Prodotto: CiiS PLATINUM 2.0 - Abrdn SICAV I - Asia Pacific Sustainable Equity Fund A Acc USD

Prodotto: CiiS PLATINUM 2.0 - Abrdn SICAV I - China A Share Sustainable Equity Fund I Acc USD

Prodotto: CiiS PLATINUM 2.0 - Allianz Global Investors Fund - Allianz Clean Planet AT

Prodotto: CiiS PLATINUM 2.0 - Allianz Pet and Animal Wellbeing AT

Prodotto: CiiS PLATINUM 2.0 - Amundi ETF ICAV - Amundi S&P World Consumer Discretionary Screened UCITS ETF Acc (EUR)

Prodotto: CiiS PLATINUM 2.0 - Amundi ETF ICAV - Amundi S&P World Consumer Staples Screened UCITS ETF Acc

Prodotto: CiiS PLATINUM 2.0 - Amundi ETF ICAV - Amundi S&P World Energy Screened UCITS ETF Acc (EUR)

Prodotto: CiiS PLATINUM 2.0 - Amundi ETF ICAV - Amundi S&P World Utilities Screened UCITS ETF Acc

Prodotto: CiiS PLATINUM 2.0 - Amundi EUR Corporate Bond Climate Paris Aligned UCITS ETF

Prodotto: CiiS PLATINUM 2.0 - Amundi Euro Government Inflation-Linked Bond UCITS ETF Acc

Prodotto: CiiS PLATINUM 2.0 - Amundi Index Solutions - Amundi EURO High Yield Bond ESG UCITS ETF EUR Dist

Prodotto: CiiS PLATINUM 2.0 - Amundi Index Solutions - Amundi Global Emerging Bond Market IBOXX UCITS ETF - EUR Hedged D

Prodotto: CiiS PLATINUM 2.0 - Amundi Index Solutions - Amundi MSCI Em Latin America UCITS ETF-C EUR | ALAT

Prodotto: CiiS PLATINUM 2.0 - Amundi Italy BTP Government Bond 10Y UCITS ETF Acc

Prodotto: CiiS PLATINUM 2.0 - Amundi Italy BTP Government Bond 1-3Y UCITS ETF Dist

Prodotto: CiiS PLATINUM 2.0 - Amundi MSCI AC Asia Ex Japan UCITS ETF Acc

Prodotto: CiiS PLATINUM 2.0 - Amundi MSCI China ESG Selection Extra UCITS ETF

Prodotto: CiiS PLATINUM 2.0 - Amundi MSCI Emerging Markets III UCITS ETF EUR Acc

Prodotto: CiiS PLATINUM 2.0 - Amundi MSCI New Energy ESG Screened UCITS ETF Dist

Prodotto: CiiS PLATINUM 2.0 - Amundi MSCI Water ESG Screened UCITS ETF Dist

Prodotto: CiiS PLATINUM 2.0 - Amundi MSCI World Health Care UCITS ETF EUR Acc

Prodotto: CiiS PLATINUM 2.0 - Amundi MSCI World Information Technology UCITS ETF EUR Acc

Prodotto: CiiS PLATINUM 2.0 - Amundi Nasdaq-100 II UCITS ETF Acc

Prodotto: CiiS PLATINUM 2.0 - Amundi Smart Overnight Return UCITS ETF Acc

Prodotto: CiiS PLATINUM 2.0 - Amundi Smart Overnight Return UCITS ETF USD Hedged Acc

Prodotto: CiiS PLATINUM 2.0 - Amundi STOXX Europe 600 Banks UCITS ETF Acc

Prodotto: CiiS PLATINUM 2.0 - Amundi STOXX Europe 600 Technology UCITS ETF Acc

Prodotto: CiiS PLATINUM 2.0 - Amundi Stoxx Europe Select Dividend 30 - UCITS ETF Dist

Prodotto: CiiS PLATINUM 2.0 - Amundi US Treasury Bond 1-3Y UCITS ETF Dist

Prodotto: CiiS PLATINUM 2.0 - Amundi US Treasury Bond Long Dated UCITS ETF Dist

Prodotto: CiiS PLATINUM 2.0 - Candriam Bonds Credit Opportunities I

Prodotto: CiiS PLATINUM 2.0 - Candriam Equities L Oncology Impact C USD

Prodotto: CiiS PLATINUM 2.0 - CT (Lux) - European High Yield Bond 1E

Prodotto: CiiS PLATINUM 2.0 - CT (Lux) - European Select 1E

Prodotto: CiiS PLATINUM 2.0 - CT (Lux) - Global Smaller Companies AE

Prodotto: CiiS PLATINUM 2.0 - DECALIA Sustainable SOCIETY A1P USD Acc

Prodotto: CiiS PLATINUM 2.0 - Fidelity Funds - Global Multi Asset Income A

Prodotto: CiiS PLATINUM 2.0 - Fidelity Funds - Japan Advantage Fund A H

Prodotto: CiiS PLATINUM 2.0 - Fondersel

Prodotto: CiiS PLATINUM 2.0 - Fondersel Internazionale

Prodotto: CiiS PLATINUM 2.0 - Fondersel Short Term Asset

Prodotto: CiiS PLATINUM 2.0 - Invesco Pan European High Income Fund A

Prodotto: CiiS PLATINUM 2.0 - Janus Henderson Capital Funds plc - Global Life Sciences Fund Class A USD AC

Prodotto: CiiS PLATINUM 2.0 - Janus Henderson Horizon Pan European Absolute Return Fund A2

Prodotto: CiiS PLATINUM 2.0 - JPMorgan Investment Funds - Global Macro Opportunities Fund A

Prodotto: CiiS PLATINUM 2.0 - Lazard Scandinavian High Quality Bond BP

Prodotto: CiiS PLATINUM 2.0 - Leadersel – Global Equity Walter Scott & Partners “R”

Prodotto: CiiS PLATINUM 2.0 - Leadersel – Global Equity Walter Scott & Partners “RH”

Prodotto: CiiS PLATINUM 2.0 - Leadersel Corporate Bond

Prodotto: CiiS PLATINUM 2.0 - Leadersel Event Driven B

Prodotto: CiiS PLATINUM 2.0 - Leadersel Flexible Bond Classe AC

Prodotto: CiiS PLATINUM 2.0 - Leadersel Hard Currency Emerging Debt Classe R

Prodotto: CiiS PLATINUM 2.0 - Leadersel High Dividend Equity Classe R

Prodotto: CiiS PLATINUM 2.0 - Leadersel PMI B

Prodotto: CiiS PLATINUM 2.0 - Leadersel Pmi Hd Classe B

Prodotto: CiiS PLATINUM 2.0 - Linea Azionaria Globale

Prodotto: CiiS PLATINUM 2.0 - Linea Bilanciata

Prodotto: CiiS PLATINUM 2.0 - Linea Flessibile

Prodotto: CiiS PLATINUM 2.0 - Linea Prudente

Prodotto: CiiS PLATINUM 2.0 - Linea Total Return

Prodotto: CiiS PLATINUM 2.0 - M&G (Lux) - Dynamic Allocation Fund A

Prodotto: CiiS PLATINUM 2.0 - M&G (Lux) - Global Dividend A

Prodotto: CiiS PLATINUM 2.0 - M&G (Lux) - Global Floating Rate High Yield A H

Prodotto: CiiS PLATINUM 2.0 - M&G (Lux) Optimal Income Fund EUR C Acc

Prodotto: CiiS PLATINUM 2.0 - Morgan Stanley IF - Global Opportunity Fund A USD

Prodotto: CiiS PLATINUM 2.0 - Morgan Stanley IF- Global Brands Fund A USD

Prodotto: CiiS PLATINUM 2.0 - Muzinich Enhancedyield Short Term Fund R H

Prodotto: CiiS PLATINUM 2.0 - MV Partners Guarantee

Prodotto: CiiS PLATINUM 2.0 - Natixis International Funds (Lux) I - Thematics Safety Fund R/A (EUR

Prodotto: CiiS PLATINUM 2.0 - Nordea 1 - European Financial Debt Fund BI EUR

Prodotto: CiiS PLATINUM 2.0 - Nordea 1 - Global Climate and Environment Fund BP

Prodotto: CiiS PLATINUM 2.0 - Nordea Alpha 10 MA BP

Prodotto: CiiS PLATINUM 2.0 - Nordea European Covered Bond BP

Prodotto: CiiS PLATINUM 2.0 - Nordea Low Duration European Covered Bond BP

Prodotto: CiiS PLATINUM 2.0 - Nordea-1 Stable Return Fund BI

Prodotto: CiiS PLATINUM 2.0 - Raiffeisen-Nachhaltigkeitsfonds-Mix VT

Prodotto: CiiS PLATINUM 2.0 - Schroder International Selection Fund Greater China A Accumulation EUR

Prodotto: CiiS PLATINUM 2.0 - The Jupiter Global Fund - Jupiter Global Value L USD

Prodotto: CiiS PLATINUM 2.0 - UBS (Lux) Equity Sicav - Global Emerging Markets Opportunity P USD

Prodotto: CiiS PLATINUM 2.0 - Vontobel European Equity Income Plus H H USD Acc

Prodotto: CiiS PLATINUM 2.0 - Vontobel Fund - Global Equity B Usd

Prodotto: CiiS PLATINUM 2.0 - Vontobel Fund - US Equity B Usd

Prodotto: CiiS PLATINUM 2.0 - Vontobel Global Activate Bond B

Prodotto: CiiS PLATINUM 2.0 - Wellington Opportunistic Emerging Markets Debt Fund EUR S AcH

DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE

SCOPO

Il presente documento fornisce le informazioni chiave relative a questo prodotto di 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.

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

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.
www.medvidapartners.it
800 137 018

CONSOB è responsabile della vigilanza di MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave

Prodotto: CiiS PLATINUM 2.0 - Abrdn SICAV I - Asia Pacific Sustainable Equity Fund A Acc USD

ISIN LU0011963245

Nome dell'ideatore del PRIIP: **MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.**

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **03/07/2026**

COS'È QUESTO PRODOTTO?

- **TIPO**
  Il Prodotto CiiS Platinum 2.0 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 2.000.000, con possibilità di versamenti aggiuntivi. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza non deve essere inferiore a 18 anni né superare 90 anni. La polizza è di tipo multiramo in quanto le prestazioni sono collegate a quote di OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché alla Gestione Separata (RAMO I). Il prodotto consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) nella Gestione Separata per un importo minimo del 10% e massimo pari al 50% del premio pagato. Le prestazioni assicurate relative ai premi investiti nella Gestione Separata sono contrattualmente garantite dalla Compagnia.
  Con riferimento alla componente di Ramo III, il Contraente ha la possibilità di investire una parte dei Premi in OICR. Gli OICR collegati al contratto possono essere sia comparti di fondi comuni di investimento che comparti di SICAV. Il Contraente potrà selezionarne un numero massimo di 30. Nel corso della durata contrattuale è possibile modificare la composizione dell'investimento tramite l'operazione di switch, richiedendo il trasferimento totale o parziale da una soluzione di investimento ad un'altra. La Compagnia si riserva di modificare e/o integrare la lista degli OICR messi a disposizione del Contraente per l'investimento del premio, inserendo e/o eliminando OICR nel futuro per dar corso al servizio di analisi, selezione e asset allocation. Il PRIIP (contratto) si scioglie e cessa di produrre effetti in caso di invio alla Compagnia della richiesta di recesso, di riscatto o in caso di decesso dell'Assicurato.
- **TERMINE**
  Il prodotto finanziario assicurativo è a vita intera, ossia la durata dello stesso coincide con la vita dell'Assicurato. La polizza non prevede una data scadenza ma un valore di riscatto esposto per la componente di RAMO III alle fluttuazioni del mercato.
- **OBIETTIVI**
  Abrdn SICAV I - Asia Pacific Sustainable Equity Fund A Acc USD è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. Il Fondo mira ad ottenere una combinazione di reddito e crescita, investendo prevalentemente in azioni di società aventi sede, o che svolgono gran parte della propria attività, in paesi dell'Asia e del Pacifico (ad esclusione del Giappone). Il Comparto può fare un uso consistente di strumenti derivati per ottenere un'esposizione aggiuntiva, per un'efficiente gestione di portafoglio e per ridurre i potenziali rischi. La Compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario e di restituzione del capitale investito. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che il Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.
- **INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO**
  Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario caratterizzato da crescita potenziale del capitale nel tempo a fronte di parziale esposizione a rischi di perdita e a fronte del pagamento di un premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano obiettivi di pianificazione successoria considerando che l'Assicurato deve avere un'età compresa tra i 18 ed i 90 anni.
- **PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI**
  In caso di decesso dell'Assicurato la prestazione che sarà liquidata ai Beneficiari designati sarà equivalente alla somma tra controvalore delle quote del Fondo, calcolato come prodotto tra il numero delle quote acquisite dal contratto alla data del decesso e il valore unitario delle quote stesse, al secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della comunicazione del decesso da parte della Compagnia, ed il capitale maturato nella Gestione Separata alla data del ricevimento della notifica del decesso da parte della Compagnia. Il valore del contratto così determinato viene maggiorato di un importo pari ad una percentuale in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso. Tale maggiorazione è pari al 5% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2% tra i 46 e i 59 anni, all' 1% tra i 60 e i 69 anni, allo 0,5% oltre i 69 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 50.000 euro fino a 69 anni. Dai 70 anni non può essere superiore a 5.000 euro. Il costo di tale copertura assicurativa è pari allo 0,05% già compreso nella commissione di gestione applicata. Il valore della prestazione è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

INDICATORE DI RISCHIO

Rischio più **basso**							Rischio più **alto**
1	2	3	**4**	5	6	7	

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. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" per il dettaglio delle penali per uscita anticipata.

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 dell'incapacità della Compagnia di pagare 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 all'investimento sono classificate nel livello medio e che potrebbe darsi che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto. Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. Attenzione al rischio di cambio: il fondo è denominato in valuta straniera e il rendimento finale che otterrete dipenderà in parte dai movimenti del cambio tra le valute.
MEDVIDA Partners Italia identifica i rischi di sostenibilità in linea con quanto definito dal Reg. (UE) 2019/2088 (SFDR), come qualsiasi evento o condizione di tipo ambientale, sociale o di governance (di seguito anche fattori ESG) in grado di provocare un potenziale o effettivo impatto negativo sul valore dell'investimento.
L' approccio adottato da MEDVIDA Partners Italia può essere sintetizzato nei quattro punti seguenti:

- Criteri di esclusione;
- Questionario di Due Diligence ESG;
- Mappatura delle SGR aderenti ai Principle for Responsible Investment delle Nazioni Unite;
- Politica di impegno azionario.

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 o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: **10 anni**
Esempio di Investimento: **€ 10.000,00**
Premio assicurativo: **€ 58,15**

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
Scenario di sopravvivenza				
Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		**€ 0,00**	**€ 0,00**	**€ 0,00**
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 4.320,00**	**€ 3.470,00**	**€ 2.000,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-56,85%	-19,07%	-14,89%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.930,00**	**€ 9.670,00**	**€ 9.360,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,65%	-0,67%	-0,66%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.300,00**	**€ 11.590,00**	**€ 13.450,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	3,02%	3,00%	3,01%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.710,00**	**€ 14.080,00**	**€ 19.850,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	7,10%	7,09%	7,10%
Scenario di morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.400,00**	**€ 11.720,00**	**€ 13.590,00**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale.
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 di morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando un assicurato dell'età di 50 anni alla data di decorrenza.
Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra 06/2021-04/2026, quello moderato tra 08/2015-08/2025, quello favorevole tra 09/2011-09/2021.

COSA ACCADE IN CASO DI INSOLVENZA DELLA COMPAGNIA?

Se MEDVIDA Partners non fosse in grado di corrispondere la prestazione, l'assicurato o i beneficiari potrebbero subire perdite finanziarie dato che non esiste alcun sistema di indennizzo o di garanzia in caso di insolvenza della Compagnia. MEDVIDA Partners rispetta tutti i requisiti di solvibilità richiesti dalla normativa vigente. Inoltre il Ministerio de Economia, Comercio y Empresa spagnolo, che vigila sul mercato, potrà incaricare il "Consorcio de Compensación de Seguros" di intervenire a protezione degli assicurati e aventi causa in caso di liquidazione o procedura concorsuale. Maggiori informazioni sulla procedura sono disponibili sul sito www.consorseguros.es.

QUALI SONO I COSTI?

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 e dalla durata della detenzione 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
- Investimento € 10.000,00

	In caso di riscatto dopo		
	1 Anno	**5 Anni**	**10 Anni**
Costi totali	**€ 209,00**	**€ 1.142,00**	**€ 2.453,00**
Incidenza Annuale dei costi (*)	**1,20%**	**2,20% ogni anno**	**2,20% 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 0,05 % prima dei costi e al 0,03% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce

COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita		**Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo il periodo di detenzione raccomandato**
Costi di ingresso	Costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.	**0,00%**
Costi di uscita	Costi di uscita definiti penali di riscatto, per i cui dettagli si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". I costi di uscita non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	**0,00%**
Costi correnti [registrati ogni anno]		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costi trattenuti per la gestione degli investimenti e i costi presentati nella sezione "Prestazioni assicurative e costi".	**2,20%**
Costi di transazione	Costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.	**0,00%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance e over performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance	N/A

PER QUANTO TEMPO DEVO DETENERLO? POSSO RITIRARE IL CAPITALE PREMATURAMENTE?

Periodo di detenzione raccomandato → 10 ANNI
Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. Il prodotto prevede la possibilità di recedere dal contratto a partire dalla data di conclusione del contratto, entro il termine di trenta giorni dalla data di decorrenza. Il prodotto prevede la facoltà di esercitare il riscatto a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e l'assicurato sia in vita. Su ciascuna operazione di riscatto la Compagnia applica un costo amministrativo di euro 10,00. Sulle richieste di riscatto, per la parte di prestazione derivante dall'investimento in Fondi, viene applicato un costo, determinato in base al periodo trascorso dalla decorrenza del contratto fino all'anno di richiesta di riscatto: 1,00% se riscatto al secondo anno, 0,5% se riscatto al terzo anno. Tali costi sono inclusi nelle tabelle rappresentative nella sezione "Quali sono i costi?" - "Andamento dei costi nel tempo".

COME PRESENTARE I RECLAMI?

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros risponde ai reclami che hanno per oggetto lamentele sugli aspetti precontrattuali e contrattuali di polizza (es: sulle prestazioni, condizioni di polizza, ecc.) e sulla condotta della Compagnia stessa. I reclami devono essere inoltrati per iscritto a mezzo posta, fax o e-mail a: MEDVIDA PARTNERS – Ufficio Reclami – Via Alberigo Albricci 7 , 20122 Milano – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. - Indirizzo PEC medvidapartners@pec.it. Inoltre al link https://www.medvidapartners.it/risorse-utili/reclami/ è disponibile la procedura da seguire in caso di reclamo.

ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

La combinazione di più soluzioni d'investimento, previste dal Prodotto, potrebbe portare ad un risultato complessivo di rendimento, costo e rischio diverso dal risultato che si otterrebbe investendo in una singola soluzione. Il Prodotto prevede alcuni servizi automatici opzionali che se attivati, unitamente ad una adeguata diversificazione del portafoglio, potrebbero determinare una riduzione del rischio di investimento.
La documentazione contrattuale relativa a questo prodotto, costituita dal Set Informativo contenente il DIP aggiuntivo, le Condizioni di Assicurazione e il presente Key Information Document, è disponibile sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it. Il valore della quota (NAV) del presente fondo viene pubblicato giornalmente sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it.
In caso di modifiche del presente documento, la Compagnia ne pubblica le versioni aggiornate sul sito internet www.medvidapartners.it. Per le informazioni sulle performance passate del fondo si rimanda al sito internet della SGR o al sito internet della Compagnia.

DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE

SCOPO
Il presente documento fornisce le informazioni chiave relative a questo prodotto di 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.

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

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.
www.medvidapartners.it
800 137 018

CONSOB è responsabile della vigilanza di MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave

Prodotto: CiiS PLATINUM 2.0 - Abrdn SICAV I - China A Share Sustainable Equity Fund I Acc USD

ISIN LU1130125799
Nome dell'ideatore del PRIIP: **MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.**
Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **03/07/2026**

COS'È QUESTO PRODOTTO?

- **TIPO**
  Il Prodotto CiiS Platinum 2.0 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 2.000.000, con possibilità di versamenti aggiuntivi. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza non deve essere inferiore a 18 anni né superare 90 anni. La polizza è di tipo multiramo in quanto le prestazioni sono collegate a quote di OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché alla Gestione Separata (RAMO I). Il prodotto consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) nella Gestione Separata per un importo minimo del 10% e massimo pari al 50% del premio pagato. Le prestazioni assicurate relative ai premi investiti nella Gestione Separata sono contrattualmente garantite dalla Compagnia.
  Con riferimento alla componente di Ramo III, il Contraente ha la possibilità di investire una parte dei Premi in OICR. Gli OICR collegati al contratto possono essere sia comparti di Fondi Comuni di Investimento che comparti di SICAV. Il Contraente potrà selezionarne un numero massimo di 30. Nel corso della durata contrattuale è possibile modificare la composizione dell'investimento tramite l'operazione di switch, richiedendo il trasferimento totale o parziale da una soluzione di investimento ad un'altra. La Compagnia si riserva di modificare e/o integrare la lista degli OICR messi a disposizione del Contraente per l'investimento del premio, inserendo e/o eliminando OICR nel futuro per dar corso al servizio di analisi, selezione e asset allocation. Il PRIIP (contratto) si scioglie e cessa di produrre effetti in caso di invio alla Compagnia della richiesta di recesso, di riscatto o in caso di decesso dell'Assicurato.
- **TERMINE**
  Il prodotto finanziario assicurativo è a vita intera, ossia la durata dello stesso coincide con la vita dell'Assicurato. La polizza non prevede una data scadenza ma un valore di riscatto esposto per la componente di RAMO III alle fluttuazioni del mercato.
- **OBIETTIVI**
  Abrdn SICAV I - China A Share Sustainable Equity Fund I Acc USDè uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. L'obiettivo del fondo è generare una combinazione di crescita e reddito investendo in società quotate sulle borse valori cinesi. Il fondo mira a superare la performance del benchmark MSCI China A Onshore Index (USD) al lordo delle commissioni. Il Fondo investe direttamente o indirettamente almeno due terzi del patrimonio in azioni di società i cui titoli sono quotati sulle borse valori cinesi, comprese, a titolo puramente esemplificativo, le azioni A e B di società quotate sulle borse di Shanghai e Shenzhen o altri titoli equivalenti autorizzati dalla China Securities Regulatory Commission per l'acquisto da parte di investitori non cinesi. Il Fondo è gestito attivamente. Il benchmark viene usato come parametro di riferimento per la costruzione del portafoglio e come base per definire le limitazioni dei rischi. Al fine di raggiungere il suo obiettivo, il Fondo assumerà posizioni con ponderazioni diverse da quelle del benchmark o investirà in titoli non inclusi in quest'ultimo. Il Fondo fa ricorso all'uso di strumenti derivati a scopo di copertura o per fornire esposizioni ottenibili mediante investimenti negli attivi in cui il Fondo investe prevalentemente. La Compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario e di restituzione del capitale investito. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che il Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.
- **INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO**
  Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario caratterizzato da crescita potenziale del capitale nel tempo a fronte di parziale esposizione a rischi di perdita e a fronte del pagamento di un premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano obiettivi di pianificazione successoria considerando che l'Assicurato deve avere un'età compresa tra i 18 ed i 90 anni.
- **PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI**
  In caso di decesso dell'Assicurato la prestazione che sarà liquidata ai Beneficiari designati sarà equivalente alla somma tra controvalore delle quote del Fondo, calcolato come prodotto tra il numero delle quote acquisite dal contratto alla data del decesso e il valore unitario delle quote stesse, al secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della comunicazione del decesso da parte della Compagnia, ed il capitale maturato nella Gestione Separata alla data del ricevimento della notifica del decesso da parte della Compagnia. Il valore del contratto così determinato viene maggiorato di un importo pari ad una percentuale in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso. Tale maggiorazione è pari al 5% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2% tra i 46 e i 59 anni, all' 1% tra i 60 e i 69 anni, allo 0,5% oltre i 69 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 50.000 euro fino a 69 anni. Dai 70 anni non può essere superiore a 5.000 euro. Il costo di tale copertura assicurativa è pari allo 0,05% già compreso nella commissione di gestione applicata. Il valore della prestazione è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

INDICATORE DI RISCHIO

Rischio più **basso**							Rischio più **alto**
1	2	3	4	**5**	6	7	

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. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" per il dettaglio delle penali per uscita anticipata.

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 dell'incapacità della Compagnia di pagare quanto dovuto. Abbiamo classificato questo prodotto al livello 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-alta. Ciò significa che le perdite potenziali dovute all'investimento sono classificate nel livello medio-alto e che è probabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto. Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. Attenzione al rischio di cambio: il fondo è denominato in valuta straniera e il rendimento finale che otterrete dipenderà in parte dai movimenti del cambio tra le valute.
MEDVIDA Partners Italia identifica i rischi di sostenibilità in linea con quanto definito dal Reg. (UE) 2019/2088 (SFDR), come qualsiasi evento o condizione di tipo ambientale, sociale o di governance (di seguito anche fattori ESG) in grado di provocare un potenziale o effettivo impatto negativo sul valore dell'investimento.
L' approccio adottato da MEDVIDA Partners Italia può essere sintetizzato nei quattro punti seguenti:

- Criteri di esclusione;
- Questionario di Due Diligence ESG;
- Mappatura delle SGR aderenti ai Principle for Responsible Investment delle Nazioni Unite;
- Politica di impegno azionario.

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 o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: **10 anni**
Esempio di Investimento: **€ 10.000,00**
Premio assicurativo: **€ 87,14**

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
Scenario di sopravvivenza				
Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		**€ 0,00**	**€ 0,00**	**€ 0,00**
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 2.540,00**	**€ 2.520,00**	**€ 1.200,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-74,64%	-24,11%	-19,10%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.650,00**	**€ 8.340,00**	**€ 6.960,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,55%	-3,57%	-3,56%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.090,00**	**€ 16.740,00**	**€ 28.040,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	10,87%	10,85%	10,86%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.630,00**	**€ 21.250,00**	**€ 45.200,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	16,29%	16,28%	16,28%
Scenario di morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.200,00**	**€ 16.920,00**	**€ 28.340,00**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale.
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 di morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando un assicurato dell'età di 50 anni alla data di decorrenza.
Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra 05/2021-04/2026, quello moderato tra 03/2014-03/2024, quello favorevole tra 12/2011-12/2021.

COSA ACCADE IN CASO DI INSOLVENZA DELLA COMPAGNIA?

Se MEDVIDA Partners non fosse in grado di corrispondere la prestazione, l'assicurato o i beneficiari potrebbero subire perdite finanziarie dato che non esiste alcun sistema di indennizzo o di garanzia in caso di insolvenza della Compagnia. MEDVIDA Partners rispetta tutti i requisiti di solvibilità richiesti dalla normativa vigente. Inoltre il Ministerio de Economia, Comercio y Empresa spagnolo, che vigila sul mercato, potrà incaricare il "Consorcio de Compensación de Seguros" di intervenire a protezione degli assicurati e aventi causa in caso di liquidazione o procedura concorsuale. Maggiori informazioni sulla procedura sono disponibili sul sito www.consorseguros.es.

QUALI SONO I COSTI?

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 e dalla durata della detenzione 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
- Investimento € 10.000,00

	In caso di riscatto dopo		
	1 Anno	**5 Anni**	**10 Anni**
Costi totali	**€ 236,00**	**€ 1.553,00**	**€ 4.134,00**
Incidenza Annuale dei costi (*)	**1,20%**	**2,50% ogni anno**	**2,50% 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 0,13 % prima dei costi e al 0,11% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce

COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita	**Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo il periodo di detenzione raccomandato**	
Costi di ingresso	Costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.	**0,00%**
Costi di uscita	Costi di uscita definiti penali di riscatto, per i cui dettagli si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". I costi di uscita non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	**0,00%**
Costi correnti [registrati ogni anno]		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costi trattenuti per la gestione degli investimenti e i costi presentati nella sezione "Prestazioni assicurative e costi".	**2,50%**
Costi di transazione	Costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.	**0,00%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance e over performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance	N/A

PER QUANTO TEMPO DEVO DETENERLO? POSSO RITIRARE IL CAPITALE PREMATURAMENTE?

Periodo di detenzione raccomandato → 10 ANNI
Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. Il prodotto prevede la possibilità di recedere dal contratto a partire dalla data di conclusione del contratto, entro il termine di trenta giorni dalla data di decorrenza. Il prodotto prevede la facoltà di esercitare il riscatto a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e l'assicurato sia in vita. Su ciascuna operazione di riscatto la Compagnia applica un costo amministrativo di euro 10,00. Sulle richieste di riscatto, per la parte di prestazione derivante dall'investimento in Fondi, viene applicato un costo, determinato in base al periodo trascorso dalla decorrenza del contratto fino all'anno di richiesta di riscatto: 1,00% se riscatto al secondo anno, 0,5% se riscatto al terzo anno. Tali costi sono inclusi nelle tabelle rappresentative nella sezione "Quali sono i costi?" - "Andamento dei costi nel tempo".

COME PRESENTARE I RECLAMI?

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros risponde ai reclami che hanno per oggetto lamentele sugli aspetti precontrattuali e contrattuali di polizza (es: sulle prestazioni, condizioni di polizza, ecc.) e sulla condotta della Compagnia stessa. I reclami devono essere inoltrati per iscritto a mezzo posta, fax o e-mail a: MEDVIDA PARTNERS – Ufficio Reclami – Via Alberigo Albricci 7 , 20122 Milano – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. - Indirizzo PEC medvidapartners@pec.it. Inoltre al link https://www.medvidapartners.it/risorse-utili/reclami/ è disponibile la procedura da seguire in caso di reclamo.

ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

La combinazione di più soluzioni d'investimento, previste dal Prodotto, potrebbe portare ad un risultato complessivo di rendimento, costo e rischio diverso dal risultato che si otterrebbe investendo in una singola soluzione. Il Prodotto prevede alcuni servizi automatici opzionali che se attivati, unitamente ad una adeguata diversificazione del portafoglio, potrebbero determinare una riduzione del rischio di investimento.
La documentazione contrattuale relativa a questo prodotto, costituita dal Set Informativo contenente il DIP aggiuntivo, le Condizioni di Assicurazione e il presente Key Information Document, è disponibile sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it. Il valore della quota (NAV) del presente fondo viene pubblicato giornalmente sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it.
In caso di modifiche del presente documento, la Compagnia ne pubblica le versioni aggiornate sul sito internet www.medvidapartners.it. Per le informazioni sulle performance passate del fondo si rimanda al sito internet della SGR o al sito internet della Compagnia.

DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE

SCOPO

Il presente documento fornisce le informazioni chiave relative a questo prodotto di 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.

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

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.
www.medvidapartners.it
800 137 018

CONSOB è responsabile della vigilanza di MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave

Prodotto: CiiS PLATINUM 2.0 - Allianz Global Investors Fund - Allianz Clean Planet AT

ISIN LU2211814095

Nome dell'ideatore del PRIIP: **MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.**

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **03/07/2026**

COS'È QUESTO PRODOTTO?

