

Document de dades fonamentals

Finalitat

Aquest document us proporciona informació clau sobre aquest producte d'inversió. No és material de comercialització. La informació és necessària per llei per ajudar-vos a entendre la naturalesa, els riscos, els costos, els guanys potencials i les pèrdues d'aquest producte i per ajudar-vos a comparar-lo amb altres productes.

Producte

Nom del producte: Index Life 2026 III

Emissor: Mediolanum International Life dac (MIL, l'Entitat Asseguradora)

Lloc web: www.mildac.ie/ca

Telèfon: +34 932 535 542

Direcció: Agustina Saragossa No. 3-5, 08017, Barcelona

El Banc Central d'Irlanda és responsable de supervisar el Mediolanum International Life dac en relació amb aquest document d'informació clau. Aquest producte d'inversió i assegurances minoristes (PRIIP) està autoritzat a Irlanda.

Data de producció del KID: 7/7/2026

Està a punt d'adquirir un producte que no és senzill i que pot ser difícil de comprendre.

Què és aquest producte?

Tipus: Es tracta d'un producte d'assegurança de vida de prima única i durada determinada vinculat a l'evolució de dos índexs.

Termini: Es tracta d'un producte de durada determinada. La data de venciment del producte és el 07/08/2031. Mediolanum International Life dac no pot decidir cancel·lar unilateralment el producte abans d'hora. No obstant això, el producte es cancel·larà automàticament si el preu de tancament d'ambdós índexs en qualsevol data d'observació anual és igual o superior als preus dels índexs a la data de l'exercici. La pòlissa es cancel·larà immediatament i es retornarà el capital invertit més un cupó del 8,60 % multiplicat pel nombre d'anys en què la nota estructurada va estar en vigor.

Objectius: L'objectiu del producte Mediolanum Index Life 2026 III (el «Producte») és aconseguir un rendiment de la vostra inversió en forma de pagament de cupons alhora que ofereix beneficis d'assegurança específics en l'àmbit de pòlissa individual durant el termini indicat en el període de manteniment recomanat. No hi ha garanties de devolució de la prima inicial pagada ni del fet que es compleixin els objectius del cupó i és possible que rebeu menys del que hi va invertir inicialment.

La prima pagada un cop deduïdes les càrregues internes (capital invertit) s'invertirà en participacions d'un fons intern MIL la rendibilitat del qual està vinculada a la rendibilitat d'una nota estructurada. Aquesta nota estructurada és emesa per una única contrapart, Goldman Sachs Finance Corp International Ltd. Per tant, l'inversor està totalment exposat al risc que l'emissor de la nota incompleixi les seves obligacions de pagament en cas de no pagament o reestructuració.

La nota estructurada està vinculada a la rendibilitat de l'EURO STOXX 50 (Bloomberg: SX5E Index) i EURO STOXX BANKS (Bloomberg: SX7E Index) i, sempre que el producte no es cancel·li anticipadament, està dissenyat per tenir un valor final al venciment de:

- Si el preu de tancament de l'índex amb la pitjor rendibilitat a la data d'observació final és superior o igual al preu de tancament d'aquest índex a la data de l'exercici: l'Entitat Asseguradora pagarà al beneficiari una quantitat igual a la prima pagada, més un cupó del 8,60 % de la prima pagada multiplicada per cinc (és a dir, multiplicada pel nombre d'anys que la nota estructurada ha estat vigent).
- Si el preu de tancament de l'índex amb la pitjor rendibilitat a la data d'observació final és inferior al preu de tancament, però igual o superior al 40 % del preu de tancament d'aquest índex a la data de l'exercici: l'Entitat Asseguradora pagarà al beneficiari una quantitat igual a la prima pagada.
- Si el preu de tancament de l'índex amb la pitjor rendibilitat a la data d'observació final és inferior al 40 % del preu de tancament d'aquest índex en la data d'exercici: l'Entitat Asseguradora pagarà al beneficiari una quantitat igual al capital invertit reduït en el mateix percentatge en què s'hagi reduït l'índex amb la pitjor rendibilitat a la data d'observació final. En aquest cas, el titular de la pòlissa rebrà una quantitat inferior a la quantitat de la prima pagada.

Cal tenir en compte que hi ha la possibilitat d'una pèrdua substancial de la vostra inversió. La pèrdua màxima és l'import total invertit i el guany màxim és un cupó de cinc vegades el 8,60 % de la prima inicial pagada. Això vol dir que la pèrdua màxima és significativament més alta que el guany màxim. A més, la rendibilitat del Producte depèn de dos índexs de mercats diferents que poden tenir una rendibilitat diferent i que podrien no ajustar-se a la resta de les vostres inversions. Això pot fer que augmenti la possibilitat que el resultat sigui negatiu per a vosaltres.

La nota estructurada no està garantida per Mediolanum International Life dac i, en cas d'incompliment de la contrapart emissora, Goldman Sachs Finance Corp International Ltd., podeu perdre una part o la totalitat de la vostra inversió.

