

Documento de datos fundamentales

Finalidad

Este documento le proporciona información fundamental que debe conocer sobre este producto de inversión. No se trata de material comercial. Es una información exigida por ley para ayudarle a comprender la naturaleza, los riesgos, los costes y los beneficios y pérdidas potenciales de este producto y para ayudarle a compararlo con otros productos.

Producto

Mediolanum Index Life 2020

Productor de PRIIP: Mediolanum International Life DAC (MIL, la Sociedad). Sitio web: <http://www.mildac.ie>. Llame al +34 932 535 542 para obtener más información. Dirección de la sucursal de Barcelona: Agustina Saragossa No. 3-5, 08017, Barcelona.

Autoridad competente del Productor: Banco Central de Irlanda. Fecha de producción del KID: 18/02/2020

Está a punto de adquirir un producto que no es sencillo y que puede ser difícil de comprender.

¿Qué es este producto?

Tipo: Este producto es un seguro de vida, de prima única y duración determinada, vinculado a la evolución de dos índices.

Objetivos: el objetivo principal del producto Mediolanum Index Life 2020 (el «Producto») es generar un crecimiento del capital y, al mismo tiempo, ofrecer prestaciones de seguros específicas, en función de cada póliza individual, en el plazo indicado dentro del período de mantenimiento recomendado. No hay garantías de devolución de la prima pagada ni de que se cumplan los objetivos de ingresos o crecimiento del capital.

La Prima Pagada, una vez deducidos los Gastos Internos (Capital Invertido) se invertirá en participaciones de un fondo interno de MIL cuya rentabilidad está vinculada a la rentabilidad de un producto estructurado, emitido por una única contraparte, Mediobanca – Banca di Credito Finanziario. Por lo tanto, el inversor está plenamente expuesto al riesgo de que el emisor del producto incumpla sus obligaciones de pago en caso de insolvencia o reestructuración.

El producto estructurado está vinculado al rendimiento del EURO STOXX Select Dividend 30 Price EUR (Bloomberg: Índice SD3E) y FTSE MIB (Bloomberg: Índice FTSEMIB) y está diseñado para que su valor final al vencimiento sea de:

- Si el precio de cierre del Índice de peor rendimiento en la Fecha de Observación Final es superior o igual al precio de cierre de ese Índice en la Fecha de Ejercicio: la Sociedad pagará al Beneficiario un importe igual a la Prima Pagada, más un cupón del 5,40% de la Prima Pagada multiplicado por seis (es decir, el número de años que el Producto Estructurado ha estado vigente).
- Si el precio de cierre del Índice de peor rendimiento en la Fecha de Observación Final es inferior al precio de cierre pero igual o superior al 50% del precio de cierre de ese Índice en la Fecha de Ejercicio: la Sociedad pagará al Beneficiario un importe igual a la Prima Pagada.
- Si el precio de cierre del Índice de peor rendimiento en la Fecha de Observación Final es inferior al 50% del precio de cierre de ese Índice en la Fecha de Ejercicio: la Sociedad pagará al Beneficiario un importe igual al Capital Invertido reducido en el mismo porcentaje en el que se ha reducido el Índice de peor rendimiento en la Fecha de Observación Final. En este caso, el Tomador del Seguro recibirá un importe inferior a la suma de la Prima Pagada.

Hay que tener en cuenta que existe la posibilidad de una pérdida sustancial de su inversión. La pérdida máxima es el importe total invertido y la ganancia máxima es un cupón del 5,40% multiplicado por seis, lo que significa que la pérdida máxima es significativamente mayor que la ganancia máxima. Además, la rentabilidad del Producto depende de dos índices de mercados diferentes que pueden tener un rendimiento distinto y que pueden no estar alineados con sus otras inversiones, lo que puede aumentar las posibilidades de que obtenga un resultado negativo.

El producto estructurado no está garantizado por Mediolanum International Life y en caso de insolvencia de la contraparte emisora, Mediobanca – Banca di Credito Finanziario, usted puede perder parte o la totalidad del valor de su inversión.

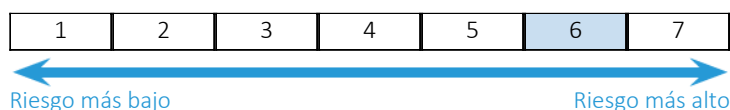
Inversor minorista al que va dirigido: esta opción de inversión se ha desarrollado para su distribución en España a través de la red de asesoramiento Family Banker® de Banco Mediolanum, S.A. y se dirige a inversores particulares que poseen conocimientos informados y avanzados sobre instrumentos financieros, que pueden asumir el riesgo indicado en el apartado de Indicadores de Riesgo, que entienden que este producto contiene valores complejos y que no hay garantía de devolución de la prima pagada ni de que se cumplan los objetivos de ingresos o de crecimiento del capital. El producto también es compatible para ser ofrecido a inversores profesionales y contrapartes elegibles.