- **TIPO**
  Il Prodotto CiiS Platinum 2.0 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 2.000.000, con possibilità di versamenti aggiuntivi. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza non deve essere inferiore a 18 anni né superare 90 anni. La polizza è di tipo multiramo in quanto le prestazioni sono collegate a quote di OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché alla Gestione Separata (RAMO I). Il prodotto consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) nella Gestione Separata per un importo minimo del 10% e massimo pari al 50% del premio pagato. Le prestazioni assicurate relative ai premi investiti nella Gestione Separata sono contrattualmente garantite dalla Compagnia.
  Con riferimento alla componente di Ramo III, il Contraente ha la possibilità di investire una parte dei Premi in OICR. Gli OICR collegati al contratto possono essere sia comparti di fondi comuni di investimento che comparti di SICAV. Il Contraente potrà selezionarne un numero massimo di 30. Nel corso della durata contrattuale è possibile modificare la composizione dell'investimento tramite l'operazione di switch, richiedendo il trasferimento totale o parziale da una soluzione di investimento ad un'altra. La Compagnia si riserva di modificare e/o integrare la lista degli OICR messi a disposizione del Contraente per l'investimento del premio, inserendo e/o eliminando OICR nel futuro per dar corso al servizio di analisi, selezione e asset allocation. Il PRIIP (contratto) si scioglie e cessa di produrre effetti in caso di invio alla Compagnia della richiesta di recesso, di riscatto o in caso di decesso dell'Assicurato.
- **TERMINE**
  Il prodotto finanziario assicurativo è a vita intera, ossia la durata dello stesso coincide con la vita dell'Assicurato. La polizza non prevede una data scadenza ma un valore di riscatto esposto per la componente di RAMO III alle fluttuazioni del mercato.
- **OBIETTIVI**
  Allianz Global Investors Fund - Allianz Clean Planet AT è uno degli OICR nei quali è possibile investire. Il fondo mira a una crescita del capitale nel lungo termine, investendo sui mercati azionari globali, con un'attenzione particolare alle società impegnate nel settore della salvaguardia ambientale. Il Comparto è allineato ai criteri SDG e incentrato sul tema della sostenibilità. Almeno il 90% è investito in società che operano nel settore della salvaguardia ambientale sono società che offrono prodotti o soluzioni con un attivo contributo positivo al miglioramento delle sfide legate a tre dimensioni chiave per l'ambiente, tra cui aria pulita, suolo pulito e acqua pulita. La Compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario e di restituzione del capitale investito. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che il Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.
- **INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO**
  Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario caratterizzato da crescita potenziale del capitale nel tempo a fronte di parziale esposizione a rischi di perdita e a fronte del pagamento di un premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano obiettivi di pianificazione successoria considerando che l'Assicurato deve avere un'età compresa tra i 18 ed i 90 anni.
- **PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI**
  In caso di decesso dell'Assicurato la prestazione che sarà liquidata ai Beneficiari designati sarà equivalente alla somma tra controvalore delle quote del Fondo, calcolato come prodotto tra il numero delle quote acquisite dal contratto alla data del decesso e il valore unitario delle quote stesse, al secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della comunicazione del decesso da parte della Compagnia, ed il capitale maturato nella Gestione Separata alla data del ricevimento della notifica del decesso da parte della Compagnia. Il valore del contratto così determinato viene maggiorato di un importo pari ad una percentuale in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso. Tale maggiorazione è pari al 5% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2% tra i 46 e i 59 anni, all' 1% tra i 60 e i 69 anni, allo 0,5% oltre i 69 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 50.000 euro fino a 69 anni. Dai 70 anni non può essere superiore a 5.000 euro. Il costo di tale copertura assicurativa è pari allo 0,05% già compreso nella commissione di gestione applicata. Il valore della prestazione è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

INDICATORE DI RISCHIO

Rischio più **basso**							Rischio più **alto**
1	2	3	**4**	5	6	7	

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. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" per il dettaglio delle penali per uscita anticipata.

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 dell'incapacità della Compagnia di pagare 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 all'investimento sono classificate nel livello medio e che potrebbe darsi che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto. Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
MEDVIDA Partners Italia identifica i rischi di sostenibilità in linea con quanto definito dal Reg. (UE) 2019/2088 (SFDR), come qualsiasi evento o condizione di tipo ambientale, sociale o di governance (di seguito anche fattori ESG) in grado di provocare un potenziale o effettivo impatto negativo sul valore dell'investimento.
L' approccio adottato da MEDVIDA Partners Italia può essere sintetizzato nei quattro punti seguenti:

- Criteri di esclusione;
- Questionario di Due Diligence ESG;
- Mappatura delle SGR aderenti ai Principle for Responsible Investment delle Nazioni Unite;
- Politica di impegno azionario.

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 o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: **10 anni**
Esempio di Investimento: **€ 10.000,00**
Premio assicurativo: **€ 76,44**

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
Scenario di sopravvivenza				
Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		**€ 0,00**	**€ 0,00**	**€ 0,00**
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 3.120,00**	**€ 3.030,00**	**€ 1.620,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-68,76%	-21,23%	-16,66%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.030,00**	**€ 10.140,00**	**€ 10.290,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	0,30%	0,28%	0,29%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.840,00**	**€ 14.930,00**	**€ 22.300,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	8,35%	8,34%	8,35%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.260,00**	**€ 18.090,00**	**€ 32.760,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	12,60%	12,59%	12,60%
Scenario di morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.940,00**	**€ 15.080,00**	**€ 22.530,00**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale.
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 di morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando un assicurato dell'età di 50 anni alla data di decorrenza.
Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra 11/2021-04/2026, quello moderato tra 05/2014-05/2024, quello favorevole tra 11/2011-11/2021.

COSA ACCADE IN CASO DI INSOLVENZA DELLA COMPAGNIA?

Se MEDVIDA Partners non fosse in grado di corrispondere la prestazione, l'assicurato o i beneficiari potrebbero subire perdite finanziarie dato che non esiste alcun sistema di indennizzo o di garanzia in caso di insolvenza della Compagnia. MEDVIDA Partners rispetta tutti i requisiti di solvibilità richiesti dalla normativa vigente. Inoltre il Ministerio de Economia, Comercio y Empresa spagnolo, che vigila sul mercato, potrà incaricare il "Consorcio de Compensación de Seguros" di intervenire a protezione degli assicurati e aventi causa in caso di liquidazione o procedura concorsuale. Maggiori informazioni sulla procedura sono disponibili sul sito www.consorseguros.es.

QUALI SONO I COSTI?

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 e dalla durata della detenzione 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
- Investimento € 10.000,00

	In caso di riscatto dopo		
	1 Anno	**5 Anni**	**10 Anni**
Costi totali	**€ 233,00**	**€ 1.444,00**	**€ 3.582,00**
Incidenza Annuale dei costi (*)	**1,20%**	**2,50% ogni anno**	**2,50% 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 0,11 % prima dei costi e al 0,08% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce

COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita		**Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo il periodo di detenzione raccomandato**
Costi di ingresso	Costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.	**0,00%**
Costi di uscita	Costi di uscita definiti penali di riscatto, per i cui dettagli si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". I costi di uscita non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	**0,00%**
Costi correnti [registrati ogni anno]		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costi trattenuti per la gestione degli investimenti e i costi presentati nella sezione "Prestazioni assicurative e costi".	**2,50%**
Costi di transazione	Costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.	**0,00%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance e over performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance	N/A

PER QUANTO TEMPO DEVO DETENERLO? POSSO RITIRARE IL CAPITALE PREMATURAMENTE?

Periodo di detenzione raccomandato → 10 ANNI
Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. Il prodotto prevede la possibilità di recedere dal contratto a partire dalla data di conclusione del contratto, entro il termine di trenta giorni dalla data di decorrenza. Il prodotto prevede la facoltà di esercitare il riscatto a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e l'assicurato sia in vita. Su ciascuna operazione di riscatto la Compagnia applica un costo amministrativo di euro 10,00. Sulle richieste di riscatto, per la parte di prestazione derivante dall'investimento in Fondi, viene applicato un costo, determinato in base al periodo trascorso dalla decorrenza del contratto fino all'anno di richiesta di riscatto: 1,00% se riscatto al secondo anno, 0,5% se riscatto al terzo anno. Tali costi sono inclusi nelle tabelle rappresentative nella sezione "Quali sono i costi?" - "Andamento dei costi nel tempo".

COME PRESENTARE I RECLAMI?

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros risponde ai reclami che hanno per oggetto lamentele sugli aspetti precontrattuali e contrattuali di polizza (es: sulle prestazioni, condizioni di polizza, ecc.) e sulla condotta della Compagnia stessa. I reclami devono essere inoltrati per iscritto a mezzo posta, fax o e-mail a: MEDVIDA PARTNERS – Ufficio Reclami – Via Alberigo Albricci 7 , 20122 Milano – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. - Indirizzo PEC medvidapartners@pec.it. Inoltre al link https://www.medvidapartners.it/risorse-utili/reclami/ è disponibile la procedura da seguire in caso di reclamo.

ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

La combinazione di più soluzioni d'investimento, previste dal Prodotto, potrebbe portare ad un risultato complessivo di rendimento, costo e rischio diverso dal risultato che si otterrebbe investendo in una singola soluzione. Il Prodotto prevede alcuni servizi automatici opzionali che se attivati, unitamente ad una adeguata diversificazione del portafoglio, potrebbero determinare una riduzione del rischio di investimento.
La documentazione contrattuale relativa a questo prodotto, costituita dal Set Informativo contenente il DIP aggiuntivo, le Condizioni di Assicurazione e il presente Key Information Document, è disponibile sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it. Il valore della quota (NAV) del presente fondo viene pubblicato giornalmente sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it.
In caso di modifiche del presente documento, la Compagnia ne pubblica le versioni aggiornate sul sito internet www.medvidapartners.it. Per le informazioni sulle performance passate del fondo si rimanda al sito internet della SGR o al sito internet della Compagnia.

DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE

SCOPO

Il presente documento fornisce le informazioni chiave relative a questo prodotto di 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.

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

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.
www.medvidapartners.it
800 137 018

CONSOB è responsabile della vigilanza di MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave

Prodotto: CiiS PLATINUM 2.0 - Allianz Pet and Animal Wellbeing AT

ISIN LU1931535931

Nome dell'ideatore del PRIIP: **MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.**

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **03/07/2026**

COS'È QUESTO PRODOTTO?

- **TIPO**
  Il Prodotto CiiS Platinum 2.0 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 2.000.000, con possibilità di versamenti aggiuntivi. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza non deve essere inferiore a 18 anni né superare 90 anni. La polizza è di tipo multiramo in quanto le prestazioni sono collegate a quote di OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché alla Gestione Separata (RAMO I). Il prodotto consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) nella Gestione Separata per un importo minimo del 10% e massimo pari al 50% del premio pagato. Le prestazioni assicurate relative ai premi investiti nella Gestione Separata sono contrattualmente garantite dalla Compagnia.
  Con riferimento alla componente di Ramo III, il Contraente ha la possibilità di investire una parte dei Premi in OICR. Gli OICR collegati al contratto possono essere sia comparti di fondi comuni di investimento che comparti di SICAV. Il Contraente potrà selezionarne un numero massimo di 30. Nel corso della durata contrattuale è possibile modificare la composizione dell'investimento tramite l'operazione di switch, richiedendo il trasferimento totale o parziale da una soluzione di investimento ad un'altra. La Compagnia si riserva di modificare e/o integrare la lista degli OICR messi a disposizione del Contraente per l'investimento del premio, inserendo e/o eliminando OICR nel futuro per dar corso al servizio di analisi, selezione e asset allocation. Il PRIIP (contratto) si scioglie e cessa di produrre effetti in caso di invio alla Compagnia della richiesta di recesso, di riscatto o in caso di decesso dell'Assicurato.
- **TERMINE**
  Il prodotto finanziario assicurativo è a vita intera, ossia la durata dello stesso coincide con la vita dell'Assicurato. La polizza non prevede una data scadenza ma un valore di riscatto esposto per la componente di RAMO III alle fluttuazioni del mercato.
- **OBIETTIVI**
  Allianz Pet and Animal Wellbeing AT è uno degli OICR nei quali è possibile investire. Il fondo mira a una crescita del capitale nel lungo termine, investendo nei mercati azionari globali, con particolare attenzione all'evoluzione e allo sviluppo del benessere degli animali da allevamento e da compagnia. Il 15% max delle attività del Comparto può essere detenuto in depositi, può essere investito in strumenti del mercato monetario e/o in fondi del mercato monetario. La Compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario e di restituzione del capitale investito. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che il Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.
- **INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO**
  Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario caratterizzato da crescita potenziale del capitale nel tempo a fronte di parziale esposizione a rischi di perdita e a fronte del pagamento di un premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano obiettivi di pianificazione successoria considerando che l'Assicurato deve avere un'età compresa tra i 18 ed i 90 anni.
- **PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI**
  In caso di decesso dell'Assicurato la prestazione che sarà liquidata ai Beneficiari designati sarà equivalente alla somma tra controvalore delle quote del Fondo, calcolato come prodotto tra il numero delle quote acquisite dal contratto alla data del decesso e il valore unitario delle quote stesse, al secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della comunicazione del decesso da parte della Compagnia, ed il capitale maturato nella Gestione Separata alla data del ricevimento della notifica del decesso da parte della Compagnia. Il valore del contratto così determinato viene maggiorato di un importo pari ad una percentuale in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso. Tale maggiorazione è pari al 5% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2% tra i 46 e i 59 anni, all' 1% tra i 60 e i 69 anni, allo 0,5% oltre i 69 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 50.000 euro fino a 69 anni. Dai 70 anni non può essere superiore a 5.000 euro. Il costo di tale copertura assicurativa è pari allo 0,05% già compreso nella commissione di gestione applicata. Il valore della prestazione è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

INDICATORE DI RISCHIO

Rischio più **basso**							Rischio più **alto**
1	2	3	**4**	5	6	7	

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. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" per il dettaglio delle penali per uscita anticipata.

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 dell'incapacità della Compagnia di pagare 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 all'investimento sono classificate nel livello medio e che potrebbe darsi che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto. Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
MEDVIDA Partners Italia identifica i rischi di sostenibilità in linea con quanto definito dal Reg. (UE) 2019/2088 (SFDR), come qualsiasi evento o condizione di tipo ambientale, sociale o di governance (di seguito anche fattori ESG) in grado di provocare un potenziale o effettivo impatto negativo sul valore dell'investimento.
L' approccio adottato da MEDVIDA Partners Italia può essere sintetizzato nei quattro punti seguenti:

- Criteri di esclusione;
- Questionario di Due Diligence ESG;
- Mappatura delle SGR aderenti ai Principle for Responsible Investment delle Nazioni Unite;
- Politica di impegno azionario.

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 o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: **10 anni**
Esempio di Investimento: **€ 10.000,00**
Premio assicurativo: **€ 75,97**

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
Scenario di sopravvivenza				
Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		**€ 0,00**	**€ 0,00**	**€ 0,00**
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 3.860,00**	**€ 3.330,00**	**€ 1.870,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-61,36%	-19,72%	-15,42%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.450,00**	**€ 7.520,00**	**€ 5.660,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-5,52%	-5,54%	-5,54%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.820,00**	**€ 14.840,00**	**€ 22.050,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	8,23%	8,22%	8,23%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.480,00**	**€ 19.920,00**	**€ 39.700,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	14,79%	14,78%	14,78%
Scenario di morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.930,00**	**€ 15.000,00**	**€ 22.280,00**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale.
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 di morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando un assicurato dell'età di 50 anni alla data di decorrenza.
Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra 12/2021-04/2026, quello moderato tra 02/2014-02/2024, quello favorevole tra 09/2011-09/2021.

COSA ACCADE IN CASO DI INSOLVENZA DELLA COMPAGNIA?

Se MEDVIDA Partners non fosse in grado di corrispondere la prestazione, l'assicurato o i beneficiari potrebbero subire perdite finanziarie dato che non esiste alcun sistema di indennizzo o di garanzia in caso di insolvenza della Compagnia. MEDVIDA Partners rispetta tutti i requisiti di solvibilità richiesti dalla normativa vigente. Inoltre il Ministerio de Economia, Comercio y Empresa spagnolo, che vigila sul mercato, potrà incaricare il "Consorcio de Compensación de Seguros" di intervenire a protezione degli assicurati e aventi causa in caso di liquidazione o procedura concorsuale. Maggiori informazioni sulla procedura sono disponibili sul sito www.consorseguros.es.

QUALI SONO I COSTI?

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 e dalla durata della detenzione 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
- Investimento € 10.000,00

	In caso di riscatto dopo		
	1 Anno	**5 Anni**	**10 Anni**
Costi totali	**€ 240,00**	**€ 1.484,00**	**€ 3.672,00**
Incidenza Annuale dei costi (*)	**1,20%**	**2,50% ogni anno**	**2,50% 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 0,11 % prima dei costi e al 0,08% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce

COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita		**Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo il periodo di detenzione raccomandato**
Costi di ingresso	Costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.	**0,00%**
Costi di uscita	Costi di uscita definiti penali di riscatto, per i cui dettagli si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". I costi di uscita non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	**0,00%**
Costi correnti [registrati ogni anno]		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costi trattenuti per la gestione degli investimenti e i costi presentati nella sezione "Prestazioni assicurative e costi".	**2,50%**
Costi di transazione	Costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.	**0,00%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance e over performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance	N/A

PER QUANTO TEMPO DEVO DETENERLO? POSSO RITIRARE IL CAPITALE PREMATURAMENTE?

Periodo di detenzione raccomandato → 10 ANNI
Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. Il prodotto prevede la possibilità di recedere dal contratto a partire dalla data di conclusione del contratto, entro il termine di trenta giorni dalla data di decorrenza. Il prodotto prevede la facoltà di esercitare il riscatto a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e l'assicurato sia in vita. Su ciascuna operazione di riscatto la Compagnia applica un costo amministrativo di euro 10,00. Sulle richieste di riscatto, per la parte di prestazione derivante dall'investimento in Fondi, viene applicato un costo, determinato in base al periodo trascorso dalla decorrenza del contratto fino all'anno di richiesta di riscatto: 1,00% se riscatto al secondo anno, 0,5% se riscatto al terzo anno. Tali costi sono inclusi nelle tabelle rappresentative nella sezione "Quali sono i costi?" - "Andamento dei costi nel tempo".

COME PRESENTARE I RECLAMI?

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros risponde ai reclami che hanno per oggetto lamentele sugli aspetti precontrattuali e contrattuali di polizza (es: sulle prestazioni, condizioni di polizza, ecc.) e sulla condotta della Compagnia stessa. I reclami devono essere inoltrati per iscritto a mezzo posta, fax o e-mail a: MEDVIDA PARTNERS – Ufficio Reclami – Via Alberigo Albricci 7 , 20122 Milano – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. - Indirizzo PEC medvidapartners@pec.it. Inoltre al link https://www.medvidapartners.it/risorse-utili/reclami/ è disponibile la procedura da seguire in caso di reclamo.

ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

La combinazione di più soluzioni d'investimento, previste dal Prodotto, potrebbe portare ad un risultato complessivo di rendimento, costo e rischio diverso dal risultato che si otterrebbe investendo in una singola soluzione. Il Prodotto prevede alcuni servizi automatici opzionali che se attivati, unitamente ad una adeguata diversificazione del portafoglio, potrebbero determinare una riduzione del rischio di investimento.
La documentazione contrattuale relativa a questo prodotto, costituita dal Set Informativo contenente il DIP aggiuntivo, le Condizioni di Assicurazione e il presente Key Information Document, è disponibile sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it. Il valore della quota (NAV) del presente fondo viene pubblicato giornalmente sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it.
In caso di modifiche del presente documento, la Compagnia ne pubblica le versioni aggiornate sul sito internet www.medvidapartners.it. Per le informazioni sulle performance passate del fondo si rimanda al sito internet della SGR o al sito internet della Compagnia.

DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE

SCOPO

Il presente documento fornisce le informazioni chiave relative a questo prodotto di 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.

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

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.
www.medvidapartners.it
800 137 018

CONSOB è responsabile della vigilanza di MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave

Prodotto: CiiS PLATINUM 2.0 - Amundi ETF ICAV - Amundi S&P World Consumer Discretionary Screened UCITS ETF Acc (EUR)

ISIN IE000NM0ALX6

Nome dell'ideatore del PRIIP: **MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.**

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **03/07/2026**

COS'È QUESTO PRODOTTO?

- **TIPO**
  Il Prodotto CiiS Platinum 2.0 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 2.000.000, con possibilità di versamenti aggiuntivi. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza non deve essere inferiore a 18 anni né superare 90 anni. La polizza è di tipo multiramo in quanto le prestazioni sono collegate a quote di OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché alla Gestione Separata (RAMO I). Il prodotto consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) nella Gestione Separata per un importo minimo del 10% e massimo pari al 50% del premio pagato. Le prestazioni assicurate relative ai premi investiti nella Gestione Separata sono contrattualmente garantite dalla Compagnia.
  Con riferimento alla componente di Ramo III, il Contraente ha la possibilità di investire una parte dei Premi in OICR. Gli OICR collegati al contratto possono essere sia comparti di Fondi Comuni di Investimento che comparti di SICAV. Il Contraente potrà selezionarne un numero massimo di 30. Nel corso della durata contrattuale è possibile modificare la composizione dell'investimento tramite l'operazione di switch, richiedendo il trasferimento totale o parziale da una soluzione di investimento ad un'altra. La Compagnia si riserva di modificare e/o integrare la lista degli OICR messi a disposizione del Contraente per l'investimento del premio, inserendo e/o eliminando OICR nel futuro per dar corso al servizio di analisi, selezione e asset allocation. Il PRIIP (contratto) si scioglie e cessa di produrre effetti in caso di invio alla Compagnia della richiesta di recesso, di riscatto o in caso di decesso dell'Assicurato.
- **TERMINE**
  Il prodotto finanziario assicurativo è a vita intera, ossia la durata dello stesso coincide con la vita dell'Assicurato. La polizza non prevede una data scadenza ma un valore di riscatto esposto per la componente di RAMO III alle fluttuazioni del mercato.
- **OBIETTIVI**
  Amundi ETF ICAV - Amundi S&P World Consumer Discretionary Screened UCITS ETF è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. Il fondo è un ETF conforme alla direttiva UCITS che punta a replicare l'indice di riferimento MSCI Daily TR World Net Consumer Discretionary USD. L'indice MSCI Daily TR World Net Consumer Discretionary USD è un indice ponderato per la capitalizzazione di mercato ed è sviluppato per misurare la performance delle socetà quotate nel settore dei Beni di Consumo Discrezionali. E' progettato per coprire titoli ad alta e media capitalizzazione ed è costruito utilizzando il MSCI Global Investable Market Index (GIMI) metodologia per considerare criteri dimensionali, di liquidità e flottante minimo. La Compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario e di restituzione del capitale investito. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che il Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.
- **INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO**
  Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario caratterizzato da crescita potenziale del capitale nel tempo a fronte di parziale esposizione a rischi di perdita e a fronte del pagamento di un premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano obiettivi di pianificazione successoria considerando che l'Assicurato deve avere un'età compresa tra i 18 ed i 90 anni.
- **PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI**
  In caso di decesso dell'Assicurato la prestazione che sarà liquidata ai Beneficiari designati sarà equivalente alla somma tra controvalore delle quote del Fondo, calcolato come prodotto tra il numero delle quote acquisite dal contratto alla data del decesso e il valore unitario delle quote stesse, al secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della comunicazione del decesso da parte della Compagnia, ed il capitale maturato nella Gestione Separata alla data del ricevimento della notifica del decesso da parte della Compagnia. Il valore del contratto così determinato viene maggiorato di un importo pari ad una percentuale in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso. Tale maggiorazione è pari al 5% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2% tra i 46 e i 59 anni, all' 1% tra i 60 e i 69 anni, allo 0,5% oltre i 69 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 50.000 euro fino a 69 anni. Dai 70 anni non può essere superiore a 5.000 euro. Il costo di tale copertura assicurativa è pari allo 0,05% già compreso nella commissione di gestione applicata. Il valore della prestazione è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

INDICATORE DI RISCHIO

Rischio più **basso**							Rischio più **alto**
1	2	3	**4**	5	6	7	

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. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" per il dettaglio delle penali per uscita anticipata.

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 dell'incapacità della Compagnia di pagare 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 all'investimento sono classificate nel livello medio e che potrebbe darsi che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto. Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
MEDVIDA Partners Italia identifica i rischi di sostenibilità in linea con quanto definito dal Reg. (UE) 2019/2088 (SFDR), come qualsiasi evento o condizione di tipo ambientale, sociale o di governance (di seguito anche fattori ESG) in grado di provocare un potenziale o effettivo impatto negativo sul valore dell'investimento.
L' approccio adottato da MEDVIDA Partners Italia può essere sintetizzato nei quattro punti seguenti:

- Criteri di esclusione;
- Questionario di Due Diligence ESG;
- Mappatura delle SGR aderenti ai Principle for Responsible Investment delle Nazioni Unite;
- Politica di impegno azionario.

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 o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: **10 anni**
Esempio di Investimento: **€ 10.000,00**
Premio assicurativo: **€ 83,25**

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
Scenario di sopravvivenza				
Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		**€ 0,00**	**€ 0,00**	**€ 0,00**
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 3.420,00**	**€ 2.930,00**	**€ 1.530,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-65,80%	-21,77%	-17,12%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.760,00**	**€ 8.850,00**	**€ 7.830,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,40%	-2,42%	-2,41%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.000,00**	**€ 16.090,00**	**€ 25.910,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	9,99%	9,98%	9,99%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.690,00**	**€ 21.780,00**	**€ 47.460,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	16,85%	16,84%	16,85%
Scenario di morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.110,00**	**€ 16.260,00**	**€ 26.180,00**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale.
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 di morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando un assicurato dell'età di 50 anni alla data di decorrenza.
Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra 01/2025-04/2026, quello moderato tra 01/2015-01/2025, quello favorevole tra 11/2011-11/2021.

COSA ACCADE IN CASO DI INSOLVENZA DELLA COMPAGNIA?

Se MEDVIDA Partners non fosse in grado di corrispondere la prestazione, l'assicurato o i beneficiari potrebbero subire perdite finanziarie dato che non esiste alcun sistema di indennizzo o di garanzia in caso di insolvenza della Compagnia. MEDVIDA Partners rispetta tutti i requisiti di solvibilità richiesti dalla normativa vigente. Inoltre il Ministerio de Economia, Comercio y Empresa spagnolo, che vigila sul mercato, potrà incaricare il "Consorcio de Compensación de Seguros" di intervenire a protezione degli assicurati e aventi causa in caso di liquidazione o procedura concorsuale. Maggiori informazioni sulla procedura sono disponibili sul sito www.consorseguros.es.

QUALI SONO I COSTI?

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 e dalla durata della detenzione 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
- Investimento € 10.000,00

	In caso di riscatto dopo		
	1 Anno	**5 Anni**	**10 Anni**
Costi totali	**€ 137,00**	**€ 887,00**	**€ 2.295,00**
Incidenza Annuale dei costi (*)	**1,20%**	**1,50% ogni anno**	**1,50% 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 0,12 % prima dei costi e al 0,10% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce

COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita		**Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo il periodo di detenzione raccomandato**
Costi di ingresso	Costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.	**0,00%**
Costi di uscita	Costi di uscita definiti penali di riscatto, per i cui dettagli si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". I costi di uscita non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	**0,00%**
Costi correnti [registrati ogni anno]		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costi trattenuti per la gestione degli investimenti e i costi presentati nella sezione "Prestazioni assicurative e costi".	**1,50%**
Costi di transazione	Costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.	**0,00%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance e over performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance	N/A

PER QUANTO TEMPO DEVO DETENERLO? POSSO RITIRARE IL CAPITALE PREMATURAMENTE?

Periodo di detenzione raccomandato → 10 ANNI
Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. Il prodotto prevede la possibilità di recedere dal contratto a partire dalla data di conclusione del contratto, entro il termine di trenta giorni dalla data di decorrenza. Il prodotto prevede la facoltà di esercitare il riscatto a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e l'assicurato sia in vita. Su ciascuna operazione di riscatto la Compagnia applica un costo amministrativo di euro 10,00. Sulle richieste di riscatto, per la parte di prestazione derivante dall'investimento in Fondi, viene applicato un costo, determinato in base al periodo trascorso dalla decorrenza del contratto fino all'anno di richiesta di riscatto: 1,00% se riscatto al secondo anno, 0,5% se riscatto al terzo anno. Tali costi sono inclusi nelle tabelle rappresentative nella sezione "Quali sono i costi?" - "Andamento dei costi nel tempo".

COME PRESENTARE I RECLAMI?

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros risponde ai reclami che hanno per oggetto lamentele sugli aspetti precontrattuali e contrattuali di polizza (es: sulle prestazioni, condizioni di polizza, ecc.) e sulla condotta della Compagnia stessa. I reclami devono essere inoltrati per iscritto a mezzo posta, fax o e-mail a: MEDVIDA PARTNERS – Ufficio Reclami – Via Alberigo Albricci 7 , 20122 Milano – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. - Indirizzo PEC medvidapartners@pec.it. Inoltre al link https://www.medvidapartners.it/risorse-utili/reclami/ è disponibile la procedura da seguire in caso di reclamo.

ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

La combinazione di più soluzioni d'investimento, previste dal Prodotto, potrebbe portare ad un risultato complessivo di rendimento, costo e rischio diverso dal risultato che si otterrebbe investendo in una singola soluzione. Il Prodotto prevede alcuni servizi automatici opzionali che se attivati, unitamente ad una adeguata diversificazione del portafoglio, potrebbero determinare una riduzione del rischio di investimento.
La documentazione contrattuale relativa a questo prodotto, costituita dal Set Informativo contenente il DIP aggiuntivo, le Condizioni di Assicurazione e il presente Key Information Document, è disponibile sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it. Il valore della quota (NAV) del presente fondo viene pubblicato giornalmente sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it.
In caso di modifiche del presente documento, la Compagnia ne pubblica le versioni aggiornate sul sito internet www.medvidapartners.it. Per le informazioni sulle performance passate del fondo si rimanda al sito internet della SGR o al sito internet della Compagnia.

DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE

SCOPO

Il presente documento fornisce le informazioni chiave relative a questo prodotto di 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.

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

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.
www.medvidapartners.it
800 137 018

CONSOB è responsabile della vigilanza di MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave

Prodotto: CiiS PLATINUM 2.0 - Amundi ETF ICAV - Amundi S&P World Consumer Staples Screened UCITS ETF Acc

ISIN IE000ZIJ5B20

Nome dell'ideatore del PRIIP: **MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.**

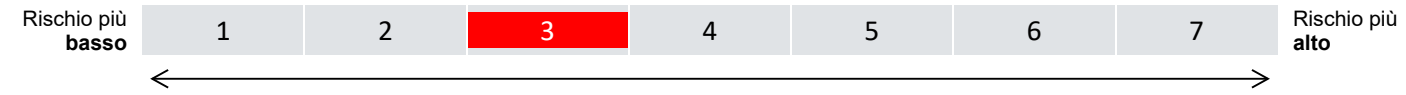
Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **03/07/2026**

COS'È QUESTO PRODOTTO?

