

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: LIFE FUNDS 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: 18/04/2025

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. Life Funds 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: Life Funds intende soddisfare esigenze di investimento del risparmio nonché di natura assicurativa attraverso l'investimento in quote di Fondi Interni il cui valore dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie in cui il relativo patrimonio è investito. Gli attivi che possono formare oggetto di investimento dei Fondi Interni sono rappresentati da quote di OICR e da valori mobiliari quotati e non quotati di emittenti appartenenti alle più importanti aree macroeconomiche mondiali, nonché di Paesi Emergenti e di Paesi OCSE, che investono nei mercati azionari e/o obbligazionari. Life Funds prevede un importo minimo di sottoscrizione di 2.500 euro in caso di pagamento con Premio Unico. Il Contraente, ossia l'investitore al dettaglio, può scegliere di destinare il premio in uno o più Fondi Interni abbinabili sulla base della propria propensione al rischio e aspettative di rendimento. Le informazioni su ciascuna opzione di investimento sottostante sono illustrate nei Documenti contenenti le informazioni specifiche allegati al presente Documento, disponibili sul sito della Compagnia e presso il Soggetto Distributore. Il Contraente in caso di riscatto totale o parziale del contratto ha diritto ad ottenere un importo calcolato in base al valore delle corrispondenti quote disinvestite alla data di valorizzazione indicata nelle Condizioni di Assicurazione.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto: L'investitore al dettaglio a cui è destinato il prodotto varia in funzione dell'opzione di investimento sottostante, illustrata nel relativo allegato al presente Documento contenente le informazioni chiave. In ogni caso, l'Assicurato non potrà avere, al momento della sottoscrizione del contratto un'età anagrafica superiore a 80 anni (ossia non deve aver compiuto 81 anni).

Prestazioni assicurative e costi: In caso di decesso dell'Assicurato, il prodotto prevede il riconoscimento ai Beneficiari designati dal Contraente, di un capitale così determinato: se alla data di sottoscrizione l'Assicurato ha un'età anagrafica non superiore ai 75 anni (ossia non deve aver compiuto 76 anni) il capitale liquidabile sarà pari al 101% del maggiore tra il totale dei premi versati e il controvalore complessivo delle quote del Fondo Interno riferite al contratto; se alla data di sottoscrizione l'Assicurato ha un'età anagrafica superiore ai 75 anni (ossia deve aver compiuto 76 anni) il capitale liquidabile sarà pari al 101% del controvalore complessivo delle quote del Fondo Interno riferite al contratto. Il valore di tali prestazioni, considerando un Assicurato di età anagrafica non superiore a 75 anni (ossia non deve aver compiuto 76 anni) alla sottoscrizione del contratto, è riportato nella sezione intitolata «Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?» di ciascun Documento contenente le informazioni specifiche.

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.

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, in funzione dell'opzione di investimento, fino a un massimo di 10 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 con un range di livello da 2 a 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio compresa tra bassa e media. Si evidenzia che l'indicatore di rischio e di rendimento varia in funzione dell'opzione di investimento prescelta, così come gli specifici rischi sottostanti.

Nonostante il prodotto sia denominato in Euro, la possibilità di investire in strumenti finanziari denominati in valuta estera potrebbe comportare un'esposizione al rischio di cambio il quale è ad ogni modo contemplato all'interno del predetto indicatore sintetico di rischio.

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

La performance del prodotto dipende dall'andamento del valore quota dell'opzione di investimento sottostante.

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 di investimento.

		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	Min	€ 529	€ 933	€ 1.391
	Max	€ 773	€ 2.377	€ 4.956
Incidenza annuale dei costi (*)	Min	5,5%	1,9% ogni anno	1,5% ogni anno
	Max	8,1%	4,5% ogni anno	4,1% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni	
Costi di ingresso	Variano in funzione dell'importo versato, comprensivo di un diritto fisso.	Min 0,3%	Max 0,4%
Costi di uscita	Non sono previsti		NA
Costi correnti registrati ogni anno			
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Variabili in funzione del fondo scelto.	Min 1,2%	Max 3,7%
Costi di transazione	Non sono previsti		0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni			
Commissioni di performance	Non sono previste		0,0%

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

In relazione all'opzione di investimento prescelta il periodo di detenzione raccomandato individuato in base alla rischiosità dell'investimento e alle caratteristiche del contratto è 10 anni. Il periodo di detenzione raccomandato sopra indicato tiene conto dell'opzione di investimento che presenta il periodo di detenzione più lungo fra quelle sottostanti il prodotto; si precisa che in funzione dell'opzione di investimento prescelta il periodo di detenzione raccomandato potrebbe risultare inferiore a quello indicato. In ogni momento il Contraente ha la facoltà di riscattare totalmente o parzialmente il contratto riscuotendo il valore di riscatto, calcolato in base al valore delle quote del Fondo Interno oggetto di investimento alla data di ricezione della richiesta da parte della Compagnia medesima, 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 incidere sul 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 sono contenute nel DIP aggiuntivo IBIP, incluse quelle relative ai rischi collegati al prodotto, e all'interno delle Condizioni di Assicurazione comprensive del glossario e del Regolamento dei Fondi Interni, da consegnare obbligatoriamente al Contraente unitamente al presente Documento nonché al Documento contenente le informazioni specifiche sull'opzione di investimento prescelta. La versione aggiornata dei suddetti documenti, unitamente ai Documenti contenenti le informazioni specifiche sulle ulteriori opzioni di investimento abbinabili a questo prodotto, è disponibile sul sito della Compagnia www.mediolanumvita.it e presso il Soggetto Distributore.

Documento contenente le informazioni specifiche

BALANCED BIS - Premio Unico

Il presente Documento contenente le informazioni specifiche sul Fondo Interno BALANCED BIS, che integra il Documento contenente le informazioni chiave del prodotto Life Funds a Premio Unico, illustra le caratteristiche di tale opzione di investimento sottostante il suddetto prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali e incidenza annuale dei costi. Il rendimento del Fondo influisce pertanto sul rendimento dell'investimento, come rappresentato nel documento contenente le informazioni chiave relativo al prodotto Life Funds a Premio Unico. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Segnalazione - State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi dell'investimento: La politica di investimento del Fondo ha quale obiettivo una composizione del portafoglio tendenzialmente suddivisa tra valori mobiliari rappresentativi del capitale di rischio (quali, ad esempio, azioni, quote di OICR di tipo azionario) e valori mobiliari di tipo obbligazionario (quali, ad esempio, obbligazioni, quote di OICR di tipo obbligazionario), diversificati principalmente nelle maggiori aree macroeconomiche mondiali. I valori mobiliari rappresentativi del capitale di rischio potranno essere presenti nel portafoglio del Fondo tendenzialmente da un minimo del 30% fino ad un massimo del 70%. Il benchmark di riferimento del Fondo è composto dai seguenti indici F.C.I. (Fondi Comuni Italia): 50% F.C.I. Index Azionari Internazionali (Az. Intern.) 30% F.C.I. Index Obbligazionari Internazionali Governativi (Ob. Intern. Gov.) 20% F.C.I. Index Obbligazionari Euro Governativi Breve Termine (Ob. Euro. Gov. B/T).

