personalizzato e gestito con la massima trasparenza.
Nata a Torino nel 1936 come Studio Giubergia, Ersel presto concentra la propria attività nei servizi di gestione patrimoniale e, precorrendo i tempi, realizza nel 1984 la prima società autorizzata in Italia al collocamento di fondi comuni.
È tra le prime realtà italiane nel settore degli hedge fund e nel 2003 istituisce Hedgersel, tra i primi fondi hedge single manager diretti del Paese. Nel 2011 inaugura la sede di Londra, dove si concentrano le ricerche e analisi dei migliori gestori esterni.
Per ottenere risultati di eccellenza in ogni classe di attività finanziaria Ersel si avvale di gestori interni focalizzati sugli ambiti e sulle strategie in cui vanta una lunga esperienza e consolidati track record, confermati da numerosi premi e riconoscimenti.
Tuttora guidata dalla famiglia del fondatore, alla quarta generazione in azienda, è ora un gruppo articolato, con oltre 19 miliardi di asset dei clienti e uno staff di circa 300 persone nelle sedi italiane ed estere. Affianca alla sua attività principale servizi di consulenza sugli investimenti, servizi fiduciari, di asset protection e di corporate advisory.

Fidelity International è una delle maggiori società di gestione di fondi a livello internazionale. Con sedi in 26 Paesi e un team di oltre 6.500 professionisti, Fidelity gestisce e amministra oltre 430 Mld. di dollari e opera su tutti i principali mercati mondiali. Fidelity crede da sempre che la gestione attiva, basata su approfondite ricerche sulle società quotate, sia il metodo più efficace per generare rendimenti superiori nel lungo periodo e a questo scopo la società si avvale di un team di ricerca proprietaria fra i più ampi e qualificati a livello internazionale (dati aggiornati al 31/03/2018).

Schroders è una società d'investimento globale nata nel 1804, quotata alla Borsa di Londra dal 1959 e parte dell'indice FTSE 100. Aiuta istituzioni e persone a raggiungere i loro obiettivi, a soddisfare le loro ambizioni e a prepararsi per il futuro. Con approccio lungimirante, innoviamo costantemente la nostra offerta, investendo in un'ampia gamma di mercati in tutto il mondo e in 5 aree di business: Private Asset & Alternativi, Soluzioni su misura, Fondi d'investimento, Istituzionale e Wealth Management. Le nostre competenze strategiche sono progettate per generare risultati positivi combinando gestione attiva e focus sulla sostenibilità.
Il talento degli oltre 5.500 professionisti della società, unito ai risultati della ricerca, la dota di una prospettiva unica, con cui gestisce più di 815 miliardi di euro (dati al 30.06.2021).