- **TIPO**
  Il Prodotto CiiS Platinum 2.0 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 2.000.000, con possibilità di versamenti aggiuntivi. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza non deve essere inferiore a 18 anni né superare 90 anni. La polizza è di tipo multiramo in quanto le prestazioni sono collegate a quote di OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché alla Gestione Separata (RAMO I). Il prodotto consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) nella Gestione Separata per un importo minimo del 10% e massimo pari al 50% del premio pagato. Le prestazioni assicurate relative ai premi investiti nella Gestione Separata sono contrattualmente garantite dalla Compagnia.
  Con riferimento alla componente di Ramo III, il Contraente ha la possibilità di investire una parte dei Premi in OICR. Gli OICR collegati al contratto possono essere sia comparti di Fondi Comuni di Investimento che comparti di SICAV. Il Contraente potrà selezionarne un numero massimo di 30. Nel corso della durata contrattuale è possibile modificare la composizione dell'investimento tramite l'operazione di switch, richiedendo il trasferimento totale o parziale da una soluzione di investimento ad un'altra. La Compagnia si riserva di modificare e/o integrare la lista degli OICR messi a disposizione del Contraente per l'investimento del premio, inserendo e/o eliminando OICR nel futuro per dar corso al servizio di analisi, selezione e asset allocation. Il PRIIP (contratto) si scioglie e cessa di produrre effetti in caso di invio alla Compagnia della richiesta di recesso, di riscatto o in caso di decesso dell'Assicurato.
- **TERMINE**
  Il prodotto finanziario assicurativo è a vita intera, ossia la durata dello stesso coincide con la vita dell'Assicurato. La polizza non prevede una data scadenza ma un valore di riscatto esposto per la componente di RAMO III alle fluttuazioni del mercato.
- **OBIETTIVI**
  Amundi ETF ICAV - Amundi S&P World Consumer Staples Screened UCITS ETF Acc è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. Il fondo è un ETF conforme alla direttiva UCITS che punta a replicare l'indice di riferimento MSCI Daily TR World Net Consumer Staples USD. L'indice MSCI Daily TR World Net Consumer Staples USD è un indice ponderato per la capitalizzazione di mercato ed è sviluppato per misurare la performance delle società quotate nel settore dei Beni di Consumo Primari. Il Fondo cerca di conseguire il suo obiettivo attraverso una replica indiretta, stipulando un contratto di scambio a termine negoziato over the counter. La Compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario e di restituzione del capitale investito. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che il Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.
- **INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO**
  Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario caratterizzato da crescita potenziale del capitale nel tempo a fronte di parziale esposizione a rischi di perdita e a fronte del pagamento di un premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano obiettivi di pianificazione successoria considerando che l'Assicurato deve avere un'età compresa tra i 18 ed i 90 anni.
- **PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI**
  In caso di decesso dell'Assicurato la prestazione che sarà liquidata ai Beneficiari designati sarà equivalente alla somma tra controvalore delle quote del Fondo, calcolato come prodotto tra il numero delle quote acquisite dal contratto alla data del decesso e il valore unitario delle quote stesse, al secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della comunicazione del decesso da parte della Compagnia, ed il capitale maturato nella Gestione Separata alla data del ricevimento della notifica del decesso da parte della Compagnia. Il valore del contratto così determinato viene maggiorato di un importo pari ad una percentuale in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso. Tale maggiorazione è pari al 5% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2% tra i 46 e i 59 anni, all' 1% tra i 60 e i 69 anni, allo 0,5% oltre i 69 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 50.000 euro fino a 69 anni. Dai 70 anni non può essere superiore a 5.000 euro. Il costo di tale copertura assicurativa è pari allo 0,05% già compreso nella commissione di gestione applicata. Il valore della prestazione è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

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. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" per il dettaglio delle penali per uscita anticipata.

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 dell'incapacità della Compagnia di pagare 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 all'investimento sono classificate nel livello medio-basso e che è improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto. Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
MEDVIDA Partners Italia identifica i rischi di sostenibilità in linea con quanto definito dal Reg. (UE) 2019/2088 (SFDR), come qualsiasi evento o condizione di tipo ambientale, sociale o di governance (di seguito anche fattori ESG) in grado di provocare un potenziale o effettivo impatto negativo sul valore dell'investimento.
L' approccio adottato da MEDVIDA Partners Italia può essere sintetizzato nei quattro punti seguenti:

- Criteri di esclusione;
- Questionario di Due Diligence ESG;
- Mappatura delle SGR aderenti ai Principle for Responsible Investment delle Nazioni Unite;
- Politica di impegno azionario.

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 o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: **10 anni**
Esempio di Investimento: **€ 10.000,00**
Premio assicurativo: **€ 71,11**

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
Scenario di sopravvivenza				
Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		**€ 0,00**	**€ 0,00**	**€ 0,00**
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 5.200,00**	**€ 4.900,00**	**€ 3.390,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-48,02%	-13,30%	-10,25%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.820,00**	**€ 9.130,00**	**€ 8.340,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,78%	-1,80%	-1,79%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.700,00**	**€ 13.990,00**	**€ 19.580,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	6,96%	6,94%	6,95%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.000,00**	**€ 16.090,00**	**€ 25.930,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	10,00%	9,99%	10,00%
Scenario di morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.800,00**	**€ 14.140,00**	**€ 19.790,00**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale.
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 di morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando un assicurato dell'età di 50 anni alla data di decorrenza.
Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra 02/2025-04/2026, quello moderato tra 03/2013-03/2023, quello favorevole tra 08/2011-08/2021.

COSA ACCADE IN CASO DI INSOLVENZA DELLA COMPAGNIA?

Se MEDVIDA Partners non fosse in grado di corrispondere la prestazione, l'assicurato o i beneficiari potrebbero subire perdite finanziarie dato che non esiste alcun sistema di indennizzo o di garanzia in caso di insolvenza della Compagnia. MEDVIDA Partners rispetta tutti i requisiti di solvibilità richiesti dalla normativa vigente. Inoltre il Ministerio de Economia, Comercio y Empresa spagnolo, che vigila sul mercato, potrà incaricare il "Consorcio de Compensación de Seguros" di intervenire a protezione degli assicurati e aventi causa in caso di liquidazione o procedura concorsuale. Maggiori informazioni sulla procedura sono disponibili sul sito www.consorseguros.es.

QUALI SONO I COSTI?

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 e dalla durata della detenzione 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
- Investimento € 10.000,00

	In caso di riscatto dopo		
	1 Anno	**5 Anni**	**10 Anni**
Costi totali	**€ 137,00**	**€ 825,00**	**€ 1.962,00**
Incidenza Annuale dei costi (*)	**1,20%**	**1,50% ogni anno**	**1,50% 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 0,08 % prima dei costi e al 0,07% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce

COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita		**Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo il periodo di detenzione raccomandato**
Costi di ingresso	Costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.	**0,00%**
Costi di uscita	Costi di uscita definiti penali di riscatto, per i cui dettagli si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". I costi di uscita non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	**0,00%**
Costi correnti [registrati ogni anno]		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costi trattenuti per la gestione degli investimenti e i costi presentati nella sezione "Prestazioni assicurative e costi".	**1,50%**
Costi di transazione	Costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.	**0,00%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance e over performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance	N/A

PER QUANTO TEMPO DEVO DETENERLO? POSSO RITIRARE IL CAPITALE PREMATURAMENTE?

Periodo di detenzione raccomandato → 10 ANNI
Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. Il prodotto prevede la possibilità di recedere dal contratto a partire dalla data di conclusione del contratto, entro il termine di trenta giorni dalla data di decorrenza. Il prodotto prevede la facoltà di esercitare il riscatto a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e l'assicurato sia in vita. Su ciascuna operazione di riscatto la Compagnia applica un costo amministrativo di euro 10,00. Sulle richieste di riscatto, per la parte di prestazione derivante dall'investimento in Fondi, viene applicato un costo, determinato in base al periodo trascorso dalla decorrenza del contratto fino all'anno di richiesta di riscatto: 1,00% se riscatto al secondo anno, 0,5% se riscatto al terzo anno. Tali costi sono inclusi nelle tabelle rappresentative nella sezione "Quali sono i costi?" - "Andamento dei costi nel tempo".

COME PRESENTARE I RECLAMI?

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros risponde ai reclami che hanno per oggetto lamentele sugli aspetti precontrattuali e contrattuali di polizza (es: sulle prestazioni, condizioni di polizza, ecc.) e sulla condotta della Compagnia stessa. I reclami devono essere inoltrati per iscritto a mezzo posta, fax o e-mail a: MEDVIDA PARTNERS – Ufficio Reclami – Via Alberigo Albricci 7 , 20122 Milano – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. - Indirizzo PEC medvidapartners@pec.it. Inoltre al link https://www.medvidapartners.it/risorse-utili/reclami/ è disponibile la procedura da seguire in caso di reclamo.

ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

La combinazione di più soluzioni d'investimento, previste dal Prodotto, potrebbe portare ad un risultato complessivo di rendimento, costo e rischio diverso dal risultato che si otterrebbe investendo in una singola soluzione. Il Prodotto prevede alcuni servizi automatici opzionali che se attivati, unitamente ad una adeguata diversificazione del portafoglio, potrebbero determinare una riduzione del rischio di investimento.
La documentazione contrattuale relativa a questo prodotto, costituita dal Set Informativo contenente il DIP aggiuntivo, le Condizioni di Assicurazione e il presente Key Information Document, è disponibile sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it. Il valore della quota (NAV) del presente fondo viene pubblicato giornalmente sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it.
In caso di modifiche del presente documento, la Compagnia ne pubblica le versioni aggiornate sul sito internet www.medvidapartners.it. Per le informazioni sulle performance passate del fondo si rimanda al sito internet della SGR o al sito internet della Compagnia.

DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE

SCOPO
Il presente documento fornisce le informazioni chiave relative a questo prodotto di 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.

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

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.
www.medvidapartners.it
800 137 018

CONSOB è responsabile della vigilanza di MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave

Prodotto: CiiS PLATINUM 2.0 - Amundi ETF ICAV - Amundi S&P World Energy Screened UCITS ETF Acc (EUR)

ISIN IE000J0LN0R5
Nome dell'ideatore del PRIIP: **MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.**
Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **03/07/2026**

COS'È QUESTO PRODOTTO?

- **TIPO**
  Il Prodotto CiiS Platinum 2.0 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 2.000.000, con possibilità di versamenti aggiuntivi. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza non deve essere inferiore a 18 anni né superare 90 anni. La polizza è di tipo multiramo in quanto le prestazioni sono collegate a quote di OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché alla Gestione Separata (RAMO I). Il prodotto consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) nella Gestione Separata per un importo minimo del 10% e massimo pari al 50% del premio pagato. Le prestazioni assicurate relative ai premi investiti nella Gestione Separata sono contrattualmente garantite dalla Compagnia.
  Con riferimento alla componente di Ramo III, il Contraente ha la possibilità di investire una parte dei Premi in OICR. Gli OICR collegati al contratto possono essere sia comparti di Fondi Comuni di Investimento che comparti di SICAV. Il Contraente potrà selezionarne un numero massimo di 30. Nel corso della durata contrattuale è possibile modificare la composizione dell'investimento tramite l'operazione di switch, richiedendo il trasferimento totale o parziale da una soluzione di investimento ad un'altra. La Compagnia si riserva di modificare e/o integrare la lista degli OICR messi a disposizione del Contraente per l'investimento del premio, inserendo e/o eliminando OICR nel futuro per dar corso al servizio di analisi, selezione e asset allocation. Il PRIIP (contratto) si scioglie e cessa di produrre effetti in caso di invio alla Compagnia della richiesta di recesso, di riscatto o in caso di decesso dell'Assicurato.
- **TERMINE**
  Il prodotto finanziario assicurativo è a vita intera, ossia la durata dello stesso coincide con la vita dell'Assicurato. La polizza non prevede una data scadenza ma un valore di riscatto esposto per la componente di RAMO III alle fluttuazioni del mercato.
- **OBIETTIVI**
  Amundi ETF ICAV - Amundi S&P World Energy Screened UCITS ETF Acc (EUR) è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. Il fondo è un ETF conforme alla direttiva UCITS che punta a replicare l'indice di riferimento MSCI World Energy Sector Net TR USD. L'indice MSCI World Energy Sector Net TR USD è un indice ponderato per la capitalizzazione di mercato ed è sviluppato per misurare la performance delle società quotate nel settore Energetico. E' progettato per coprire titoli ad alta e media capitalizzazione ed è costruito utilizzando il MSCI Global Investable Market Index (GIMI), metodologia per considerare criteri dimensionali, di liquidità e flottante minimo. Il Fondo cerca di conseguire il suo obiettivo attraverso una replica indiretta, stipulando un contratto di scambio a termine negoziato over the counter. Il Fondo può altresì investire in un portafoglio diversificato di azioni internazionali, il cui rendimento verrà scambiato con quello dell'Indice benchmark di riferimento mediante lo strumento finanziario derivato. La Compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario e di restituzione del capitale investito. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che il Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.
- **INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO**
  Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario caratterizzato da crescita potenziale del capitale nel tempo a fronte di parziale esposizione a rischi di perdita e a fronte del pagamento di un premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano obiettivi di pianificazione successoria considerando che l'Assicurato deve avere un'età compresa tra i 18 ed i 90 anni.
- **PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI**
  In caso di decesso dell'Assicurato la prestazione che sarà liquidata ai Beneficiari designati sarà equivalente alla somma tra controvalore delle quote del Fondo, calcolato come prodotto tra il numero delle quote acquisite dal contratto alla data del decesso e il valore unitario delle quote stesse, al secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della comunicazione del decesso da parte della Compagnia, ed il capitale maturato nella Gestione Separata alla data del ricevimento della notifica del decesso da parte della Compagnia. Il valore del contratto così determinato viene maggiorato di un importo pari ad una percentuale in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso. Tale maggiorazione è pari al 5% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2% tra i 46 e i 59 anni, all' 1% tra i 60 e i 69 anni, allo 0,5% oltre i 69 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 50.000 euro fino a 69 anni. Dai 70 anni non può essere superiore a 5.000 euro. Il costo di tale copertura assicurativa è pari allo 0,05% già compreso nella commissione di gestione applicata. Il valore della prestazione è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

INDICATORE DI RISCHIO

Rischio più **basso**							Rischio più **alto**
1	2	3	4	**5**	6	7	

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. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" per il dettaglio delle penali per uscita anticipata.

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 dell'incapacità della Compagnia di pagare quanto dovuto. Abbiamo classificato questo prodotto al livello 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-alta. Ciò significa che le perdite potenziali dovute all'investimento sono classificate nel livello medio-alto e che è probabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto. Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
MEDVIDA Partners Italia identifica i rischi di sostenibilità in linea con quanto definito dal Reg. (UE) 2019/2088 (SFDR), come qualsiasi evento o condizione di tipo ambientale, sociale o di governance (di seguito anche fattori ESG) in grado di provocare un potenziale o effettivo impatto negativo sul valore dell'investimento.
L' approccio adottato da MEDVIDA Partners Italia può essere sintetizzato nei quattro punti seguenti:

- Criteri di esclusione;
- Questionario di Due Diligence ESG;
- Mappatura delle SGR aderenti ai Principle for Responsible Investment delle Nazioni Unite;
- Politica di impegno azionario.

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 o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: **10 anni**
Esempio di Investimento: **€ 10.000,00**
Premio assicurativo: **€ 57,93**

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
Scenario di sopravvivenza				
Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		**€ 0,00**	**€ 0,00**	**€ 0,00**
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 3.080,00**	**€ 2.320,00**	**€ 1.060,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-69,23%	-25,36%	-20,13%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.760,00**	**€ 8.840,00**	**€ 7.820,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,41%	-2,43%	-2,42%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.290,00**	**€ 11.550,00**	**€ 13.350,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	2,94%	2,92%	2,93%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.820,00**	**€ 14.830,00**	**€ 22.010,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	8,21%	8,20%	8,21%
Scenario di morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.400,00**	**€ 11.670,00**	**€ 13.500,00**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale.
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 di morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando un assicurato dell'età di 50 anni alla data di decorrenza.
Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra 04/2011-04/2021, quello moderato tra 10/2013-10/2023, quello favorevole tra 03/2016-03/2026.

COSA ACCADE IN CASO DI INSOLVENZA DELLA COMPAGNIA?

Se MEDVIDA Partners non fosse in grado di corrispondere la prestazione, l'assicurato o i beneficiari potrebbero subire perdite finanziarie dato che non esiste alcun sistema di indennizzo o di garanzia in caso di insolvenza della Compagnia. MEDVIDA Partners rispetta tutti i requisiti di solvibilità richiesti dalla normativa vigente. Inoltre il Ministerio de Economia, Comercio y Empresa spagnolo, che vigila sul mercato, potrà incaricare il "Consorcio de Compensación de Seguros" di intervenire a protezione degli assicurati e aventi causa in caso di liquidazione o procedura concorsuale. Maggiori informazioni sulla procedura sono disponibili sul sito www.consorseguros.es.

QUALI SONO I COSTI?

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 e dalla durata della detenzione 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
- Investimento € 10.000,00

	In caso di riscatto dopo		
	1 Anno	**5 Anni**	**10 Anni**
Costi totali	**€ 137,00**	**€ 749,00**	**€ 1.600,00**
Incidenza Annuale dei costi (*)	**1,20%**	**1,40% ogni anno**	**1,40% 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 0,04 % prima dei costi e al 0,03% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce

COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita		**Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo il periodo di detenzione raccomandato**
Costi di ingresso	Costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.	**0,00%**
Costi di uscita	Costi di uscita definiti penali di riscatto, per i cui dettagli si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". I costi di uscita non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	**0,00%**
Costi correnti [registrati ogni anno]		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costi trattenuti per la gestione degli investimenti e i costi presentati nella sezione "Prestazioni assicurative e costi".	**1,40%**
Costi di transazione	Costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.	**0,00%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance e over performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance	N/A

PER QUANTO TEMPO DEVO DETENERLO? POSSO RITIRARE IL CAPITALE PREMATURAMENTE?

Periodo di detenzione raccomandato → 10 ANNI
Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. Il prodotto prevede la possibilità di recedere dal contratto a partire dalla data di conclusione del contratto, entro il termine di trenta giorni dalla data di decorrenza. Il prodotto prevede la facoltà di esercitare il riscatto a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e l'assicurato sia in vita. Su ciascuna operazione di riscatto la Compagnia applica un costo amministrativo di euro 10,00. Sulle richieste di riscatto, per la parte di prestazione derivante dall'investimento in Fondi, viene applicato un costo, determinato in base al periodo trascorso dalla decorrenza del contratto fino all'anno di richiesta di riscatto: 1,00% se riscatto al secondo anno, 0,5% se riscatto al terzo anno. Tali costi sono inclusi nelle tabelle rappresentative nella sezione "Quali sono i costi?" - "Andamento dei costi nel tempo".

COME PRESENTARE I RECLAMI?

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros risponde ai reclami che hanno per oggetto lamentele sugli aspetti precontrattuali e contrattuali di polizza (es: sulle prestazioni, condizioni di polizza, ecc.) e sulla condotta della Compagnia stessa. I reclami devono essere inoltrati per iscritto a mezzo posta, fax o e-mail a: MEDVIDA PARTNERS – Ufficio Reclami – Via Alberigo Albricci 7 , 20122 Milano – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. - Indirizzo PEC medvidapartners@pec.it. Inoltre al link https://www.medvidapartners.it/risorse-utili/reclami/ è disponibile la procedura da seguire in caso di reclamo.

ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

La combinazione di più soluzioni d'investimento, previste dal Prodotto, potrebbe portare ad un risultato complessivo di rendimento, costo e rischio diverso dal risultato che si otterrebbe investendo in una singola soluzione. Il Prodotto prevede alcuni servizi automatici opzionali che se attivati, unitamente ad una adeguata diversificazione del portafoglio, potrebbero determinare una riduzione del rischio di investimento.
La documentazione contrattuale relativa a questo prodotto, costituita dal Set Informativo contenente il DIP aggiuntivo, le Condizioni di Assicurazione e il presente Key Information Document, è disponibile sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it. Il valore della quota (NAV) del presente fondo viene pubblicato giornalmente sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it.
In caso di modifiche del presente documento, la Compagnia ne pubblica le versioni aggiornate sul sito internet www.medvidapartners.it. Per le informazioni sulle performance passate del fondo si rimanda al sito internet della SGR o al sito internet della Compagnia.

DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE

SCOPO

Il presente documento fornisce le informazioni chiave relative a questo prodotto di 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.

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

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.
www.medvidapartners.it
800 137 018

CONSOB è responsabile della vigilanza di MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave

Prodotto: CiiS PLATINUM 2.0 - Amundi ETF ICAV - Amundi S&P World Utilities Screened UCITS ETF Acc

ISIN IE000PMX0MW6

Nome dell'ideatore del PRIIP: **MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.**

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **03/07/2026**

COS'È QUESTO PRODOTTO?

- **TIPO**
  Il Prodotto CiiS Platinum 2.0 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 2.000.000, con possibilità di versamenti aggiuntivi. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza non deve essere inferiore a 18 anni né superare 90 anni. La polizza è di tipo multiramo in quanto le prestazioni sono collegate a quote di OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché alla Gestione Separata (RAMO I). Il prodotto consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) nella Gestione Separata per un importo minimo del 10% e massimo pari al 50% del premio pagato. Le prestazioni assicurate relative ai premi investiti nella Gestione Separata sono contrattualmente garantite dalla Compagnia.
  Con riferimento alla componente di Ramo III, il Contraente ha la possibilità di investire una parte dei Premi in OICR. Gli OICR collegati al contratto possono essere sia comparti di Fondi Comuni di Investimento che comparti di SICAV. Il Contraente potrà selezionarne un numero massimo di 30. Nel corso della durata contrattuale è possibile modificare la composizione dell'investimento tramite l'operazione di switch, richiedendo il trasferimento totale o parziale da una soluzione di investimento ad un'altra. La Compagnia si riserva di modificare e/o integrare la lista degli OICR messi a disposizione del Contraente per l'investimento del premio, inserendo e/o eliminando OICR nel futuro per dar corso al servizio di analisi, selezione e asset allocation. Il PRIIP (contratto) si scioglie e cessa di produrre effetti in caso di invio alla Compagnia della richiesta di recesso, di riscatto o in caso di decesso dell'Assicurato.
- **TERMINE**
  Il prodotto finanziario assicurativo è a vita intera, ossia la durata dello stesso coincide con la vita dell'Assicurato. La polizza non prevede una data scadenza ma un valore di riscatto esposto per la componente di RAMO III alle fluttuazioni del mercato.
- **OBIETTIVI**
  Amundi ETF ICAV - Amundi S&P World Utilities Screened UCITS ETF Acc uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. Il fondo è un ETF conforme alla direttiva UCITS che punta a replicare l'indice di riferimento MSCI Daily TR World Net Utilities USD. L'indice MSCI Daily TR World Net Utilities USD è un indice ponderato per la capitalizzazione di mercato ed è sviluppato per misurare la performance delle società quotate nel settore dei Servizi di Pubblica Utilità, è infatti rappresentativo delle società attive nel settore dei servizi di pubblica utilità dei mercati sviluppati mondiali. E' progettato per coprire titoli ad alta e media capitalizzazione ed è costruito utilizzando il MSCI Global Investable Market Index (GIMI), metodologia per considerare criteri dimensionali, di liquidità e flottante minimo.Il Fondo potrà investire in un porta foglio diversificato di azioni internazionali, il cui rendimento verrà scambiato con quello dell'Indice di riferimento mediante lo strumento finanziario a termine. La compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario e di restituzione del capitale investito. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che il Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.
- **INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO**
  Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario caratterizzato da crescita potenziale del capitale nel tempo a fronte di parziale esposizione a rischi di perdita e a fronte del pagamento di un premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano obiettivi di pianificazione successoria considerando che l'Assicurato deve avere un'età compresa tra i 18 ed i 90 anni.
- **PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI**
  In caso di decesso dell'Assicurato la prestazione che sarà liquidata ai Beneficiari designati sarà equivalente alla somma tra controvalore delle quote del Fondo, calcolato come prodotto tra il numero delle quote acquisite dal contratto alla data del decesso e il valore unitario delle quote stesse, al secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della comunicazione del decesso da parte della Compagnia, ed il capitale maturato nella Gestione Separata alla data del ricevimento della notifica del decesso da parte della Compagnia. Il valore del contratto così determinato viene maggiorato di un importo pari ad una percentuale in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso. Tale maggiorazione è pari al 5% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2% tra i 46 e i 59 anni, all' 1% tra i 60 e i 69 anni, allo 0,5% oltre i 69 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 50.000 euro fino a 69 anni. Dai 70 anni non può essere superiore a 5.000 euro. Il costo di tale copertura assicurativa è pari allo 0,05% già compreso nella commissione di gestione applicata. Il valore della prestazione è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

INDICATORE DI RISCHIO

Rischio più **basso**							Rischio più **alto**
1	2	3	**4**	5	6	7	

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. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" per il dettaglio delle penali per uscita anticipata.

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 dell'incapacità della Compagnia di pagare 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 all'investimento sono classificate nel livello medio e che potrebbe darsi che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto. Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
MEDVIDA Partners Italia identifica i rischi di sostenibilità in linea con quanto definito dal Reg. (UE) 2019/2088 (SFDR), come qualsiasi evento o condizione di tipo ambientale, sociale o di governance (di seguito anche fattori ESG) in grado di provocare un potenziale o effettivo impatto negativo sul valore dell'investimento.
L' approccio adottato da MEDVIDA Partners Italia può essere sintetizzato nei quattro punti seguenti:

- Criteri di esclusione;
- Questionario di Due Diligence ESG;
- Mappatura delle SGR aderenti ai Principle for Responsible Investment delle Nazioni Unite;
- Politica di impegno azionario.

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 o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: **10 anni**
Esempio di Investimento: **€ 10.000,00**
Premio assicurativo: **€ 69,79**

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
Scenario di sopravvivenza				
Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		**€ 0,00**	**€ 0,00**	**€ 0,00**
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 4.670,00**	**€ 4.370,00**	**€ 2.850,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-53,31%	-15,24%	-11,78%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.110,00**	**€ 10.550,00**	**€ 11.140,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	1,09%	1,07%	1,08%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.660,00**	**€ 13.750,00**	**€ 18.920,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	6,59%	6,58%	6,59%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.860,00**	**€ 15.090,00**	**€ 22.810,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	8,60%	8,58%	8,59%
Scenario di morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.770,00**	**€ 13.900,00**	**€ 19.120,00**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale.
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 di morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando un assicurato dell'età di 50 anni alla data di decorrenza.
Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra 04/2025-04/2026, quello moderato tra 08/2013-08/2023, quello favorevole tra 04/2012-04/2022.

COSA ACCADE IN CASO DI INSOLVENZA DELLA COMPAGNIA?

Se MEDVIDA Partners non fosse in grado di corrispondere la prestazione, l'assicurato o i beneficiari potrebbero subire perdite finanziarie dato che non esiste alcun sistema di indennizzo o di garanzia in caso di insolvenza della Compagnia. MEDVIDA Partners rispetta tutti i requisiti di solvibilità richiesti dalla normativa vigente. Inoltre il Ministerio de Economia, Comercio y Empresa spagnolo, che vigila sul mercato, potrà incaricare il "Consorcio de Compensación de Seguros" di intervenire a protezione degli assicurati e aventi causa in caso di liquidazione o procedura concorsuale. Maggiori informazioni sulla procedura sono disponibili sul sito www.consorseguros.es.

QUALI SONO I COSTI?

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 e dalla durata della detenzione 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
- Investimento € 10.000,00

	In caso di riscatto dopo		
	1 Anno	**5 Anni**	**10 Anni**
Costi totali	**€ 137,00**	**€ 817,00**	**€ 1.926,00**
Incidenza Annuale dei costi (*)	**1,20%**	**1,50% ogni anno**	**1,50% 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 0,08 % prima dei costi e al 0,07% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce

COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita		**Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo il periodo di detenzione raccomandato**
Costi di ingresso	Costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.	**0,00%**
Costi di uscita	Costi di uscita definiti penali di riscatto, per i cui dettagli si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". I costi di uscita non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	**0,00%**
Costi correnti [registrati ogni anno]		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costi trattenuti per la gestione degli investimenti e i costi presentati nella sezione "Prestazioni assicurative e costi".	**1,50%**
Costi di transazione	Costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.	**0,00%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance e over performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance	N/A

PER QUANTO TEMPO DEVO DETENERLO? POSSO RITIRARE IL CAPITALE PREMATURAMENTE?

Periodo di detenzione raccomandato → 10 ANNI
Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. Il prodotto prevede la possibilità di recedere dal contratto a partire dalla data di conclusione del contratto, entro il termine di trenta giorni dalla data di decorrenza. Il prodotto prevede la facoltà di esercitare il riscatto a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e l'assicurato sia in vita. Su ciascuna operazione di riscatto la Compagnia applica un costo amministrativo di euro 10,00. Sulle richieste di riscatto, per la parte di prestazione derivante dall'investimento in Fondi, viene applicato un costo, determinato in base al periodo trascorso dalla decorrenza del contratto fino all'anno di richiesta di riscatto: 1,00% se riscatto al secondo anno, 0,5% se riscatto al terzo anno. Tali costi sono inclusi nelle tabelle rappresentative nella sezione "Quali sono i costi?" - "Andamento dei costi nel tempo".

COME PRESENTARE I RECLAMI?

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros risponde ai reclami che hanno per oggetto lamentele sugli aspetti precontrattuali e contrattuali di polizza (es: sulle prestazioni, condizioni di polizza, ecc.) e sulla condotta della Compagnia stessa. I reclami devono essere inoltrati per iscritto a mezzo posta, fax o e-mail a: MEDVIDA PARTNERS – Ufficio Reclami – Via Alberigo Albricci 7 , 20122 Milano – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. - Indirizzo PEC medvidapartners@pec.it. Inoltre al link https://www.medvidapartners.it/risorse-utili/reclami/ è disponibile la procedura da seguire in caso di reclamo.

ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

La combinazione di più soluzioni d'investimento, previste dal Prodotto, potrebbe portare ad un risultato complessivo di rendimento, costo e rischio diverso dal risultato che si otterrebbe investendo in una singola soluzione. Il Prodotto prevede alcuni servizi automatici opzionali che se attivati, unitamente ad una adeguata diversificazione del portafoglio, potrebbero determinare una riduzione del rischio di investimento.
La documentazione contrattuale relativa a questo prodotto, costituita dal Set Informativo contenente il DIP aggiuntivo, le Condizioni di Assicurazione e il presente Key Information Document, è disponibile sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it. Il valore della quota (NAV) del presente fondo viene pubblicato giornalmente sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it.
In caso di modifiche del presente documento, la Compagnia ne pubblica le versioni aggiornate sul sito internet www.medvidapartners.it. Per le informazioni sulle performance passate del fondo si rimanda al sito internet della SGR o al sito internet della Compagnia.

DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE

SCOPO

Il presente documento fornisce le informazioni chiave relative a questo prodotto di 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.

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

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.
www.medvidapartners.it
800 137 018

CONSOB è responsabile della vigilanza di MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave

Prodotto: CiiS PLATINUM 2.0 - Amundi EUR Corporate Bond Climate Paris Aligned UCITS ETF

ISIN LU1829219127

Nome dell'ideatore del PRIIP: **MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.**

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **03/07/2026**

COS'È QUESTO PRODOTTO?

