Documento contenente le informazioni chiave

Scopo

Il presente documento contiene informazioni chiave relative a questo prodotto d'investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

Prodotto

Nome del Prodotto: Mediolanum Premium Plan 2.0 (Premio Unico)
Emittente: Mediolanum International Life dac (MIL, La Società)
Sito web: https://www.mildac.ie/it
Numero telefonico: +39 0290491625.
Indirizzo: Palazzo Fermi, Via F. Sforza - Basiglio - Milano 3 (MI)
La Central Bank of Ireland è responsabile della supervisione di Mediolanum International Life dac in relazione al presente Documento contenente le Informazioni Chiave. Questi prodotti d'investimento al dettaglio e assicuarativi preassemblati (PRIIP) sono autorizzati in Irlanda.
Data generazione KID: 02/05/2026

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Prodotto d'investimento assicurativo di Ramo III di tipo unit linked a vita intera.
Termine: Questo prodotto non ha una data di scadenza definita e MIL non può decidere unilateralmente di recedere dal prodotto.
Obiettivi: L'obiettivo d'investimento del prodotto Premium Plan 2.0 è realizzare una crescita del capitale offrendo allo stesso tempo specifiche prestazioni assicurative a livello di singola polizza. Il raggiungimento degli obiettivi di crescita del capitale non è garantito.
I premi versati dagli investitori vengono destinati ad acquistare quote dei 3 Fondi Interni sottostanti a loro scelta, ciascuno dei quali investe in attivi sottostanti che generano differenti livelli di esposizione al mercato:

- azionario globale (azioni quotate di società);
- strumenti globali a reddito fisso (obbligazioni emesse da enti pubblici e società private); e
- liquidità e strumenti del mercato monetario (titoli di debito a breve termine).

Le opzioni di investimento possono utilizzare strumenti finanziari derivati (SFD), ovvero strumenti la cui performance è collegata a quella del titolo o dei titoli sottostanti o della classe o delle classi di attività. Possono essere quotate (quotate in borsa) o non quotate e possono essere utilizzate per scopi di efficienza, riduzione dei costi, copertura e/o investimento.

Il valore delle quote di ciascuna opzione d'investimento fluttua, in entrambe le direzioni, in linea con l'oscillazione del valore degli investimenti sottostanti.
Il cliente sceglie l'opzione d'investimento in funzione delle proprie personali preferenze relativamente al rischio e alle proprie necessità di obiettivi di rendimento.
Le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante sono contenute nei relativi documenti di dettaglio allegati al presente Documento contentente le informazioni chiave, disponibili sul sito della Compagnia e presso il Soggetto Distributore.
Investitori al dettaglio a 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, disponibili sul sito della Compagnia e presso il Soggetto Distributore.
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.
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

L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 anni. Il rischio effettivo può variare in misura 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 di questo 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 in 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. Le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante sono contenute negli Allegati al Documento contenente le informazioni chiave disponibili sul sito della Compagnia e presso il Soggetto Distributore.
I dati storici, come quelli usati nei calcoli, potrebbero non essere un buon indicatore del futuro, pertanto l'indicatore di rischio può variare nel tempo. Altri rischi particolarmente rilevanti per il PRIIP non compresi nell'indicatore sintetico di rischio includono l'esposizione a mercati

emergenti, i quali possono essere più volatili dei mercati sviluppati.
Il rimborso minimo a cui si ha diritto è almeno del 0% del capitale iniziale. Tutti gli importi superiori e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipende dal fututro andamento dei mercati ed è per questo incerto.
Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
Se non siamo in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.
Tutte le opzioni d'investimento sono denominate in euro. Le opzioni d'investimento possono tuttavia detenere investimenti sottostanti in diverse regioni, ed essere quindi esposte al rischio valutario.

Scenari di performance
La perfomance del prodotto dipende dall'opzione di investimento sottostante. Le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante sono contenute negli Allegati al Documento contenente le informazioni chiave disponibili anche sul sito della Compagnia e presso il Soggetto Distributore.

Cosa accade se Mediolanum International Life dac non è in grado di corrispondere quanto dovuto?
In caso di insolvenza di Mediolanum International Life dac gli attivi detenuti a copertura degli impegni derivanti dal presente contratto saranno utilizzati per soddisfare – con priorità rispetto a tutti gli altri creditori della società – i crediti derivanti dal contratto stesso, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione. E' comunque possibile che in conseguenza dell'insolvenza di Mediolanum International Life dac il contraente/beneficiario possa perdere il valore dell'investimento. Non c'è alcun sistema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte eventuali perdite.

