

## 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 Più Global Opportunity 2018/2

Ideatori di PRIIP: Sito web di Mediolanum International Life dac (MIL, la Compagnia): <http://www.mildac.ie>. Per ulteriori informazioni chiamare il numero +39 02 90491. Recapito postale della succursale di Milano: Palazzo Fermi, Via F. Sforza - Basiglio - Milano 3 (MI) Autorità competente dell'ideatore: Banca Centrale Irlandese. Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave per gli investitori: 01/03/2018

### Cos'è questo prodotto?

**Tipo:** Prodotto d'investimento assicurativo di ramo III di tipo unit linked a scadenza fissa e premio unico.

**Obiettivi:** Mediolanum Più Global Opportunity 2018/2 si propone di conseguire a scadenza un valore delle quote non inferiore al loro valore al momento dell'investimento del capitale e la distribuzione annuale di Importi Periodici nel corso della durata del Contratto. Oltre all'investimento finanziario, il prodotto offre una copertura assicurativa in caso di decesso dell'Assicurato. Il prodotto non contiene in alcun modo alcuna promessa, né tantomeno alcuna garanzia, di rendimento e/o conservazione del capitale investito.

I premi versati dagli investitori vengono destinati ad acquistare quote del Fondo Interno che investe in obbligazioni a tasso fisso e variabile selezionate e gestite per conseguire gli obiettivi del prodotto.

La Compagnia ha delegato a Mediolanum Asset Management Limited la gestione del Fondo Interno che, a sua volta, è stata sub-delegata a Invesco Advisers Inc.

Il Fondo orienta i propri investimenti principalmente in obbligazioni societarie a tasso fisso e variabile molte delle quali potrebbero non avere un rating o avere un rating inferiore all'investment grade (ovvero aventi un rating più basso del BBB attribuito da S&P o da un'agenzia di rating comparabile). Questi titoli sono quotati o negoziati su Borse Valori riconosciute a livello globale, compresi i Mercati emergenti, possono essere denominate in euro o in altre valute e sono emesse da società, organismi governativi o enti sovranazionali.

Mentre il gestore degli investimenti gestirà attivamente il fondo al fine di ridurre i rischi mantenendo la diversificazione per emittente, settore e geografia, il fondo è comunque esposto al rischio di credito, di tasso di interesse e di valuta oltre ad altri rischi. Le variazioni dei tassi di interesse, del rischio di credito e / o delle inadempienze dell'emittente avranno un impatto significativo sulla performance dei titoli obbligazionari. I titoli non investment grade possono essere più sensibili alle variazioni di questi rischi rispetto ad obbligazioni con rating più elevato, mentre i mercati emergenti sono generalmente più sensibili alle condizioni economiche e politiche rispetto ai mercati sviluppati. Il downgrade potenziale o effettivo del rating del credito può aumentare il livello di rischio. In generale, la ricerca di un rendimento più elevato comporta maggiori rischi.

Il rischio di cambio dei titoli denominati in valute diverse dall'euro sarà coperto rispetto all'euro tramite il ricorso a strumenti derivati. Tuttavia, poiché la scadenza del derivato utilizzato per coprire il rischio di cambio potrebbe non essere corrispondente con quella della polizza, il rischio di cambio potrebbe permanere.

Per la durata del Fondo Interno, alcuni titoli sono richiamabili, ovvero possono essere rimborsati tramite esercizio di un'opzione dell'emittente prima della relativa scadenza e della scadenza del prodotto Mediolanum Più Global Opportunity 2018/2. I proventi di tali titoli richiamati saranno soggetti al rischio di reinvestimento, nel qual caso non vi è garanzia che il tasso a cui saranno reinvestiti sarà altrettanto interessante in termini di rischio/rendimento come quello delle obbligazioni richiamabili dell'investimento iniziale. Per la durata del Fondo Interno, una componente residua del portafoglio può essere investita in modo permanente in strumenti del mercato monetario (obbligazioni a breve termine), liquidità o quote di fondi comuni OICR, compresi OICR gestiti e promossi da società facenti parte dello stesso Gruppo di società appartenenti allo stesso Gruppo della Compagnia. Le prestazioni dovute da Mediolanum International Life dac sono in ogni momento integralmente correlate al valore delle quote del Fondo Interno in cui viene investito il premio versato dall'Investitore-Contribuente.

**Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto:** Questo prodotto è stato sviluppato per la sola distribuzione attraverso la rete di consulenti di Banca Mediolanum ed è destinato agli investitori al dettaglio (compresi quelli con conoscenze di base degli strumenti finanziari) che possono accettare il rischio illustrato nella sezione "Indicatore di rischio". Il prodotto non è indicato per gli investitori che desiderano ritirare il capitale prima della data di scadenza. Il prodotto andrebbe mantenuto solo nell'ambito di un portafoglio di investimenti diversificati.

**Prestazioni assicurative:** Il prodotto prevede una prestazione caso morte basata sull'età dell'assicurato al momento della sottoscrizione del contratto.

Se l'assicurato ha meno di 75 anni, la prestazione caso morte dovuta è pari al 101% del maggiore tra il totale dei premi versati e il valore delle quote del Fondo Interno riferite al Contratto.