- **TIPO**
  Il Prodotto CiiS Platinum 2.0 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 2.000.000, con possibilità di versamenti aggiuntivi. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza non deve essere inferiore a 18 anni né superare 90 anni. La polizza è di tipo multiramo in quanto le prestazioni sono collegate a quote di OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché alla Gestione Separata (RAMO I). Il prodotto consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) nella Gestione Separata per un importo minimo del 10% e massimo pari al 50% del premio pagato. Le prestazioni assicurate relative ai premi investiti nella Gestione Separata sono contrattualmente garantite dalla Compagnia.
  Con riferimento alla componente di Ramo III, il Contraente ha la possibilità di investire una parte dei Premi in OICR. Gli OICR collegati al contratto possono essere sia comparti di fondi comuni di investimento che comparti di SICAV. Il Contraente potrà selezionarne un numero massimo di 30. Nel corso della durata contrattuale è possibile modificare la composizione dell'investimento tramite l'operazione di switch, richiedendo il trasferimento totale o parziale da una soluzione di investimento ad un'altra. La Compagnia si riserva di modificare e/o integrare la lista degli OICR messi a disposizione del Contraente per l'investimento del premio, inserendo e/o eliminando OICR nel futuro per dar corso al servizio di analisi, selezione e asset allocation. Il PRIIP (contratto) si scioglie e cessa di produrre effetti in caso di invio alla Compagnia della richiesta di recesso, di riscatto o in caso di decesso dell'Assicurato.
- **TERMINE**
  Il prodotto finanziario assicurativo è a vita intera, ossia la durata dello stesso coincide con la vita dell'Assicurato. La polizza non prevede una data scadenza ma un valore di riscatto esposto per la componente di RAMO III alle fluttuazioni del mercato.
- **OBIETTIVI**
  Amundi EUR Corporate Bond Climate Paris Aligned UCITS ETF uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. Il Fondo è un OICVM indicizzato a gestione passiva. L'obiettivo di investimento del Fondo consiste nel replicare l'andamento, sia al rialzo che al ribasso, dell'indice Bloomberg Barclays MSCI EUR Corporate Liquid SRI Sustainable (l'"Indice di riferimento"), denominato in euro (EUR), riducendo al minimo la volatilità dovuta alla differenza tra la performance del Fondo e la performance dell'Indice di riferimento (il " Tracking error"). L'Indice di riferimento è rappresentativo del rendimento di obbligazioni corporate investment grade denominate in euro (EUR), emesse da organismi che soddisfano criteri ambientali, sociali e di governance ("ESG"), sulla base di un rating ESG. La Compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario e di restituzione del capitale investito. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che il Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.
- **INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO**
  Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario caratterizzato da crescita potenziale del capitale nel tempo a fronte di parziale esposizione a rischi di perdita e a fronte del pagamento di un premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano obiettivi di pianificazione successoria considerando che l'Assicurato deve avere un'età compresa tra i 18 ed i 90 anni.
- **PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI**
  In caso di decesso dell'Assicurato la prestazione che sarà liquidata ai Beneficiari designati sarà equivalente alla somma tra controvalore delle quote del Fondo, calcolato come prodotto tra il numero delle quote acquisite dal contratto alla data del decesso e il valore unitario delle quote stesse, al secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della comunicazione del decesso da parte della Compagnia, ed il capitale maturato nella Gestione Separata alla data del ricevimento della notifica del decesso da parte della Compagnia. Il valore del contratto così determinato viene maggiorato di un importo pari ad una percentuale in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso. Tale maggiorazione è pari al 5% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2% tra i 46 e i 59 anni, all' 1% tra i 60 e i 69 anni, allo 0,5% oltre i 69 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 50.000 euro fino a 69 anni. Dai 70 anni non può essere superiore a 5.000 euro. Il costo di tale copertura assicurativa è pari allo 0,05% già compreso nella commissione di gestione applicata. Il valore della prestazione è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

INDICATORE DI RISCHIO

Rischio più **basso**							Rischio più **alto**
	1	**2**	3	4	5	6	7

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. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" per il dettaglio delle penali per uscita anticipata.

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 dell'incapacità della Compagnia di pagare quanto dovuto. Abbiamo classificato questo prodotto al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute all'investimento sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto. Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
MEDVIDA Partners Italia identifica i rischi di sostenibilità in linea con quanto definito dal Reg. (UE) 2019/2088 (SFDR), come qualsiasi evento o condizione di tipo ambientale, sociale o di governance (di seguito anche fattori ESG) in grado di provocare un potenziale o effettivo impatto negativo sul valore dell'investimento.
L' approccio adottato da MEDVIDA Partners Italia può essere sintetizzato nei quattro punti seguenti:

- Criteri di esclusione;
- Questionario di Due Diligence ESG;
- Mappatura delle SGR aderenti ai Principle for Responsible Investment delle Nazioni Unite;
- Politica di impegno azionario.

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 o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: **10 anni**
Esempio di Investimento: **€ 10.000,00**
Premio assicurativo: **€ 48,81**

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
Scenario di sopravvivenza				
Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		**€ 0,00**	**€ 0,00**	**€ 0,00**
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.790,00**	**€ 7.020,00**	**€ 5.800,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-22,09%	-6,84%	-5,29%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.860,00**	**€ 9.290,00**	**€ 8.650,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,43%	-1,45%	-1,44%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.950,00**	**€ 9.750,00**	**€ 9.510,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,49%	-0,51%	-0,50%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.190,00**	**€ 10.970,00**	**€ 12.050,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	1,89%	1,87%	1,88%
Scenario di morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.050,00**	**€ 9.860,00**	**€ 9.620,00**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale.
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 di morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando un assicurato dell'età di 50 anni alla data di decorrenza.
Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra 07/2021-04/2026, quello moderato tra 01/2014-01/2024, quello favorevole tra 04/2011-04/2021.

COSA ACCADE IN CASO DI INSOLVENZA DELLA COMPAGNIA?

Se MEDVIDA Partners non fosse in grado di corrispondere la prestazione, l'assicurato o i beneficiari potrebbero subire perdite finanziarie dato che non esiste alcun sistema di indennizzo o di garanzia in caso di insolvenza della Compagnia. MEDVIDA Partners rispetta tutti i requisiti di solvibilità richiesti dalla normativa vigente. Inoltre il Ministerio de Economia, Comercio y Empresa spagnolo, che vigila sul mercato, potrà incaricare il "Consorcio de Compensación de Seguros" di intervenire a protezione degli assicurati e aventi causa in caso di liquidazione o procedura concorsuale. Maggiori informazioni sulla procedura sono disponibili sul sito www.consorseguros.es.

QUALI SONO I COSTI?

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 e dalla durata della detenzione 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
- Investimento € 10.000,00

	In caso di riscatto dopo		
	1 Anno	**5 Anni**	**10 Anni**
Costi totali	**€ 133,00**	**€ 669,00**	**€ 1.311,00**
Incidenza Annuale dei costi (*)	**1,20%**	**1,40% ogni anno**	**1,40% 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 0,01 % prima dei costi e al -0,01% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce

COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita		**Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo il periodo di detenzione raccomandato**
Costi di ingresso	Costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.	**0,00%**
Costi di uscita	Costi di uscita definiti penali di riscatto, per i cui dettagli si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". I costi di uscita non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	**0,00%**
Costi correnti [registrati ogni anno]		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costi trattenuti per la gestione degli investimenti e i costi presentati nella sezione "Prestazioni assicurative e costi".	**1,40%**
Costi di transazione	Costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.	**0,00%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance e over performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance	N/A

PER QUANTO TEMPO DEVO DETENERLO? POSSO RITIRARE IL CAPITALE PREMATURAMENTE?

Periodo di detenzione raccomandato → 10 ANNI
Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. Il prodotto prevede la possibilità di recedere dal contratto a partire dalla data di conclusione del contratto, entro il termine di trenta giorni dalla data di decorrenza. Il prodotto prevede la facoltà di esercitare il riscatto a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e l'assicurato sia in vita. Su ciascuna operazione di riscatto la Compagnia applica un costo amministrativo di euro 10,00. Sulle richieste di riscatto, per la parte di prestazione derivante dall'investimento in Fondi, viene applicato un costo, determinato in base al periodo trascorso dalla decorrenza del contratto fino all'anno di richiesta di riscatto: 1,00% se riscatto al secondo anno, 0,5% se riscatto al terzo anno. Tali costi sono inclusi nelle tabelle rappresentative nella sezione "Quali sono i costi?" - "Andamento dei costi nel tempo".

COME PRESENTARE I RECLAMI?

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros risponde ai reclami che hanno per oggetto lamentele sugli aspetti precontrattuali e contrattuali di polizza (es: sulle prestazioni, condizioni di polizza, ecc.) e sulla condotta della Compagnia stessa. I reclami devono essere inoltrati per iscritto a mezzo posta, fax o e-mail a: MEDVIDA PARTNERS – Ufficio Reclami – Via Alberigo Albricci 7 , 20122 Milano – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. - Indirizzo PEC medvidapartners@pec.it. Inoltre al link https://www.medvidapartners.it/risorse-utili/reclami/ è disponibile la procedura da seguire in caso di reclamo.

ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

La combinazione di più soluzioni d'investimento, previste dal Prodotto, potrebbe portare ad un risultato complessivo di rendimento, costo e rischio diverso dal risultato che si otterrebbe investendo in una singola soluzione. Il Prodotto prevede alcuni servizi automatici opzionali che se attivati, unitamente ad una adeguata diversificazione del portafoglio, potrebbero determinare una riduzione del rischio di investimento.
La documentazione contrattuale relativa a questo prodotto, costituita dal Set Informativo contenente il DIP aggiuntivo, le Condizioni di Assicurazione e il presente Key Information Document, è disponibile sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it. Il valore della quota (NAV) del presente fondo viene pubblicato giornalmente sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it.
In caso di modifiche del presente documento, la Compagnia ne pubblica le versioni aggiornate sul sito internet www.medvidapartners.it. Per le informazioni sulle performance passate del fondo si rimanda al sito internet della SGR o al sito internet della Compagnia.

DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE

SCOPO

Il presente documento fornisce le informazioni chiave relative a questo prodotto di 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.

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

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.
www.medvidapartners.it
800 137 018

CONSOB è responsabile della vigilanza di MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave

Prodotto: CiiS PLATINUM 2.0 - Amundi Euro Government Inflation-Linked Bond UCITS ETF Acc

ISIN LU1650491282

Nome dell'ideatore del PRIIP: **MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.**

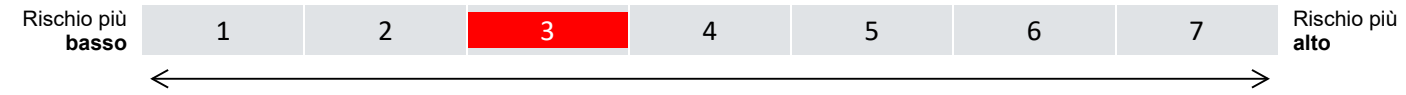
Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **03/07/2026**

COS'È QUESTO PRODOTTO?

- **TIPO**
  Il Prodotto CiiS Platinum 2.0 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 2.000.000, con possibilità di versamenti aggiuntivi. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza non deve essere inferiore a 18 anni né superare 90 anni. La polizza è di tipo multiramo in quanto le prestazioni sono collegate a quote di OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché alla Gestione Separata (RAMO I). Il prodotto consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) nella Gestione Separata per un importo minimo del 10% e massimo pari al 50% del premio pagato. Le prestazioni assicurate relative ai premi investiti nella Gestione Separata sono contrattualmente garantite dalla Compagnia.
  Con riferimento alla componente di Ramo III, il Contraente ha la possibilità di investire una parte dei Premi in OICR. Gli OICR collegati al contratto possono essere sia comparti di fondi comuni di investimento che comparti di SICAV. Il Contraente potrà selezionarne un numero massimo di 30. Nel corso della durata contrattuale è possibile modificare la composizione dell'investimento tramite l'operazione di switch, richiedendo il trasferimento totale o parziale da una soluzione di investimento ad un'altra. La Compagnia si riserva di modificare e/o integrare la lista degli OICR messi a disposizione del Contraente per l'investimento del premio, inserendo e/o eliminando OICR nel futuro per dar corso al servizio di analisi, selezione e asset allocation. Il PRIIP (contratto) si scioglie e cessa di produrre effetti in caso di invio alla Compagnia della richiesta di recesso, di riscatto o in caso di decesso dell'Assicurato.
- **TERMINE**
  Il prodotto finanziario assicurativo è a vita intera, ossia la durata dello stesso coincide con la vita dell'Assicurato. La polizza non prevede una data scadenza ma un valore di riscatto esposto per la componente di RAMO III alle fluttuazioni del mercato.
- **OBIETTIVI**
  Amundi Euro Government Inflation-Linked Bond UCITS ETF Acc è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire, punta a replicare l'indice di riferimento MTS Mid Price InvG Inflation-Linked Aggr All-Maturity. L'indice misura la performance dei titoli di stato indicizzati all'inflazione più grandi e scambiati dell'Eurozona che hanno almeno due giudizi di rating assegnati da tre delle maggiori agenzie di rating. Il fondo utilizzerà swap OTC indicizzati che scambiano il valore delle attività azionarie del fondo per il valore dell'indice di riferimento. Per ottimizzare la gestione del fondo, il gestore utilizza altri strumenti compresi strumenti derivati diversi dagli swap indicizzati. La Compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario e di restituzione del capitale investito. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che il Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.
- **INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO**
  Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario caratterizzato da crescita potenziale del capitale nel tempo a fronte di parziale esposizione a rischi di perdita e a fronte del pagamento di un premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano obiettivi di pianificazione successoria considerando che l'Assicurato deve avere un'età compresa tra i 18 ed i 90 anni.
- **PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI**
  In caso di decesso dell'Assicurato la prestazione che sarà liquidata ai Beneficiari designati sarà equivalente alla somma tra controvalore delle quote del Fondo, calcolato come prodotto tra il numero delle quote acquisite dal contratto alla data del decesso e il valore unitario delle quote stesse, al secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della comunicazione del decesso da parte della Compagnia, ed il capitale maturato nella Gestione Separata alla data del ricevimento della notifica del decesso da parte della Compagnia. Il valore del contratto così determinato viene maggiorato di un importo pari ad una percentuale in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso. Tale maggiorazione è pari al 5% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2% tra i 46 e i 59 anni, all' 1% tra i 60 e i 69 anni, allo 0,5% oltre i 69 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 50.000 euro fino a 69 anni. Dai 70 anni non può essere superiore a 5.000 euro. Il costo di tale copertura assicurativa è pari allo 0,05% già compreso nella commissione di gestione applicata. Il valore della prestazione è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

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. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" per il dettaglio delle penali per uscita anticipata.

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 dell'incapacità della Compagnia di pagare 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 all'investimento sono classificate nel livello medio-basso e che è improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto. Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
MEDVIDA Partners Italia identifica i rischi di sostenibilità in linea con quanto definito dal Reg. (UE) 2019/2088 (SFDR), come qualsiasi evento o condizione di tipo ambientale, sociale o di governance (di seguito anche fattori ESG) in grado di provocare un potenziale o effettivo impatto negativo sul valore dell'investimento.
L' approccio adottato da MEDVIDA Partners Italia può essere sintetizzato nei quattro punti seguenti:

- Criteri di esclusione;
- Questionario di Due Diligence ESG;
- Mappatura delle SGR aderenti ai Principle for Responsible Investment delle Nazioni Unite;
- Politica di impegno azionario.

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 o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: **10 anni**
Esempio di Investimento: **€ 10.000,00**
Premio assicurativo: **€ 51,75**

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
Scenario di sopravvivenza				
Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		**€ 0,00**	**€ 0,00**	**€ 0,00**
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 6.680,00**	**€ 6.110,00**	**€ 4.730,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-33,21%	-9,38%	-7,22%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.850,00**	**€ 9.280,00**	**€ 8.630,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,46%	-1,48%	-1,47%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.070,00**	**€ 10.340,00**	**€ 10.700,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	0,69%	0,67%	0,68%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.360,00**	**€ 11.910,00**	**€ 14.210,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	3,58%	3,56%	3,57%
Scenario di morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.170,00**	**€ 10.450,00**	**€ 10.820,00**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale.
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 di morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando un assicurato dell'età di 50 anni alla data di decorrenza.
Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra 03/2022-04/2026, quello moderato tra 01/2013-01/2023, quello favorevole tra 11/2011-11/2021.

COSA ACCADE IN CASO DI INSOLVENZA DELLA COMPAGNIA?

Se MEDVIDA Partners non fosse in grado di corrispondere la prestazione, l'assicurato o i beneficiari potrebbero subire perdite finanziarie dato che non esiste alcun sistema di indennizzo o di garanzia in caso di insolvenza della Compagnia. MEDVIDA Partners rispetta tutti i requisiti di solvibilità richiesti dalla normativa vigente. Inoltre il Ministerio de Economia, Comercio y Empresa spagnolo, che vigila sul mercato, potrà incaricare il "Consorcio de Compensación de Seguros" di intervenire a protezione degli assicurati e aventi causa in caso di liquidazione o procedura concorsuale. Maggiori informazioni sulla procedura sono disponibili sul sito www.consorseguros.es.

QUALI SONO I COSTI?

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 e dalla durata della detenzione 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
- Investimento € 10.000,00

	In caso di riscatto dopo		
	1 Anno	**5 Anni**	**10 Anni**
Costi totali	**€ 135,00**	**€ 699,00**	**€ 1.410,00**
Incidenza Annuale dei costi (*)	**1,20%**	**1,40% ogni anno**	**1,40% 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 0,02 % prima dei costi e al 0,01% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce

COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita		**Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo il periodo di detenzione raccomandato**
Costi di ingresso	Costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.	**0,00%**
Costi di uscita	Costi di uscita definiti penali di riscatto, per i cui dettagli si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". I costi di uscita non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	**0,00%**
Costi correnti [registrati ogni anno]		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costi trattenuti per la gestione degli investimenti e i costi presentati nella sezione "Prestazioni assicurative e costi".	**1,40%**
Costi di transazione	Costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.	**0,00%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance e over performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance	N/A

PER QUANTO TEMPO DEVO DETENERLO? POSSO RITIRARE IL CAPITALE PREMATURAMENTE?

Periodo di detenzione raccomandato → 10 ANNI
Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. Il prodotto prevede la possibilità di recedere dal contratto a partire dalla data di conclusione del contratto, entro il termine di trenta giorni dalla data di decorrenza. Il prodotto prevede la facoltà di esercitare il riscatto a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e l'assicurato sia in vita. Su ciascuna operazione di riscatto la Compagnia applica un costo amministrativo di euro 10,00. Sulle richieste di riscatto, per la parte di prestazione derivante dall'investimento in Fondi, viene applicato un costo, determinato in base al periodo trascorso dalla decorrenza del contratto fino all'anno di richiesta di riscatto: 1,00% se riscatto al secondo anno, 0,5% se riscatto al terzo anno. Tali costi sono inclusi nelle tabelle rappresentative nella sezione "Quali sono i costi?" - "Andamento dei costi nel tempo".

COME PRESENTARE I RECLAMI?

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros risponde ai reclami che hanno per oggetto lamentele sugli aspetti precontrattuali e contrattuali di polizza (es: sulle prestazioni, condizioni di polizza, ecc.) e sulla condotta della Compagnia stessa. I reclami devono essere inoltrati per iscritto a mezzo posta, fax o e-mail a: MEDVIDA PARTNERS – Ufficio Reclami – Via Alberigo Albricci 7 , 20122 Milano – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. - Indirizzo PEC medvidapartners@pec.it. Inoltre al link https://www.medvidapartners.it/risorse-utili/reclami/ è disponibile la procedura da seguire in caso di reclamo.

ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

La combinazione di più soluzioni d'investimento, previste dal Prodotto, potrebbe portare ad un risultato complessivo di rendimento, costo e rischio diverso dal risultato che si otterrebbe investendo in una singola soluzione. Il Prodotto prevede alcuni servizi automatici opzionali che se attivati, unitamente ad una adeguata diversificazione del portafoglio, potrebbero determinare una riduzione del rischio di investimento.
La documentazione contrattuale relativa a questo prodotto, costituita dal Set Informativo contenente il DIP aggiuntivo, le Condizioni di Assicurazione e il presente Key Information Document, è disponibile sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it. Il valore della quota (NAV) del presente fondo viene pubblicato giornalmente sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it.
In caso di modifiche del presente documento, la Compagnia ne pubblica le versioni aggiornate sul sito internet www.medvidapartners.it. Per le informazioni sulle performance passate del fondo si rimanda al sito internet della SGR o al sito internet della Compagnia.

DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE

SCOPO

Il presente documento fornisce le informazioni chiave relative a questo prodotto di 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.

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

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.
www.medvidapartners.it
800 137 018

CONSOB è responsabile della vigilanza di MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave

Prodotto: CiiS PLATINUM 2.0 - Amundi Index Solutions - Amundi EURO High Yield Bond ESG UCITS ETF EUR Dist

ISIN LU1215415214

Nome dell'ideatore del PRIIP: **MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.**

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **03/07/2026**

COS'È QUESTO PRODOTTO?

- **TIPO**
  Il Prodotto CiiS Platinum 2.0 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 2.000.000, con possibilità di versamenti aggiuntivi. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza non deve essere inferiore a 18 anni né superare 90 anni. La polizza è di tipo multiramo in quanto le prestazioni sono collegate a quote di OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché alla Gestione Separata (RAMO I). Il prodotto consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) nella Gestione Separata per un importo minimo del 10% e massimo pari al 50% del premio pagato. Le prestazioni assicurate relative ai premi investiti nella Gestione Separata sono contrattualmente garantite dalla Compagnia.
  Con riferimento alla componente di Ramo III, il Contraente ha la possibilità di investire una parte dei Premi in OICR. Gli OICR collegati al contratto possono essere sia comparti di fondi comuni di investimento che comparti di SICAV. Il Contraente potrà selezionarne un numero massimo di 30. Nel corso della durata contrattuale è possibile modificare la composizione dell'investimento tramite l'operazione di switch, richiedendo il trasferimento totale o parziale da una soluzione di investimento ad un'altra. La Compagnia si riserva di modificare e/o integrare la lista degli OICR messi a disposizione del Contraente per l'investimento del premio, inserendo e/o eliminando OICR nel futuro per dar corso al servizio di analisi, selezione e asset allocation. Il PRIIP (contratto) si scioglie e cessa di produrre effetti in caso di invio alla Compagnia della richiesta di recesso, di riscatto o in caso di decesso dell'Assicurato.
- **TERMINE**
  Il prodotto finanziario assicurativo è a vita intera, ossia la durata dello stesso coincide con la vita dell'Assicurato. La polizza non prevede una data scadenza ma un valore di riscatto esposto per la componente di RAMO III alle fluttuazioni del mercato.
- **OBIETTIVI**
  Amundi Index Solutions - Amundi EURO High Yield Bond ESG UCITS ETF EUR Dist è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire, punta a replicare l'indice di riferimento Markit iBoxx EUR High Yield Corporates BB Top 50 Mid Price TCA TRI. L'indice è costituito da obbligazioni societarie denominate in euro emesse da emittenti dell'eurozona e non dell'Eurozona. Il Fondo può investire altresì in un portafoglio diversificato di titoli di debito internazionali, la cui performance sarà scambiata con quella dell'Indice di riferimento tramite lo strumento finanziario derivato. Al fine di raggiungere il suo obiettivo di investimento, il comparto utilizza strumenti finanziari derivati over-the-Counter che forniscono le prestazioni dell'indice di riferimento. La Compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario e di restituzione del capitale investito. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che il Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.
- **INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO**
  Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario caratterizzato da crescita potenziale del capitale nel tempo a fronte di parziale esposizione a rischi di perdita e a fronte del pagamento di un premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano obiettivi di pianificazione successoria considerando che l'Assicurato deve avere un'età compresa tra i 18 ed i 90 anni.
- **PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI**
  In caso di decesso dell'Assicurato la prestazione che sarà liquidata ai Beneficiari designati sarà equivalente alla somma tra controvalore delle quote del Fondo, calcolato come prodotto tra il numero delle quote acquisite dal contratto alla data del decesso e il valore unitario delle quote stesse, al secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della comunicazione del decesso da parte della Compagnia, ed il capitale maturato nella Gestione Separata alla data del ricevimento della notifica del decesso da parte della Compagnia. Il valore del contratto così determinato viene maggiorato di un importo pari ad una percentuale in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso. Tale maggiorazione è pari al 5% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2% tra i 46 e i 59 anni, all' 1% tra i 60 e i 69 anni, allo 0,5% oltre i 69 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 50.000 euro fino a 69 anni. Dai 70 anni non può essere superiore a 5.000 euro. Il costo di tale copertura assicurativa è pari allo 0,05% già compreso nella commissione di gestione applicata. Il valore della prestazione è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

INDICATORE DI RISCHIO

Rischio più **basso**							Rischio più **alto**
	1	2	**3**	4	5	6	7

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. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" per il dettaglio delle penali per uscita anticipata.

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 dell'incapacità della Compagnia di pagare 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 all'investimento sono classificate nel livello medio-basso e che è improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto. Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
MEDVIDA Partners Italia identifica i rischi di sostenibilità in linea con quanto definito dal Reg. (UE) 2019/2088 (SFDR), come qualsiasi evento o condizione di tipo ambientale, sociale o di governance (di seguito anche fattori ESG) in grado di provocare un potenziale o effettivo impatto negativo sul valore dell'investimento.
L' approccio adottato da MEDVIDA Partners Italia può essere sintetizzato nei quattro punti seguenti:

- Criteri di esclusione;
- Questionario di Due Diligence ESG;
- Mappatura delle SGR aderenti ai Principle for Responsible Investment delle Nazioni Unite;
- Politica di impegno azionario.

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 o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: **10 anni**
Esempio di Investimento: **€ 10.000,00**
Premio assicurativo: **€ 54,53**

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
Scenario di sopravvivenza				
Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		**€ 0,00**	**€ 0,00**	**€ 0,00**
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.070,00**	**€ 6.220,00**	**€ 4.860,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-29,34%	-9,05%	-6,95%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.860,00**	**€ 9.300,00**	**€ 8.660,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,41%	-1,43%	-1,43%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.170,00**	**€ 10.890,00**	**€ 11.870,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	1,74%	1,72%	1,73%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.600,00**	**€ 13.400,00**	**€ 17.970,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	6,04%	6,03%	6,04%
Scenario di morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.280,00**	**€ 11.010,00**	**€ 12.000,00**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale.
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 di morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando un assicurato dell'età di 50 anni alla data di decorrenza.
Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra 11/2024-04/2026, quello moderato tra 01/2014-01/2024, quello favorevole tra 09/2011-09/2021.

COSA ACCADE IN CASO DI INSOLVENZA DELLA COMPAGNIA?

Se MEDVIDA Partners non fosse in grado di corrispondere la prestazione, l'assicurato o i beneficiari potrebbero subire perdite finanziarie dato che non esiste alcun sistema di indennizzo o di garanzia in caso di insolvenza della Compagnia. MEDVIDA Partners rispetta tutti i requisiti di solvibilità richiesti dalla normativa vigente. Inoltre il Ministerio de Economia, Comercio y Empresa spagnolo, che vigila sul mercato, potrà incaricare il "Consorcio de Compensación de Seguros" di intervenire a protezione degli assicurati e aventi causa in caso di liquidazione o procedura concorsuale. Maggiori informazioni sulla procedura sono disponibili sul sito www.consorseguros.es.

QUALI SONO I COSTI?

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 e dalla durata della detenzione 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
- Investimento € 10.000,00

	In caso di riscatto dopo		
	1 Anno	**5 Anni**	**10 Anni**
Costi totali	**€ 154,00**	**€ 816,00**	**€ 1.692,00**
Incidenza Annuale dei costi (*)	**1,20%**	**1,60% ogni anno**	**1,60% 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 0,03 % prima dei costi e al 0,02% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce

COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita		**Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo il periodo di detenzione raccomandato**
Costi di ingresso	Costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.	**0,00%**
Costi di uscita	Costi di uscita definiti penali di riscatto, per i cui dettagli si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". I costi di uscita non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	**0,00%**
Costi correnti [registrati ogni anno]		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costi trattenuti per la gestione degli investimenti e i costi presentati nella sezione "Prestazioni assicurative e costi".	**1,60%**
Costi di transazione	Costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.	**0,00%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance e over performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance	N/A

PER QUANTO TEMPO DEVO DETENERLO? POSSO RITIRARE IL CAPITALE PREMATURAMENTE?

Periodo di detenzione raccomandato → 10 ANNI
Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. Il prodotto prevede la possibilità di recedere dal contratto a partire dalla data di conclusione del contratto, entro il termine di trenta giorni dalla data di decorrenza. Il prodotto prevede la facoltà di esercitare il riscatto a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e l'assicurato sia in vita. Su ciascuna operazione di riscatto la Compagnia applica un costo amministrativo di euro 10,00. Sulle richieste di riscatto, per la parte di prestazione derivante dall'investimento in Fondi, viene applicato un costo, determinato in base al periodo trascorso dalla decorrenza del contratto fino all'anno di richiesta di riscatto: 1,00% se riscatto al secondo anno, 0,5% se riscatto al terzo anno. Tali costi sono inclusi nelle tabelle rappresentative nella sezione "Quali sono i costi?" - "Andamento dei costi nel tempo".

COME PRESENTARE I RECLAMI?

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros risponde ai reclami che hanno per oggetto lamentele sugli aspetti precontrattuali e contrattuali di polizza (es: sulle prestazioni, condizioni di polizza, ecc.) e sulla condotta della Compagnia stessa. I reclami devono essere inoltrati per iscritto a mezzo posta, fax o e-mail a: MEDVIDA PARTNERS – Ufficio Reclami – Via Alberigo Albricci 7 , 20122 Milano – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. - Indirizzo PEC medvidapartners@pec.it. Inoltre al link https://www.medvidapartners.it/risorse-utili/reclami/ è disponibile la procedura da seguire in caso di reclamo.

ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

La combinazione di più soluzioni d'investimento, previste dal Prodotto, potrebbe portare ad un risultato complessivo di rendimento, costo e rischio diverso dal risultato che si otterrebbe investendo in una singola soluzione. Il Prodotto prevede alcuni servizi automatici opzionali che se attivati, unitamente ad una adeguata diversificazione del portafoglio, potrebbero determinare una riduzione del rischio di investimento.
La documentazione contrattuale relativa a questo prodotto, costituita dal Set Informativo contenente il DIP aggiuntivo, le Condizioni di Assicurazione e il presente Key Information Document, è disponibile sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it. Il valore della quota (NAV) del presente fondo viene pubblicato giornalmente sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it.
In caso di modifiche del presente documento, la Compagnia ne pubblica le versioni aggiornate sul sito internet www.medvidapartners.it. Per le informazioni sulle performance passate del fondo si rimanda al sito internet della SGR o al sito internet della Compagnia.

DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE

SCOPO

Il presente documento fornisce le informazioni chiave relative a questo prodotto di 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.

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

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.
www.medvidapartners.it
800 137 018

CONSOB è responsabile della vigilanza di MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave

Prodotto: CiiS PLATINUM 2.0 - Amundi Index Solutions - Amundi Global Emerging Bond Market IBOXX UCITS ETF - EUR Hedged D

ISIN LU1686831030

Nome dell'ideatore del PRIIP: **MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.**

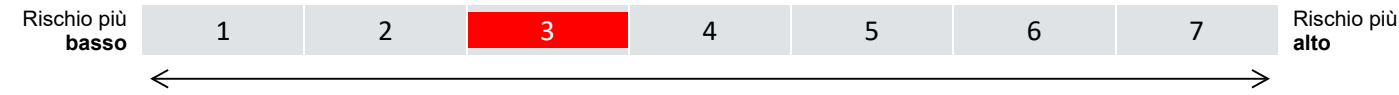
Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **03/07/2026**

COS'È QUESTO PRODOTTO?

