


MEDIOLANUM PREMIUM PLAN EVOLUTION

El teu pla per invertir en el teu futur evoluciona



PLANIFICAR
EL FUTUR
I CONSTRUIR-LO
AMB TEMPS,
TAMBÉ DEPÈN
DE LES NOSTRES
DECISIONS

Protegir el futur d'un mateix i el de les persones que estimem és, sens dubte, un dels objectius de vida més importants. Per això, et presentem **Mediolanum Premium Plan Evolution**, una inversió en forma d'assegurança de vida estalvi Unit Linked¹ que et permet invertir a llarg termini, amb una gran flexibilitat i interessants avantatges.

QUÈ T'OFEREIX PREMIUM PLAN EVOLUTION?

L'exclusiu producte Mediolanum Premium Plan Evolution² et permet invertir en tres noves cistelles d'inversió, gestionades per Mediolanum International Funds Ltd. (MIFL). Alhora, i a fi d'aprofitar les oportunitats que ofereix el mercat, aquestes inverteixen en diversos instruments financers de renda variable: fons Mediolanum Best Brands, fons Challenge Funds, fons de Societats Gestores de tercers i ETF.

La modalitat de contractació **PIC**: (Aportació Única) és apta per a clients que ja hagin acumulat un cert capital i puguin subscriure Mediolanum Premium Plan Evolution en la modalitat d'aportació única. Es pot contractar en aquesta modalitat en què el Client pot subscriure el producte a través d'una única aportació, tot i que pot realitzar aportacions addicionals en qualsevol moment.

CONCEBUT PER A INVERSORS COM TU

- Si desitges invertir els teus estalvis amb eficiència a llarg termini.
- Si el teu objectiu és l'acumulació de capital en funció de l'evolució de l'economia real.

UN PRODUCTE AMB CARACTERÍSTIQUES PRÈMIUM

- Presenta les característiques i **avantatges fiscals** de les pòlisses d'assegurances de vida, com la cobertura en cas de defunció.
- Permet accedir al mercat financer global d'una manera dinàmica, flexible i diversificant la inversió.

[I a més a més...](#)

- **Estratègia d'inversió intel·ligent (inBest), un motor més per a la seva inversió.** Mediolanum Premium Plan Evolution també ofereix la possibilitat d'activar l'estratègia in Best, tant en la fase inicial de subscripció com posteriorment, el que permet l'adopció d'una estratègia d'inversió sistemàtica i gradual mitjançant traspasos periòdics, aprofitant les fluctuacions del mercat i subscriuint més participacions quan el preu de compra sigui més baix. En el cas d'InBest per a Mediolanum Premium Plan Evolution PIC, el prenedor adopta una estratègia en la qual es fa una inversió inicial en una Cistella d'Actius Monetaris i, des d'aquí, de forma periòdica i gradual, es traspasa automàticament a les cistelles de Renda variable triades pel client.

A més a més, aquesta estratègia també preveu la presència d'automatismes que permetin, en determinades condicions de mercat, incrementar l'import de la quota (Step-In automàtic³) o tractar de consolidar les rendibilitats (Step-out automàtic³).

- Permet recuperar part de les comissions pagades a partir del 6è any de vigència de la pòlissa, gràcies al sistema de **Bonus de Fidelitat⁴**.
- **Prestacions per defunció** per un import equivalent al 101% de l'import superior entre el total de primes pagades o el valor de la teva inversió.
- **Possibilitat de rescat total o parcial** per respondre a eventuais necessitats de liquiditat, transcorreguts tres mesos de la subscripció. El rescat de la inversió es produeix segons el valor de liquidació i, si es produeix abans del temps recomanat, podria comportar unes pèrdues superiors en comparació amb el supòsit que no es rescatés anticipadament.

LA INVERSIÓ A TRAVÉS DE LES CISTELLES DE FONDS

Les cistelles consten de diversos fons, amb percentatges diferents, i cadascuna presenta uns objectius i una política d'inversió particular.

Tu tries en quina cistella/quines cistelles vols invertir, obtenint-ne la possible rendibilitat i assumint el risc de la inversió (disposes d'un indicador sintètic de risc), i l'Entitat Asseguradora les gestiona segons les diferents característiques de cada una, sempre en el teu interès.

LES 3 NOVES CISTELLES GESTIONADES PER MEDIOLANUM INTERNATIONAL FUNDS

Amb una interessant selecció de fons de Mediolanum Best Brands i Challenge Funds, fons de Societats Gestores de tercers i ETF.