Investitore al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento: Il Fondo è rivolto ai clienti con media conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una Medio-Bassa tolleranza al rischio finanziario e capacità di sopportare le perdite. Il target di clientela intende investire il proprio capitale per un periodo di 7 anni accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



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.

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 Esempio di investimento: € 10.000 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	€ 6.960	€ 5.810
	Rendimento medio per ciascun anno	-30,42%	-7,46%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.210	€ 9.740
	Rendimento medio per ciascun anno	-17,86%	-0,38%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.890	€ 11.700
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,08%	2,27%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.410	€ 12.910
	Rendimento medio per ciascun anno	14,06%	3,72%
Scenario di morte			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.100	€ 11.820

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 dicembre 2021 e marzo 2025.

Lo scenario moderato a 7 anni si è verificato per un investimento tra gennaio 2015 e gennaio 2022.

Lo scenario favorevole a 7 anni si è verificato per un investimento tra aprile 2014 e aprile 2021.

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.

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	€ 671	€ 2.335
Incidenza annuale dei costi (*)	7,0%	3,2% 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 5,5% prima dei costi e al 2,3% 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	Variano in funzione dell'importo versato, comprensivo di un diritto fisso.	0,6%
Costi di uscita	Non sono previsti	NA
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Variabili in funzione del fondo scelto.	2,6%
Costi di transazione	Non sono previsti	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Non sono previste	0,0%

Altre informazioni pertinenti

Le informazioni sulle performance passate della presente opzione di investimento relative agli ultimi 10 anni sono disponibili al presente link www.mediolanumvita.it/performance.

Documento contenente le informazioni specifiche

COUNTRY BIS - Premio Unico

Il presente Documento contenente le informazioni specifiche sul Fondo Interno COUNTRY BIS, che integra il Documento contenente le informazioni chiave del prodotto Life Funds a Premio Unico, illustra le caratteristiche di tale opzione di investimento sottostante il suddetto prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali e incidenza annuale dei costi. Il rendimento del Fondo influisce pertanto sul rendimento dell'investimento, come rappresentato nel documento contenente le informazioni chiave relativo al prodotto Life Funds a Premio Unico. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Segnalazione - State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi dell'investimento: La politica di investimento del Fondo ha quale obiettivo una composizione del portafoglio principalmente orientata verso valori mobiliari rappresentativi del capitale di rischio (quali, ad esempio, azioni, quote di OICR di tipo azionario) e caratterizzata da un particolare interesse per i valori mobiliari di emittenti di Paesi OCSE e per le quote di OICR aventi la stessa caratterizzazione. Il Fondo potrà, inoltre, detenere degli investimenti in valori mobiliari di tipo obbligazionario (quali, ad esempio, Titoli di stato e a reddito fisso in genere, liquidità, strumenti di mercato monetario in genere, quote di OICR di tipo obbligazionario e monetario) per un valore non superiore al 30% del portafoglio. Il benchmark di riferimento del Fondo è composto dal seguente indice F.C.I. (Fondi Comuni Italia): 100% F.C.I. Index Azionari Internazionali (Az. Intern.).

Investitore al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento: Il Fondo è rivolto ai clienti con media conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una Media tolleranza al rischio finanziario e capacità di sopportare le perdite. Il target di clientela intende investire il proprio capitale per un periodo di 10 anni accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 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 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio media. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Mediolanum Vita S.p.A. di pagare quanto dovuto.

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 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 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	€ 5.300	€ 4.330	€ 3.040
	Rendimento medio per ciascun anno	-46,98%	-15,41%	-11,24%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.900	€ 8.700	€ 10.020
	Rendimento medio per ciascun anno	-21,00%	-2,74%	0,02%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.310	€ 13.350	€ 17.390
	Rendimento medio per ciascun anno	3,10%	5,96%	5,69%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 13.200	€ 16.290	€ 22.940
	Rendimento medio per ciascun anno	32,02%	10,25%	8,66%
Scenario di morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.410	€ 13.490	€ 17.560

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 10 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2024 e marzo 2025.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento tra luglio 2014 e luglio 2024.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento tra novembre 2011 e novembre 2021.

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.

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	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	€ 762	€ 2.351	€ 4.935
Incidenza annuale dei costi (*)	8,0%	4,4% ogni anno	4,0% 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 9,7% prima dei costi e al 5,7% al netto dei costi.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	Variano in funzione dell'importo versato, comprensivo di un diritto fisso.	0,3%
Costi di uscita	Non sono previsti	NA
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Variabili in funzione del fondo scelto.	3,7%
Costi di transazione	Non sono previsti	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Non sono previste	0,0%

Altre informazioni pertinenti

Le informazioni sulle performance passate della presente opzione di investimento relative agli ultimi 10 anni sono disponibili al presente link www.mediolanumvita.it/performance.

Documento contenente le informazioni specifiche

DYNAMIC BIS - Premio Unico

Il presente Documento contenente le informazioni specifiche sul Fondo Interno DYNAMIC BIS, che integra il Documento contenente le informazioni chiave del prodotto Life Funds a Premio Unico, illustra le caratteristiche di tale opzione di investimento sottostante il suddetto prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali e incidenza annuale dei costi. Il rendimento del Fondo influisce pertanto sul rendimento dell'investimento, come rappresentato nel documento contenente le informazioni chiave relativo al prodotto Life Funds a Premio Unico. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Segnalazione - State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi dell'investimento: La politica di investimento del Fondo ha quale obiettivo una composizione del portafoglio prevalentemente orientata verso valori mobiliari rappresentativi del capitale di rischio (quali, ad esempio, azioni, quote di OICR di tipo azionario) e caratterizzata da un particolare interesse per i valori mobiliari di emittenti di Paesi OCSE e per quote di OICR aventi la stessa caratterizzazione. Tali attività potranno essere presenti nel portafoglio del Fondo tendenzialmente da un minimo del 50% fino ad un massimo del 70%. Gli investimenti in valori mobiliari di tipo obbligazionario (quali, ad esempio, Titoli di Stato, strumenti di mercato monetario in genere, quote di OICR di tipo obbligazionario e monetario) riguarderanno principalmente quelli delle principali economie mondiali. Il benchmark di riferimento del Fondo è composto dai seguenti indici F.C.I. (Fondi Comuni Italia): 70% F.C.I. Index Azionari Internazionali (Az. Intern.) 30% F.C.I. Index Obbligazionari Internazionali Governativi (Ob. Intern. Gov.).

