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

Mediolanum Double Target Growth and Income 2030

Mediolanum International Life dac (MIL, La Società) https://www.mildac.ie Per ulteriori informazioni chiamare il numero +39 0290491625. Indirizzo della Filiale di Milano: Palazzo Meucci, Via Ennio Doris, 20080 Basiglio Milano 3. Central Bank of Ireland è responsabile della supervisione di Mediolanum International Life DAC in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave. Il presente PRIIP è autorizzato in Irlanda. Data di preparazione del documento contenente le informazioni chiave per gli investitori: 19/01/2024

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Questo è un prodotto di investimento assicurativo unit-linked, del ramo III, a premio unico e scadenza fissa.
Termine: Questo Prodotto ha una Data di scadenza fissa il 31/05/2030.
Obiettivi: Mediolanum Double Target Growth and Income 2030 (il "Prodotto") intende fornire un valore unitario alla scadenza almeno pari al valore unitario iniziale e, per tutta la durata del Contratto, la distribuzione di importi periodici, e cerca di ottenere una rivalutazione del capitale alla Data di scadenza. Inoltre, il Prodotto prevede una prestazione assicurativa sulla vita. Il Prodotto è concepito per fornire una partecipazione, alla scadenza, a qualsiasi performance positiva di un paniere selezionato di indici azionari. La partecipazione a performance positive non é garantita e i mercati azionari, per loro natura, sono volatili. Il Prodotto non garantisce, in alcun modo, la conservazione del capitale investito, che potrebbe essere notevolmente inferiore alla scadenza. Allo stesso modo, il pagamento degli importi periodici non è garantito e può variare a discrezione della Società.

Questo Prodotto sarà interamente investito in un Fondo interno. Alla data del presente documento, il Fondo interno investe principalmente in un Fondo OICVM che investe in titoli a reddito fisso e strumenti finanziari derivati (SFD). Il Prodotto non può essere risolto unilateralmente dalla Compagnia, a meno che non si verifichino eventi al di fuori del controllo della Compagnia che possano compromettere in modo significativo la possibilità del Fondo Interno di raggiungere i propri obiettivi di investimento o di perseguire la propria politica di investimento.

Questo Prodotto è esposto al rischio di credito dei titoli di Stato italiani e un'eventuale insolvenza dello Stato italiano potrebbe causare una perdita sostanziale del vostro investimento. Il Prodotto potrebbe inoltre essere esposto al rischio di credito delle istituzioni finanziarie italiane (che possono includere Unicredit S.p.A, Banco BPM S.p.A, Mediobanca S.p.A, Intesa Sanpaolo S.p.A e Assicurazioni Generali S.p.A). Il valore del vostro investimento fluttuerà durante la vita del Prodotto e potreste ricevere una somma inferiore a quella investita. Occorre investire nel Prodotto solo se si intende conservarlo per tutta la sua durata. Il riscatto anticipato è possibile dopo un periodo di detenzione iniziale di sei mesi, ma comporterà spese aggiuntive.

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto:

Il prodotto è adatto agli investitori al dettaglio con una conoscenza di base degli strumenti finanziari che intendono mantenere l'investimento fino a scadenza accettando il rischio indicato nella sezione Indicatore di rischio, che comprendono che non vi è alcuna garanzia di protezione del capitale investito e che cercano di ottenere un apprezzamento del capitale attraverso la partecipazione al mercato azionario. Il Prodotto è adatto anche agli investitori professionali e alle controparti ammissibili. Il Prodotto rappresenta un investimento "buy-and-hold" e può non essere indicato per gli investitori che desiderano ritirare il capitale prima della data di scadenza e non sono in grado di sostenere alcuna perdita dell'Importo investito.

Prestazioni assicurative e costi:

Se alla data di sottoscrizione l'Assicurato ha un'età pari o inferiore a 75 anni (ovvero non ha ancora compiuto 76 anni), l'importo liquidabile sarà pari al 101% dell'ammontare maggiore fra il valore complessivo dei premi versati e il valore complessivo delle quote del Fondo interno richiamato nel Contratto.

Se alla data di sottoscrizione l'Assicurato ha un'età superiore a 75 anni (ovvero ha già compiuto 76 anni), il capitale liquidabile sarà pari al 101% del valore complessivo delle quote del Fondo interno richiamato nel Contratto.