Quali sono i costi?
La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo
Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Questi importi dipendono dall'ammontare dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto stesso. Gli importi indicati sono illustrazioni basate su un importo di investimento esemplificativo e su diversi periodi di investimento possibili. Abbiamo ipotizzato che il prodotto abbia il rendimento indicato nello scenario moderato. I costi possono variare in base alle opzioni di investimento sottostanti. In questo esempio, abbiamo ipotizzato di investire EUR 10.000.

		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	Min	€ 788	€ 2.070	€ 3.752
	Max	€ 834	€ 2.394	€ 4.694
Incidenza annuale dei costi	Min	8,0%	4,1% ogni anno	3,4% ogni anno
	Max	8,5%	4,6% ogni anno	3,9% ogni anno

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	— % dell'importo pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	Min 0,3% Max 0,4%
Costi di uscita	— Non addebitiamo una commissione di uscita per questo prodotto.	NA
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	% del valore dell'investimento all'anno.	Min 2,9% Max 3,5%
Costi di transazione	% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,1%

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?
Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato per ogni opzione di investimento è individuato in base alla rischiosità dell'investimento e alle caratteristiche del contratto. 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. 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. Questo prodotto potrebbe non essere adatto a investitori che prevedono di riscattare il proprio contratto prima del termine del periodo di detenzione raccomandato. 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. Il pagamento di bonus verrà ridotto, eventualmente, in relazione al valore di rimborso.

Come presentare reclami?
Eventuali reclami riguardanti il prodotto possono essere inoltrati per iscritto a Mediolanum International Life dac – Succursale di Milano Ufficio Reclami, Via F. Sforza 15, 20079 Basiglio, Milano 3 – Milano, fax al numero: 02/90492649, e-mail all'indirizzo: ufficioreclami@mediolanum.it, ufficioreclami@pec.mediolanum.it. Eventuali reclami riguardanti il soggetto che ha raccomandato e/o offerto il prodotto possono essere inoltrati per iscritto a Banca Mediolanum S.p.A., Ufficio Reclami, Via F. Sforza 15, 20079 Basiglio, Milano 3 – Milano, fax al numero 02/90492649, e-mail all'indirizzo: ufficioreclami@mediolanum.it, ufficioreclami@pec.mediolanum.it. https://www.bancamediolanum.it/reclami-ricorsi-conciliazione. Per qualsiasi altra informazione si prega di consultare il sito ufficiale https://www.mildac.ie/it.

Altre informazioni rilevanti

L'età massima dell'assicurato al momento della sottoscrizione è 80 anni.

Il prodotto prevede un importo minimo di sottoscrizione di €10.000 in caso di pagamento con Premio Unico.

Inoltre, il Contraente ha la facoltà di aderire al Programma “Consolida i Rendimenti” per le cui informazioni di dettaglio si rinvia alle Condizioni di Assicurazione.

Questo prodotto può riconoscere un bonus al raggiungimento delle condizioni specificate nella documentazione del prodotto.

Gli scenari di performance si basano sull'ipotesi che gli utili vengano reinvestiti. Verificare con il consulente se l'opzione d’investimento scelta prevede la distribuzione o il reinvestimento degli utili.

Altre informazioni, incluse quelle piú dettagliate sui rischi collegati al prodotto, sono contenute nel DIP aggiuntivo IBIP e all’interno delle Condizioni di Assicurazione, comprensive del glossario, da consegnare obbligatoriamente al Contraente unitamente al presente Documento. Informazioni sui Fondi Interni sono contenute nel relativo Regolamento da consegnare su richiesta del Contraente. La versione aggiornata dei documenti è disponibile sul sito internet di Mediolanum International Life dac, https://mildac.ie/it.

Ulteriori informazioni sulle prestazioni passate sono disponibili su https://mildac.ie/it

Gli investimenti sottostanti a questo prodotto finanziario non tengono conto dei criteri UE per le attività economiche sostenibili dal punto di vista ambientale.

Informazioni specifiche sull'Opzione d'investimento

Mediolanum Premium Plan 2.0 (Premio Unico) - Opzione d'investimento: Premium Plan 2.0 Fund 1

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi d'investimento: L'obiettivo d'investimento di questa opzione d'investimento è realizzare una crescita del capitale nell'orizzonte temporale indicato nel periodo di detenzione raccomandato. In circostanze ordinarie, questa opzione di investimento cercherà di mantenere la sua esposizione predominante ad azioni globali, e titoli correlati ad azioni.