Inversor minorista a qui va destinat: Aquesta opció d'inversió s'ha desenvolupat per a la seva distribució a Espanya a través de la xarxa d'assessorament de Family Bankers® de Banco Mediolanum, S.A., i s'adreça a inversors al detall amb coneixements informats i avançats d'instruments financers que puguin acceptar el risc indicat a l'apartat d'indicador de risc, que entenguin que aquest producte conté valors complexos i que no es garanteix que l'objectiu de lliurar cupons o que la devolució de capital sigui almenys igual al capital invertit inicialment. El producte també és compatible per oferir-se a inversors professionals i contraparts escollides.

Beneficis de l'assegurança: L'import de la prestació en cas de defunció de l'Assegurat serà el més gran d'entre: a) el 101 % de la prima única aportada o b) el 101 % del valor de les participacions.

El fabricant del producte no cobra cap prima per la cobertura del risc biomètric. Per tant, no hi ha despeses d'assegurança a càrrec del client que afectin les rendibilitats de la inversió.

Quins són els riscos i què podria obtenir a canvi?

Indicador de risc





L'indicador de riscos pressuposa que vostè mantindrà el producte durant 5 anys. El risc real pot variar significativament si us retireu en una fase inicial i és possible que recupereu menys inversió.

L'indicador resumit de risc és una guia del nivell de risc d'aquest producte en comparació amb d'altres. Mostra la probabilitat que el producte perdi diners a causa dels moviments dels mercats o perquè no us podem pagar.

Hem classificat aquest producte en la classe de risc 6 en una escala de 7, en la qual 6 significa el segon-més alt.

Les dades històriques, així com els utilitzats en els càlculs, poden no ser una bona guia per al futur i, a conseqüència, l'indicador de risc pot canviar amb el temps.

Té dret a recuperar almenys un 0% de la seva capital. Qualsevol quantitat per sobre d'aquest import, i qualsevol rendiment addicional, dependran de l'evolució futura del mercat i són incerts.

Aquest producte no inclou cap protecció envers l'evolució futura del mercat, de manera que podríeu perdre part o la totalitat de la vostra inversió. Si l'emissor no pot pagar-li el que se li deu, podeu perdre tota la vostra inversió.

Totes les opcions d'inversió estan denominades en euros. No obstant això, les opcions d'inversió poden mantenir inversions subjacents en diferents regions i, com a resultat, poden estar exposades al risc de canvi.

Escenaris de rendibilitat

El que obtindreu d'aquest producte dependrà de l'evolució futura del mercat, que és incerta i no es pot predir amb exactitud. Els escenaris mostrats són il·lustracions basades en resultats del passat i en determinades hipòtesis. Els mercats podrien evolucionar de manera molt diferent en el futur.

Període de manteniment recomanat: 5 anys Exemple d'inversió: € 10.000

Prèmium d'assegurança [€ 0]

		En cas de sortida després de 1 any	En cas de sortida per cancel·lació o a venciment
Prestació en cas de supervivència de l'assegurat			
Mínim	No hi ha un retorn mínim garantit. Podries perdre una o tota la teva inversió.		
Estrès (al venciment a 5 anys)	El que pot rebre una vegada deduïts els costos	€ 7.270	€ 3.760
	Rendiment medio cada any	-27,30 %	-17,80 %
Desfavorable (suposa que el producte venç al cap de 5 anys)	El que pot rebre una vegada deduïts els costos	€ 10.500	€ 9.970
	Rendiment medio cada any	5,00 %	-0,10 %
Moderat (suposa que el producte es cancel·la després d'1 any)	El que pot rebre una vegada deduïts els costos	€ 10.830	€ 10.830
	Rendiment medio cada any	8,30 %	8,30 %
Favorable (suposa que el producte es cancel·la després de 3 anys)	El que pot rebre una vegada deduïts els costos	€ 10.710	€ 12.540
	Rendiment medio cada any	7,10 %	7,80 %

Escenaris en cas de mort

Esdeveniment assegurat	El que els vostres beneficiaris podrien rebre després de la deducció dels costos	€ 10.940	€ 10.940
-------------------------------	---	-----------------	-----------------

Les xifres mostrades inclouen tots els costos del mateix producte (si escau), però pot ser que no incloguin tots els costos que pagueu al vostre assessor. Les xifres no tenen en compte la vostra situació fiscal personal, que també pot afectar la quantitat que recupereu.

L'escenari de tensió mostra el que podríeu rebre en circumstàncies extremes dels mercats.

Els escenaris desfavorables, moderats i favorables són el resultat de la simulació per «bootstrapping» (mostreig aleatori amb reemplaçament), corresponent al percentil 10, 50 i 90 de la distribució estadística.

Què passa si l'emissor no pot pagar?