L'ideatore del prodotto non addebita alcun premio sulla copertura del rischio biometrico. Non vi sono quindi costi assicurativi addebitati al cliente che influiscono sul rendimento dell'investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

1	2	**3**	4	5	6	7

Rischio più basso — Rischio più alto

L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 6 anni e 2 mesi. 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 al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa.
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.
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.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Gli scenari riportati sono illustrazioni basate sui risultati passati e su alcune ipotesi. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni e 2 mesi Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]			
		In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 6 anni e 2 mesi
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**	**€ 6.410**	**€ 8.060**
	Rendimento medio per ciascun anno	-35,90%	-3,40%
Sfavorevole	**Possibile rendimento al netto dei costi**	**€ 9.840**	**€ 10.870**
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,60%	1,40%
Moderato	**Possibile rendimento al netto dei costi**	**€ 10.110**	**€ 12.470**
	Rendimento medio per ciascun anno	1,10%	3,60%
Favorevole	**Possibile rendimento al netto dei costi**	**€ 10.650**	**€ 16.110**
	Rendimento medio per ciascun anno	6,50%	8,00%
Scenario di morte			
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.530**	**€ 12.590**

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.
Questi scenari non ipotizzano alcuna insolvenza dello Stato italiano. In caso di insolvenza, perdereste il vostro intero investimento o parte di esso.

Cosa accade se Mediolanum International Life dac non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

In caso di insolvenza di Mediolanum International Life dac, le attività possedute a copertura delle obbligazioni derivanti da contratti di assicurazione saranno impiegate per soddisfare le pretese derivanti da tali contratti, dando loro priorità rispetto a tutti gli altri creditori della Società, al netto delle spese necessarie per la procedura di liquidazione. È tuttavia possibile che, per effetto dell'insolvenza di Mediolanum International Life dac, l'investitore/il beneficiario subisca la perdita totale o parziale del valore del proprio investimento. Non vi sono programmi pubblici o privati di garanzie che possano risarcire totalmente o parzialmente le eventuali perdite.

Quali sono i costi?

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

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto 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 disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 6 anni e 2 mesi
Costi totali	€ 480	€ 910
Incidenza annuale dei costi (*)	4,8%	1,5% 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 5,1% prima dei costi e al 3,6% al netto dei costi.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita alla scadenza.		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 6 anni e 2 mesi
Costi di ingresso	— % dell'importo pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	**0,1%**
Costi di uscita	— Non addebitiamo una commissione di uscita per questo prodotto se detenuto fino alla scadenza	**NA**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	% del valore dell'investimento all'anno.	**1,4%**
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.	**0,0%**

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

Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni e 2 mesi

Dopo un periodo iniziale di detenzione di sei mesi dalla data di inizio del contratto, questo prodotto può essere totalmente riscattato dall'investitore (non sono ammessi riscatti parziali), previo pagamento di penali di riscatto anticipato. Il prodotto è un investimento di tipo "buy-and-hold" e pertanto, in caso di rimborso anticipato, l'investitore potrebbe recuperare una somma notevolmente inferiore rispetto all'importo inizialmente investito.

Per raggiungere gli obiettivi di questo prodotto, si consiglia di conservare l'investimento fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato. 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 fornisce alcuna garanzia di rendimento alla scadenza dell'orizzonte temporale raccomandato; inoltre il riscatto prima di questo termine può compromettere le performance dell'investimento.

Come presentare reclami?

Qualora non siate soddisfatti di un aspetto del nostro servizio e desideriate presentare reclamo, potete scrivere al Customer Service Department della nostra filiale italiana, Mediolanum International Life dac, Milan Branch, Complaints Office, Via Ennio Doris 15, 20079 Basiglio, Milano 3, inviare un fax al numero 02/90492649, o trasmettere il reclamo per e-mail all'indirizzo: ufficioreclami@mediolanum.it o alla casella di posta elettronica certificata: ufficioreclami@pec.mediolanum.it.

Qualora non siate soddisfatti del riscontro ricevuto al reclamo, potete rivolgere ulteriori richieste al Distributore, o al vostro Intermediario, o contattare le autorità di vigilanza competenti; maggiori dettagli sono reperibili all'indirizzo https://www.mediolanuminternationallife.it/reclami, nonché nella sezione "Come faccio a presentare i reclami e risolvere le controversie?" del DIP Aggiuntivo IBIPS.

Altre informazioni rilevanti

Il prodotto prevede un premio minimo da versare di 10.000 euro (non sono ammessi pagamenti aggiuntivi). 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 del Fondo Interno, da consegnare obbligatoriamente al Contraente in aggiunta al presente Documento contenente le informazioni chiave. I documenti sono disponibili sul sito web della Società.

Gli investimenti sottostanti questo prodotto finanziario non tengono conto dei criteri UE per le attività economiche ecosostenibili.