Genera principalmente esposizioni a varie classi di attività, descritte di seguito, investendo in diversi fondi:

- tra l'70% e il 100% in azioni globali (azioni quotate di società) con attenzione principalmente alle azioni quotate in economie sviluppate, ed esposizioni minori alle azioni quotate in paesi dei mercati emergenti;
- tra lo 0% e il 10% in reddito obbligazionari a tasso fisso (obbligazioni emesse da enti pubblici e/o imprese sia dei paesi sviluppati sia di quelli emergenti). Le attività a reddito fisso investite saranno principalmente orientate a titoli di paesi sviluppati con rating investment grade (rating pari a investment grade o superiore secondo un'agenzia internazionale di rating riconosciuta universalmente) con esposizioni minori verso titoli con rating inferiore a investment grade o senza rating; e
- tra lo 0% e il 10% in liquidità e strumenti del mercato monetario (debito a breve termine).

Tuttavia, può essere soggetta a una riduzione delle esposizioni sopra descritte al fine di proteggere il valore di questa opzione di investimento in caso di condizioni di mercato avverse, acquisendo direttamente o indirettamente un'esposizione a strumenti del mercato monetario e/o debito a breve termine o attraverso l'uso di strumenti finanziari derivati.

Le opzioni di investimento possono utilizzare strumenti finanziari derivati (SFD), ovvero strumenti la cui performance è collegata a quella del titolo o dei titoli sottostanti o della classe o delle classi di attività. Possono essere quotate (quotate in borsa) o non quotate e possono essere utilizzate per scopi di efficienza, riduzione dei costi, copertura e/o investimento.

Il valore dell'investimento può aumentare e diminuire e potrebbe essere ricevuto meno di quanto originariamente investito. Il ritorno su questo investimento non è garantito.

I fondi comuni in cui investe questa opzione d'investimento saranno O.I.C.R. gestiti attivamente (fondi comuni armonizzati ai sensi delle normative UE e sui requisiti armonizzati di protezione degli investimenti). Tali fondi comuni possono inoltre:

- generare esposizioni indirette al mercato investendo in strumenti finanziari derivati, le cui performance sono legate a quelle dei titoli o delle classi di attività sottostanti;
- concludere operazioni che prevedono il prestito titoli garantito a breve termine dei propri titoli allo scopo di generare proventi aggiuntivi; e
- addebitare commissioni di performance.

Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento: Questa opzione d'investimento è stata pensata per essere distribuita in Italia attraverso la rete di consulenti Family Banker di Banca Mediolanum ed è destinata agli investitori al dettaglio (compresi quelli con conoscenze di base degli strumenti finanziari) che possono accettare il rischio illustrato nella sezione "Indicatore di rischio".

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 anni Il rischio effettivo può variare in misura 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 International Life dac di pagarvi 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 rendimento al netto dei costi	€ 4.600	€ 4.030	€ 2.870
	Rendimento medio per ciascun anno	-53,97%	-16,62%	-11,72%
Sfavorevole	Possibile rendimento al netto dei costi	€ 7.930	€ 9.060	€ 9.310
	Rendimento medio per ciascun anno	-20,69%	-1,96%	-0,71%
Moderato	Possibile rendimento al netto dei costi	€ 10.130	€ 12.880	€ 17.300
	Rendimento medio per ciascun anno	1,27%	5,20%	5,63%
Favorevole	Possibile rendimento al netto dei costi	€ 12.990	€ 15.210	€ 22.740
	Rendimento medio per ciascun anno	29,89%	8,75%	8,56%
Scenario di morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.230	€ 13.010	€ 17.470

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale (se applicabile) ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente. 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 nel prodotto tra gennaio 2025 e marzo 2026.
Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto tra ottobre 2014 e ottobre 2024.
Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto tra settembre 2011 e settembre 2021.
Questo prodotto non può essere facilmente incassato. Se si esce dall'investimento prima del periodo di detenzione raccomandato, non avete una garanzia e potreste dover pagare costi aggiuntivi.