- **Cistella Global Perspective:** Inverteix en mercats de renda variable globals a través de seleccionar instruments financers que es caracteritzen per diferents estils de gestió.
- **Cistella Global Discovery:** Inverteix en mercats de renda variable global amb enfocament en les oportunitats que sorgeixen en àrees geogràfiques i sectors específics.
- **Cistella de Global Thematic Focus:** Inverteix en mercats de renda variable global a través de seleccionar les temàtiques i tendències presents en el mercat.

Es presenta en forma d'assegurança de vida estalvi Unit Linked i, per tant, el prenedor assumeix els riscos de les inversions dels fons seleccionats, que estan subjectes a les fluctuacions del mercat i altres riscos inherents a la inversió en valors. El valor de la inversió i la utilitat que se'n deriva poden disminuir-ne o augmentar-ne el resultat segons les esmentades fluctuacions i altres factors, com ara el canvi de divisa. Et recordem que les rendibilitats passades no garanteixen les rendibilitats futures.

(1) MEDIOLANUM PREMIUM PLAN EVOLUTION és una Assegurança de Vida distribuïda a Espanya a través del Mediador: BANCO MEDIOLANUM, S.A. (d'ara endavant "BANCO MEDIOLANUM"), amb CIF A58640582, seu social al Carrer Roger de Llúria núm. 19, 2on, 46002 València i amb domicili a efectes d'aquest contracte a Barcelona, Avinguda Diagonal, 668-670, i inscrit en el Registre Mercantil de València, Tom 10.379, Foli I, Full V-178506. Inscripció Zona, actua com a Operador de Banca-Assegurances Vinculat a l'Entitat Asseguradora MEDIOLANUM INTERNATIONAL LIFE DESIGNATED ACTIVITY COMPANY, Sucursal a Espanya, amb CIF W0071457F i autoritzada amb clau E0141 per la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions (d'ara endavant, "DGSFP"). BANCO MEDIOLANUM està autoritzat com a Operador de Banca-Assegurances Vinculat per la DGSFP i inscrit amb la clau OV0087 en el Registre Administratiu de Distribuidors d'Assegurances i Reassegurances de la DGSFP (<http://www.wdgsfp.mineco.es/Distribuidores/PUI/Paginas/pui.aspx>) i té concertada una Assegurança de Responsabilitat Civil en els termes establerts en la normativa aplicable. Actualment, BANCO MEDIOLANUM té subscrit contracte d'agència vinculada amb les Entitats Asseguradores MEDIOLANUM INTERNATIONAL LIFE DESIGNATED ACTIVITY COMPANY, Sucursal a Espanya amb CIF W0071457F i autoritzada per la DGSFP amb clau E0141, i amb GENERALI ESPAÑA, SOCIEDAD ANÓNIMA DE SEGUROS Y REASEGUROS, amb CIF A28007268, i autoritzada per la DGSFP amb clau C0072. Així mateix, s'informa que BANCO MEDIOLANUM forma part de Grupo Mediolanum España, la societat matriu de la qual, MEDIOLANUM S.p.A., posseeix la totalitat del capital de l'Entitat Asseguradora MEDIOLANUM INTERNATIONAL LIFE DESIGNATED ACTIVITY COMPANY.

(2) Consulta més informació i el Document de Dades Fonamentals a www.bancomediolanum.es

(3) Automatic Step-In. Aquesta estratègia està dissenyada per mirar d'optimitzar la inversió de forma automàtica en funció del valor de cada fons. Augmenta l'import de la quota fins a cinc vegades el seu valor, si el valor liquidatiu del fons de destí registra un descens, d'entre el 5% i el 20%, pel que fa el preu mitjà de compra de les participacions del fons. Com més gran sigui la baixada, més gran serà també l'import del traspàs mensual entre Renda Fixa i Renda Variable. L'Automatic Step-Out. Si es registra un increment del valor liquidatiu de les participacions del fons de renda variable pel que fa el preu mitjà de compra (igual o superior al 10% o al 20%, segons l'elecció del client), aquest import es traspasará automàticament al fons de renda fixa d'origen.

(4) El bonus fidelitat, per a la modalitat de contractació PIC, es pot rebre a partir del 6è any des de l'inici de la pòlissa. Consisteix en el 10% de les comissions pagades en cada prima satisfeta (o aportació realitzada), es destinarà a la subscripció de noves participacions, i amb la condició que aquestes primes (o aportacions) continuïn vigents a la pòlissa.

Family Banker® és una marca registrada de Banca Mediolanum S.p.A.

Per a més informació

 Contacta amb el teu Family Banker® / Agent Representant.

 Truca al Servei de Banca Telefònica al 900 800 310

 Visita la nostra web: www.bancomediolanum.es



Banco Mediolanum, S.A. - R.M. de València, T. 10.379, F.I, H. V-178506, Inscripció 2ª N.I.F. A-58.640.582 - Nº 186 del Registro de Bancos y Banqueros.