Investitore al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento: Il Fondo è rivolto ai clienti con media conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una Medio-Bassa tolleranza al rischio finanziario e capacità di sopportare le perdite. Il target di clientela intende investire il proprio capitale per un periodo di 7 anni accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



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.

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 Esempio di investimento: € 10.000 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	€ 6.380	€ 5.050
	Rendimento medio per ciascun anno	-36,21%	-9,29%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.060	€ 9.880
	Rendimento medio per ciascun anno	-19,36%	-0,17%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.950	€ 12.390
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,53%	3,11%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 12.010	€ 14.080
	Rendimento medio per ciascun anno	20,13%	5,01%
Scenario di morte			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.100	€ 12.510

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 marzo 2024 e marzo 2025.

Lo scenario moderato a 7 anni si è verificato per un investimento tra maggio 2013 e maggio 2020.

Lo scenario favorevole a 7 anni si è verificato per un investimento tra aprile 2014 e aprile 2021.

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.

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	€ 710	€ 2.696
Incidenza annuale dei costi (*)	7,4%	3,7% 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 6,8% 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 7 anni
Costi di ingresso	Variano in funzione dell'importo versato, comprensivo di un diritto fisso.	0,6%
Costi di uscita	Non sono previsti	NA
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Variabili in funzione del fondo scelto.	3,1%
Costi di transazione	Non sono previsti	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Non sono previste	0,0%

Altre informazioni pertinenti

Le informazioni sulle performance passate della presente opzione di investimento relative agli ultimi 10 anni sono disponibili al presente link www.mediolanumvita.it/performance.

Documento contenente le informazioni specifiche

MODERATE BIS - Premio Unico

Il presente Documento contenente le informazioni specifiche sul Fondo Interno MODERATE BIS, che integra il Documento contenente le informazioni chiave del prodotto Life Funds a Premio Unico, illustra le caratteristiche di tale opzione di investimento sottostante il suddetto prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali e incidenza annuale dei costi. Il rendimento del Fondo influisce pertanto sul rendimento dell'investimento, come rappresentato nel documento contenente le informazioni chiave relativo al prodotto Life Funds a Premio Unico. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Segnalazione - State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi dell'investimento: La politica di investimento del Fondo ha quale obiettivo una composizione del portafoglio principalmente orientata verso valori mobiliari di tipo obbligazionario (quali, ad esempio, Titoli di Stato, strumenti di mercato monetario in genere, quote di OICR di tipo obbligazionario e monetario) diversificati principalmente nelle maggiori aree macroeconomiche mondiali. Gli investimenti in valori mobiliari rappresentativi del capitale di rischio (quali, ad esempio, azioni, quote di OICR di tipo azionario), che riguarderanno le principali aree economiche mondiali e saranno selezionati in funzione della loro capitalizzazione, potranno essere presenti nel portafoglio del Fondo tendenzialmente fino ad un massimo del 30% del medesimo. Il benchmark di riferimento del Fondo è composto dai seguenti indici F.C.I. (Fondi Comuni Italia): 30% F.C.I. Index Azionari Internazionali (Az. Intern.) 30% F.C.I. Index Obbligazionari Internazionali Governativi (Ob. Intern. Gov.) 40% F.C.I. Index Obbligazionari Euro Governativi Breve Termine (Ob. Euro. Gov. B/T).

Investitore al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento: Il Fondo è rivolto ai clienti con media conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una Bassa tolleranza al rischio finanziario e capacità di sopportare le perdite. Il target di clientela intende investire il proprio capitale per un periodo di 5 anni accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



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.

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	€ 7.900	€ 7.520
	Rendimento medio per ciascun anno	-20,97%	-5,55%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.560	€ 9.200
	Rendimento medio per ciascun anno	-14,36%	-1,66%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.690	€ 10.220
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,14%	0,44%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.700	€ 11.150
	Rendimento medio per ciascun anno	6,97%	2,20%
Scenario di morte			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.100	€ 10.320

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 marzo 2015 e marzo 2020.

Lo scenario moderato a 5 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2017 e marzo 2022.

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.

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	€ 598	€ 1.306
Incidenza annuale dei costi (*)	6,2%	2,7% 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 3,1% prima dei costi e al 0,4% al netto dei costi.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	Variano in funzione dell'importo versato, comprensivo di un diritto fisso.	0,8%
Costi di uscita	Non sono previsti	NA
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Variabili in funzione del fondo scelto.	1,9%
Costi di transazione	Non sono previsti	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Non sono previste	0,0%

Altre informazioni pertinenti

Le informazioni sulle performance passate della presente opzione di investimento relative agli ultimi 10 anni sono disponibili al presente link www.mediolanumvita.it/performance.

Documento contenente le informazioni specifiche

OPPORTUNITY BIS - Premio Unico

Il presente Documento contenente le informazioni specifiche sul Fondo Interno OPPORTUNITY BIS, che integra il Documento contenente le informazioni chiave del prodotto Life Funds a Premio Unico, illustra le caratteristiche di tale opzione di investimento sottostante il suddetto prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali e incidenza annuale dei costi. Il rendimento del Fondo influisce pertanto sul rendimento dell'investimento, come rappresentato nel documento contenente le informazioni chiave relativo al prodotto Life Funds a Premio Unico. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Segnalazione - State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi dell'investimento: La politica di investimento del Fondo ha quale obiettivo una composizione del portafoglio principalmente orientata verso valori mobiliari rappresentativi del capitale di rischio (quali, ad esempio, azioni, quote di OICR di tipo azionario), diversificati nelle aree macro economiche mondiali. È inoltre previsto l'investimento, anche non marginale, in attività aventi un maggiore potenziale di crescita, quali i valori mobiliari di emittenti di Paesi Emergenti e di aziende appartenenti al settore tecnologico e le quote di OICR aventi la stessa caratterizzazione. Il Fondo potrà, inoltre, detenere degli investimenti in valori mobiliari di tipo obbligazionario (quali, ad esempio, Titoli di stato e a reddito fisso in genere, liquidità, strumenti di mercato monetario in genere, quote di OICR di tipo obbligazionario e monetario) per un valore non superiore al 30% del portafoglio. Il benchmark di riferimento del Fondo composto dal seguente indice F.C.I. (Fondi Comuni Italia): 100% F.C.I. Index Azionari Internazionali (Az. Intern.).