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 e, se applicabile, dall'andamento 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 quanto segue:
— Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0 %). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
— 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	€ 834	€ 2.394	€ 4.694
Incidenza annuale dei costi (*)	8,5%	4,6% 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 9,5% prima dei costi e al 5,6% 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	— % dell'importo pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,4%
Costi di uscita	— Non addebitiamo una commissione di uscita per questo prodotto.	NA
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	% del valore dell'investimento all'anno.	3,5%
Costi di transazione	% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,1%

Altre informazioni rilevanti

Gli investimenti sottostanti a questo prodotto finanziario non tengono conto dei criteri UE per le attività economiche sostenibili dal punto di vista ambientale. Per informazioni sull'integrazione dei rischi di sostenibilità nelle nostre decisioni d'investimento e per sapere se, e in caso affermativo, come il prodotto finanziario considera i principali impatti negativi sui fattori di sostenibilità, si prega di fare riferimento alle informazioni relative alla sostenibilità per questo prodotto e alle informazioni relative alla sostenibilità che si trovano sul sito www.mildac.ie. Gli investimenti sottostanti a questo prodotto finanziario non tengono conto dei criteri UE per le attività economiche sostenibili dal punto di vista ambientale. Per informazioni sull'integrazione dei rischi di sostenibilità nelle nostre decisioni d'investimento e per sapere se, e in caso affermativo, come il prodotto finanziario considera i principali impatti negativi sui fattori di sostenibilità, si prega di fare riferimento alle informazioni relative alla sostenibilità per questo prodotto e alle informazioni relative alla sostenibilità che si trovano sul sito www.mildac.ie.

Informazioni specifiche sull'Opzione d'investimento

Mediolanum Premium Plan 2.0 (Premio Unico) - Opzione d'investimento: Premium Plan 2.0 Fund 2

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi d'investimento: L'obiettivo d'investimento di questa opzione d'investimento è realizzare una crescita del capitale nell'orizzonte temporale indicato nel periodo di detenzione raccomandato. In circostanze ordinarie, questa opzione di investimento cercherà di mantenere la sua esposizione predominante ad azioni globali, e titoli correlati ad azioni.

Genera principalmente esposizioni a varie classi di attività, descritte di seguito, investendo in diversi fondi:

- tra l'70% e il 100% in azioni globali (azioni quotate di società) con attenzione principalmente alle azioni quotate in economie sviluppate, ed esposizioni minori alle azioni quotate in paesi dei mercati emergenti;
- tra lo 0% e il 10% in reddito obbligazionari a tasso fisso (obbligazioni emesse da enti pubblici e/o imprese sia dei paesi sviluppati sia di quelli emergenti). Le attività a reddito fisso investite saranno principalmente orientate a titoli di paesi sviluppati con rating investment grade (rating pari a investment grade o superiore secondo un'agenzia internazionale di rating riconosciuta universalmente) con esposizioni minori verso titoli con rating inferiore a investment grade o senza rating; e
- tra lo 0% e il 10% in liquidità e strumenti del mercato monetario (debito a breve termine).

Tuttavia, può essere soggetta a una riduzione delle esposizioni sopra descritte al fine di proteggere il valore di questa opzione di investimento in caso di condizioni di mercato avverse, acquisendo direttamente o indirettamente un'esposizione a strumenti del mercato monetario e/o debito a breve termine o attraverso l'uso di strumenti finanziari derivati.

Le opzioni di investimento possono utilizzare strumenti finanziari derivati (SFD), ovvero strumenti la cui performance è collegata a quella del titolo o dei titoli sottostanti o della classe o delle classi di attività. Possono essere quotate (quotate in borsa) o non quotate e possono essere utilizzate per scopi di efficienza, riduzione dei costi, copertura e/o investimento.

Il valore dell'investimento può aumentare e diminuire e potrebbe essere ricevuto meno di quanto originariamente investito. Il ritorno su questo investimento non è garantito.

I fondi comuni in cui investe questa opzione d'investimento saranno O.I.C.R. gestiti attivamente (fondi comuni armonizzati ai sensi delle normative UE e sui requisiti armonizzati di protezione degli investimenti). Tali fondi comuni possono inoltre:

- generare esposizioni indirette al mercato investendo in strumenti finanziari derivati, le cui performance sono legate a quelle dei titoli o delle classi di attività sottostanti;
- concludere operazioni che prevedono il prestito titoli garantito a breve termine dei propri titoli allo scopo di generare proventi aggiuntivi; e
- addebitare commissioni di performance.

Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento: Questa opzione d'investimento è stata pensata per essere distribuita in Italia attraverso la rete di consulenti Family Banker di Banca Mediolanum ed è destinata agli investitori al dettaglio (compresi quelli con conoscenze di base degli strumenti finanziari) che possono accettare il rischio illustrato nella sezione "Indicatore di rischio".