- **TIPO**
  Il Prodotto CiiS Platinum 2.0 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 2.000.000, con possibilità di versamenti aggiuntivi. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza non deve essere inferiore a 18 anni né superare 90 anni. La polizza è di tipo multiramo in quanto le prestazioni sono collegate a quote di OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché alla Gestione Separata (RAMO I). Il prodotto consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) nella Gestione Separata per un importo minimo del 10% e massimo pari al 50% del premio pagato. Le prestazioni assicurate relative ai premi investiti nella Gestione Separata sono contrattualmente garantite dalla Compagnia.
  Con riferimento alla componente di Ramo III, il Contraente ha la possibilità di investire una parte dei Premi in OICR. Gli OICR collegati al contratto possono essere sia comparti di Fondi Comuni di Investimento che comparti di SICAV. Il Contraente potrà selezionarne un numero massimo di 30. Nel corso della durata contrattuale è possibile modificare la composizione dell'investimento tramite l'operazione di switch, richiedendo il trasferimento totale o parziale da una soluzione di investimento ad un'altra. La Compagnia si riserva di modificare e/o integrare la lista degli OICR messi a disposizione del Contraente per l'investimento del premio, inserendo e/o eliminando OICR nel futuro per dar corso al servizio di analisi, selezione e asset allocation. Il PRIIP (contratto) si scioglie e cessa di produrre effetti in caso di invio alla Compagnia della richiesta di recesso, di riscatto o in caso di decesso dell'Assicurato.
- **TERMINE**
  Il prodotto finanziario assicurativo è a vita intera, ossia la durata dello stesso coincide con la vita dell'Assicurato. La polizza non prevede una data scadenza ma un valore di riscatto esposto per la componente di RAMO III alle fluttuazioni del mercato.
- **OBIETTIVI**
  Amundi Index Solutions - Amundi Global Emerging Bond Market IBOXX UCITS ETF - EUR Hedged D è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. Il fondo è un ETF conforme alla direttiva UCITS che punta a replicare l'indice di riferimento Markit iBoxx USD Liquid Emerging Markets Sovereigns Mid Price TCA TRI, controbilanciando l'impatto delle variazioni mensili della valuta locale dell'indice rispetto all'Euro. La classe di azioni con copertura in Euro offre la semplicità di un meccanismo di copertura valutaria mensile incorporato in un prodotto d'investimento e rappresenta una soluzione efficiente per gestire il rischio di cambio per gli investitori in Euro. L'indice contiene alcune delle obbligazioni più liquide denominate in dollari statunitensi ed emesse da stati sovrani a basso-medio rendimento, così come definito dalla World Bank. La Compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario e di restituzione del capitale investito. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che il Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.
- **INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO**
  Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario caratterizzato da crescita potenziale del capitale nel tempo a fronte di parziale esposizione a rischi di perdita e a fronte del pagamento di un premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano obiettivi di pianificazione successoria considerando che l'Assicurato deve avere un'età compresa tra i 18 ed i 90 anni.
- **PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI**
  In caso di decesso dell'Assicurato la prestazione che sarà liquidata ai Beneficiari designati sarà equivalente alla somma tra controvalore delle quote del Fondo, calcolato come prodotto tra il numero delle quote acquisite dal contratto alla data del decesso e il valore unitario delle quote stesse, al secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della comunicazione del decesso da parte della Compagnia, ed il capitale maturato nella Gestione Separata alla data del ricevimento della notifica del decesso da parte della Compagnia. Il valore del contratto così determinato viene maggiorato di un importo pari ad una percentuale in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso. Tale maggiorazione è pari al 5% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2% tra i 46 e i 59 anni, all' 1% tra i 60 e i 69 anni, allo 0,5% oltre i 69 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 50.000 euro fino a 69 anni. Dai 70 anni non può essere superiore a 5.000 euro. Il costo di tale copertura assicurativa è pari allo 0,05% già compreso nella commissione di gestione applicata. Il valore della prestazione è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

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. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" per il dettaglio delle penali per uscita anticipata.

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 dell'incapacità della Compagnia di pagare 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 all'investimento sono classificate nel livello medio-basso e che è improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto. Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. Attenzione al rischio di cambio: il fondo è denominato in valuta straniera e il rendimento finale che otterrete dipenderà in parte dai movimenti del cambio tra le valute.
MEDVIDA Partners Italia identifica i rischi di sostenibilità in linea con quanto definito dal Reg. (UE) 2019/2088 (SFDR), come qualsiasi evento o condizione di tipo ambientale, sociale o di governance (di seguito anche fattori ESG) in grado di provocare un potenziale o effettivo impatto negativo sul valore dell'investimento.
L' approccio adottato da MEDVIDA Partners Italia può essere sintetizzato nei quattro punti seguenti:

- Criteri di esclusione;
- Questionario di Due Diligence ESG;
- Mappatura delle SGR aderenti ai Principle for Responsible Investment delle Nazioni Unite;
- Politica di impegno azionario.

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 o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: **10 anni**
Esempio di Investimento: **€ 10.000,00**
Premio assicurativo: **€ 40,28**

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
Scenario di sopravvivenza				
Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		**€ 0,00**	**€ 0,00**	**€ 0,00**
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 5.710,00**	**€ 5.100,00**	**€ 3.610,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-42,95%	-12,60%	-9,69%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.400,00**	**€ 7.350,00**	**€ 5.400,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-5,95%	-5,98%	-5,97%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.560,00**	**€ 7.960,00**	**€ 6.350,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-4,43%	-4,45%	-4,44%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.030,00**	**€ 10.170,00**	**€ 10.340,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	0,35%	0,33%	0,34%
Scenario di morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 9.650,00**	**€ 8.050,00**	**€ 6.420,00**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale.
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 di morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando un assicurato dell'età di 50 anni alla data di decorrenza.
Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra 05/2017-04/2026, quello moderato tra 02/2014-02/2024, quello favorevole tra 06/2011-06/2021.

COSA ACCADE IN CASO DI INSOLVENZA DELLA COMPAGNIA?

Se MEDVIDA Partners non fosse in grado di corrispondere la prestazione, l'assicurato o i beneficiari potrebbero subire perdite finanziarie dato che non esiste alcun sistema di indennizzo o di garanzia in caso di insolvenza della Compagnia. MEDVIDA Partners rispetta tutti i requisiti di solvibilità richiesti dalla normativa vigente. Inoltre il Ministerio de Economia, Comercio y Empresa spagnolo, che vigila sul mercato, potrà incaricare il "Consorcio de Compensación de Seguros" di intervenire a protezione degli assicurati e aventi causa in caso di liquidazione o procedura concorsuale. Maggiori informazioni sulla procedura sono disponibili sul sito www.consorseguros.es.

QUALI SONO I COSTI?

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 e dalla durata della detenzione 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
- Investimento € 10.000,00

	In caso di riscatto dopo		
	1 Anno	**5 Anni**	**10 Anni**
Costi totali	**€ 146,00**	**€ 666,00**	**€ 1.188,00**
Incidenza Annuale dei costi (*)	**1,20%**	**1,50% ogni anno**	**1,40% 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 -0,03 % prima dei costi e al -0,04% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce

COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita	**Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo il periodo di detenzione raccomandato**	
Costi di ingresso	Costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.	**0,00%**
Costi di uscita	Costi di uscita definiti penali di riscatto, per i cui dettagli si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". I costi di uscita non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	**0,00%**
Costi correnti [registrati ogni anno]		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costi trattenuti per la gestione degli investimenti e i costi presentati nella sezione "Prestazioni assicurative e costi".	**1,40%**
Costi di transazione	Costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.	**0,00%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance e over performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance	N/A

PER QUANTO TEMPO DEVO DETENERLO? POSSO RITIRARE IL CAPITALE PREMATURAMENTE?

Periodo di detenzione raccomandato → 10 ANNI
Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. Il prodotto prevede la possibilità di recedere dal contratto a partire dalla data di conclusione del contratto, entro il termine di trenta giorni dalla data di decorrenza. Il prodotto prevede la facoltà di esercitare il riscatto a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e l'assicurato sia in vita. Su ciascuna operazione di riscatto la Compagnia applica un costo amministrativo di euro 10,00. Sulle richieste di riscatto, per la parte di prestazione derivante dall'investimento in Fondi, viene applicato un costo, determinato in base al periodo trascorso dalla decorrenza del contratto fino all'anno di richiesta di riscatto: 1,00% se riscatto al secondo anno, 0,5% se riscatto al terzo anno. Tali costi sono inclusi nelle tabelle rappresentative nella sezione "Quali sono i costi?" - "Andamento dei costi nel tempo".

COME PRESENTARE I RECLAMI?

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros risponde ai reclami che hanno per oggetto lamentele sugli aspetti precontrattuali e contrattuali di polizza (es: sulle prestazioni, condizioni di polizza, ecc.) e sulla condotta della Compagnia stessa. I reclami devono essere inoltrati per iscritto a mezzo posta, fax o e-mail a: MEDVIDA PARTNERS – Ufficio Reclami – Via Alberigo Albricci 7 , 20122 Milano – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. - Indirizzo PEC medvidapartners@pec.it. Inoltre al link https://www.medvidapartners.it/risorse-utili/reclami/ è disponibile la procedura da seguire in caso di reclamo.

ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

La combinazione di più soluzioni d'investimento, previste dal Prodotto, potrebbe portare ad un risultato complessivo di rendimento, costo e rischio diverso dal risultato che si otterrebbe investendo in una singola soluzione. Il Prodotto prevede alcuni servizi automatici opzionali che se attivati, unitamente ad una adeguata diversificazione del portafoglio, potrebbero determinare una riduzione del rischio di investimento.
La documentazione contrattuale relativa a questo prodotto, costituita dal Set Informativo contenente il DIP aggiuntivo, le Condizioni di Assicurazione e il presente Key Information Document, è disponibile sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it. Il valore della quota (NAV) del presente fondo viene pubblicato giornalmente sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it.
In caso di modifiche del presente documento, la Compagnia ne pubblica le versioni aggiornate sul sito internet www.medvidapartners.it. Per le informazioni sulle performance passate del fondo si rimanda al sito internet della SGR o al sito internet della Compagnia.

DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE

SCOPO

Il presente documento fornisce le informazioni chiave relative a questo prodotto di 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.

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

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.
www.medvidapartners.it
800 137 018

CONSOB è responsabile della vigilanza di MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave

Prodotto: CiiS PLATINUM 2.0 - Amundi Index Solutions - Amundi MSCI Em Latin America UCITS ETF-C EUR | ALAT

ISIN LU1681045024

Nome dell'ideatore del PRIIP: **MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.**

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **03/07/2026**

COS'È QUESTO PRODOTTO?

- **TIPO**
  Il Prodotto CiiS Platinum 2.0 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 2.000.000, con possibilità di versamenti aggiuntivi. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza non deve essere inferiore a 18 anni né superare 90 anni. La polizza è di tipo multiramo in quanto le prestazioni sono collegate a quote di OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché alla Gestione Separata (RAMO I). Il prodotto consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) nella Gestione Separata per un importo minimo del 10% e massimo pari al 50% del premio pagato. Le prestazioni assicurate relative ai premi investiti nella Gestione Separata sono contrattualmente garantite dalla Compagnia.
  Con riferimento alla componente di Ramo III, il Contraente ha la possibilità di investire una parte dei Premi in OICR. Gli OICR collegati al contratto possono essere sia comparti di fondi comuni di investimento che comparti di SICAV. Il Contraente potrà selezionarne un numero massimo di 30. Nel corso della durata contrattuale è possibile modificare la composizione dell'investimento tramite l'operazione di switch, richiedendo il trasferimento totale o parziale da una soluzione di investimento ad un'altra. La Compagnia si riserva di modificare e/o integrare la lista degli OICR messi a disposizione del Contraente per l'investimento del premio, inserendo e/o eliminando OICR nel futuro per dar corso al servizio di analisi, selezione e asset allocation. Il PRIIP (contratto) si scioglie e cessa di produrre effetti in caso di invio alla Compagnia della richiesta di recesso, di riscatto o in caso di decesso dell'Assicurato.
- **TERMINE**
  Il prodotto finanziario assicurativo è a vita intera, ossia la durata dello stesso coincide con la vita dell'Assicurato. La polizza non prevede una data scadenza ma un valore di riscatto esposto per la componente di RAMO III alle fluttuazioni del mercato.
- **OBIETTIVI**
  Amundi Index Solutions - Amundi MSCI Em Latin America UCITS ETF-C EUR | ALAT è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. Questo Comparto è gestito passivamente. L'obiettivo del presente Comparto consiste nel replicare il rendimento dell'Indice MSCI Emerging Markets Latam e minimizzare il tracking error tra il valore patrimoniale netto del Comparto e il rendimento dell'Indice. Il Comparto si prefigge di conseguire un livello di tracking error del Comparto e del suo indice di norma non superiore all'1%. Il Comparto applicherà una metodologia di Replica indiretta per ottenere esposizione all'Indice. Il Comparto investirà in un total return swap in grado di conseguire il rendimento dell'Indice rispetto al rendimento delle attività detenute. I derivati sono parte integrante delle strategie di investimento del Comparto. La Compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario e di restituzione del capitale investito. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che il Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.
- **INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO**
  Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario caratterizzato da crescita potenziale del capitale nel tempo a fronte di parziale esposizione a rischi di perdita e a fronte del pagamento di un premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano obiettivi di pianificazione successoria considerando che l'Assicurato deve avere un'età compresa tra i 18 ed i 90 anni.
- **PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI**
  In caso di decesso dell'Assicurato la prestazione che sarà liquidata ai Beneficiari designati sarà equivalente alla somma tra controvalore delle quote del Fondo, calcolato come prodotto tra il numero delle quote acquisite dal contratto alla data del decesso e il valore unitario delle quote stesse, al secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della comunicazione del decesso da parte della Compagnia, ed il capitale maturato nella Gestione Separata alla data del ricevimento della notifica del decesso da parte della Compagnia. Il valore del contratto così determinato viene maggiorato di un importo pari ad una percentuale in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso. Tale maggiorazione è pari al 5% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2% tra i 46 e i 59 anni, all' 1% tra i 60 e i 69 anni, allo 0,5% oltre i 69 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 50.000 euro fino a 69 anni. Dai 70 anni non può essere superiore a 5.000 euro. Il costo di tale copertura assicurativa è pari allo 0,05% già compreso nella commissione di gestione applicata. Il valore della prestazione è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

INDICATORE DI RISCHIO

Rischio più **basso**							Rischio più **alto**
1	2	3	4	**5**	6	7	

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. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" per il dettaglio delle penali per uscita anticipata.

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 dell'incapacità della Compagnia di pagare quanto dovuto. Abbiamo classificato questo prodotto al livello 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-alta. Ciò significa che le perdite potenziali dovute all'investimento sono classificate nel livello medio-alto e che è probabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto. Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
MEDVIDA Partners Italia identifica i rischi di sostenibilità in linea con quanto definito dal Reg. (UE) 2019/2088 (SFDR), come qualsiasi evento o condizione di tipo ambientale, sociale o di governance (di seguito anche fattori ESG) in grado di provocare un potenziale o effettivo impatto negativo sul valore dell'investimento.
L' approccio adottato da MEDVIDA Partners Italia può essere sintetizzato nei quattro punti seguenti:

- Criteri di esclusione;
- Questionario di Due Diligence ESG;
- Mappatura delle SGR aderenti ai Principle for Responsible Investment delle Nazioni Unite;
- Politica di impegno azionario.

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 o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: **10 anni**
Esempio di Investimento: **€ 10.000,00**
Premio assicurativo: **€ 50,41**

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
Scenario di sopravvivenza				
Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		**€ 0,00**	**€ 0,00**	**€ 0,00**
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 3.820,00**	**€ 2.810,00**	**€ 1.430,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-61,80%	-22,42%	-17,66%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.630,00**	**€ 8.270,00**	**€ 6.840,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,71%	-3,73%	-3,73%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.020,00**	**€ 10.070,00**	**€ 10.160,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	0,17%	0,15%	0,16%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.850,00**	**€ 15.010,00**	**€ 22.540,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	8,47%	8,46%	8,47%
Scenario di morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.120,00**	**€ 10.180,00**	**€ 10.270,00**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale.
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 di morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando un assicurato dell'età di 50 anni alla data di decorrenza.
Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra 04/2011-04/2021, quello moderato tra 07/2014-07/2024, quello favorevole tra 01/2016-01/2026.

COSA ACCADE IN CASO DI INSOLVENZA DELLA COMPAGNIA?

Se MEDVIDA Partners non fosse in grado di corrispondere la prestazione, l'assicurato o i beneficiari potrebbero subire perdite finanziarie dato che non esiste alcun sistema di indennizzo o di garanzia in caso di insolvenza della Compagnia. MEDVIDA Partners rispetta tutti i requisiti di solvibilità richiesti dalla normativa vigente. Inoltre il Ministerio de Economia, Comercio y Empresa spagnolo, che vigila sul mercato, potrà incaricare il "Consorcio de Compensación de Seguros" di intervenire a protezione degli assicurati e aventi causa in caso di liquidazione o procedura concorsuale. Maggiori informazioni sulla procedura sono disponibili sul sito www.consorseguros.es.

QUALI SONO I COSTI?

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 e dalla durata della detenzione 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
- Investimento € 10.000,00

	In caso di riscatto dopo		
	1 Anno	**5 Anni**	**10 Anni**
Costi totali	**€ 139,00**	**€ 710,00**	**€ 1.414,00**
Incidenza Annuale dei costi (*)	**1,20%**	**1,40% ogni anno**	**1,40% 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 0,02 % prima dei costi e al 0,00% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce

COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita		**Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo il periodo di detenzione raccomandato**
Costi di ingresso	Costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.	**0,00%**
Costi di uscita	Costi di uscita definiti penali di riscatto, per i cui dettagli si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". I costi di uscita non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	**0,00%**
Costi correnti [registrati ogni anno]		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costi trattenuti per la gestione degli investimenti e i costi presentati nella sezione "Prestazioni assicurative e costi".	**1,40%**
Costi di transazione	Costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.	**0,00%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance e over performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance	N/A

PER QUANTO TEMPO DEVO DETENERLO? POSSO RITIRARE IL CAPITALE PREMATURAMENTE?

Periodo di detenzione raccomandato → 10 ANNI
Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. Il prodotto prevede la possibilità di recedere dal contratto a partire dalla data di conclusione del contratto, entro il termine di trenta giorni dalla data di decorrenza. Il prodotto prevede la facoltà di esercitare il riscatto a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e l'assicurato sia in vita. Su ciascuna operazione di riscatto la Compagnia applica un costo amministrativo di euro 10,00. Sulle richieste di riscatto, per la parte di prestazione derivante dall'investimento in Fondi, viene applicato un costo, determinato in base al periodo trascorso dalla decorrenza del contratto fino all'anno di richiesta di riscatto: 1,00% se riscatto al secondo anno, 0,5% se riscatto al terzo anno. Tali costi sono inclusi nelle tabelle rappresentative nella sezione "Quali sono i costi?" - "Andamento dei costi nel tempo".

COME PRESENTARE I RECLAMI?

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros risponde ai reclami che hanno per oggetto lamentele sugli aspetti precontrattuali e contrattuali di polizza (es: sulle prestazioni, condizioni di polizza, ecc.) e sulla condotta della Compagnia stessa. I reclami devono essere inoltrati per iscritto a mezzo posta, fax o e-mail a: MEDVIDA PARTNERS – Ufficio Reclami – Via Alberigo Albricci 7 , 20122 Milano – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. - Indirizzo PEC medvidapartners@pec.it. Inoltre al link https://www.medvidapartners.it/risorse-utili/reclami/ è disponibile la procedura da seguire in caso di reclamo.

ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

La combinazione di più soluzioni d'investimento, previste dal Prodotto, potrebbe portare ad un risultato complessivo di rendimento, costo e rischio diverso dal risultato che si otterrebbe investendo in una singola soluzione. Il Prodotto prevede alcuni servizi automatici opzionali che se attivati, unitamente ad una adeguata diversificazione del portafoglio, potrebbero determinare una riduzione del rischio di investimento.
La documentazione contrattuale relativa a questo prodotto, costituita dal Set Informativo contenente il DIP aggiuntivo, le Condizioni di Assicurazione e il presente Key Information Document, è disponibile sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it. Il valore della quota (NAV) del presente fondo viene pubblicato giornalmente sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it.
In caso di modifiche del presente documento, la Compagnia ne pubblica le versioni aggiornate sul sito internet www.medvidapartners.it. Per le informazioni sulle performance passate del fondo si rimanda al sito internet della SGR o al sito internet della Compagnia.

DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE

SCOPO

Il presente documento fornisce le informazioni chiave relative a questo prodotto di 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.

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

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.
www.medvidapartners.it
800 137 018

CONSOB è responsabile della vigilanza di MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave

Prodotto: CiiS PLATINUM 2.0 - Amundi Italy BTP Government Bond 10Y UCITS ETF Acc

ISIN LU1598691217

Nome dell'ideatore del PRIIP: **MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.**

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **03/07/2026**

COS'È QUESTO PRODOTTO?

- **TIPO**
  Il Prodotto CiiS Platinum 2.0 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 2.000.000, con possibilità di versamenti aggiuntivi. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza non deve essere inferiore a 18 anni né superare 90 anni. La polizza è di tipo multiramo in quanto le prestazioni sono collegate a quote di OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché alla Gestione Separata (RAMO I). Il prodotto consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) nella Gestione Separata per un importo minimo del 10% e massimo pari al 50% del premio pagato. Le prestazioni assicurate relative ai premi investiti nella Gestione Separata sono contrattualmente garantite dalla Compagnia.
  Con riferimento alla componente di Ramo III, il Contraente ha la possibilità di investire una parte dei Premi in OICR. Gli OICR collegati al contratto possono essere sia comparti di Fondi Comuni di Investimento che comparti di SICAV. Il Contraente potrà selezionarne un numero massimo di 30. Nel corso della durata contrattuale è possibile modificare la composizione dell'investimento tramite l'operazione di switch, richiedendo il trasferimento totale o parziale da una soluzione di investimento ad un'altra. La Compagnia si riserva di modificare e/o integrare la lista degli OICR messi a disposizione del Contraente per l'investimento del premio, inserendo e/o eliminando OICR nel futuro per dar corso al servizio di analisi, selezione e asset allocation. Il PRIIP (contratto) si scioglie e cessa di produrre effetti in caso di invio alla Compagnia della richiesta di recesso, di riscatto o in caso di decesso dell'Assicurato.
- **TERMINE**
  Il prodotto finanziario assicurativo è a vita intera, ossia la durata dello stesso coincide con la vita dell'Assicurato. La polizza non prevede una data scadenza ma un valore di riscatto esposto per la componente di RAMO III alle fluttuazioni del mercato.
- **OBIETTIVI**
  Amundi Italy BTP Government Bond 10Y UCITS ETF Acc è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. Il Lyxor EuroMTS 10Y Italy BTP Government Bond (DR) è un ETF conforme alla direttiva UCITS che punta a replicare l'indice di riferimento MTS Mid Price Italy 10y Target Maturity (EUR). L'indice MTS Mid Price Italy 10y Target Maturity (EUR) fornisce un'esposizione priva di leva al mercato italiano dei titoli di Stato con 10 anni di vita residua. Il Fondo mira a realizzare il suo obiettivo attraverso la replica diretta investendo innanzitutto in titoli compresi nell'indice benchmark di riferimento. Per ottimizzare la replica dell'indice Benchmark, il Fondo può ricorrere ad una strategia di replica del campionamento, e può anche ricorrere al prestito di titoli garantiti. La Compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario e di restituzione del capitale investito. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che il Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.
- **INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO**
  Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario caratterizzato da crescita potenziale del capitale nel tempo a fronte di parziale esposizione a rischi di perdita e a fronte del pagamento di un premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano obiettivi di pianificazione successoria considerando che l'Assicurato deve avere un'età compresa tra i 18 ed i 90 anni.
- **PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI**
  In caso di decesso dell'Assicurato la prestazione che sarà liquidata ai Beneficiari designati sarà equivalente alla somma tra controvalore delle quote del Fondo, calcolato come prodotto tra il numero delle quote acquisite dal contratto alla data del decesso e il valore unitario delle quote stesse, al secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della comunicazione del decesso da parte della Compagnia, ed il capitale maturato nella Gestione Separata alla data del ricevimento della notifica del decesso da parte della Compagnia. Il valore del contratto così determinato viene maggiorato di un importo pari ad una percentuale in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso. Tale maggiorazione è pari al 5% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2% tra i 46 e i 59 anni, all' 1% tra i 60 e i 69 anni, allo 0,5% oltre i 69 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 50.000 euro fino a 69 anni. Dai 70 anni non può essere superiore a 5.000 euro. Il costo di tale copertura assicurativa è pari allo 0,05% già compreso nella commissione di gestione applicata. Il valore della prestazione è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

INDICATORE DI RISCHIO

Rischio più **basso**							Rischio più **alto**
	1	2	**3**	4	5	6	7

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. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" per il dettaglio delle penali per uscita anticipata.

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 dell'incapacità della Compagnia di pagare 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 all'investimento sono classificate nel livello medio-basso e che è improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto. Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
MEDVIDA Partners Italia identifica i rischi di sostenibilità in linea con quanto definito dal Reg. (UE) 2019/2088 (SFDR), come qualsiasi evento o condizione di tipo ambientale, sociale o di governance (di seguito anche fattori ESG) in grado di provocare un potenziale o effettivo impatto negativo sul valore dell'investimento.
L' approccio adottato da MEDVIDA Partners Italia può essere sintetizzato nei quattro punti seguenti:

- Criteri di esclusione;
- Questionario di Due Diligence ESG;
- Mappatura delle SGR aderenti ai Principle for Responsible Investment delle Nazioni Unite;
- Politica di impegno azionario.

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 o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: **10 anni**
Esempio di Investimento: **€ 10.000,00**
Premio assicurativo: **€ 52,77**

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
Scenario di sopravvivenza				
Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		**€ 0,00**	**€ 0,00**	**€ 0,00**
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 6.150,00**	**€ 5.160,00**	**€ 3.670,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-38,47%	-12,39%	-9,54%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.790,00**	**€ 8.990,00**	**€ 8.090,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,08%	-2,11%	-2,10%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.110,00**	**€ 10.540,00**	**€ 11.130,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	1,08%	1,07%	1,08%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.520,00**	**€ 12.860,00**	**€ 16.550,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	5,17%	5,16%	5,17%
Scenario di morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.210,00**	**€ 10.660,00**	**€ 11.250,00**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale.
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 di morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando un assicurato dell'età di 50 anni alla data di decorrenza.
Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra 12/2020-04/2026, quello moderato tra 09/2012-09/2022, quello favorevole tra 07/2011-07/2021.

COSA ACCADE IN CASO DI INSOLVENZA DELLA COMPAGNIA?

Se MEDVIDA Partners non fosse in grado di corrispondere la prestazione, l'assicurato o i beneficiari potrebbero subire perdite finanziarie dato che non esiste alcun sistema di indennizzo o di garanzia in caso di insolvenza della Compagnia. MEDVIDA Partners rispetta tutti i requisiti di solvibilità richiesti dalla normativa vigente. Inoltre il Ministerio de Economia, Comercio y Empresa spagnolo, che vigila sul mercato, potrà incaricare il "Consorcio de Compensación de Seguros" di intervenire a protezione degli assicurati e aventi causa in caso di liquidazione o procedura concorsuale. Maggiori informazioni sulla procedura sono disponibili sul sito www.consorseguros.es.

QUALI SONO I COSTI?

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 e dalla durata della detenzione 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
- Investimento € 10.000,00

	In caso di riscatto dopo		
	1 Anno	**5 Anni**	**10 Anni**
Costi totali	**€ 135,00**	**€ 708,00**	**€ 1.443,00**
Incidenza Annuale dei costi (*)	**1,20%**	**1,40% ogni anno**	**1,40% 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 0,03 % prima dei costi e al 0,01% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce

COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita		**Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo il periodo di detenzione raccomandato**
Costi di ingresso	Costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.	**0,00%**
Costi di uscita	Costi di uscita definiti penali di riscatto, per i cui dettagli si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". I costi di uscita non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	**0,00%**
Costi correnti [registrati ogni anno]		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costi trattenuti per la gestione degli investimenti e i costi presentati nella sezione "Prestazioni assicurative e costi".	**1,40%**
Costi di transazione	Costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.	**0,00%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance e over performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance	N/A

PER QUANTO TEMPO DEVO DETENERLO? POSSO RITIRARE IL CAPITALE PREMATURAMENTE?

Periodo di detenzione raccomandato → 10 ANNI
Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. Il prodotto prevede la possibilità di recedere dal contratto a partire dalla data di conclusione del contratto, entro il termine di trenta giorni dalla data di decorrenza. Il prodotto prevede la facoltà di esercitare il riscatto a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e l'assicurato sia in vita. Su ciascuna operazione di riscatto la Compagnia applica un costo amministrativo di euro 10,00. Sulle richieste di riscatto, per la parte di prestazione derivante dall'investimento in Fondi, viene applicato un costo, determinato in base al periodo trascorso dalla decorrenza del contratto fino all'anno di richiesta di riscatto: 1,00% se riscatto al secondo anno, 0,5% se riscatto al terzo anno. Tali costi sono inclusi nelle tabelle rappresentative nella sezione "Quali sono i costi?" - "Andamento dei costi nel tempo".

COME PRESENTARE I RECLAMI?

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros risponde ai reclami che hanno per oggetto lamentele sugli aspetti precontrattuali e contrattuali di polizza (es: sulle prestazioni, condizioni di polizza, ecc.) e sulla condotta della Compagnia stessa. I reclami devono essere inoltrati per iscritto a mezzo posta, fax o e-mail a: MEDVIDA PARTNERS – Ufficio Reclami – Via Alberigo Albricci 7 , 20122 Milano – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. - Indirizzo PEC medvidapartners@pec.it. Inoltre al link https://www.medvidapartners.it/risorse-utili/reclami/ è disponibile la procedura da seguire in caso di reclamo.

ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

La combinazione di più soluzioni d'investimento, previste dal Prodotto, potrebbe portare ad un risultato complessivo di rendimento, costo e rischio diverso dal risultato che si otterrebbe investendo in una singola soluzione. Il Prodotto prevede alcuni servizi automatici opzionali che se attivati, unitamente ad una adeguata diversificazione del portafoglio, potrebbero determinare una riduzione del rischio di investimento.
La documentazione contrattuale relativa a questo prodotto, costituita dal Set Informativo contenente il DIP aggiuntivo, le Condizioni di Assicurazione e il presente Key Information Document, è disponibile sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it. Il valore della quota (NAV) del presente fondo viene pubblicato giornalmente sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it.
In caso di modifiche del presente documento, la Compagnia ne pubblica le versioni aggiornate sul sito internet www.medvidapartners.it. Per le informazioni sulle performance passate del fondo si rimanda al sito internet della SGR o al sito internet della Compagnia.

DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE

SCOPO

Il presente documento fornisce le informazioni chiave relative a questo prodotto di 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.

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

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.
www.medvidapartners.it
800 137 018

CONSOB è responsabile della vigilanza di MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave

Prodotto: CiiS PLATINUM 2.0 - Amundi Italy BTP Government Bond 1-3Y UCITS ETF Dist

ISIN LU1598691050

Nome dell'ideatore del PRIIP: **MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.**

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **03/07/2026**

COS'È QUESTO PRODOTTO?

- **TIPO**
  Il Prodotto CiiS Platinum 2.0 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 2.000.000, con possibilità di versamenti aggiuntivi. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza non deve essere inferiore a 18 anni né superare 90 anni. La polizza è di tipo multiramo in quanto le prestazioni sono collegate a quote di OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché alla Gestione Separata (RAMO I). Il prodotto consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) nella Gestione Separata per un importo minimo del 10% e massimo pari al 50% del premio pagato. Le prestazioni assicurate relative ai premi investiti nella Gestione Separata sono contrattualmente garantite dalla Compagnia.
  Con riferimento alla componente di Ramo III, il Contraente ha la possibilità di investire una parte dei Premi in OICR. Gli OICR collegati al contratto possono essere sia comparti di Fondi Comuni di Investimento che comparti di SICAV. Il Contraente potrà selezionarne un numero massimo di 30. Nel corso della durata contrattuale è possibile modificare la composizione dell'investimento tramite l'operazione di switch, richiedendo il trasferimento totale o parziale da una soluzione di investimento ad un'altra. La Compagnia si riserva di modificare e/o integrare la lista degli OICR messi a disposizione del Contraente per l'investimento del premio, inserendo e/o eliminando OICR nel futuro per dar corso al servizio di analisi, selezione e asset allocation. Il PRIIP (contratto) si scioglie e cessa di produrre effetti in caso di invio alla Compagnia della richiesta di recesso, di riscatto o in caso di decesso dell'Assicurato.
- **TERMINE**
  Il prodotto finanziario assicurativo è a vita intera, ossia la durata dello stesso coincide con la vita dell'Assicurato. La polizza non prevede una data scadenza ma un valore di riscatto esposto per la componente di RAMO III alle fluttuazioni del mercato.
- **OBIETTIVI**
  Amundi Italy BTP Government Bond 1-3Y UCITS ETF Dist è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. Il Lyxor EuroMTS 1-3Y Italy BTP Government Bond è un ETF conforme alla direttiva UCITS che punta a replicare in maniera diretta l'indice di riferimento MTS Mid Price Italy Govt 1-3 Y. L'indice MTS Mid Price Italy Govt 1-3 years fornisce un'esposizione unlevered sul mercato dei titoli di stato italiani. L'indice è denominato in euro. Per ottimizzare la replica dell'indice Benchmark, il Fondo può ricorrere ad una strategia di replica del campionamento, e può anche ricorrere al prestito di titoli garantiti. La Compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario e di restituzione del capitale investito. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che il Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.
- **INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO**
  Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario caratterizzato da crescita potenziale del capitale nel tempo a fronte di parziale esposizione a rischi di perdita e a fronte del pagamento di un premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano obiettivi di pianificazione successoria considerando che l'Assicurato deve avere un'età compresa tra i 18 ed i 90 anni.
- **PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI**
  In caso di decesso dell'Assicurato la prestazione che sarà liquidata ai Beneficiari designati sarà equivalente alla somma tra controvalore delle quote del Fondo, calcolato come prodotto tra il numero delle quote acquisite dal contratto alla data del decesso e il valore unitario delle quote stesse, al secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della comunicazione del decesso da parte della Compagnia, ed il capitale maturato nella Gestione Separata alla data del ricevimento della notifica del decesso da parte della Compagnia. Il valore del contratto così determinato viene maggiorato di un importo pari ad una percentuale in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso. Tale maggiorazione è pari al 5% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2% tra i 46 e i 59 anni, all' 1% tra i 60 e i 69 anni, allo 0,5% oltre i 69 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 50.000 euro fino a 69 anni. Dai 70 anni non può essere superiore a 5.000 euro. Il costo di tale copertura assicurativa è pari allo 0,05% già compreso nella commissione di gestione applicata. Il valore della prestazione è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

INDICATORE DI RISCHIO

Rischio più **basso**							Rischio più **alto**
	1	**2**	3	4	5	6	7

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. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" per il dettaglio delle penali per uscita anticipata.

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 dell'incapacità della Compagnia di pagare quanto dovuto. Abbiamo classificato questo prodotto al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute all'investimento sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto. Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
MEDVIDA Partners Italia identifica i rischi di sostenibilità in linea con quanto definito dal Reg. (UE) 2019/2088 (SFDR), come qualsiasi evento o condizione di tipo ambientale, sociale o di governance (di seguito anche fattori ESG) in grado di provocare un potenziale o effettivo impatto negativo sul valore dell'investimento.
L' approccio adottato da MEDVIDA Partners Italia può essere sintetizzato nei quattro punti seguenti:

- Criteri di esclusione;
- Questionario di Due Diligence ESG;
- Mappatura delle SGR aderenti ai Principle for Responsible Investment delle Nazioni Unite;
- Politica di impegno azionario.

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 o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: **10 anni**
Esempio di Investimento: **€ 10.000,00**
Premio assicurativo: **€ 46,59**

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
Scenario di sopravvivenza				
Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		**€ 0,00**	**€ 0,00**	**€ 0,00**
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.940,00**	**€ 7.970,00**	**€ 7.000,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-20,60%	-4,43%	-3,50%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.800,00**	**€ 9.040,00**	**€ 8.180,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,98%	-2,00%	-1,99%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.860,00**	**€ 9.290,00**	**€ 8.650,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,43%	-1,45%	-1,44%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.030,00**	**€ 10.120,00**	**€ 10.260,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	0,27%	0,25%	0,26%
Scenario di morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 9.960,00**	**€ 9.400,00**	**€ 8.740,00**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale.
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 di morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando un assicurato dell'età di 50 anni alla data di decorrenza.
Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra 09/2019-04/2026, quello moderato tra 09/2013-09/2023, quello favorevole tra 04/2011-04/2021.

COSA ACCADE IN CASO DI INSOLVENZA DELLA COMPAGNIA?

Se MEDVIDA Partners non fosse in grado di corrispondere la prestazione, l'assicurato o i beneficiari potrebbero subire perdite finanziarie dato che non esiste alcun sistema di indennizzo o di garanzia in caso di insolvenza della Compagnia. MEDVIDA Partners rispetta tutti i requisiti di solvibilità richiesti dalla normativa vigente. Inoltre il Ministerio de Economia, Comercio y Empresa spagnolo, che vigila sul mercato, potrà incaricare il "Consorcio de Compensación de Seguros" di intervenire a protezione degli assicurati e aventi causa in caso di liquidazione o procedura concorsuale. Maggiori informazioni sulla procedura sono disponibili sul sito www.consorseguros.es.

QUALI SONO I COSTI?

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 e dalla durata della detenzione 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
- Investimento € 10.000,00

	In caso di riscatto dopo		
	1 Anno	**5 Anni**	**10 Anni**
Costi totali	**€ 135,00**	**€ 666,00**	**€ 1.275,00**
Incidenza Annuale dei costi (*)	**1,20%**	**1,40% ogni anno**	**1,40% 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 0,00 % prima dei costi e al -0,02% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce

COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita		**Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo il periodo di detenzione raccomandato**
Costi di ingresso	Costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.	**0,00%**
Costi di uscita	Costi di uscita definiti penali di riscatto, per i cui dettagli si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". I costi di uscita non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	**0,00%**
Costi correnti [registrati ogni anno]		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costi trattenuti per la gestione degli investimenti e i costi presentati nella sezione "Prestazioni assicurative e costi".	**1,40%**
Costi di transazione	Costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.	**0,00%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance e over performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance	N/A

PER QUANTO TEMPO DEVO DETENERLO? POSSO RITIRARE IL CAPITALE PREMATURAMENTE?

Periodo di detenzione raccomandato → 10 ANNI
Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. Il prodotto prevede la possibilità di recedere dal contratto a partire dalla data di conclusione del contratto, entro il termine di trenta giorni dalla data di decorrenza. Il prodotto prevede la facoltà di esercitare il riscatto a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e l'assicurato sia in vita. Su ciascuna operazione di riscatto la Compagnia applica un costo amministrativo di euro 10,00. Sulle richieste di riscatto, per la parte di prestazione derivante dall'investimento in Fondi, viene applicato un costo, determinato in base al periodo trascorso dalla decorrenza del contratto fino all'anno di richiesta di riscatto: 1,00% se riscatto al secondo anno, 0,5% se riscatto al terzo anno. Tali costi sono inclusi nelle tabelle rappresentative nella sezione "Quali sono i costi?" - "Andamento dei costi nel tempo".

COME PRESENTARE I RECLAMI?

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros risponde ai reclami che hanno per oggetto lamentele sugli aspetti precontrattuali e contrattuali di polizza (es: sulle prestazioni, condizioni di polizza, ecc.) e sulla condotta della Compagnia stessa. I reclami devono essere inoltrati per iscritto a mezzo posta, fax o e-mail a: MEDVIDA PARTNERS – Ufficio Reclami – Via Alberigo Albricci 7 , 20122 Milano – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. - Indirizzo PEC medvidapartners@pec.it. Inoltre al link https://www.medvidapartners.it/risorse-utili/reclami/ è disponibile la procedura da seguire in caso di reclamo.

ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

La combinazione di più soluzioni d'investimento, previste dal Prodotto, potrebbe portare ad un risultato complessivo di rendimento, costo e rischio diverso dal risultato che si otterrebbe investendo in una singola soluzione. Il Prodotto prevede alcuni servizi automatici opzionali che se attivati, unitamente ad una adeguata diversificazione del portafoglio, potrebbero determinare una riduzione del rischio di investimento.
La documentazione contrattuale relativa a questo prodotto, costituita dal Set Informativo contenente il DIP aggiuntivo, le Condizioni di Assicurazione e il presente Key Information Document, è disponibile sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it. Il valore della quota (NAV) del presente fondo viene pubblicato giornalmente sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it.
In caso di modifiche del presente documento, la Compagnia ne pubblica le versioni aggiornate sul sito internet www.medvidapartners.it. Per le informazioni sulle performance passate del fondo si rimanda al sito internet della SGR o al sito internet della Compagnia.

DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE

SCOPO

Il presente documento fornisce le informazioni chiave relative a questo prodotto di 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.

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

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.
www.medvidapartners.it
800 137 018

CONSOB è responsabile della vigilanza di MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave

Prodotto: CiiS PLATINUM 2.0 - Amundi MSCI AC Asia Ex Japan UCITS ETF Acc

ISIN LU1900068161

Nome dell'ideatore del PRIIP: **MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.**

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **03/07/2026**

COS'È QUESTO PRODOTTO?

- **TIPO**
  Il Prodotto CiiS Platinum 2.0 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 2.000.000, con possibilità di versamenti aggiuntivi. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza non deve essere inferiore a 18 anni né superare 90 anni. La polizza è di tipo multiramo in quanto le prestazioni sono collegate a quote di OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché alla Gestione Separata (RAMO I). Il prodotto consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) nella Gestione Separata per un importo minimo del 10% e massimo pari al 50% del premio pagato. Le prestazioni assicurate relative ai premi investiti nella Gestione Separata sono contrattualmente garantite dalla Compagnia.
  Con riferimento alla componente di Ramo III, il Contraente ha la possibilità di investire una parte dei Premi in OICR. Gli OICR collegati al contratto possono essere sia comparti di Fondi Comuni di Investimento che comparti di SICAV. Il Contraente potrà selezionarne un numero massimo di 30. Nel corso della durata contrattuale è possibile modificare la composizione dell'investimento tramite l'operazione di switch, richiedendo il trasferimento totale o parziale da una soluzione di investimento ad un'altra. La Compagnia si riserva di modificare e/o integrare la lista degli OICR messi a disposizione del Contraente per l'investimento del premio, inserendo e/o eliminando OICR nel futuro per dar corso al servizio di analisi, selezione e asset allocation. Il PRIIP (contratto) si scioglie e cessa di produrre effetti in caso di invio alla Compagnia della richiesta di recesso, di riscatto o in caso di decesso dell'Assicurato.
- **TERMINE**
  Il prodotto finanziario assicurativo è a vita intera, ossia la durata dello stesso coincide con la vita dell'Assicurato. La polizza non prevede una data scadenza ma un valore di riscatto esposto per la componente di RAMO III alle fluttuazioni del mercato.
- **OBIETTIVI**
  Amundi MSCI AC Asia Ex Japan UCITS ETF Acc è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. Il fondo è un ETF conforme alla direttiva UCITS che punta a replicare l'indice di riferimento MSCI AC Daily TR Net Asia Ex Japan USD. L'indice MSCI AC Daily TR Net Asia Ex Japan USD segue l'evoluzione delle società quotate di media alta capitalizzazione di 2 paesi asiatici sviluppati su 3 (escluso il Guiappone) e di 8 paesi asiatici emergenti. La composizione dell'indice é rivista ogni 3 mesi (a febbraio, maggio, agosto e novembre) al fine di riflettere i cambiamenti del mercato a livello dei componenti dell'indice, limitandone i cambiamenti eccessivi. Il Fondo mira a raggiungere il suo obiettivo mediante replica indiretta con la sottoscrizione di un contratto swap over the counter. La compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario e di restituzione del capitale investito. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che il Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.
- **INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO**
  Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario caratterizzato da crescita potenziale del capitale nel tempo a fronte di parziale esposizione a rischi di perdita e a fronte del pagamento di un premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano obiettivi di pianificazione successoria considerando che l'Assicurato deve avere un'età compresa tra i 18 ed i 90 anni.
- **PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI**
  In caso di decesso dell'Assicurato la prestazione che sarà liquidata ai Beneficiari designati sarà equivalente alla somma tra controvalore delle quote del Fondo, calcolato come prodotto tra il numero delle quote acquisite dal contratto alla data del decesso e il valore unitario delle quote stesse, al secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della comunicazione del decesso da parte della Compagnia, ed il capitale maturato nella Gestione Separata alla data del ricevimento della notifica del decesso da parte della Compagnia. Il valore del contratto così determinato viene maggiorato di un importo pari ad una percentuale in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso. Tale maggiorazione è pari al 5% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2% tra i 46 e i 59 anni, all' 1% tra i 60 e i 69 anni, allo 0,5% oltre i 69 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 50.000 euro fino a 69 anni. Dai 70 anni non può essere superiore a 5.000 euro. Il costo di tale copertura assicurativa è pari allo 0,05% già compreso nella commissione di gestione applicata. Il valore della prestazione è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

INDICATORE DI RISCHIO

Rischio più **basso**							Rischio più **alto**
1	2	3	**4**	5	6	7	

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. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" per il dettaglio delle penali per uscita anticipata.

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 dell'incapacità della Compagnia di pagare 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 all'investimento sono classificate nel livello medio e che potrebbe darsi che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto. Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
MEDVIDA Partners Italia identifica i rischi di sostenibilità in linea con quanto definito dal Reg. (UE) 2019/2088 (SFDR), come qualsiasi evento o condizione di tipo ambientale, sociale o di governance (di seguito anche fattori ESG) in grado di provocare un potenziale o effettivo impatto negativo sul valore dell'investimento.
L' approccio adottato da MEDVIDA Partners Italia può essere sintetizzato nei quattro punti seguenti:

- Criteri di esclusione;
- Questionario di Due Diligence ESG;
- Mappatura delle SGR aderenti ai Principle for Responsible Investment delle Nazioni Unite;
- Politica di impegno azionario.

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 o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: **10 anni**
Esempio di Investimento: **€ 10.000,00**
Premio assicurativo: **€ 63,19**

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
Scenario di sopravvivenza				
Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		**€ 0,00**	**€ 0,00**	**€ 0,00**
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 4.470,00**	**€ 3.470,00**	**€ 1.990,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-55,26%	-19,08%	-14,89%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.150,00**	**€ 10.770,00**	**€ 11.610,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	1,51%	1,49%	1,50%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.470,00**	**€ 12.540,00**	**€ 15.750,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	4,65%	4,64%	4,65%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.820,00**	**€ 14.800,00**	**€ 21.920,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	8,17%	8,15%	8,16%
Scenario di morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.570,00**	**€ 12.680,00**	**€ 15.920,00**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale.
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 di morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando un assicurato dell'età di 50 anni alla data di decorrenza.
Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra 06/2021-04/2026, quello moderato tra 09/2014-09/2024, quello favorevole tra 09/2011-09/2021.

COSA ACCADE IN CASO DI INSOLVENZA DELLA COMPAGNIA?

Se MEDVIDA Partners non fosse in grado di corrispondere la prestazione, l'assicurato o i beneficiari potrebbero subire perdite finanziarie dato che non esiste alcun sistema di indennizzo o di garanzia in caso di insolvenza della Compagnia. MEDVIDA Partners rispetta tutti i requisiti di solvibilità richiesti dalla normativa vigente. Inoltre il Ministerio de Economia, Comercio y Empresa spagnolo, che vigila sul mercato, potrà incaricare il "Consorcio de Compensación de Seguros" di intervenire a protezione degli assicurati e aventi causa in caso di liquidazione o procedura concorsuale. Maggiori informazioni sulla procedura sono disponibili sul sito www.consorseguros.es.

QUALI SONO I COSTI?

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 e dalla durata della detenzione 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
- Investimento € 10.000,00

	In caso di riscatto dopo		
	1 Anno	**5 Anni**	**10 Anni**
Costi totali	**€ 169,00**	**€ 959,00**	**€ 2.148,00**
Incidenza Annuale dei costi (*)	**1,20%**	**1,80% ogni anno**	**1,80% 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 0,06 % prima dei costi e al 0,05% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce

COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita		**Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo il periodo di detenzione raccomandato**
Costi di ingresso	Costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.	**0,00%**
Costi di uscita	Costi di uscita definiti penali di riscatto, per i cui dettagli si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". I costi di uscita non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	**0,00%**
Costi correnti [registrati ogni anno]		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costi trattenuti per la gestione degli investimenti e i costi presentati nella sezione "Prestazioni assicurative e costi".	**1,80%**
Costi di transazione	Costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.	**0,00%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance e over performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance	N/A

PER QUANTO TEMPO DEVO DETENERLO? POSSO RITIRARE IL CAPITALE PREMATURAMENTE?

Periodo di detenzione raccomandato → 10 ANNI
Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. Il prodotto prevede la possibilità di recedere dal contratto a partire dalla data di conclusione del contratto, entro il termine di trenta giorni dalla data di decorrenza. Il prodotto prevede la facoltà di esercitare il riscatto a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e l'assicurato sia in vita. Su ciascuna operazione di riscatto la Compagnia applica un costo amministrativo di euro 10,00. Sulle richieste di riscatto, per la parte di prestazione derivante dall'investimento in Fondi, viene applicato un costo, determinato in base al periodo trascorso dalla decorrenza del contratto fino all'anno di richiesta di riscatto: 1,00% se riscatto al secondo anno, 0,5% se riscatto al terzo anno. Tali costi sono inclusi nelle tabelle rappresentative nella sezione "Quali sono i costi?" - "Andamento dei costi nel tempo".

COME PRESENTARE I RECLAMI?

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros risponde ai reclami che hanno per oggetto lamentele sugli aspetti precontrattuali e contrattuali di polizza (es: sulle prestazioni, condizioni di polizza, ecc.) e sulla condotta della Compagnia stessa. I reclami devono essere inoltrati per iscritto a mezzo posta, fax o e-mail a: MEDVIDA PARTNERS – Ufficio Reclami – Via Alberigo Albricci 7 , 20122 Milano – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. - Indirizzo PEC medvidapartners@pec.it. Inoltre al link https://www.medvidapartners.it/risorse-utili/reclami/ è disponibile la procedura da seguire in caso di reclamo.

ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

La combinazione di più soluzioni d'investimento, previste dal Prodotto, potrebbe portare ad un risultato complessivo di rendimento, costo e rischio diverso dal risultato che si otterrebbe investendo in una singola soluzione. Il Prodotto prevede alcuni servizi automatici opzionali che se attivati, unitamente ad una adeguata diversificazione del portafoglio, potrebbero determinare una riduzione del rischio di investimento.
La documentazione contrattuale relativa a questo prodotto, costituita dal Set Informativo contenente il DIP aggiuntivo, le Condizioni di Assicurazione e il presente Key Information Document, è disponibile sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it. Il valore della quota (NAV) del presente fondo viene pubblicato giornalmente sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it.
In caso di modifiche del presente documento, la Compagnia ne pubblica le versioni aggiornate sul sito internet www.medvidapartners.it. Per le informazioni sulle performance passate del fondo si rimanda al sito internet della SGR o al sito internet della Compagnia.

DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE

SCOPO

Il presente documento fornisce le informazioni chiave relative a questo prodotto di 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.

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

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.
www.medvidapartners.it
800 137 018

CONSOB è responsabile della vigilanza di MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave

Prodotto: CiiS PLATINUM 2.0 - Amundi MSCI China ESG Selection Extra UCITS ETF

ISIN LU1900068914

Nome dell'ideatore del PRIIP: **MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.**

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **03/07/2026**

COS'È QUESTO PRODOTTO?

- **TIPO**
  Il Prodotto CiiS Platinum 2.0 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 2.000.000, con possibilità di versamenti aggiuntivi. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza non deve essere inferiore a 18 anni né superare 90 anni. La polizza è di tipo multiramo in quanto le prestazioni sono collegate a quote di OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché alla Gestione Separata (RAMO I). Il prodotto consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) nella Gestione Separata per un importo minimo del 10% e massimo pari al 50% del premio pagato. Le prestazioni assicurate relative ai premi investiti nella Gestione Separata sono contrattualmente garantite dalla Compagnia.
  Con riferimento alla componente di Ramo III, il Contraente ha la possibilità di investire una parte dei Premi in OICR. Gli OICR collegati al contratto possono essere sia comparti di Fondi Comuni di Investimento che comparti di SICAV. Il Contraente potrà selezionarne un numero massimo di 30. Nel corso della durata contrattuale è possibile modificare la composizione dell'investimento tramite l'operazione di switch, richiedendo il trasferimento totale o parziale da una soluzione di investimento ad un'altra. La Compagnia si riserva di modificare e/o integrare la lista degli OICR messi a disposizione del Contraente per l'investimento del premio, inserendo e/o eliminando OICR nel futuro per dar corso al servizio di analisi, selezione e asset allocation. Il PRIIP (contratto) si scioglie e cessa di produrre effetti in caso di invio alla Compagnia della richiesta di recesso, di riscatto o in caso di decesso dell'Assicurato.
- **TERMINE**
  Il prodotto finanziario assicurativo è a vita intera, ossia la durata dello stesso coincide con la vita dell'Assicurato. La polizza non prevede una data scadenza ma un valore di riscatto esposto per la componente di RAMO III alle fluttuazioni del mercato.
- **OBIETTIVI**
  Il Amundi MSCI China ESG Selection Extra UCITS ETF è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. Il Amundi MSCI China ESG Selection Extra UCITS ETF è un ETF conforme alla direttiva UCITS che punta a replicare l'indice di riferimento Hang Seng China Enterprises Index Net Total Return Index. Il Fondo mira a raggiungere il suo obiettivo mediante replica indiretta con la sottoscrizione di un contratto swap over the counter. Hang Seng China Enterprises Index Net Total Return Index é un indice ponderato per la capitalizzazione di mercato del flottante e comprende i cosiddetti ""titoli azionari H"" quotati sulla Borsa di Hong Kong e inclusi nell'indice Hang Seng Mainland Composite. La compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario e di restituzione del capitale investito. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che il Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.
- **INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO**
  Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario caratterizzato da crescita potenziale del capitale nel tempo a fronte di parziale esposizione a rischi di perdita e a fronte del pagamento di un premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano obiettivi di pianificazione successoria considerando che l'Assicurato deve avere un'età compresa tra i 18 ed i 90 anni.
- **PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI**
  In caso di decesso dell'Assicurato la prestazione che sarà liquidata ai Beneficiari designati sarà equivalente alla somma tra controvalore delle quote del Fondo, calcolato come prodotto tra il numero delle quote acquisite dal contratto alla data del decesso e il valore unitario delle quote stesse, al secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della comunicazione del decesso da parte della Compagnia, ed il capitale maturato nella Gestione Separata alla data del ricevimento della notifica del decesso da parte della Compagnia. Il valore del contratto così determinato viene maggiorato di un importo pari ad una percentuale in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso. Tale maggiorazione è pari al 5% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2% tra i 46 e i 59 anni, all' 1% tra i 60 e i 69 anni, allo 0,5% oltre i 69 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 50.000 euro fino a 69 anni. Dai 70 anni non può essere superiore a 5.000 euro. Il costo di tale copertura assicurativa è pari allo 0,05% già compreso nella commissione di gestione applicata. Il valore della prestazione è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

INDICATORE DI RISCHIO

Rischio più **basso**							Rischio più **alto**
1	2	3	4	**5**	6	7	

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. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" per il dettaglio delle penali per uscita anticipata.

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 dell'incapacità della Compagnia di pagare quanto dovuto. Abbiamo classificato questo prodotto al livello 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-alta. Ciò significa che le perdite potenziali dovute all'investimento sono classificate nel livello medio-alto e che è probabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto. Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
MEDVIDA Partners Italia identifica i rischi di sostenibilità in linea con quanto definito dal Reg. (UE) 2019/2088 (SFDR), come qualsiasi evento o condizione di tipo ambientale, sociale o di governance (di seguito anche fattori ESG) in grado di provocare un potenziale o effettivo impatto negativo sul valore dell'investimento.
L' approccio adottato da MEDVIDA Partners Italia può essere sintetizzato nei quattro punti seguenti:

- Criteri di esclusione;
- Questionario di Due Diligence ESG;
- Mappatura delle SGR aderenti ai Principle for Responsible Investment delle Nazioni Unite;
- Politica di impegno azionario.

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 o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: **10 anni**
Esempio di Investimento: **€ 10.000,00**
Premio assicurativo: **€ 43,57**

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
Scenario di sopravvivenza				
Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		**€ 0,00**	**€ 0,00**	**€ 0,00**
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 1.310,00**	**€ 1.540,00**	**€ 540,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-86,85%	-31,22%	-25,28%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.270,00**	**€ 6.850,00**	**€ 4.700,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-7,26%	-7,29%	-7,28%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.720,00**	**€ 8.660,00**	**€ 7.510,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,80%	-2,83%	-2,82%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.230,00**	**€ 11.220,00**	**€ 12.600,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	2,35%	2,33%	2,34%
Scenario di morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 9.820,00**	**€ 8.760,00**	**€ 7.600,00**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale.
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 di morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando un assicurato dell'età di 50 anni alla data di decorrenza.
Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra 04/2015-04/2025, quello moderato tra 08/2013-08/2023, quello favorevole tra 09/2011-09/2021.

COSA ACCADE IN CASO DI INSOLVENZA DELLA COMPAGNIA?

Se MEDVIDA Partners non fosse in grado di corrispondere la prestazione, l'assicurato o i beneficiari potrebbero subire perdite finanziarie dato che non esiste alcun sistema di indennizzo o di garanzia in caso di insolvenza della Compagnia. MEDVIDA Partners rispetta tutti i requisiti di solvibilità richiesti dalla normativa vigente. Inoltre il Ministerio de Economia, Comercio y Empresa spagnolo, che vigila sul mercato, potrà incaricare il "Consorcio de Compensación de Seguros" di intervenire a protezione degli assicurati e aventi causa in caso di liquidazione o procedura concorsuale. Maggiori informazioni sulla procedura sono disponibili sul sito www.consorseguros.es.

QUALI SONO I COSTI?

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 e dalla durata della detenzione 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
- Investimento € 10.000,00

	In caso di riscatto dopo		
	1 Anno	**5 Anni**	**10 Anni**
Costi totali	**€ 183,00**	**€ 870,00**	**€ 1.614,00**
Incidenza Annuale dei costi (*)	**1,20%**	**1,80% ogni anno**	**1,80% 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 -0,01 % prima dei costi e al -0,03% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce

COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita	**Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo il periodo di detenzione raccomandato**	
Costi di ingresso	Costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.	**0,00%**
Costi di uscita	Costi di uscita definiti penali di riscatto, per i cui dettagli si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". I costi di uscita non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	**0,00%**
Costi correnti [registrati ogni anno]		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costi trattenuti per la gestione degli investimenti e i costi presentati nella sezione "Prestazioni assicurative e costi".	**1,80%**
Costi di transazione	Costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.	**0,00%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance e over performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance	N/A

PER QUANTO TEMPO DEVO DETENERLO? POSSO RITIRARE IL CAPITALE PREMATURAMENTE?

Periodo di detenzione raccomandato → 10 ANNI
Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. Il prodotto prevede la possibilità di recedere dal contratto a partire dalla data di conclusione del contratto, entro il termine di trenta giorni dalla data di decorrenza. Il prodotto prevede la facoltà di esercitare il riscatto a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e l'assicurato sia in vita. Su ciascuna operazione di riscatto la Compagnia applica un costo amministrativo di euro 10,00. Sulle richieste di riscatto, per la parte di prestazione derivante dall'investimento in Fondi, viene applicato un costo, determinato in base al periodo trascorso dalla decorrenza del contratto fino all'anno di richiesta di riscatto: 1,00% se riscatto al secondo anno, 0,5% se riscatto al terzo anno. Tali costi sono inclusi nelle tabelle rappresentative nella sezione "Quali sono i costi?" - "Andamento dei costi nel tempo".

COME PRESENTARE I RECLAMI?

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros risponde ai reclami che hanno per oggetto lamentele sugli aspetti precontrattuali e contrattuali di polizza (es: sulle prestazioni, condizioni di polizza, ecc.) e sulla condotta della Compagnia stessa. I reclami devono essere inoltrati per iscritto a mezzo posta, fax o e-mail a: MEDVIDA PARTNERS – Ufficio Reclami – Via Alberigo Albricci 7 , 20122 Milano – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. - Indirizzo PEC medvidapartners@pec.it. Inoltre al link https://www.medvidapartners.it/risorse-utili/reclami/ è disponibile la procedura da seguire in caso di reclamo.

ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

La combinazione di più soluzioni d'investimento, previste dal Prodotto, potrebbe portare ad un risultato complessivo di rendimento, costo e rischio diverso dal risultato che si otterrebbe investendo in una singola soluzione. Il Prodotto prevede alcuni servizi automatici opzionali che se attivati, unitamente ad una adeguata diversificazione del portafoglio, potrebbero determinare una riduzione del rischio di investimento.
La documentazione contrattuale relativa a questo prodotto, costituita dal Set Informativo contenente il DIP aggiuntivo, le Condizioni di Assicurazione e il presente Key Information Document, è disponibile sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it. Il valore della quota (NAV) del presente fondo viene pubblicato giornalmente sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it.
In caso di modifiche del presente documento, la Compagnia ne pubblica le versioni aggiornate sul sito internet www.medvidapartners.it. Per le informazioni sulle performance passate del fondo si rimanda al sito internet della SGR o al sito internet della Compagnia.

DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE

SCOPO

Il presente documento fornisce le informazioni chiave relative a questo prodotto di 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.