Investitore al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento: Il Fondo è rivolto ai clienti con media conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una Media tolleranza al rischio finanziario e capacità di sopportare le perdite. Il target di clientela intende investire il proprio capitale per un periodo di 10 anni accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 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 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio media. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Mediolanum Vita S.p.A. di pagare quanto dovuto.

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 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 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	€ 5.340	€ 4.340	€ 3.040
	Rendimento medio per ciascun anno	-46,61%	-15,38%	-11,21%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.740	€ 8.670	€ 10.000
	Rendimento medio per ciascun anno	-22,61%	-2,81%	0,00%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.190	€ 12.840	€ 16.540
	Rendimento medio per ciascun anno	1,87%	5,13%	5,16%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 13.280	€ 15.750	€ 21.610
	Rendimento medio per ciascun anno	32,83%	9,51%	8,01%
Scenario di morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.290	€ 12.970	€ 16.700

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 10 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2024 e marzo 2025.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento tra gennaio 2011 e gennaio 2021.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento tra novembre 2011 e novembre 2021.

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.

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	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	€ 773	€ 2.377	€ 4.942
Incidenza annuale dei costi (*)	8,1%	4,5% ogni anno	4,1% 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 9,3% prima dei costi e al 5,2% al netto dei costi.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	Variano in funzione dell'importo versato, comprensivo di un diritto fisso.	0,3%
Costi di uscita	Non sono previsti	NA
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Variabili in funzione del fondo scelto.	3,8%
Costi di transazione	Non sono previsti	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Non sono previste	0,0%

Altre informazioni pertinenti

Le informazioni sulle performance passate della presente opzione di investimento relative agli ultimi 10 anni sono disponibili al presente link www.mediolanumvita.it/performance.

Documento contenente le informazioni specifiche

PRUDENT BIS - Premio Unico

Il presente Documento contenente le informazioni specifiche sul Fondo Interno PRUDENT BIS, che integra il Documento contenente le informazioni chiave del prodotto Life Funds a Premio Unico, illustra le caratteristiche di tale opzione di investimento sottostante il suddetto prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali e incidenza annuale dei costi. Il rendimento del Fondo influisce pertanto sul rendimento dell'investimento, come rappresentato nel documento contenente le informazioni chiave relativo al prodotto Life Funds a Premio Unico. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Segnalazione - State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi dell'investimento: La politica di investimento del Fondo ha quale obiettivo una composizione del portafoglio orientata verso valori mobiliari di tipo obbligazionario a breve termine (quali, ad esempio, Titoli di Stato, strumenti di mercato monetario in genere, quote di OICR di tipo obbligazionario e monetario) e caratterizzata da un principale interesse per titoli e quote di OICR di tipo obbligazionario e monetario dell'area Euro. Non sono previsti investimenti in valori mobiliari rappresentativi del capitale di rischio (quali, ad esempio, azioni, quote di OICR di tipo azionario). Il benchmark di riferimento del Fondo è composto dai seguenti indici F.C.I. (Fondi Comuni Italia): 20% F.C.I. Index Mercato Monetario Euro (già Liquidità Area Euro) 15% F.C.I. Index Obbligazionari Internazionali Governativi (Ob. Intern. Gov.) 65% F.C.I. Index Obbligazionari Euro Governativi Breve Termine (Ob. Euro. Gov. B/T).

Investitore al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento: Il Fondo è rivolto ai clienti con media conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una Bassa tolleranza al rischio finanziario e capacità di sopportare le perdite. Il target di clientela intende investire il proprio capitale per un periodo di 5 anni accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



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.

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		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo [€ 0]			
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	€ 8.840	€ 8.830
	Rendimento medio per ciascun anno	-11,55%	-2,47%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.980	€ 8.830
	Rendimento medio per ciascun anno	-10,24%	-2,46%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.520	€ 9.280
	Rendimento medio per ciascun anno	-4,84%	-1,48%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.030	€ 9.610
	Rendimento medio per ciascun anno	0,26%	-0,79%
Scenario di morte			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.100	€ 10.100

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 2017 e settembre 2022.

Lo scenario moderato a 5 anni si è verificato per un investimento tra giugno 2016 e giugno 2021.

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.

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	€ 529	€ 929
Incidenza annuale dei costi (*)	5,5%	1,9% 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 0,4% prima dei costi e al -1,5% 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	Variano in funzione dell'importo versato, comprensivo di un diritto fisso.	0,7%
Costi di uscita	Non sono previsti	NA
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Variabili in funzione del fondo scelto.	1,2%
Costi di transazione	Non sono previsti	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Non sono previste	0,0%

Altre informazioni pertinenti

Le informazioni sulle performance passate della presente opzione di investimento relative agli ultimi 10 anni sono disponibili al presente link www.mediolanumvita.it/performance.

Documento contenente le informazioni specifiche

SECTOR BIS - Premio Unico

Il presente Documento contenente le informazioni specifiche sul Fondo Interno SECTOR BIS, che integra il Documento contenente le informazioni chiave del prodotto Life Funds a Premio Unico, illustra le caratteristiche di tale opzione di investimento sottostante il suddetto prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali e incidenza annuale dei costi. Il rendimento del Fondo influisce pertanto sul rendimento dell'investimento, come rappresentato nel documento contenente le informazioni chiave relativo al prodotto Life Funds a Premio Unico. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Segnalazione - State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi dell'investimento: La politica di investimento del Fondo ha quale obiettivo una composizione del portafoglio principalmente orientata verso valori mobiliari rappresentativi del capitale di rischio (quali, ad esempio, azioni, quote di OICR di tipo azionario) diversificati nei differenti settori di attività economica mondiale, con un particolare interesse per i valori mobiliari di emittenti di Paesi OCSE e per le quote di OICR aventi la stessa caratterizzazione. Il Fondo potrà, inoltre, detenere degli investimenti in valori mobiliari di tipo obbligazionario (quali, ad esempio, Titoli di stato e a reddito fisso in genere, liquidità, strumenti di mercato monetario in genere, quote di OICR di tipo obbligazionario e monetario) per un valore non superiore al 30% del portafoglio. Il benchmark di riferimento del Fondo è composto dal seguente indice F.C.I. (Fondi Comuni Italia): 100% F.C.I. Index Azionari Internazionali (Az. Intern.).