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 anni Il rischio effettivo può variare in misura 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 International Life dac di pagarvi 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 rendimento al netto dei costi	€ 4.320	€ 3.740	€ 2.580
	Rendimento medio per ciascun anno	-56,79%	-17,84%	-12,65%
Sfavorevole	Possibile rendimento al netto dei costi	€ 7.920	€ 9.080	€ 9.330
	Rendimento medio per ciascun anno	-20,85%	-1,92%	-0,69%
Moderato	Possibile rendimento al netto dei costi	€ 10.230	€ 13.420	€ 18.600
	Rendimento medio per ciascun anno	2,27%	6,06%	6,40%
Favorevole	Possibile rendimento al netto dei costi	€ 13.340	€ 15.810	€ 24.500
	Rendimento medio per ciascun anno	33,36%	9,59%	9,38%
Scenario di morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.330	€ 13.550	€ 18.790

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale (se applicabile) ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente. 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 nel prodotto tra gennaio 2025 e marzo 2026.
Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto tra gennaio 2013 e gennaio 2023.
Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto tra agosto 2011 e agosto 2021.
Questo prodotto non può essere facilmente incassato. Se si esce dall'investimento prima del periodo di detenzione raccomandato, non avete una garanzia e potreste dover pagare costi aggiuntivi.

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 e, se applicabile, dall'andamento 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 quanto segue:
— Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0 %). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
— 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	€ 820	€ 2.351	€ 4.680
Incidenza annuale dei costi (*)	8,4%	4,5% ogni anno	3,8% 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 6,4% al netto dei costi.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita.		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	— % dell'importo pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,4%
Costi di uscita	— Non addebitiamo una commissione di uscita per questo prodotto.	NA
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	% del valore dell'investimento all'anno.	3,3%
Costi di transazione	% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,1%

Altre informazioni rilevanti

Gli investimenti sottostanti a questo prodotto finanziario non tengono conto dei criteri UE per le attività economiche sostenibili dal punto di vista ambientale. Per informazioni sull'integrazione dei rischi di sostenibilità nelle nostre decisioni d'investimento e per sapere se, e in caso affermativo, come il prodotto finanziario considera i principali impatti negativi sui fattori di sostenibilità, si prega di fare riferimento alle informazioni relative alla sostenibilità per questo prodotto e alle informazioni relative alla sostenibilità che si trovano sul sito www.mildac.ie. Gli investimenti sottostanti a questo prodotto finanziario non tengono conto dei criteri UE per le attività economiche sostenibili dal punto di vista ambientale. Per informazioni sull'integrazione dei rischi di sostenibilità nelle nostre decisioni d'investimento e per sapere se, e in caso affermativo, come il prodotto finanziario considera i principali impatti negativi sui fattori di sostenibilità, si prega di fare riferimento alle informazioni relative alla sostenibilità per questo prodotto e alle informazioni relative alla sostenibilità che si trovano sul sito www.mildac.ie.

Informazioni specifiche sull'Opzione d'investimento

Mediolanum Premium Plan 2.0 (Premio Unico) - Opzione d'investimento: Premium Plan 2.0 Fund 3

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi d'investimento: L'obiettivo d'investimento di questa opzione d'investimento è realizzare una crescita del capitale nell'orizzonte temporale indicato nel periodo di detenzione raccomandato. In circostanze ordinarie, questa opzione di investimento cercherà di mantenere la sua esposizione predominante ad azioni globali, e titoli correlati ad azioni.

Genera principalmente esposizioni a varie classi di attività, descritte di seguito, investendo in diversi fondi:

- tra il 60% e il 100% in azioni globali (azioni quotate di società) con attenzione principalmente alle azioni quotate in economie sviluppate, ed esposizioni minori alle azioni quotate in paesi dei mercati emergenti;
- tra lo 0% e il 10% in liquidità e strumenti del mercato monetario (debito a breve termine); e
- tra lo 0% e il 40% in reddito obbligazionari a tasso fisso (obbligazioni emesse da enti pubblici e/o imprese sia dei paesi sviluppati sia di quelli emergenti). Le attività a reddito fisso investite saranno principalmente orientate a titoli di paesi sviluppati con rating investment grade (rating pari a investment grade o superiore secondo un'agenzia internazionale di rating riconosciuta universalmente) con esposizioni minori verso titoli con rating inferiore a investment grade o senza rating.

Tuttavia, può essere soggetta a una riduzione delle esposizioni sopra descritte al fine di proteggere il valore di questa opzione di investimento in caso di condizioni di mercato avverse, acquisendo direttamente o indirettamente un'esposizione a strumenti del mercato monetario e/o debito a breve termine o attraverso l'uso di strumenti finanziari derivati.