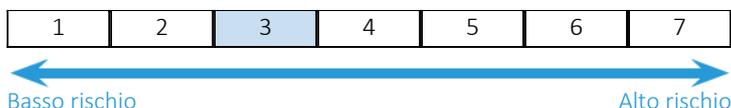
Se l'assicurato ha oltre 75 anni, la prestazione caso morte dovuta è pari al 101% del valore delle quote del Fondo Interno riferite al Contratto.

La Compagnia non richiede il versamento di alcun premio specifico per la copertura del rischio biometrico. Non vi sono, dunque, costi assicurativi addebitati al cliente che incidano sul rendimento dell'investimento.

La Data di scadenza del prodotto è il 30/04/2023. La Compagnia non può decidere unilateralmente di recedere dal prodotto prima di tale data.

## 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 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 veramente improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagarvi quanto dovuto.

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

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 5 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 10.000 Euro.

Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altri prodotti.

Gli scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di prove relative alle variazioni passate del valore di questo investimento e non sono un indicatore esatto. Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto il prodotto.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui non siamo in grado di pagarvi.

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. Inoltre non tengono conto della situazione fiscale personale, che può influenzare il rimborso, nonché eventuali proventi riconosciuti.

Investimento [€ 10.000]		1 anno	3 anni	5 anni
Premio assicurativo [€ 0]				
<b>Scenari di sopravvivenza</b>				
Scenario di stress	Possibile rendimento al netto dei costi	€ 9.107,86	€ 8.512,73	€ 8.329,83
	Rendimento medio annuo	-8,92%	-5,23%	-3,59%
Scenario sfavorevole	Possibile rendimento al netto dei costi	€ 9.572,10	€ 9.729,06	€ 10.261,73
	Rendimento medio annuo	-4,28%	-0,91%	0,52%
Scenario moderato	Possibile rendimento al netto dei costi	€ 9.856,23	€ 10.231,49	€ 10.949,51
	Rendimento medio annuo	-1,44%	0,77%	1,83%
Scenario favorevole	Possibile rendimento al netto dei costi	€ 10.138,71	€ 10.749,17	€ 11.671,78
	Rendimento medio annuo	1,39%	2,44%	3,14%
<b>Scenario di morte</b>				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.262,68	€ 10.653,40	€ 11.059,01

### Cosa accade se la Compagnia 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 diminuzione del rendimento (Reduction in Yield - RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi totali tengono conto dei costi una tantum, correnti e accessori. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in 3 periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti 10.000 Euro. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

### Andamento dei costi nel tempo

La persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso deve fornire informazioni su tali costi e illustrare l'impatto di tutti i costi sull'investimento nel corso del tempo.

Investimento [€ 10.000]			
Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
<b>Costi totali</b>	€ 468,47	€ 759,07	€ 743,74
<b>Impatto sul rendimento (RIY) per anno</b>	4,61%	2,41%	1,37%

### Composizione dei costi

La seguente tabella presenta:

- l'impatto, per ciascun anno, dei differenti tipi di costi sul possibile rendimento dell'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato,
- il significato delle differenti categorie di costi.

#### Questa tabella presenta l'impatto sul rendimento per anno

<b>Costi una tantum</b>	<b>Costi di ingresso</b>	0,06%	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento. Include i costi di distribuzione del prodotto.
	<b>Costi di uscita</b>	0,00%	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla scadenza.
<b>Costi correnti</b>	<b>Costi di transazione del portafoglio</b>	0,01%	L'impatto dei costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	<b>Altri costi correnti</b>	1,30%	L'impatto dei costi che vengono trattenuti ogni anno per la gestione degli investimenti.

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

### Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Trascorsi 6 mesi dalla data di decorrenza del Contratto, l'Investitore-Contraente ha la facoltà di risolvere anticipatamente il Contratto per intero (non è possibile riscattare parzialmente il prodotto), al valore di riscatto la Compagnia applica un costo di uscita. Il prodotto è un investimento di tipo "buy-and-hold" e pertanto, in caso di rimborso anticipato, l'investitore potrebbe recuperare un importo notevolmente inferiore rispetto al capitale iniziale.

Per raggiungere gli obiettivi di questo prodotto, si consiglia di conservare l'investimento almeno 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 F. Sforza, 20080 Basiglio, Palazzo Meucci Milano 3, Milano, inviare un fax al numero 02/90492649 o inviare il reclamo per e-mail all'indirizzo: [ufficioreclami@mediolanum.it](mailto:ufficioreclami@mediolanum.it), posta certificata: [ufficioreclami@pec.mediolanum.it](mailto:ufficioreclami@pec.mediolanum.it). Per ulteriori informazioni si rimanda al sito web della Compagnia [www.mediolanuminternationallife.it](http://www.mediolanuminternationallife.it).

## Altre informazioni rilevanti

L'età massima dell'assicurato all'ingresso è 80 anni.

Il prodotto prevede un premio minimo iniziale di €10.000, non sarà possibile effettuare versamenti aggiuntivi.

Per maggiori informazioni, anche per un'informazione più approfondita sui rischi e sui costi, si rimanda alle "Condizioni di contratto" e alla "Scheda Sintetica", da consegnare obbligatoriamente all'Investitore-Contraente. Per maggiori informazioni consultare il "Regolamento dei Fondi" e la "Parte I", "Parte II" e "Parte III" del prospetto, disponibili su richiesta del medesimo. La versione aggiornata dei documenti è disponibile sul sito web di Mediolanum International Life dac, [www.mediolanuminternationallife.it](http://www.mediolanuminternationallife.it)