Investitore al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento: Il Fondo è rivolto ai clienti con media conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una Media tolleranza al rischio finanziario e capacità di sopportare le perdite. Il target di clientela intende investire il proprio capitale per un periodo di 10 anni accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 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 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio media. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Mediolanum Vita S.p.A. di pagare quanto dovuto.

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 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 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	€ 5.130	€ 4.140	€ 2.840
	Rendimento medio per ciascun anno	-48,74%	-16,15%	-11,82%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.900	€ 9.130	€ 9.950
	Rendimento medio per ciascun anno	-20,96%	-1,80%	-0,05%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.290	€ 13.590	€ 18.420
	Rendimento medio per ciascun anno	2,93%	6,33%	6,30%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 13.300	€ 16.350	€ 24.140
	Rendimento medio per ciascun anno	33,01%	10,33%	9,21%
Scenario di morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.400	€ 13.730	€ 18.610

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 10 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2024 e marzo 2025.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento tra gennaio 2011 e gennaio 2021.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento tra novembre 2011 e novembre 2021.

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.

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	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	€ 755	€ 2.323	€ 4.956
Incidenza annuale dei costi (*)	7,9%	4,4% ogni anno	3,9% 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 10,2% prima dei costi e al 6,3% al netto dei costi.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	Variano in funzione dell'importo versato, comprensivo di un diritto fisso.	0,4%
Costi di uscita	Non sono previsti	NA
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Variabili in funzione del fondo scelto.	3,5%
Costi di transazione	Non sono previsti	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Non sono previste	0,0%

Altre informazioni pertinenti

Le informazioni sulle performance passate della presente opzione di investimento relative agli ultimi 10 anni sono disponibili al presente link www.mediolanumvita.it/performance.

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: LIFE FUNDS A PIANO DEI PREMI PROGRAMMATI

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: 18/04/2025

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. Life Funds 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: Life Funds intende soddisfare esigenze di investimento del risparmio nonché di natura assicurativa attraverso l'investimento in quote di Fondi Interni il cui valore dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie in cui il relativo patrimonio è investito. Gli attivi che possono formare oggetto di investimento dei Fondi Interni sono rappresentati da quote di OICR e da valori mobiliari quotati e non quotati di emittenti appartenenti alle più importanti aree macroeconomiche mondiali, nonché di Paesi Emergenti e di Paesi OCSE, che investono nei mercati azionari e/o obbligazionari. Life Funds prevede la facoltà per il Contraente di scegliere la dimensione del Piano, intesa come numero totale di Premi Unitari da versare, tra 120, 156 e 192. L'importo minimo del Premio Unitario è pari a 100 euro, versando un Premio Iniziale pari ad almeno 12 Premi Unitari. In funzione del numero di rate prescelte, possono variare i dati relativi agli scenari di performance, all'orizzonte temporale e ai costi. Il Contraente, ossia l'investitore al dettaglio, può scegliere di destinare il premio in uno o più Fondi Interni abbinabili sulla base della propria propensione al rischio e aspettative di rendimento. Le informazioni su ciascuna opzione di investimento sottostante sono illustrate nei Documenti contenenti le informazioni specifiche allegati al presente Documento, disponibili sul sito della Compagnia e presso il Soggetto Distributore. Il Contraente in caso di riscatto totale o parziale del contratto ha diritto ad ottenere un importo calcolato in base al valore delle corrispondenti quote disinvestite alla data di valorizzazione indicata nelle Condizioni di Assicurazione.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto: L'investitore al dettaglio a cui è destinato il prodotto varia in funzione dell'opzione di investimento sottostante, illustrata nel relativo allegato al presente Documento contenente le informazioni chiave. In ogni caso non potrà essere designato come Assicurato una persona che al momento della sottoscrizione del prodotto abbia un'età anagrafica superiore a 80 anni (ossia non deve aver compiuto 81 anni) e che al termine del Piano abbia un'età anagrafica superiore a 90 anni (ossia non deve aver compiuto 91 anni).

Prestazioni assicurative e costi: In caso di decesso dell'Assicurato, il prodotto prevede il riconoscimento ai Beneficiari designati dal Contraente, di un capitale così determinato: se alla data di sottoscrizione l'Assicurato ha un'età anagrafica non superiore ai 75 anni (ossia non deve aver compiuto 76 anni) il capitale liquidabile sarà pari al 101% del maggiore tra il totale dei premi versati e il controvalore complessivo delle quote del Fondo Interno riferite al contratto; se alla data di sottoscrizione l'Assicurato ha un'età anagrafica superiore ai 75 anni (ossia deve aver compiuto 76 anni) il capitale liquidabile sarà pari al 101% del controvalore complessivo delle quote del Fondo Interno riferite al contratto. Il valore di tali prestazioni, considerando un Assicurato di età anagrafica non superiore a 75 anni (ossia non deve aver compiuto 76 anni) alla sottoscrizione del contratto, è riportato nella sezione intitolata «Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?» di ciascun Documento contenente le informazioni specifiche.

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.

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, in funzione dell'opzione di investimento, fino a un massimo di 10 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 con un range di livello da 3 a 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio compresa tra medio-bassa e media. Si evidenzia che l'indicatore di rischio e di rendimento varia in funzione dell'opzione di investimento prescelta, così come gli specifici rischi sottostanti.

Nonostante il prodotto sia denominato in Euro, la possibilità di investire in strumenti finanziari denominati in valuta estera potrebbe comportare un'esposizione al rischio di cambio il quale è ad ogni modo contemplato all'interno del predetto indicatore sintetico di rischio.

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

La performance del prodotto dipende dall'andamento del valore quota dell'opzione di investimento sottostante.

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 1.000 EUR all'anno di investimento.