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

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.
www.medvidapartners.it
800 137 018

CONSOB è responsabile della vigilanza di MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave

Prodotto: CiiS PLATINUM 2.0 - Amundi MSCI Emerging Markets III UCITS ETF EUR Acc

ISIN FR0010429068

Nome dell'ideatore del PRIIP: **MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.**

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **03/07/2026**

COS'È QUESTO PRODOTTO?

- **TIPO**
  Il Prodotto CiiS Platinum 2.0 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 2.000.000, con possibilità di versamenti aggiuntivi. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza non deve essere inferiore a 18 anni né superare 90 anni. La polizza è di tipo multiramo in quanto le prestazioni sono collegate a quote di OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché alla Gestione Separata (RAMO I). Il prodotto consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) nella Gestione Separata per un importo minimo del 10% e massimo pari al 50% del premio pagato. Le prestazioni assicurate relative ai premi investiti nella Gestione Separata sono contrattualmente garantite dalla Compagnia.
  Con riferimento alla componente di Ramo III, il Contraente ha la possibilità di investire una parte dei Premi in OICR. Gli OICR collegati al contratto possono essere sia comparti di fondi comuni di investimento che comparti di SICAV. Il Contraente potrà selezionarne un numero massimo di 30. Nel corso della durata contrattuale è possibile modificare la composizione dell'investimento tramite l'operazione di switch, richiedendo il trasferimento totale o parziale da una soluzione di investimento ad un'altra. La Compagnia si riserva di modificare e/o integrare la lista degli OICR messi a disposizione del Contraente per l'investimento del premio, inserendo e/o eliminando OICR nel futuro per dar corso al servizio di analisi, selezione e asset allocation. Il PRIIP (contratto) si scioglie e cessa di produrre effetti in caso di invio alla Compagnia della richiesta di recesso, di riscatto o in caso di decesso dell'Assicurato.
- **TERMINE**
  Il prodotto finanziario assicurativo è a vita intera, ossia la durata dello stesso coincide con la vita dell'Assicurato. La polizza non prevede una data scadenza ma un valore di riscatto esposto per la componente di RAMO III alle fluttuazioni del mercato.
- **OBIETTIVI**
  Amundi MSCI Emerging Markets III UCITS ETF EUR Acc è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. L'obiettivo di investimento del Fondo consiste nel replicare l'andamento, sia al rialzo che al ribasso, dell'indice MSCI Emerging Markets Net Total Return (con reinvestimento dei dividendi netti) (l'"Indice di riferimento"), e rappresentativo delle large e mid cap di tutti i paesi emergenti, riducendo al minimo il Tracking error tra la performance del Fondo e la performance dell'Indice di riferimento. Il Fondo mira a raggiungere il suo obiettivo mediante replica indiretta, ossia con la sottoscrizione di uno o più contratti swap over-the-counter (strumenti finanziari a termine). Il Fondo potrà investire in un portafoglio diversificato di azioni internazionali, la cui performance sarà scambiata con la performance dell'Indice di riferimento tramite strumenti finanziari a termine. La Compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario e di restituzione del capitale investito. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che il Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.
- **INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO**
  Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario caratterizzato da crescita potenziale del capitale nel tempo a fronte di parziale esposizione a rischi di perdita e a fronte del pagamento di un premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano obiettivi di pianificazione successoria considerando che l'Assicurato deve avere un'età compresa tra i 18 ed i 90 anni.
- **PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI**
  In caso di decesso dell'Assicurato la prestazione che sarà liquidata ai Beneficiari designati sarà equivalente alla somma tra controvalore delle quote del Fondo, calcolato come prodotto tra il numero delle quote acquisite dal contratto alla data del decesso e il valore unitario delle quote stesse, al secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della comunicazione del decesso da parte della Compagnia, ed il capitale maturato nella Gestione Separata alla data del ricevimento della notifica del decesso da parte della Compagnia. Il valore del contratto così determinato viene maggiorato di un importo pari ad una percentuale in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso. Tale maggiorazione è pari al 5% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2% tra i 46 e i 59 anni, all' 1% tra i 60 e i 69 anni, allo 0,5% oltre i 69 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 50.000 euro fino a 69 anni. Dai 70 anni non può essere superiore a 5.000 euro. Il costo di tale copertura assicurativa è pari allo 0,05% già compreso nella commissione di gestione applicata. Il valore della prestazione è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

INDICATORE DI RISCHIO

Rischio più **basso**							Rischio più **alto**
1	2	3	**4**	5	6	7	

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. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" per il dettaglio delle penali per uscita anticipata.

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 dell'incapacità della Compagnia di pagare 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 all'investimento sono classificate nel livello medio e che potrebbe darsi che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto. Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
MEDVIDA Partners Italia identifica i rischi di sostenibilità in linea con quanto definito dal Reg. (UE) 2019/2088 (SFDR), come qualsiasi evento o condizione di tipo ambientale, sociale o di governance (di seguito anche fattori ESG) in grado di provocare un potenziale o effettivo impatto negativo sul valore dell'investimento.
L' approccio adottato da MEDVIDA Partners Italia può essere sintetizzato nei quattro punti seguenti:

- Criteri di esclusione;
- Questionario di Due Diligence ESG;
- Mappatura delle SGR aderenti ai Principle for Responsible Investment delle Nazioni Unite;
- Politica di impegno azionario.

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 o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: **10 anni**
Esempio di Investimento: **€ 10.000,00**
Premio assicurativo: **€ 58,80**

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
Scenario di sopravvivenza				
Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		**€ 0,00**	**€ 0,00**	**€ 0,00**
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 4.320,00**	**€ 3.540,00**	**€ 2.060,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-56,82%	-18,75%	-14,62%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.100,00**	**€ 10.520,00**	**€ 11.090,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	1,04%	1,03%	1,04%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.320,00**	**€ 11.720,00**	**€ 13.740,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	3,23%	3,22%	3,23%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.770,00**	**€ 14.500,00**	**€ 21.060,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	7,73%	7,72%	7,73%
Scenario di morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.430,00**	**€ 11.840,00**	**€ 13.890,00**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale.
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 di morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando un assicurato dell'età di 50 anni alla data di decorrenza.
Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra 04/2015-04/2025, quello moderato tra 03/2012-03/2022, quello favorevole tra 02/2016-02/2026.

COSA ACCADE IN CASO DI INSOLVENZA DELLA COMPAGNIA?

Se MEDVIDA Partners non fosse in grado di corrispondere la prestazione, l'assicurato o i beneficiari potrebbero subire perdite finanziarie dato che non esiste alcun sistema di indennizzo o di garanzia in caso di insolvenza della Compagnia. MEDVIDA Partners rispetta tutti i requisiti di solvibilità richiesti dalla normativa vigente. Inoltre il Ministerio de Economia, Comercio y Empresa spagnolo, che vigila sul mercato, potrà incaricare il "Consorcio de Compensación de Seguros" di intervenire a protezione degli assicurati e aventi causa in caso di liquidazione o procedura concorsuale. Maggiori informazioni sulla procedura sono disponibili sul sito www.consorseguros.es.

QUALI SONO I COSTI?

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 e dalla durata della detenzione 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
- Investimento € 10.000,00

	In caso di riscatto dopo		
	1 Anno	**5 Anni**	**10 Anni**
Costi totali	**€ 174,00**	**€ 954,00**	**€ 2.058,00**
Incidenza Annuale dei costi (*)	**1,20%**	**1,80% ogni anno**	**1,80% 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 0,05 % prima dei costi e al 0,03% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce

COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita		**Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo il periodo di detenzione raccomandato**
Costi di ingresso	Costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.	**0,00%**
Costi di uscita	Costi di uscita definiti penali di riscatto, per i cui dettagli si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". I costi di uscita non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	**0,00%**
Costi correnti [registrati ogni anno]		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costi trattenuti per la gestione degli investimenti e i costi presentati nella sezione "Prestazioni assicurative e costi".	**1,80%**
Costi di transazione	Costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.	**0,00%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance e over performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance	N/A

PER QUANTO TEMPO DEVO DETENERLO? POSSO RITIRARE IL CAPITALE PREMATURAMENTE?

Periodo di detenzione raccomandato → 10 ANNI
Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. Il prodotto prevede la possibilità di recedere dal contratto a partire dalla data di conclusione del contratto, entro il termine di trenta giorni dalla data di decorrenza. Il prodotto prevede la facoltà di esercitare il riscatto a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e l'assicurato sia in vita. Su ciascuna operazione di riscatto la Compagnia applica un costo amministrativo di euro 10,00. Sulle richieste di riscatto, per la parte di prestazione derivante dall'investimento in Fondi, viene applicato un costo, determinato in base al periodo trascorso dalla decorrenza del contratto fino all'anno di richiesta di riscatto: 1,00% se riscatto al secondo anno, 0,5% se riscatto al terzo anno. Tali costi sono inclusi nelle tabelle rappresentative nella sezione "Quali sono i costi?" - "Andamento dei costi nel tempo".

COME PRESENTARE I RECLAMI?

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros risponde ai reclami che hanno per oggetto lamentele sugli aspetti precontrattuali e contrattuali di polizza (es: sulle prestazioni, condizioni di polizza, ecc.) e sulla condotta della Compagnia stessa. I reclami devono essere inoltrati per iscritto a mezzo posta, fax o e-mail a: MEDVIDA PARTNERS – Ufficio Reclami – Via Alberigo Albricci 7 , 20122 Milano – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. - Indirizzo PEC medvidapartners@pec.it. Inoltre al link https://www.medvidapartners.it/risorse-utili/reclami/ è disponibile la procedura da seguire in caso di reclamo.

ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

La combinazione di più soluzioni d'investimento, previste dal Prodotto, potrebbe portare ad un risultato complessivo di rendimento, costo e rischio diverso dal risultato che si otterrebbe investendo in una singola soluzione. Il Prodotto prevede alcuni servizi automatici opzionali che se attivati, unitamente ad una adeguata diversificazione del portafoglio, potrebbero determinare una riduzione del rischio di investimento.
La documentazione contrattuale relativa a questo prodotto, costituita dal Set Informativo contenente il DIP aggiuntivo, le Condizioni di Assicurazione e il presente Key Information Document, è disponibile sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it. Il valore della quota (NAV) del presente fondo viene pubblicato giornalmente sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it.
In caso di modifiche del presente documento, la Compagnia ne pubblica le versioni aggiornate sul sito internet www.medvidapartners.it. Per le informazioni sulle performance passate del fondo si rimanda al sito internet della SGR o al sito internet della Compagnia.

DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE

SCOPO

Il presente documento fornisce le informazioni chiave relative a questo prodotto di 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.

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

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.
www.medvidapartners.it
800 137 018

CONSOB è responsabile della vigilanza di MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave

Prodotto: CiiS PLATINUM 2.0 - Amundi MSCI New Energy ESG Screened UCITS ETF Dist

ISIN FR0010524777

Nome dell'ideatore del PRIIP: **MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.**

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **03/07/2026**

COS'È QUESTO PRODOTTO?

- **TIPO**
  Il Prodotto CiiS Platinum 2.0 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 2.000.000, con possibilità di versamenti aggiuntivi. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza non deve essere inferiore a 18 anni né superare 90 anni. La polizza è di tipo multiramo in quanto le prestazioni sono collegate a quote di OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché alla Gestione Separata (RAMO I). Il prodotto consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) nella Gestione Separata per un importo minimo del 10% e massimo pari al 50% del premio pagato. Le prestazioni assicurate relative ai premi investiti nella Gestione Separata sono contrattualmente garantite dalla Compagnia.
  Con riferimento alla componente di Ramo III, il Contraente ha la possibilità di investire una parte dei Premi in OICR. Gli OICR collegati al contratto possono essere sia comparti di Fondi Comuni di Investimento che comparti di SICAV. Il Contraente potrà selezionarne un numero massimo di 30. Nel corso della durata contrattuale è possibile modificare la composizione dell'investimento tramite l'operazione di switch, richiedendo il trasferimento totale o parziale da una soluzione di investimento ad un'altra. La Compagnia si riserva di modificare e/o integrare la lista degli OICR messi a disposizione del Contraente per l'investimento del premio, inserendo e/o eliminando OICR nel futuro per dar corso al servizio di analisi, selezione e asset allocation. Il PRIIP (contratto) si scioglie e cessa di produrre effetti in caso di invio alla Compagnia della richiesta di recesso, di riscatto o in caso di decesso dell'Assicurato.
- **TERMINE**
  Il prodotto finanziario assicurativo è a vita intera, ossia la durata dello stesso coincide con la vita dell'Assicurato. La polizza non prevede una data scadenza ma un valore di riscatto esposto per la componente di RAMO III alle fluttuazioni del mercato.
- **OBIETTIVI**
  Amundi MSCI New Energy ESG Screened UCITS ETF Dist è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. Il Fondo è un ETF conforme alla direttiva UCITS che punta a replicare l'indice di riferimento World Alternative Energy Total Return Index. L'indice World Alternative Energy Total Return Index riflette le 20 maggiori società che operano nel settore delle energie rinnovabili nel campo dell'energia solare, eolica e delle biomasse, il miglior uso dell'energia e dei superconduttori, la produzione di energia in prossimità del consumatore che coinvolge microturbine e celle a combustibile. L'indice World Alternative Energy Total Return Index è ponderato per la capitalizzazione di mercato con un limite al 10% (cioè nessun azione può pesare più del 10% nell'indice) per mantenere una diversificazione efficente. La Compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario e di restituzione del capitale investito. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che il Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.
- **INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO**
  Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario caratterizzato da crescita potenziale del capitale nel tempo a fronte di parziale esposizione a rischi di perdita e a fronte del pagamento di un premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano obiettivi di pianificazione successoria considerando che l'Assicurato deve avere un'età compresa tra i 18 ed i 90 anni.
- **PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI**
  In caso di decesso dell'Assicurato la prestazione che sarà liquidata ai Beneficiari designati sarà equivalente alla somma tra controvalore delle quote del Fondo, calcolato come prodotto tra il numero delle quote acquisite dal contratto alla data del decesso e il valore unitario delle quote stesse, al secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della comunicazione del decesso da parte della Compagnia, ed il capitale maturato nella Gestione Separata alla data del ricevimento della notifica del decesso da parte della Compagnia. Il valore del contratto così determinato viene maggiorato di un importo pari ad una percentuale in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso. Tale maggiorazione è pari al 5% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2% tra i 46 e i 59 anni, all' 1% tra i 60 e i 69 anni, allo 0,5% oltre i 69 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 50.000 euro fino a 69 anni. Dai 70 anni non può essere superiore a 5.000 euro. Il costo di tale copertura assicurativa è pari allo 0,05% già compreso nella commissione di gestione applicata. Il valore della prestazione è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

INDICATORE DI RISCHIO

Rischio più **basso**							Rischio più **alto**
	1	2	3	4	**5**	6	7

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. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" per il dettaglio delle penali per uscita anticipata.

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 dell'incapacità della Compagnia di pagare quanto dovuto. Abbiamo classificato questo prodotto al livello 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-alta. Ciò significa che le perdite potenziali dovute all'investimento sono classificate nel livello medio-alto e che è probabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto. Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
MEDVIDA Partners Italia identifica i rischi di sostenibilità in linea con quanto definito dal Reg. (UE) 2019/2088 (SFDR), come qualsiasi evento o condizione di tipo ambientale, sociale o di governance (di seguito anche fattori ESG) in grado di provocare un potenziale o effettivo impatto negativo sul valore dell'investimento.
L' approccio adottato da MEDVIDA Partners Italia può essere sintetizzato nei quattro punti seguenti:

- Criteri di esclusione;
- Questionario di Due Diligence ESG;
- Mappatura delle SGR aderenti ai Principle for Responsible Investment delle Nazioni Unite;
- Politica di impegno azionario.

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 o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: **10 anni**
Esempio di Investimento: **€ 10.000,00**
Premio assicurativo: **€ 72,04**

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
Scenario di sopravvivenza				
Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		**€ 0,00**	**€ 0,00**	**€ 0,00**
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 4.040,00**	**€ 2.750,00**	**€ 1.390,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-59,58%	-22,73%	-17,92%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.840,00**	**€ 9.200,00**	**€ 8.470,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,64%	-1,66%	-1,65%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.720,00**	**€ 14.150,00**	**€ 20.050,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	7,21%	7,19%	7,20%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.160,00**	**€ 17.300,00**	**€ 29.960,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	11,60%	11,59%	11,60%
Scenario di morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.830,00**	**€ 14.300,00**	**€ 20.260,00**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale.
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 di morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando un assicurato dell'età di 50 anni alla data di decorrenza.
Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra 10/2021-04/2026, quello moderato tra 01/2016-01/2026, quello favorevole tra 10/2011-10/2021.

COSA ACCADE IN CASO DI INSOLVENZA DELLA COMPAGNIA?

Se MEDVIDA Partners non fosse in grado di corrispondere la prestazione, l'assicurato o i beneficiari potrebbero subire perdite finanziarie dato che non esiste alcun sistema di indennizzo o di garanzia in caso di insolvenza della Compagnia. MEDVIDA Partners rispetta tutti i requisiti di solvibilità richiesti dalla normativa vigente. Inoltre il Ministerio de Economia, Comercio y Empresa spagnolo, che vigila sul mercato, potrà incaricare il "Consorcio de Compensación de Seguros" di intervenire a protezione degli assicurati e aventi causa in caso di liquidazione o procedura concorsuale. Maggiori informazioni sulla procedura sono disponibili sul sito www.consorseguros.es.

QUALI SONO I COSTI?

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 e dalla durata della detenzione 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
- Investimento € 10.000,00

	In caso di riscatto dopo		
	1 Anno	**5 Anni**	**10 Anni**
Costi totali	**€ 179,00**	**€ 1.079,00**	**€ 2.591,00**
Incidenza Annuale dei costi (*)	**1,20%**	**1,90% ogni anno**	**1,90% 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 0,09 % prima dei costi e al 0,07% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce

COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita		**Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo il periodo di detenzione raccomandato**
Costi di ingresso	Costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.	**0,00%**
Costi di uscita	Costi di uscita definiti penali di riscatto, per i cui dettagli si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". I costi di uscita non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	**0,00%**
Costi correnti [registrati ogni anno]		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costi trattenuti per la gestione degli investimenti e i costi presentati nella sezione "Prestazioni assicurative e costi".	**1,90%**
Costi di transazione	Costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.	**0,00%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance e over performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance	N/A

PER QUANTO TEMPO DEVO DETENERLO? POSSO RITIRARE IL CAPITALE PREMATURAMENTE?

Periodo di detenzione raccomandato → 10 ANNI
Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. Il prodotto prevede la possibilità di recedere dal contratto a partire dalla data di conclusione del contratto, entro il termine di trenta giorni dalla data di decorrenza. Il prodotto prevede la facoltà di esercitare il riscatto a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e l'assicurato sia in vita. Su ciascuna operazione di riscatto la Compagnia applica un costo amministrativo di euro 10,00. Sulle richieste di riscatto, per la parte di prestazione derivante dall'investimento in Fondi, viene applicato un costo, determinato in base al periodo trascorso dalla decorrenza del contratto fino all'anno di richiesta di riscatto: 1,00% se riscatto al secondo anno, 0,5% se riscatto al terzo anno. Tali costi sono inclusi nelle tabelle rappresentative nella sezione "Quali sono i costi?" - "Andamento dei costi nel tempo".

COME PRESENTARE I RECLAMI?

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros risponde ai reclami che hanno per oggetto lamentele sugli aspetti precontrattuali e contrattuali di polizza (es: sulle prestazioni, condizioni di polizza, ecc.) e sulla condotta della Compagnia stessa. I reclami devono essere inoltrati per iscritto a mezzo posta, fax o e-mail a: MEDVIDA PARTNERS – Ufficio Reclami – Via Alberigo Albricci 7 , 20122 Milano – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. - Indirizzo PEC medvidapartners@pec.it. Inoltre al link https://www.medvidapartners.it/risorse-utili/reclami/ è disponibile la procedura da seguire in caso di reclamo.

ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

La combinazione di più soluzioni d'investimento, previste dal Prodotto, potrebbe portare ad un risultato complessivo di rendimento, costo e rischio diverso dal risultato che si otterrebbe investendo in una singola soluzione. Il Prodotto prevede alcuni servizi automatici opzionali che se attivati, unitamente ad una adeguata diversificazione del portafoglio, potrebbero determinare una riduzione del rischio di investimento.
La documentazione contrattuale relativa a questo prodotto, costituita dal Set Informativo contenente il DIP aggiuntivo, le Condizioni di Assicurazione e il presente Key Information Document, è disponibile sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it. Il valore della quota (NAV) del presente fondo viene pubblicato giornalmente sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it.
In caso di modifiche del presente documento, la Compagnia ne pubblica le versioni aggiornate sul sito internet www.medvidapartners.it. Per le informazioni sulle performance passate del fondo si rimanda al sito internet della SGR o al sito internet della Compagnia.

DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE

SCOPO

Il presente documento fornisce le informazioni chiave relative a questo prodotto di 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.

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

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.
www.medvidapartners.it
800 137 018

CONSOB è responsabile della vigilanza di MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave

Prodotto: CiiS PLATINUM 2.0 - Amundi MSCI Water ESG Screened UCITS ETF Dist

ISIN FR0010527275

Nome dell'ideatore del PRIIP: **MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.**

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **03/07/2026**

COS'È QUESTO PRODOTTO?

- **TIPO**
  Il Prodotto CiiS Platinum 2.0 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 2.000.000, con possibilità di versamenti aggiuntivi. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza non deve essere inferiore a 18 anni né superare 90 anni. La polizza è di tipo multiramo in quanto le prestazioni sono collegate a quote di OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché alla Gestione Separata (RAMO I). Il prodotto consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) nella Gestione Separata per un importo minimo del 10% e massimo pari al 50% del premio pagato. Le prestazioni assicurate relative ai premi investiti nella Gestione Separata sono contrattualmente garantite dalla Compagnia.
  Con riferimento alla componente di Ramo III, il Contraente ha la possibilità di investire una parte dei Premi in OICR. Gli OICR collegati al contratto possono essere sia comparti di Fondi Comuni di Investimento che comparti di SICAV. Il Contraente potrà selezionarne un numero massimo di 30. Nel corso della durata contrattuale è possibile modificare la composizione dell'investimento tramite l'operazione di switch, richiedendo il trasferimento totale o parziale da una soluzione di investimento ad un'altra. La Compagnia si riserva di modificare e/o integrare la lista degli OICR messi a disposizione del Contraente per l'investimento del premio, inserendo e/o eliminando OICR nel futuro per dar corso al servizio di analisi, selezione e asset allocation. Il PRIIP (contratto) si scioglie e cessa di produrre effetti in caso di invio alla Compagnia della richiesta di recesso, di riscatto o in caso di decesso dell'Assicurato.
- **TERMINE**
  Il prodotto finanziario assicurativo è a vita intera, ossia la durata dello stesso coincide con la vita dell'Assicurato. La polizza non prevede una data scadenza ma un valore di riscatto esposto per la componente di RAMO III alle fluttuazioni del mercato.
- **OBIETTIVI**
  Amundi MSCI Water ESG Screened UCITS ETF Dist è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. Il fondo è un ETF conforme alla direttiva UCITS che punta a replicare l'indice di riferimento World Water cw Total Return Index. L'indice World Water cw Total Return Index è un indice ponderato per la capitalizzazione di mercato con un limite al 10% (cioè nessuna azione può pesare più del 10% nell'indice) che riflette le 20 aziende più grandi operanti nel settore dei servizi idrici, infrastrutture idriche e nel trattamento delle acque. L'indice è ribilanciato ogni trimestre e rivisto ogni sei mesi.Il Fondo cerca di conseguire il suo obiettivo attraverso una replica indiretta, stipulando un contratto di scambio a termine negoziato over the counter. La Compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario e di restituzione del capitale investito. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che il Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.
- **INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO**
  Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario caratterizzato da crescita potenziale del capitale nel tempo a fronte di parziale esposizione a rischi di perdita e a fronte del pagamento di un premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano obiettivi di pianificazione successoria considerando che l'Assicurato deve avere un'età compresa tra i 18 ed i 90 anni.
- **PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI**
  In caso di decesso dell'Assicurato la prestazione che sarà liquidata ai Beneficiari designati sarà equivalente alla somma tra controvalore delle quote del Fondo, calcolato come prodotto tra il numero delle quote acquisite dal contratto alla data del decesso e il valore unitario delle quote stesse, al secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della comunicazione del decesso da parte della Compagnia, ed il capitale maturato nella Gestione Separata alla data del ricevimento della notifica del decesso da parte della Compagnia. Il valore del contratto così determinato viene maggiorato di un importo pari ad una percentuale in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso. Tale maggiorazione è pari al 5% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2% tra i 46 e i 59 anni, all' 1% tra i 60 e i 69 anni, allo 0,5% oltre i 69 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 50.000 euro fino a 69 anni. Dai 70 anni non può essere superiore a 5.000 euro. Il costo di tale copertura assicurativa è pari allo 0,05% già compreso nella commissione di gestione applicata. Il valore della prestazione è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

INDICATORE DI RISCHIO

Rischio più **basso**							Rischio più **alto**
1	2	3	**4**	5	6	7	

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. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" per il dettaglio delle penali per uscita anticipata.

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 dell'incapacità della Compagnia di pagare 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 all'investimento sono classificate nel livello medio e che potrebbe darsi che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto. Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
MEDVIDA Partners Italia identifica i rischi di sostenibilità in linea con quanto definito dal Reg. (UE) 2019/2088 (SFDR), come qualsiasi evento o condizione di tipo ambientale, sociale o di governance (di seguito anche fattori ESG) in grado di provocare un potenziale o effettivo impatto negativo sul valore dell'investimento.
L' approccio adottato da MEDVIDA Partners Italia può essere sintetizzato nei quattro punti seguenti:

- Criteri di esclusione;
- Questionario di Due Diligence ESG;
- Mappatura delle SGR aderenti ai Principle for Responsible Investment delle Nazioni Unite;
- Politica di impegno azionario.

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 o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: **10 anni**
Esempio di Investimento: **€ 10.000,00**
Premio assicurativo: **€ 77,88**

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
Scenario di sopravvivenza				
Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		**€ 0,00**	**€ 0,00**	**€ 0,00**
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 4.520,00**	**€ 4.100,00**	**€ 2.580,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-54,77%	-16,35%	-12,67%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.850,00**	**€ 9.280,00**	**€ 8.630,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,46%	-1,48%	-1,47%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.870,00**	**€ 15.180,00**	**€ 23.050,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	8,71%	8,70%	8,71%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.270,00**	**€ 18.200,00**	**€ 33.140,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	12,73%	12,72%	12,73%
Scenario di morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.980,00**	**€ 15.340,00**	**€ 23.290,00**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale.
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 di morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando un assicurato dell'età di 50 anni alla data di decorrenza.
Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra 11/2024-04/2026, quello moderato tra 02/2013-02/2023, quello favorevole tra 08/2011-08/2021.

COSA ACCADE IN CASO DI INSOLVENZA DELLA COMPAGNIA?

Se MEDVIDA Partners non fosse in grado di corrispondere la prestazione, l'assicurato o i beneficiari potrebbero subire perdite finanziarie dato che non esiste alcun sistema di indennizzo o di garanzia in caso di insolvenza della Compagnia. MEDVIDA Partners rispetta tutti i requisiti di solvibilità richiesti dalla normativa vigente. Inoltre il Ministerio de Economia, Comercio y Empresa spagnolo, che vigila sul mercato, potrà incaricare il "Consorcio de Compensación de Seguros" di intervenire a protezione degli assicurati e aventi causa in caso di liquidazione o procedura concorsuale. Maggiori informazioni sulla procedura sono disponibili sul sito www.consorseguros.es.

QUALI SONO I COSTI?

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 e dalla durata della detenzione 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
- Investimento € 10.000,00

	In caso di riscatto dopo		
	1 Anno	**5 Anni**	**10 Anni**
Costi totali	**€ 179,00**	**€ 1.119,00**	**€ 2.800,00**
Incidenza Annuale dei costi (*)	**1,20%**	**1,90% ogni anno**	**1,90% 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 0,11 % prima dei costi e al 0,09% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce

COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita		**Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo il periodo di detenzione raccomandato**
Costi di ingresso	Costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.	**0,00%**
Costi di uscita	Costi di uscita definiti penali di riscatto, per i cui dettagli si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". I costi di uscita non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	**0,00%**
Costi correnti [registrati ogni anno]		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costi trattenuti per la gestione degli investimenti e i costi presentati nella sezione "Prestazioni assicurative e costi".	**1,90%**
Costi di transazione	Costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.	**0,00%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance e over performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance	N/A

PER QUANTO TEMPO DEVO DETENERLO? POSSO RITIRARE IL CAPITALE PREMATURAMENTE?

Periodo di detenzione raccomandato → 10 ANNI
Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. Il prodotto prevede la possibilità di recedere dal contratto a partire dalla data di conclusione del contratto, entro il termine di trenta giorni dalla data di decorrenza. Il prodotto prevede la facoltà di esercitare il riscatto a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e l'assicurato sia in vita. Su ciascuna operazione di riscatto la Compagnia applica un costo amministrativo di euro 10,00. Sulle richieste di riscatto, per la parte di prestazione derivante dall'investimento in Fondi, viene applicato un costo, determinato in base al periodo trascorso dalla decorrenza del contratto fino all'anno di richiesta di riscatto: 1,00% se riscatto al secondo anno, 0,5% se riscatto al terzo anno. Tali costi sono inclusi nelle tabelle rappresentative nella sezione "Quali sono i costi?" - "Andamento dei costi nel tempo".

COME PRESENTARE I RECLAMI?

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros risponde ai reclami che hanno per oggetto lamentele sugli aspetti precontrattuali e contrattuali di polizza (es: sulle prestazioni, condizioni di polizza, ecc.) e sulla condotta della Compagnia stessa. I reclami devono essere inoltrati per iscritto a mezzo posta, fax o e-mail a: MEDVIDA PARTNERS – Ufficio Reclami – Via Alberigo Albricci 7 , 20122 Milano – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. - Indirizzo PEC medvidapartners@pec.it. Inoltre al link https://www.medvidapartners.it/risorse-utili/reclami/ è disponibile la procedura da seguire in caso di reclamo.

ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

La combinazione di più soluzioni d'investimento, previste dal Prodotto, potrebbe portare ad un risultato complessivo di rendimento, costo e rischio diverso dal risultato che si otterrebbe investendo in una singola soluzione. Il Prodotto prevede alcuni servizi automatici opzionali che se attivati, unitamente ad una adeguata diversificazione del portafoglio, potrebbero determinare una riduzione del rischio di investimento.
La documentazione contrattuale relativa a questo prodotto, costituita dal Set Informativo contenente il DIP aggiuntivo, le Condizioni di Assicurazione e il presente Key Information Document, è disponibile sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it. Il valore della quota (NAV) del presente fondo viene pubblicato giornalmente sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it.
In caso di modifiche del presente documento, la Compagnia ne pubblica le versioni aggiornate sul sito internet www.medvidapartners.it. Per le informazioni sulle performance passate del fondo si rimanda al sito internet della SGR o al sito internet della Compagnia.

DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE

SCOPO

Il presente documento fornisce le informazioni chiave relative a questo prodotto di 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.

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

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.
www.medvidapartners.it
800 137 018

CONSOB è responsabile della vigilanza di MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave

Prodotto: CiiS PLATINUM 2.0 - Amundi MSCI World Health Care UCITS ETF EUR Acc

ISIN LU0533033238

Nome dell'ideatore del PRIIP: **MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.**

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **03/07/2026**

COS'È QUESTO PRODOTTO?