Prestaciones de seguro y costes: El importe de la prestación por fallecimiento será igual al importe mayor de entre los dos siguientes: a) el 101% de la Prima Única aportada o b) el 101% del valor liquidativo de las Participaciones en la inversión afecta a la póliza. El fabricante del producto no cobra ninguna prima por la cobertura de riesgo biométrico. Por lo tanto, no se imputan costes de seguro al cliente que influyan en los rendimientos de inversión.

Plazo: la fecha de vencimiento del producto es el 15/04/2026. Mediolanum International Life DAC no puede decidir unilateralmente rescindir el producto antes de la finalización de dicho período. Sin embargo, el producto se dará por rescindido automáticamente si el precio de cierre de ambos Índices en la Fecha de Observación Anual es igual o mayor que los precios de los Índices en la Fecha de Ejercicio. La Póliza se cancelará de inmediato y el Capital Invertido se devolverá junto con un cupón del 5,40% multiplicado por el número de años que el Producto Estructurado haya estado vigente.

¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?

Indicador de riesgo





El indicador de riesgos presupone que usted mantendrá el producto durante 6 años. El riesgo real puede variar considerablemente en caso de salida anticipada, por lo que es posible que recupere menos dinero.

El indicador resumido de riesgo es una guía del nivel de riesgo de este producto en comparación con otros productos. Muestra las probabilidades de que el producto pierda dinero debido a la evolución de los mercados o porque no podamos pagarle.

Hemos clasificado este producto en la clase de riesgo 6 en una escala de 7, en la que 6 significa un nivel de riesgo alto.

Esta evaluación califica la posibilidad de sufrir pérdidas en rentabilidades futuras como alta y la probabilidad de que una mala coyuntura de mercado influya en la capacidad del emisor de pagarle como muy improbable.

Los datos históricos, así como los utilizados en los cálculos, podrían no ser una buena guía para el futuro y, como resultado, el indicador de riesgo podría cambiar con el tiempo.

Este producto no incluye protección alguna contra la evolución futura del mercado, por lo que podría perder una parte o la totalidad de su inversión.

Si el emisor no puede pagarle lo que se le debe, podría perder toda su inversión.

Escenarios de rentabilidad

No se puede predecir de manera precisa la evolución futura del mercado. Los escenarios mostrados son solo una indicación de los posibles resultados tomando como base las rentabilidades recientes. Las rentabilidades reales pueden ser inferiores.

Este cuadro muestra el dinero que usted podría recibir a lo largo de los próximos 6 años, en función de los distintos escenarios, suponiendo que invierta 10.000 Euros.

Los escenarios presentados ilustran la rentabilidad que podría tener su inversión. Puede compararlos con los escenarios de otros productos.

Los escenarios presentados son una estimación de la rentabilidad futura basada en datos del pasado sobre la variación de esta inversión y no constituyen un indicador exacto. Lo que recibirá variará en función de la evolución del mercado y del tiempo que mantenga la inversión o el producto.

El escenario de tensión muestra lo que usted podría recibir en circunstancias extremas de los mercados, y no tiene en cuenta una situación en la que no podamos pagarle.

Las cifras mostradas incluyen todos los costes del producto en sí, pero no la totalidad de los costes que usted abona a su asesor o distribuidor. Las cifras no tienen en cuenta su situación fiscal personal, que también puede influir en el importe que usted reciba.

Inversión [€ 10.000]				
Prima aseguradora [€ 0]		1 año	3 años	6 años
Prestación en caso de supervivencia				
Escenario de tensión	Lo que puede recibir una vez deducidos los costes	€ 6.738,71	€ 4.244,86	€ 3.054,90
	Rendimiento medio cada año	-32,61 %	-24,85 %	-17,93 %
Escenario desfavorable	Lo que puede recibir una vez deducidos los costes	€ 8.701,61	€ 6.096,71	€ 3.850,42
	Rendimiento medio cada año	-12,98 %	-15,21 %	-14,71 %
Escenario moderado	Lo que puede recibir una vez deducidos los costes	€ 9.328,12	€ 10.440,05	€ 10.400,71
	Rendimiento medio cada año	-6,72 %	1,45%	0,66%
Escenario favorable	Lo que puede recibir una vez deducidos los costes	€ 10.508,38	€ 11.013,95	€ 11.541,77
	Rendimiento medio cada año	5,08%	3,27%	2,42%
Prestación en caso de muerte				
Evento asegurado	Retorno a los beneficiarios tras costes	€ 10.100,00	€ 10.544,46	€ 10.504,72

¿Qué pasa si Mediolanum International Life DAC no puede pagar?