		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	Min	€ 348	€ 934	€ 2.074
	Max	€ 355	€ 1.095	€ 2.748
Incidenza annuale dei costi (*)	Min	51,8%	7,1% ogni anno	4,0% ogni anno
	Max	52,9%	8,4% ogni anno	5,1% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni	
Costi di ingresso	Variabili in funzione del frazionamento	Min 1,2%	Max 1,4%
Costi di uscita	Non sono previsti		NA
Costi correnti registrati ogni anno			
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Variabili in funzione del fondo scelto.	Min 2,8%	Max 3,7%
Costi di transazione	Non sono previsti		0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni			
Commissioni di performance	Non sono previsti		0,0%

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

In relazione all'opzione di investimento prescelta e al Piano dei Premi Programmati illustrato nel presente documento il periodo di detenzione raccomandato individuato in base alla rischiosità dell'investimento e alle caratteristiche del contratto è di 10 anni. Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto ti raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato che, oltre alla rischiosità dell'opzione di investimento, tiene conto anche della durata del Piano dei Premi Programmati rappresentata. In ogni momento il Contraente ha la facoltà di riscattare totalmente o parzialmente il contratto riscuotendo il valore di riscatto, calcolato in base al valore delle quote del Fondo Interno oggetto di investimento alla data di ricezione della richiesta da parte della Compagnia medesima, 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 incidere sul 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 sono contenute nel DIP aggiuntivo IBIP, incluse quelle relative ai rischi collegati al prodotto, e all'interno delle Condizioni di Assicurazione comprensive del glossario e del Regolamento dei Fondi Interni, da consegnare obbligatoriamente al Contraente unitamente al presente Documento nonché al Documento contenente le informazioni specifiche sull'opzione di investimento prescelta. La versione aggiornata dei suddetti documenti, unitamente ai Documenti contenenti le informazioni specifiche sulle ulteriori opzioni di investimento abbinabili a questo prodotto, è disponibile sul sito della Compagnia www.mediolanumvita.it e presso il Soggetto Distributore.

Documento contenente le informazioni specifiche

BALANCED BIS - Piano dei Premi Programmati

Il presente Documento contenente le informazioni specifiche sul Fondo Interno BALANCED BIS, che integra il Documento contenente le informazioni chiave del prodotto Life Funds a Piano dei Premi Programmati, illustra le caratteristiche di tale opzione di investimento sottostante il suddetto prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali e incidenza annuale dei costi. Il rendimento del Fondo influisce pertanto sul rendimento dell'investimento, come rappresentato nel documento contenente le informazioni chiave relativo al prodotto Life Funds a Piano dei Premi Programmati. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Segnalazione - State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi dell'investimento: La politica di investimento del Fondo ha quale obiettivo una composizione del portafoglio tendenzialmente suddivisa tra valori mobiliari rappresentativi del capitale di rischio (quali, ad esempio, azioni, quote di OICR di tipo azionario) e valori mobiliari di tipo obbligazionario (quali, ad esempio, obbligazioni, quote di OICR di tipo obbligazionario), diversificati principalmente nelle maggiori aree macroeconomiche mondiali. I valori mobiliari rappresentativi del capitale di rischio potranno essere presenti nel portafoglio del Fondo tendenzialmente da un minimo del 30% fino ad un massimo del 70%. Il benchmark di riferimento del Fondo è composto dai seguenti indici F.C.I. (Fondi Comuni Italia): 50% F.C.I. Index Azionari Internazionali (Az. Intern.) 30% F.C.I. Index Obbligazionari Internazionali Governativi (Ob. Intern. Gov.) 20% F.C.I. Index Obbligazionari Euro Governativi Breve Termine (Ob. Euro. Gov. B/T).

Investitore al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento: Il Fondo è rivolto ai clienti con media conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una Medio-Bassa tolleranza al rischio finanziario e capacità di sopportare le perdite. Il target di clientela intende investire il proprio capitale per un periodo di 10 anni accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 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.

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 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Esempio di investimento: € 1.000 all'anno.				
Premio assicurativo [€ 0]				
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	€ 490	€ 3.720	€ 7.570
	Rendimento medio per ciascun anno	-51,34%	-9,67%	-5,12%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 570	€ 4.260	€ 9.430
	Rendimento medio per ciascun anno	-42,56%	-5,28%	-1,07%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 690	€ 4.850	€ 11.040
	Rendimento medio per ciascun anno	-30,62%	-1,00%	1,79%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 800	€ 5.570	€ 12.210
	Rendimento medio per ciascun anno	-20,23%	3,63%	3,59%
Importo investito nel tempo		€ 1.000	€ 5.000	€ 10.000
Scenario di morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 1.010	€ 5.050	€ 11.150
Premio assicurativo preso nel tempo		€ 0	€ 0	€ 0

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 10 anni si è verificato per un investimento tra febbraio 2024 e marzo 2025.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2010 e settembre 2020.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2011 e dicembre 2021.

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.

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 1.000 EUR all'anno di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	€ 348	€ 934	€ 2.074
Incidenza annuale dei costi (*)	51,8%	7,1% ogni anno	4,0% 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 5,8% prima dei costi e al 1,8% al netto dei costi.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	Variabili in funzione del frazionamento	1,2%
Costi di uscita	Non sono previsti	NA
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Variabili in funzione del fondo scelto.	2,8%
Costi di transazione	Non sono previsti	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Non sono previsti	0,0%

Altre informazioni pertinenti

Le informazioni sulle performance passate della presente opzione di investimento relative agli ultimi 10 anni sono disponibili al presente link www.mediolanumvita.it/performance.

Documento contenente le informazioni specifiche

COUNTRY BIS - Piano dei Premi Programmati

Il presente Documento contenente le informazioni specifiche sul Fondo Interno COUNTRY BIS, che integra il Documento contenente le informazioni chiave del prodotto Life Funds a Piano dei Premi Programmati, illustra le caratteristiche di tale opzione di investimento sottostante il suddetto prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali e incidenza annuale dei costi. Il rendimento del Fondo influisce pertanto sul rendimento dell'investimento, come rappresentato nel documento contenente le informazioni chiave relativo al prodotto Life Funds a Piano dei Premi Programmati. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Segnalazione - State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi dell'investimento: La politica di investimento del Fondo ha quale obiettivo una composizione del portafoglio principalmente orientata verso valori mobiliari rappresentativi del capitale di rischio (quali, ad esempio, azioni, quote di OICR di tipo azionario) e caratterizzata da un particolare interesse per i valori mobiliari di emittenti di Paesi OCSE e per le quote di OICR aventi la stessa caratterizzazione. Il Fondo potrà, inoltre, detenere degli investimenti in valori mobiliari di tipo obbligazionario (quali, ad esempio, Titoli di stato e a reddito fisso in genere, liquidità, strumenti di mercato monetario in genere, quote di OICR di tipo obbligazionario e monetario) per un valore non superiore al 30% del portafoglio. Il benchmark di riferimento del Fondo è composto dal seguente indice F.C.I. (Fondi Comuni Italia): 100% F.C.I. Index Azionari Internazionali (Az. Intern.).

