

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 Capitale Sicuro a Premio Unico

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: 06/12/2024

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.

Termine: 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.

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. 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.

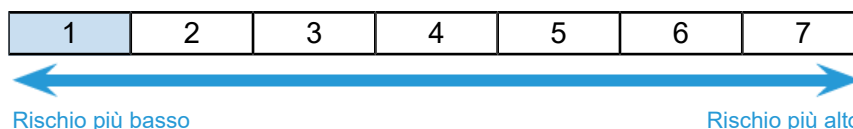
Il premio viene investito nella Gestione Separata "MEDINVEST" e rivalutato in base al rendimento ottenuto dalla gestione stessa, cui il contratto è collegato, al netto della percentuale trattenuta dalla Compagnia. La determinazione di tale rivalutazione avviene una volta l'anno. La gestione investe principalmente 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 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 eseguirà il pagamento della liquidazione delle prestazioni entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione richiesta. Mediolanum Vita S.p.A. 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 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

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: 2 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo [€ 0]		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 2 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Importo monetario		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.260	€ 10.500
	Rendimento medio per ciascun anno	2,57%	2,47%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.270	€ 10.520
	Rendimento medio per ciascun anno	2,67%	2,58%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.270	€ 10.540
	Rendimento medio per ciascun anno	2,71%	2,67%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.280	€ 10.570
	Rendimento medio per ciascun anno	2,79%	2,82%
Scenario di morte			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.270	€ 10.540

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 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 2 anni
Costi totali	€ 0	€ 135
Incidenza annuale dei costi (*)	0,0%	0,7% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducono 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 3,4% prima dei costi e al 2,7% al netto dei costi.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 2 anni
Costi di ingresso	Non sono previsti	0,0%
Costi di uscita	Non sono previsti	NA
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	0,7%
Costi di transazione	Non sono previsti	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

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 rivalutatosi 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 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 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.