En caso de insolvencia de Mediolanum International Life DAC, los activos mantenidos para cubrir las obligaciones surgidas de los contratos de seguro se usarán para satisfacer las demandas derivadas de estos contratos, con prioridad sobre todos los demás acreedores de la Sociedad, netos de los gastos necesarios para el proceso de liquidación. Sin embargo, es posible que, como resultado de la insolvencia de Mediolanum International Life DAC, el inversor/beneficiario pierda parte o la totalidad del valor de su inversión. No existe un plan de garantía público o privado que pueda compensar la totalidad o parte de las pérdidas.

¿Cuáles son los costes?

La reducción del rendimiento (RIY) muestra el impacto que tendrán los costes totales que usted paga en el rendimiento de la inversión que puede obtener. Los costes totales tienen en cuenta los costes únicos, corrientes y accesorios. Los importes indicados aquí son los costes acumulativos del producto en sí correspondientes a tres períodos de mantenimiento distintos. Incluyen las posibles penalizaciones por salida anticipada. Las cifras asumen que usted invertirá 10.000 EUR. Las cifras son estimaciones, por lo que pueden cambiar en el futuro.

Costes a lo largo del tiempo

La persona que le venda este producto o le asesore al respecto puede cobrarle otros costes. En tal caso, esa persona le facilitará información acerca de estos costes y le mostrará los efectos que la totalidad de los costes tendrá en su inversión a lo largo del tiempo.

Inversión [€ 10.000]			
Escenarios	Con salida después de 1 año	Con salida después de 3 años	Con salida después de 6 años
Costes totales	€ 780,00	€ 780,00	€ 780,00
Impacto sobre la reducción del rendimiento por año	7,87%	2,78%	1,37%

Composición de los costes

El siguiente cuadro muestra:

- El impacto correspondiente a cada año que pueden tener los diferentes tipos de costes en el rendimiento de la inversión al final del período de mantenimiento recomendado.
- El significado de las distintas categorías de costes.

Este cuadro muestra el impacto sobre el rendimiento por año			
Costes únicos	Costes de entrada	1,37%	Impacto de los costes que usted paga al hacer su inversión. Esta cantidad incluye los costes de distribución de su producto.
	Costes de salida	0,00%	El impacto de los costes de salida de su inversión a su vencimiento.
Costes corrientes	Costes de operación de la cartera	0,00%	El impacto de los costes que tendrán para nosotros la compra y venta de las inversiones subyacentes del producto.
	Otros costes corrientes	0,00%	El impacto de los costes anuales de la gestión de sus inversiones.

¿Cuánto tiempo debo mantener la inversión, y puedo retirar dinero de manera anticipada?

Periodo de mantenimiento recomendado: 6 años

Tras un período inicial de mantenimiento que finaliza el 30/03/2021, el cliente puede rescatar este producto en su totalidad (no se admiten rescates parciales). El producto es una inversión buy and hold (comprar y mantener) y si opta por un reembolso anticipado puede que usted recupere un importe muy inferior al que invirtió inicialmente. Para alcanzar los objetivos de este producto, le recomendamos que mantenga su inversión hasta el final del período de mantenimiento recomendado. Es posible que este producto no sea adecuado para inversores que planeen reembolsar su contrato antes de que finalice el periodo recomendado de tenencia. El producto no ofrece ninguna garantía de rentabilidad al vencimiento del horizonte de tiempo recomendado y cualquier reembolso anterior a este plazo puede poner en riesgo la rentabilidad de la inversión.

¿Cómo puedo 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 o enviar su queja a la dirección de correo electrónico millse@millse.info. Asimismo, puede enviar una queja al Servicio de Defensa del Cliente del operador exclusivo de banca-seguros, con dirección en Avenida Diagonal N.º 668-670, 08034, Barcelona, o a la dirección de correo electrónico servicio.defensa.cliente@mediolanum.es. Esta información está disponible en el sitio web de la Sociedad <http://www.mildac.ie/es/>.

Otros datos de interés

Para contratar este Seguro de Vida se exigirá que en el momento de la solicitud del mismo el Tomador sea menor de 80 años en tanto que el Asegurado habrá de ser menor de 75 años. El producto tiene un pago de prima mínima de 2.500 euros (no se admiten pagos adicionales). Para más información, incluida una descripción más detallada del riesgo y los costes de rescate, consulte las "Condiciones Generales" y las "Condiciones especiales", que son documentos obligatorios que deben proporcionarse al Tomador del contrato de seguro, así como el presente Documento. La versión actualizada de los documentos se encuentra disponible en el sitio web de Mediolanum International Life Ltd, www.mildac.ie y en el sitio web del Distribuidor.