Investitore al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento: Il Fondo è rivolto ai clienti con media conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una Media tolleranza al rischio finanziario e capacità di sopportare le perdite. Il target di clientela intende investire il proprio capitale per un periodo di 10 anni accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 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 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio media. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Mediolanum Vita S.p.A. di pagare quanto dovuto.

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 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Esempio di investimento: € 1.000 all'anno.				
Premio assicurativo [€ 0]				
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	€ 370	€ 3.210	€ 6.220
	Rendimento medio per ciascun anno	-62,92%	-14,41%	-8,85%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 550	€ 4.090	€ 9.420
	Rendimento medio per ciascun anno	-44,75%	-6,62%	-1,09%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 720	€ 5.210	€ 12.890
	Rendimento medio per ciascun anno	-27,89%	1,36%	4,57%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 920	€ 6.410	€ 14.860
	Rendimento medio per ciascun anno	-7,67%	8,38%	7,09%
Importo investito nel tempo		€ 1.000	€ 5.000	€ 10.000
Scenario di morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 1.010	€ 5.260	€ 13.020
Premio assicurativo preso nel tempo		€ 0	€ 0	€ 0

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 10 anni si è verificato per un investimento tra febbraio 2024 e marzo 2025.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2010 e dicembre 2020.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2011 e dicembre 2021.

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.

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 1.000 EUR all'anno di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	€ 354	€ 1.047	€ 2.748
Incidenza annuale dei costi (*)	52,8%	8,0% ogni anno	5,1% 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 9,7% prima dei costi e al 4,6% al netto dei costi.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	Variabili in funzione del frazionamento	1,3%
Costi di uscita	Non sono previsti	NA
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Variabili in funzione del fondo scelto.	3,8%
Costi di transazione	Non sono previsti	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Non sono previsti	0,0%

Altre informazioni pertinenti

Le informazioni sulle performance passate della presente opzione di investimento relative agli ultimi 10 anni sono disponibili al presente link www.mediolanumvita.it/performance.

Documento contenente le informazioni specifiche

DYNAMIC BIS - Piano dei Premi Programmati

Il presente Documento contenente le informazioni specifiche sul Fondo Interno DYNAMIC BIS, che integra il Documento contenente le informazioni chiave del prodotto Life Funds a Piano dei Premi Programmati, illustra le caratteristiche di tale opzione di investimento sottostante il suddetto prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali e incidenza annuale dei costi. Il rendimento del Fondo influisce pertanto sul rendimento dell'investimento, come rappresentato nel documento contenente le informazioni chiave relativo al prodotto Life Funds a Piano dei Premi Programmati. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Segnalazione - State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi dell'investimento: La politica di investimento del Fondo ha quale obiettivo una composizione del portafoglio prevalentemente orientata verso valori mobiliari rappresentativi del capitale di rischio (quali, ad esempio, azioni, quote di OICR di tipo azionario) e caratterizzata da un particolare interesse per i valori mobiliari di emittenti di Paesi OCSE e per quote di OICR aventi la stessa caratterizzazione. Tali attività potranno essere presenti nel portafoglio del Fondo tendenzialmente da un minimo del 50% fino ad un massimo del 70%. Gli investimenti in valori mobiliari di tipo obbligazionario (quali, ad esempio, Titoli di Stato, strumenti di mercato monetario in genere, quote di OICR di tipo obbligazionario e monetario) riguarderanno principalmente quelli delle principali economie mondiali. Il benchmark di riferimento del Fondo è composto dai seguenti indici F.C.I. (Fondi Comuni Italia): 70% F.C.I. Index Azionari Internazionali (Az. Intern.) 30% F.C.I. Index Obbligazionari Internazionali Governativi (Ob. Intern. Gov.).

Investitore al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento: Il Fondo è rivolto ai clienti con media conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una Medio-Bassa tolleranza al rischio finanziario e capacità di sopportare le perdite. Il target di clientela intende investire il proprio capitale per un periodo di 10 anni accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 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.

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 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Esempio di investimento: € 1.000 all'anno.				
Premio assicurativo [€ 0]				
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	€ 450	€ 3.560	€ 7.130
	Rendimento medio per ciascun anno	-55,39%	-11,14%	-6,25%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 560	€ 4.230	€ 9.420
	Rendimento medio per ciascun anno	-43,60%	-5,52%	-1,08%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 700	€ 5.020	€ 11.780
	Rendimento medio per ciascun anno	-29,92%	0,11%	2,96%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 840	€ 5.900	€ 13.240
	Rendimento medio per ciascun anno	-15,98%	5,55%	5,04%
Importo investito nel tempo		€ 1.000	€ 5.000	€ 10.000
Scenario di morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 1.010	€ 5.070	€ 11.900
Premio assicurativo preso nel tempo		€ 0	€ 0	€ 0

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 10 anni si è verificato per un investimento tra febbraio 2024 e marzo 2025.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2010 e agosto 2020.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2011 e dicembre 2021.

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.

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 1.000 EUR all'anno di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	€ 350	€ 1.012	€ 2.358
Incidenza annuale dei costi (*)	52,2%	7,7% ogni anno	4,5% 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 7,5% prima dei costi e al 3% al netto dei costi.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	Variabili in funzione del frazionamento	1,3%
Costi di uscita	Non sono previsti	NA
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Variabili in funzione del fondo scelto.	3,2%
Costi di transazione	Non sono previsti	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Non sono previsti	0,0%

Altre informazioni pertinenti

Le informazioni sulle performance passate della presente opzione di investimento relative agli ultimi 10 anni sono disponibili al presente link www.mediolanumvita.it/performance.