Le opzioni di investimento possono utilizzare strumenti finanziari derivati (SFD), ovvero strumenti la cui performance è collegata a quella del titolo o dei titoli sottostanti o della classe o delle classi di attività. Possono essere quotate (quotate in borsa) o non quotate e possono essere utilizzate per scopi di efficienza, riduzione dei costi, copertura e/o investimento.

Il valore dell'investimento può aumentare e diminuire e potrebbe essere ricevuto meno di quanto originariamente investito. Il ritorno su questo investimento non è garantito.

I fondi comuni in cui investe questa opzione d'investimento saranno O.I.C.R. gestiti attivamente (fondi comuni armonizzati ai sensi delle normative UE e sui requisiti armonizzati di protezione degli investimenti). Tali fondi comuni possono inoltre:

- generare esposizioni indirette al mercato investendo in strumenti finanziari derivati, le cui performance sono legate a quelle dei titoli o delle classi di attività sottostanti;
- concludere operazioni che prevedono il prestito titoli garantito a breve termine dei propri titoli allo scopo di generare proventi aggiuntivi; e
- addebitare commissioni di performance.

Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento: Questa opzione d'investimento è stata pensata per essere distribuita in Italia attraverso la rete di consulenti Family Banker di Banca Mediolanum ed è destinata agli investitori al dettaglio (compresi quelli con conoscenze di base degli strumenti finanziari) che possono accettare il rischio illustrato nella sezione "Indicatore di rischio".

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 anni Il rischio effettivo può variare in misura 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 International Life dac di pagarvi 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 rendimento al netto dei costi	€ 5.530	€ 5.200	€ 4.150
	Rendimento medio per ciascun anno	-44,65%	-12,26%	-8,42%
Sfavorevole	Possibile rendimento al netto dei costi	€ 8.010	€ 8.630	€ 9.440
	Rendimento medio per ciascun anno	-19,85%	-2,90%	-0,58%
Moderato	Possibile rendimento al netto dei costi	€ 9.920	€ 11.820	€ 14.350
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,77%	3,41%	3,68%
Favorevole	Possibile rendimento al netto dei costi	€ 12.310	€ 13.690	€ 18.240
	Rendimento medio per ciascun anno	23,13%	6,48%	6,19%
Scenario di morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.100	€ 11.940	€ 14.500

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale (se applicabile) ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente. 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 nel prodotto tra gennaio 2025 e marzo 2026.
Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto tra settembre 2014 e settembre 2024.
Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto tra settembre 2011 e settembre 2021.
Questo prodotto non può essere facilmente incassato. Se si esce dall'investimento prima del periodo di detenzione raccomandato, non avete una garanzia e potreste dover pagare costi aggiuntivi.

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 e, se applicabile, dall'andamento 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 quanto segue:
— Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0 %). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
— 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	€ 788	€ 2.070	€ 3.752
Incidenza annuale dei costi (*)	8,0%	4,1% ogni anno	3,4% 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 7,1% prima dei costi e al 3,7% 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	— % dell'importo pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,3%
Costi di uscita	— Non addebitiamo una commissione di uscita per questo prodotto.	NA
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	% del valore dell'investimento all'anno.	2,9%
Costi di transazione	% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,1%

Altre informazioni rilevanti

Gli investimenti sottostanti a questo prodotto finanziario non tengono conto dei criteri UE per le attività economiche sostenibili dal punto di vista ambientale. Per informazioni sull'integrazione dei rischi di sostenibilità nelle nostre decisioni d'investimento e per sapere se, e in caso affermativo, come il prodotto finanziario considera i principali impatti negativi sui fattori di sostenibilità, si prega di fare riferimento alle informazioni relative alla sostenibilità per questo prodotto e alle informazioni relative alla sostenibilità che si trovano sul sito www.mildac.ie. Gli investimenti sottostanti a questo prodotto finanziario non tengono conto dei criteri UE per le attività economiche sostenibili dal punto di vista ambientale. Per informazioni sull'integrazione dei rischi di sostenibilità nelle nostre decisioni d'investimento e per sapere se, e in caso affermativo, come il prodotto finanziario considera i principali impatti negativi sui fattori di sostenibilità, si prega di fare riferimento alle informazioni relative alla sostenibilità per questo prodotto e alle informazioni relative alla sostenibilità che si trovano sul sito www.mildac.ie.