En cas d'insolvència de Mediolanum International Life DAC, els actius mantinguts per a cobrir les obligacions sorgides dels contractes d'assegurança s'usaran per a satisfer les demandes derivades d'aquests contractes, amb prioritat sobre tots els altres creditors de la Societat, nets de les despeses necessàries per al procés de liquidació. No obstant això, és possible que, com a resultat de la insolvència de Mediolanum International Life DAC, l'inversor/beneficiari perdi part o la totalitat del valor de la seva inversió. No existeix un pla de garantia públic o privat que pugui compensar la totalitat o part de les pèrdues.

Quins són els costos?

La persona que us assessora o us ven aquest producte us pot cobrar altres costos. Si és així, aquesta persona us proporcionarà informació sobre aquests costos i com afecten la vostra inversió.

Costos al llarg del temps

Els quadres mostren els imports que es treuen de les vostres inversions per cobrir diferents tipus de costos. Aquests imports depenen de la quantitat invertida, del temps que mantingueu el producte i del bon rendiment del producte. Els imports que es mostren aquí il·lustren un exemple d'inversió d'una determinada quantitat durant diferents períodes d'inversió possibles. Hem suposat que el producte evoluciona com es mostra a l'escenari moderat. Els costos poden variar en funció de les opcions d'inversió subjacents.

- S'inverteixen 10.000 euros.

	En cas de sortida després de 1 any	En cas de sortida després de 5 anys
Costos totals	€ 703	€ 703
Impacte de cost anual (*)	7,0 %	1,4 % cada any

(*) Això il·lustra com els costos redueixen la vostra rendibilitat cada any durant el període de retenció. Per exemple, mostra que si sortiu en el període de retenció recomanat, es preveu que el vostre retorn mitjà per any sigui 1,3% abans dels costos i -0,1% després dels costos.

Composició dels costos

Costos únics d'entrada o sortida.		Impacte del cost anual en el cas de sortida després de 5 anys
Costos d'entrada	— % de l'import que pagueu en introduir aquesta inversió	1,4 %
Costos de sortida	— No carreguem una tarifa de sortida per aquest producte.	NA
Costos corrents		
Comissions de gestió i altres costos administratius o de funcionament	% del valor de la vostra inversió per any.	0,0 %
Costos de transacció	% del valor de la vostra inversió per any. Es tracta d'una estimació dels costos incorreguts quan comprem i venem les inversions subjacents per al producte. La quantitat real variarà en funció de quant comprem i venguem.	0,0 %

Quant temps haig de mantenir la inversió, i puc retirar diners de manera anticipada?

Període de manteniment recomanat: 5 anys

El període de manteniment inicial d'aquest producte finalitza el 27/07/2027 (inclòs). Després d'aquesta data, el client pot renunciar totalment a aquest producte (no es permeten renúncies parcials). Aquest producte és una inversió "buy and hold" (comprar i mantenir) i és possible que recupereu molt menys que l'import original invertit si el rescateu abans de temps. Per assolir els objectius d'aquest producte, us recomanem que mantingueu la vostra inversió fins al final del període de manteniment recomanat. És possible que aquest producte no sigui adequat per als inversors que tinguin previst reemborsar el seu contracte abans del final del període de manteniment recomanat. Aquest producte no ofereix cap garantia de rendibilitat al venciment de l'horitzó temporal recomanat; i, qualsevol reemborsament abans d'aquest termini pot comprometre la rendibilitat de la inversió i és possible que rebeu menys del que hi vau invertir originalment.

Com puc reclamar?

Si no está satisfecho con algún aspecto de nuestro servicio y desea presentar una queja, puede escribir al Departamento de Atención al Cliente de nuestra sucursal española, Mediolanum International Life dac, Barcelona Branch, Agustina Saragossa No. 3-5, 08017, Barcelona, enviar un fax al 93 280 63 75 o enviar su queja a la dirección de correo electrónico millse@millse.info. Alternativamente, puede enviar una queja al Servicio de Atención al Cliente del operador vinculado de banca-seguros, con dirección en Avenida Diagonal N.º 668-670, 08034, Barcelona, o a la dirección de correo electrónico servicio.atencion.cliente@mediolanum.es. Hay mas información disponible en la siguiente página web: <https://www.bancomediolanum.es/es-ES/informacion-legal/reclamaciones.html>.

Altres informacions rellevants

L'assegurat no pot tenir més de 75 anys (el pròxim aniversari) i el prenedor de l'assegurança no pot tenir més de 80 anys (el pròxim aniversari) en el moment d'entrada en vigor del contracte. El producte té una prima mínima de 2500 € (no es permeten pagaments addicionals). Per a més informació, inclosa la divulgació més detallada de riscos i costos de rescat, consulteu les «Condicions generals» i les «Condicions especials», que són documents obligatoris i s'han de proporcionar al prenedor de l'assegurança, així com aquest document. Les inversions subjacents a aquest producte financer no tenen en compte els criteris de la UE per a activitats econòmiques mediambientalment sostenibles.