Documento contenente le informazioni specifiche

OPPORTUNITY BIS - Piano dei Premi Programmati

Il presente Documento contenente le informazioni specifiche sul Fondo Interno OPPORTUNITY BIS, che integra il Documento contenente le informazioni chiave del prodotto Life Funds a Piano dei Premi Programmati, illustra le caratteristiche di tale opzione di investimento sottostante il suddetto prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali e incidenza annuale dei costi. Il rendimento del Fondo influisce pertanto sul rendimento dell'investimento, come rappresentato nel documento contenente le informazioni chiave relativo al prodotto Life Funds a Piano dei Premi Programmati. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Segnalazione - State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi dell'investimento: La politica di investimento del Fondo ha quale obiettivo una composizione del portafoglio principalmente orientata verso valori mobiliari rappresentativi del capitale di rischio (quali, ad esempio, azioni, quote di OICR di tipo azionario), diversificati nelle aree macro economiche mondiali. È inoltre previsto l'investimento, anche non marginale, in attività aventi un maggiore potenziale di crescita, quali i valori mobiliari di emittenti di Paesi Emergenti e di aziende appartenenti al settore tecnologico e le quote di OICR aventi la stessa caratterizzazione. Il Fondo potrà, inoltre, detenere degli investimenti in valori mobiliari di tipo obbligazionario (quali, ad esempio, Titoli di stato e a reddito fisso in genere, liquidità, strumenti di mercato monetario in genere, quote di OICR di tipo obbligazionario e monetario) per un valore non superiore al 30% del portafoglio. Il benchmark di riferimento del Fondo composto dal seguente indice F.C.I. (Fondi Comuni Italia): 100% F.C.I. Index Azionari Internazionali (Az. Intern.).

Investitore al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento: Il Fondo è rivolto ai clienti con media conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una Media tolleranza al rischio finanziario e capacità di sopportare le perdite. Il target di clientela intende investire il proprio capitale per un periodo di 10 anni accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 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 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio media. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Mediolanum Vita S.p.A. di pagare quanto dovuto.

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 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni Esempio di investimento: € 1.000 all'anno. Premio assicurativo [€ 0]		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 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	€ 370	€ 3.210	€ 6.230
	Rendimento medio per ciascun anno	-62,66%	-14,39%	-8,83%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 540	€ 4.090	€ 9.420
	Rendimento medio per ciascun anno	-45,88%	-6,66%	-1,09%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 710	€ 5.140	€ 12.700
	Rendimento medio per ciascun anno	-28,75%	0,95%	4,30%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 930	€ 6.170	€ 14.550
	Rendimento medio per ciascun anno	-7,10%	7,12%	6,71%
Importo investito nel tempo		€ 1.000	€ 5.000	€ 10.000
Scenario di morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 1.010	€ 5.200	€ 12.830
Premio assicurativo preso nel tempo		€ 0	€ 0	€ 0

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 10 anni si è verificato per un investimento tra febbraio 2024 e marzo 2025.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento tra febbraio 2014 e febbraio 2024.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2011 e dicembre 2021.

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.

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 1.000 EUR all'anno di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	€ 355	€ 1.095	€ 2.688
Incidenza annuale dei costi (*)	52,9%	8,4% ogni anno	5,0% 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 9,3% prima dei costi e al 4,3% al netto dei costi.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	Variabili in funzione del frazionamento	1,3%
Costi di uscita	Non sono previsti	NA
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Variabili in funzione del fondo scelto.	3,7%
Costi di transazione	Non sono previsti	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Non sono previsti	0,0%

Altre informazioni pertinenti

Le informazioni sulle performance passate della presente opzione di investimento relative agli ultimi 10 anni sono disponibili al presente link www.mediolanumvita.it/performance.

Documento contenente le informazioni specifiche

SECTOR BIS - Piano dei Premi Programmati

Il presente Documento contenente le informazioni specifiche sul Fondo Interno SECTOR BIS, che integra il Documento contenente le informazioni chiave del prodotto Life Funds a Piano dei Premi Programmati, illustra le caratteristiche di tale opzione di investimento sottostante il suddetto prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali e incidenza annuale dei costi. Il rendimento del Fondo influisce pertanto sul rendimento dell'investimento, come rappresentato nel documento contenente le informazioni chiave relativo al prodotto Life Funds a Piano dei Premi Programmati. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione.

Segnalazione - State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi dell'investimento: La politica di investimento del Fondo ha quale obiettivo una composizione del portafoglio principalmente orientata verso valori mobiliari rappresentativi del capitale di rischio (quali, ad esempio, azioni, quote di OICR di tipo azionario) diversificati nei differenti settori di attività economica mondiale, con un particolare interesse per i valori mobiliari di emittenti di Paesi OCSE e per le quote di OICR aventi la stessa caratterizzazione. Il Fondo potrà, inoltre, detenere degli investimenti in valori mobiliari di tipo obbligazionario (quali, ad esempio, Titoli di stato e a reddito fisso in genere, liquidità, strumenti di mercato monetario in genere, quote di OICR di tipo obbligazionario e monetario) per un valore non superiore al 30% del portafoglio. Il benchmark di riferimento del Fondo è composto dal seguente indice F.C.I. (Fondi Comuni Italia): 100% F.C.I.. Index Azionari Internazionali (Az. Intern.).

Investitore al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento: Il Fondo è rivolto ai clienti con media conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari e assicurativi e una Media tolleranza al rischio finanziario e capacità di sopportare le perdite. Il target di clientela intende investire il proprio capitale per un periodo di 10 anni accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 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 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio media. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Mediolanum Vita S.p.A. di pagare quanto dovuto.

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 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Esempio di investimento: € 1.000 all'anno.				
Premio assicurativo [€ 0]				
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	€ 360	€ 3.160	€ 6.080
	Rendimento medio per ciascun anno	-64,15%	-14,94%	-9,28%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 550	€ 4.270	€ 9.410
	Rendimento medio per ciascun anno	-44,72%	-5,24%	-1,10%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 720	€ 5.310	€ 13.570
	Rendimento medio per ciascun anno	-28,02%	1,99%	5,48%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 930	€ 6.460	€ 15.470
	Rendimento medio per ciascun anno	-6,98%	8,64%	7,80%
Importo investito nel tempo		€ 1.000	€ 5.000	€ 10.000
Scenario di morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 1.010	€ 5.360	€ 13.700
Premio assicurativo preso nel tempo		€ 0	€ 0	€ 0

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 10 anni si è verificato per un investimento tra febbraio 2024 e marzo 2025.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2010 e dicembre 2020.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2011 e dicembre 2021.

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.

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 1.000 EUR all'anno di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	€ 353	€ 1.069	€ 2.722
Incidenza annuale dei costi (*)	52,7%	8,2% ogni anno	5,0% 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 10,5% prima dei costi e al 5,5% al netto dei costi.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	Variabili in funzione del frazionamento	1,4%
Costi di uscita	Non sono previsti	NA
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Variabili in funzione del fondo scelto.	3,6%
Costi di transazione	Non sono previsti	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Non sono previsti	0,0%

Altre informazioni pertinenti

Le informazioni sulle performance passate della presente opzione di investimento relative agli ultimi 10 anni sono disponibili al presente link www.mediolanumvita.it/performance.