- **TIPO**
  Il Prodotto CiiS Platinum 2.0 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 2.000.000, con possibilità di versamenti aggiuntivi. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza non deve essere inferiore a 18 anni né superare 90 anni. La polizza è di tipo multiramo in quanto le prestazioni sono collegate a quote di OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché alla Gestione Separata (RAMO I). Il prodotto consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) nella Gestione Separata per un importo minimo del 10% e massimo pari al 50% del premio pagato. Le prestazioni assicurate relative ai premi investiti nella Gestione Separata sono contrattualmente garantite dalla Compagnia.
  Con riferimento alla componente di Ramo III, il Contraente ha la possibilità di investire una parte dei Premi in OICR. Gli OICR collegati al contratto possono essere sia comparti di Fondi Comuni di Investimento che comparti di SICAV. Il Contraente potrà selezionarne un numero massimo di 30. Nel corso della durata contrattuale è possibile modificare la composizione dell'investimento tramite l'operazione di switch, richiedendo il trasferimento totale o parziale da una soluzione di investimento ad un'altra. La Compagnia si riserva di modificare e/o integrare la lista degli OICR messi a disposizione del Contraente per l'investimento del premio, inserendo e/o eliminando OICR nel futuro per dar corso al servizio di analisi, selezione e asset allocation. Il PRIIP (contratto) si scioglie e cessa di produrre effetti in caso di invio alla Compagnia della richiesta di recesso, di riscatto o in caso di decesso dell'Assicurato.
- **TERMINE**
  Il prodotto finanziario assicurativo è a vita intera, ossia la durata dello stesso coincide con la vita dell'Assicurato. La polizza non prevede una data scadenza ma un valore di riscatto esposto per la componente di RAMO III alle fluttuazioni del mercato.
- **OBIETTIVI**
  Amundi MSCI World Health Care UCITS ETF EUR Acc è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. Il Lfondo è un ETF conforme alla direttiva UCITS che punta a replicare l'indice di riferimento MSCI Daily TR World Net Health Care USD. L'indice MSCI Daily TR World Net Health Care USD è un indice ponderato per la capitalizzazione di mercato ed è sviluppato per misurare la performance delle società quotate nel settore Farmaceutico. E' progettato per coprire titoli ad alta e media capitalizzazione ed è costruito utilizzando il MSCI Global Investable Market Index (GIMI), metodologia per considerare criteri dimensionali, di liquidità e flottante minimo. Il Fondo cerca di conseguire il suo obiettivo attraverso una replica indiretta, stipulando un contratto di scambio a termine negoziato over the counter. La Compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario e di restituzione del capitale investito. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che il Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.
- **INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO**
  Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario caratterizzato da crescita potenziale del capitale nel tempo a fronte di parziale esposizione a rischi di perdita e a fronte del pagamento di un premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano obiettivi di pianificazione successoria considerando che l'Assicurato deve avere un'età compresa tra i 18 ed i 90 anni.
- **PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI**
  In caso di decesso dell'Assicurato la prestazione che sarà liquidata ai Beneficiari designati sarà equivalente alla somma tra controvalore delle quote del Fondo, calcolato come prodotto tra il numero delle quote acquisite dal contratto alla data del decesso e il valore unitario delle quote stesse, al secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della comunicazione del decesso da parte della Compagnia, ed il capitale maturato nella Gestione Separata alla data del ricevimento della notifica del decesso da parte della Compagnia. Il valore del contratto così determinato viene maggiorato di un importo pari ad una percentuale in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso. Tale maggiorazione è pari al 5% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2% tra i 46 e i 59 anni, all' 1% tra i 60 e i 69 anni, allo 0,5% oltre i 69 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 50.000 euro fino a 69 anni. Dai 70 anni non può essere superiore a 5.000 euro. Il costo di tale copertura assicurativa è pari allo 0,05% già compreso nella commissione di gestione applicata. Il valore della prestazione è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

INDICATORE DI RISCHIO

Rischio più **basso**							Rischio più **alto**
1	2	3	**4**	5	6	7	

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. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" per il dettaglio delle penali per uscita anticipata.

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 dell'incapacità della Compagnia di pagare 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 all'investimento sono classificate nel livello medio e che potrebbe darsi che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto. Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
MEDVIDA Partners Italia identifica i rischi di sostenibilità in linea con quanto definito dal Reg. (UE) 2019/2088 (SFDR), come qualsiasi evento o condizione di tipo ambientale, sociale o di governance (di seguito anche fattori ESG) in grado di provocare un potenziale o effettivo impatto negativo sul valore dell'investimento.
L' approccio adottato da MEDVIDA Partners Italia può essere sintetizzato nei quattro punti seguenti:

- Criteri di esclusione;
- Questionario di Due Diligence ESG;
- Mappatura delle SGR aderenti ai Principle for Responsible Investment delle Nazioni Unite;
- Politica di impegno azionario.

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 o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: **10 anni**
Esempio di Investimento: **€ 10.000,00**
Premio assicurativo: **€ 84,28**

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
Scenario di sopravvivenza				
Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		**€ 0,00**	**€ 0,00**	**€ 0,00**
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 4.530,00**	**€ 4.790,00**	**€ 3.280,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-54,74%	-13,70%	-10,56%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.760,00**	**€ 8.860,00**	**€ 7.850,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,38%	-2,40%	-2,39%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.020,00**	**€ 16.260,00**	**€ 26.470,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	10,23%	10,22%	10,23%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.520,00**	**€ 20.240,00**	**€ 40.990,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	15,15%	15,14%	15,15%
Scenario di morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.130,00**	**€ 16.440,00**	**€ 26.750,00**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale.
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 di morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando un assicurato dell'età di 50 anni alla data di decorrenza.
Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra 08/2024-04/2026, quello moderato tra 05/2013-05/2023, quello favorevole tra 08/2011-08/2021.

COSA ACCADE IN CASO DI INSOLVENZA DELLA COMPAGNIA?

Se MEDVIDA Partners non fosse in grado di corrispondere la prestazione, l'assicurato o i beneficiari potrebbero subire perdite finanziarie dato che non esiste alcun sistema di indennizzo o di garanzia in caso di insolvenza della Compagnia. MEDVIDA Partners rispetta tutti i requisiti di solvibilità richiesti dalla normativa vigente. Inoltre il Ministerio de Economia, Comercio y Empresa spagnolo, che vigila sul mercato, potrà incaricare il "Consorcio de Compensación de Seguros" di intervenire a protezione degli assicurati e aventi causa in caso di liquidazione o procedura concorsuale. Maggiori informazioni sulla procedura sono disponibili sul sito www.consorseguros.es.

QUALI SONO I COSTI?

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 e dalla durata della detenzione 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
- Investimento € 10.000,00

	In caso di riscatto dopo		
	1 Anno	**5 Anni**	**10 Anni**
Costi totali	**€ 149,00**	**€ 969,00**	**€ 2.526,00**
Incidenza Annuale dei costi (*)	**1,20%**	**1,60% ogni anno**	**1,60% 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 0,12 % prima dei costi e al 0,10% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce

COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita		**Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo il periodo di detenzione raccomandato**
Costi di ingresso	Costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.	**0,00%**
Costi di uscita	Costi di uscita definiti penali di riscatto, per i cui dettagli si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". I costi di uscita non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	**0,00%**
Costi correnti [registrati ogni anno]		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costi trattenuti per la gestione degli investimenti e i costi presentati nella sezione "Prestazioni assicurative e costi".	**1,60%**
Costi di transazione	Costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.	**0,00%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance e over performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance	N/A

PER QUANTO TEMPO DEVO DETENERLO? POSSO RITIRARE IL CAPITALE PREMATURAMENTE?

Periodo di detenzione raccomandato → 10 ANNI
Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. Il prodotto prevede la possibilità di recedere dal contratto a partire dalla data di conclusione del contratto, entro il termine di trenta giorni dalla data di decorrenza. Il prodotto prevede la facoltà di esercitare il riscatto a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e l'assicurato sia in vita. Su ciascuna operazione di riscatto la Compagnia applica un costo amministrativo di euro 10,00. Sulle richieste di riscatto, per la parte di prestazione derivante dall'investimento in Fondi, viene applicato un costo, determinato in base al periodo trascorso dalla decorrenza del contratto fino all'anno di richiesta di riscatto: 1,00% se riscatto al secondo anno, 0,5% se riscatto al terzo anno. Tali costi sono inclusi nelle tabelle rappresentative nella sezione "Quali sono i costi?" - "Andamento dei costi nel tempo".

COME PRESENTARE I RECLAMI?

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros risponde ai reclami che hanno per oggetto lamentele sugli aspetti precontrattuali e contrattuali di polizza (es: sulle prestazioni, condizioni di polizza, ecc.) e sulla condotta della Compagnia stessa. I reclami devono essere inoltrati per iscritto a mezzo posta, fax o e-mail a: MEDVIDA PARTNERS – Ufficio Reclami – Via Alberigo Albricci 7 , 20122 Milano – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. - Indirizzo PEC medvidapartners@pec.it. Inoltre al link https://www.medvidapartners.it/risorse-utili/reclami/ è disponibile la procedura da seguire in caso di reclamo.

ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

La combinazione di più soluzioni d'investimento, previste dal Prodotto, potrebbe portare ad un risultato complessivo di rendimento, costo e rischio diverso dal risultato che si otterrebbe investendo in una singola soluzione. Il Prodotto prevede alcuni servizi automatici opzionali che se attivati, unitamente ad una adeguata diversificazione del portafoglio, potrebbero determinare una riduzione del rischio di investimento.
La documentazione contrattuale relativa a questo prodotto, costituita dal Set Informativo contenente il DIP aggiuntivo, le Condizioni di Assicurazione e il presente Key Information Document, è disponibile sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it. Il valore della quota (NAV) del presente fondo viene pubblicato giornalmente sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it.
In caso di modifiche del presente documento, la Compagnia ne pubblica le versioni aggiornate sul sito internet www.medvidapartners.it. Per le informazioni sulle performance passate del fondo si rimanda al sito internet della SGR o al sito internet della Compagnia.

DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE

SCOPO

Il presente documento fornisce le informazioni chiave relative a questo prodotto di 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.

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

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.
www.medvidapartners.it
800 137 018

CONSOB è responsabile della vigilanza di MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave

Prodotto: CiiS PLATINUM 2.0 - Amundi MSCI World Information Technology UCITS ETF EUR Acc

ISIN LU0533033667

Nome dell'ideatore del PRIIP: **MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.**

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **03/07/2026**

COS'È QUESTO PRODOTTO?

- **TIPO**
  Il Prodotto CiiS Platinum 2.0 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 2.000.000, con possibilità di versamenti aggiuntivi. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza non deve essere inferiore a 18 anni né superare 90 anni. La polizza è di tipo multiramo in quanto le prestazioni sono collegate a quote di OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché alla Gestione Separata (RAMO I). Il prodotto consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) nella Gestione Separata per un importo minimo del 10% e massimo pari al 50% del premio pagato. Le prestazioni assicurate relative ai premi investiti nella Gestione Separata sono contrattualmente garantite dalla Compagnia.
  Con riferimento alla componente di Ramo III, il Contraente ha la possibilità di investire una parte dei Premi in OICR. Gli OICR collegati al contratto possono essere sia comparti di Fondi Comuni di Investimento che comparti di SICAV. Il Contraente potrà selezionarne un numero massimo di 30. Nel corso della durata contrattuale è possibile modificare la composizione dell'investimento tramite l'operazione di switch, richiedendo il trasferimento totale o parziale da una soluzione di investimento ad un'altra. La Compagnia si riserva di modificare e/o integrare la lista degli OICR messi a disposizione del Contraente per l'investimento del premio, inserendo e/o eliminando OICR nel futuro per dar corso al servizio di analisi, selezione e asset allocation. Il PRIIP (contratto) si scioglie e cessa di produrre effetti in caso di invio alla Compagnia della richiesta di recesso, di riscatto o in caso di decesso dell'Assicurato.
- **TERMINE**
  Il prodotto finanziario assicurativo è a vita intera, ossia la durata dello stesso coincide con la vita dell'Assicurato. La polizza non prevede una data scadenza ma un valore di riscatto esposto per la componente di RAMO III alle fluttuazioni del mercato.
- **OBIETTIVI**
  Amundi MSCI World Information Technology UCITS ETF EUR Acc è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. Il fondo è un ETF conforme alla direttiva UCITS che punta a replicare l'indice di riferimento MSCI Daily TR World Net Information Technology USD. L'indice MSCI Daily TR World Net Information Technology USD è un indice ponderato per la capitalizzazione di mercato ed è sviluppato per misurare la performance delle società quotate nel settore della Tecnologia. Il Fondo cerca di conseguire il suo obiettivo attraverso una replica indiretta, stipulando un contratto di scambio a termine negoziato over the counter. Il Fondo può altresì investire in un portafoglio diversificato di azioni internazionali, il cui rendimento verrà scambiato con quello dell'Indice benchmark di riferimento mediante lo strumento finanziario derivato. Il Fondo potrà investire in un portafoglio diversificato di azioni internazionali, il cui rendimento verrà scambiato con quello dell'Indice di riferimento mediante lo strumento finanziario a termine. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che il Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.
- **INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO**
  Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario caratterizzato da crescita potenziale del capitale nel tempo a fronte di parziale esposizione a rischi di perdita e a fronte del pagamento di un premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano obiettivi di pianificazione successoria considerando che l'Assicurato deve avere un'età compresa tra i 18 ed i 90 anni.
- **PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI**
  In caso di decesso dell'Assicurato la prestazione che sarà liquidata ai Beneficiari designati sarà equivalente alla somma tra controvalore delle quote del Fondo, calcolato come prodotto tra il numero delle quote acquisite dal contratto alla data del decesso e il valore unitario delle quote stesse, al secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della comunicazione del decesso da parte della Compagnia, ed il capitale maturato nella Gestione Separata alla data del ricevimento della notifica del decesso da parte della Compagnia. Il valore del contratto così determinato viene maggiorato di un importo pari ad una percentuale in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso. Tale maggiorazione è pari al 5% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2% tra i 46 e i 59 anni, all' 1% tra i 60 e i 69 anni, allo 0,5% oltre i 69 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 50.000 euro fino a 69 anni. Dai 70 anni non può essere superiore a 5.000 euro. Il costo di tale copertura assicurativa è pari allo 0,05% già compreso nella commissione di gestione applicata. Il valore della prestazione è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

INDICATORE DI RISCHIO

Rischio più **basso**							Rischio più **alto**
1	2	3	4	**5**	6	7	

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. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" per il dettaglio delle penali per uscita anticipata.

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 dell'incapacità della Compagnia di pagare quanto dovuto. Abbiamo classificato questo prodotto al livello 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-alta. Ciò significa che le perdite potenziali dovute all'investimento sono classificate nel livello medio-alto e che è probabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto. Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
MEDVIDA Partners Italia identifica i rischi di sostenibilità in linea con quanto definito dal Reg. (UE) 2019/2088 (SFDR), come qualsiasi evento o condizione di tipo ambientale, sociale o di governance (di seguito anche fattori ESG) in grado di provocare un potenziale o effettivo impatto negativo sul valore dell'investimento.
L' approccio adottato da MEDVIDA Partners Italia può essere sintetizzato nei quattro punti seguenti:

- Criteri di esclusione;
- Questionario di Due Diligence ESG;
- Mappatura delle SGR aderenti ai Principle for Responsible Investment delle Nazioni Unite;
- Politica di impegno azionario.

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 o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: **10 anni**
Esempio di Investimento: **€ 10.000,00**
Premio assicurativo: **€ 135,39**

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
Scenario di sopravvivenza				
Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		**€ 0,00**	**€ 0,00**	**€ 0,00**
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 2.880,00**	**€ 2.780,00**	**€ 1.410,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-71,19%	-22,58%	-17,79%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.020,00**	**€ 10.080,00**	**€ 10.160,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	0,17%	0,15%	0,16%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.920,00**	**€ 24.050,00**	**€ 57.890,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	19,20%	19,19%	19,20%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 12.210,00**	**€ 27.110,00**	**€ 73.550,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	22,09%	22,08%	22,08%
Scenario di morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 12.040,00**	**€ 24.300,00**	**€ 58.480,00**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale.
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 di morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando un assicurato dell'età di 50 anni alla data di decorrenza.
Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra 12/2024-04/2026, quello moderato tra 08/2015-08/2025, quello favorevole tra 08/2011-08/2021.

COSA ACCADE IN CASO DI INSOLVENZA DELLA COMPAGNIA?

Se MEDVIDA Partners non fosse in grado di corrispondere la prestazione, l'assicurato o i beneficiari potrebbero subire perdite finanziarie dato che non esiste alcun sistema di indennizzo o di garanzia in caso di insolvenza della Compagnia. MEDVIDA Partners rispetta tutti i requisiti di solvibilità richiesti dalla normativa vigente. Inoltre il Ministerio de Economia, Comercio y Empresa spagnolo, che vigila sul mercato, potrà incaricare il "Consorcio de Compensación de Seguros" di intervenire a protezione degli assicurati e aventi causa in caso di liquidazione o procedura concorsuale. Maggiori informazioni sulla procedura sono disponibili sul sito www.consorseguros.es.

QUALI SONO I COSTI?

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 e dalla durata della detenzione 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
- Investimento € 10.000,00

	In caso di riscatto dopo		
	1 Anno	**5 Anni**	**10 Anni**
Costi totali	**€ 149,00**	**€ 1.198,00**	**€ 4.051,00**
Incidenza Annuale dei costi (*)	**1,20%**	**1,70% ogni anno**	**1,70% 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 0,21 % prima dei costi e al 0,19% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce

COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita		**Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo il periodo di detenzione raccomandato**
Costi di ingresso	Costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.	**0,00%**
Costi di uscita	Costi di uscita definiti penali di riscatto, per i cui dettagli si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". I costi di uscita non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	**0,00%**
Costi correnti [registrati ogni anno]		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costi trattenuti per la gestione degli investimenti e i costi presentati nella sezione "Prestazioni assicurative e costi".	**1,70%**
Costi di transazione	Costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.	**0,00%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance e over performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance	N/A

PER QUANTO TEMPO DEVO DETENERLO? POSSO RITIRARE IL CAPITALE PREMATURAMENTE?

Periodo di detenzione raccomandato → 10 ANNI
Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. Il prodotto prevede la possibilità di recedere dal contratto a partire dalla data di conclusione del contratto, entro il termine di trenta giorni dalla data di decorrenza. Il prodotto prevede la facoltà di esercitare il riscatto a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e l'assicurato sia in vita. Su ciascuna operazione di riscatto la Compagnia applica un costo amministrativo di euro 10,00. Sulle richieste di riscatto, per la parte di prestazione derivante dall'investimento in Fondi, viene applicato un costo, determinato in base al periodo trascorso dalla decorrenza del contratto fino all'anno di richiesta di riscatto: 1,00% se riscatto al secondo anno, 0,5% se riscatto al terzo anno. Tali costi sono inclusi nelle tabelle rappresentative nella sezione "Quali sono i costi?" - "Andamento dei costi nel tempo".

COME PRESENTARE I RECLAMI?

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros risponde ai reclami che hanno per oggetto lamentele sugli aspetti precontrattuali e contrattuali di polizza (es: sulle prestazioni, condizioni di polizza, ecc.) e sulla condotta della Compagnia stessa. I reclami devono essere inoltrati per iscritto a mezzo posta, fax o e-mail a: MEDVIDA PARTNERS – Ufficio Reclami – Via Alberigo Albricci 7 , 20122 Milano – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. - Indirizzo PEC medvidapartners@pec.it. Inoltre al link https://www.medvidapartners.it/risorse-utili/reclami/ è disponibile la procedura da seguire in caso di reclamo.

ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

La combinazione di più soluzioni d'investimento, previste dal Prodotto, potrebbe portare ad un risultato complessivo di rendimento, costo e rischio diverso dal risultato che si otterrebbe investendo in una singola soluzione. Il Prodotto prevede alcuni servizi automatici opzionali che se attivati, unitamente ad una adeguata diversificazione del portafoglio, potrebbero determinare una riduzione del rischio di investimento.
La documentazione contrattuale relativa a questo prodotto, costituita dal Set Informativo contenente il DIP aggiuntivo, le Condizioni di Assicurazione e il presente Key Information Document, è disponibile sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it. Il valore della quota (NAV) del presente fondo viene pubblicato giornalmente sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it.
In caso di modifiche del presente documento, la Compagnia ne pubblica le versioni aggiornate sul sito internet www.medvidapartners.it. Per le informazioni sulle performance passate del fondo si rimanda al sito internet della SGR o al sito internet della Compagnia.

DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE

SCOPO

Il presente documento fornisce le informazioni chiave relative a questo prodotto di 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.

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

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.
www.medvidapartners.it
800 137 018

CONSOB è responsabile della vigilanza di MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave

Prodotto: CiiS PLATINUM 2.0 - Amundi Nasdaq-100 II UCITS ETF Acc

ISIN LU1829221024

Nome dell'ideatore del PRIIP: **MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.**

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **03/07/2026**

COS'È QUESTO PRODOTTO?

- **TIPO**
  Il Prodotto CiiS Platinum 2.0 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 2.000.000, con possibilità di versamenti aggiuntivi. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza non deve essere inferiore a 18 anni né superare 90 anni. La polizza è di tipo multiramo in quanto le prestazioni sono collegate a quote di OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché alla Gestione Separata (RAMO I). Il prodotto consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) nella Gestione Separata per un importo minimo del 10% e massimo pari al 50% del premio pagato. Le prestazioni assicurate relative ai premi investiti nella Gestione Separata sono contrattualmente garantite dalla Compagnia.
  Con riferimento alla componente di Ramo III, il Contraente ha la possibilità di investire una parte dei Premi in OICR. Gli OICR collegati al contratto possono essere sia comparti di Fondi Comuni di Investimento che comparti di SICAV. Il Contraente potrà selezionarne un numero massimo di 30. Nel corso della durata contrattuale è possibile modificare la composizione dell'investimento tramite l'operazione di switch, richiedendo il trasferimento totale o parziale da una soluzione di investimento ad un'altra. La Compagnia si riserva di modificare e/o integrare la lista degli OICR messi a disposizione del Contraente per l'investimento del premio, inserendo e/o eliminando OICR nel futuro per dar corso al servizio di analisi, selezione e asset allocation. Il PRIIP (contratto) si scioglie e cessa di produrre effetti in caso di invio alla Compagnia della richiesta di recesso, di riscatto o in caso di decesso dell'Assicurato.
- **TERMINE**
  Il prodotto finanziario assicurativo è a vita intera, ossia la durata dello stesso coincide con la vita dell'Assicurato. La polizza non prevede una data scadenza ma un valore di riscatto esposto per la componente di RAMO III alle fluttuazioni del mercato.
- **OBIETTIVI**
  Amundi Nasdaq-100 II UCITS ETF Acc è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. Il Fondo è un ETF conforme alla direttiva UCITS che punta a replicare l'indice di riferimento NASDAQ 100 Notional Net Total Return Index. L'indice NASDAQ 100 Notional Net Total Return Index é composto dai 100 principali titoli azionari non finanziari, nazionali e internazionali, quotati al Nasdaq secondo la loro capitalizzazione di Borsa. Il Fondo cerca di conseguire il suo obiettivo attraverso una replica indiretta, stipulando un contratto di scambio a termine negoziato over-the counter. Il Fondo può altresì investire in un portafoglio diversificato di azioni internazionali, il cui rendimento verrà scambiato con quello dell'Indice benchmark di riferimento mediante lo strumento finanziario derivato. La compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario e di restituzione del capitale investito. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che il Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.
- **INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO**
  Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario caratterizzato da crescita potenziale del capitale nel tempo a fronte di parziale esposizione a rischi di perdita e a fronte del pagamento di un premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano obiettivi di pianificazione successoria considerando che l'Assicurato deve avere un'età compresa tra i 18 ed i 90 anni.
- **PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI**
  In caso di decesso dell'Assicurato la prestazione che sarà liquidata ai Beneficiari designati sarà equivalente alla somma tra controvalore delle quote del Fondo, calcolato come prodotto tra il numero delle quote acquisite dal contratto alla data del decesso e il valore unitario delle quote stesse, al secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della comunicazione del decesso da parte della Compagnia, ed il capitale maturato nella Gestione Separata alla data del ricevimento della notifica del decesso da parte della Compagnia. Il valore del contratto così determinato viene maggiorato di un importo pari ad una percentuale in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso. Tale maggiorazione è pari al 5% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2% tra i 46 e i 59 anni, all' 1% tra i 60 e i 69 anni, allo 0,5% oltre i 69 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 50.000 euro fino a 69 anni. Dai 70 anni non può essere superiore a 5.000 euro. Il costo di tale copertura assicurativa è pari allo 0,05% già compreso nella commissione di gestione applicata. Il valore della prestazione è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

INDICATORE DI RISCHIO

Rischio più **basso**							Rischio più **alto**
1	2	3	**4**	5	6	7	

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. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" per il dettaglio delle penali per uscita anticipata.

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 dell'incapacità della Compagnia di pagare 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 all'investimento sono classificate nel livello medio e che potrebbe darsi che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto. Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
MEDVIDA Partners Italia identifica i rischi di sostenibilità in linea con quanto definito dal Reg. (UE) 2019/2088 (SFDR), come qualsiasi evento o condizione di tipo ambientale, sociale o di governance (di seguito anche fattori ESG) in grado di provocare un potenziale o effettivo impatto negativo sul valore dell'investimento.
L' approccio adottato da MEDVIDA Partners Italia può essere sintetizzato nei quattro punti seguenti:

- Criteri di esclusione;
- Questionario di Due Diligence ESG;
- Mappatura delle SGR aderenti ai Principle for Responsible Investment delle Nazioni Unite;
- Politica di impegno azionario.

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 o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: **10 anni**
Esempio di Investimento: **€ 10.000,00**
Premio assicurativo: **€ 125,10**

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
Scenario di sopravvivenza				
Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		**€ 0,00**	**€ 0,00**	**€ 0,00**
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 3.210,00**	**€ 2.970,00**	**€ 1.570,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-67,86%	-21,53%	-16,92%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.990,00**	**€ 9.940,00**	**€ 9.880,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,11%	-0,13%	-0,12%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.770,00**	**€ 22.590,00**	**€ 51.070,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	17,71%	17,70%	17,71%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 12.220,00**	**€ 27.250,00**	**€ 74.290,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	22,21%	22,20%	22,21%
Scenario di morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.890,00**	**€ 22.830,00**	**€ 51.590,00**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale.
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 di morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando un assicurato dell'età di 50 anni alla data di decorrenza.
Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra 01/2025-04/2026, quello moderato tra 01/2015-01/2025, quello favorevole tra 11/2011-11/2021.

COSA ACCADE IN CASO DI INSOLVENZA DELLA COMPAGNIA?

Se MEDVIDA Partners non fosse in grado di corrispondere la prestazione, l'assicurato o i beneficiari potrebbero subire perdite finanziarie dato che non esiste alcun sistema di indennizzo o di garanzia in caso di insolvenza della Compagnia. MEDVIDA Partners rispetta tutti i requisiti di solvibilità richiesti dalla normativa vigente. Inoltre il Ministerio de Economia, Comercio y Empresa spagnolo, che vigila sul mercato, potrà incaricare il "Consorcio de Compensación de Seguros" di intervenire a protezione degli assicurati e aventi causa in caso di liquidazione o procedura concorsuale. Maggiori informazioni sulla procedura sono disponibili sul sito www.consorseguros.es.

QUALI SONO I COSTI?

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 e dalla durata della detenzione 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
- Investimento € 10.000,00

	In caso di riscatto dopo		
	1 Anno	**5 Anni**	**10 Anni**
Costi totali	**€ 141,00**	**€ 1.096,00**	**€ 3.544,00**
Incidenza Annuale dei costi (*)	**1,20%**	**1,60% ogni anno**	**1,60% 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 0,19 % prima dei costi e al 0,18% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce

COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita	**Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo il periodo di detenzione raccomandato**	
Costi di ingresso	Costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.	**0,00%**
Costi di uscita	Costi di uscita definiti penali di riscatto, per i cui dettagli si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". I costi di uscita non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	**0,00%**
Costi correnti [registrati ogni anno]		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costi trattenuti per la gestione degli investimenti e i costi presentati nella sezione "Prestazioni assicurative e costi".	**1,60%**
Costi di transazione	Costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.	**0,00%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance e over performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance	N/A

PER QUANTO TEMPO DEVO DETENERLO? POSSO RITIRARE IL CAPITALE PREMATURAMENTE?

Periodo di detenzione raccomandato → 10 ANNI
Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. Il prodotto prevede la possibilità di recedere dal contratto a partire dalla data di conclusione del contratto, entro il termine di trenta giorni dalla data di decorrenza. Il prodotto prevede la facoltà di esercitare il riscatto a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e l'assicurato sia in vita. Su ciascuna operazione di riscatto la Compagnia applica un costo amministrativo di euro 10,00. Sulle richieste di riscatto, per la parte di prestazione derivante dall'investimento in Fondi, viene applicato un costo, determinato in base al periodo trascorso dalla decorrenza del contratto fino all'anno di richiesta di riscatto: 1,00% se riscatto al secondo anno, 0,5% se riscatto al terzo anno. Tali costi sono inclusi nelle tabelle rappresentative nella sezione "Quali sono i costi?" - "Andamento dei costi nel tempo".

COME PRESENTARE I RECLAMI?

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros risponde ai reclami che hanno per oggetto lamentele sugli aspetti precontrattuali e contrattuali di polizza (es: sulle prestazioni, condizioni di polizza, ecc.) e sulla condotta della Compagnia stessa. I reclami devono essere inoltrati per iscritto a mezzo posta, fax o e-mail a: MEDVIDA PARTNERS – Ufficio Reclami – Via Alberigo Albricci 7 , 20122 Milano – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. - Indirizzo PEC medvidapartners@pec.it. Inoltre al link https://www.medvidapartners.it/risorse-utili/reclami/ è disponibile la procedura da seguire in caso di reclamo.

ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

La combinazione di più soluzioni d'investimento, previste dal Prodotto, potrebbe portare ad un risultato complessivo di rendimento, costo e rischio diverso dal risultato che si otterrebbe investendo in una singola soluzione. Il Prodotto prevede alcuni servizi automatici opzionali che se attivati, unitamente ad una adeguata diversificazione del portafoglio, potrebbero determinare una riduzione del rischio di investimento.
La documentazione contrattuale relativa a questo prodotto, costituita dal Set Informativo contenente il DIP aggiuntivo, le Condizioni di Assicurazione e il presente Key Information Document, è disponibile sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it. Il valore della quota (NAV) del presente fondo viene pubblicato giornalmente sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it.
In caso di modifiche del presente documento, la Compagnia ne pubblica le versioni aggiornate sul sito internet www.medvidapartners.it. Per le informazioni sulle performance passate del fondo si rimanda al sito internet della SGR o al sito internet della Compagnia.

DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE

SCOPO

Il presente documento fornisce le informazioni chiave relative a questo prodotto di 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.

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

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.
www.medvidapartners.it
800 137 018

CONSOB è responsabile della vigilanza di MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave

Prodotto: CiiS PLATINUM 2.0 - Amundi Smart Overnight Return UCITS ETF Acc

ISIN LU1190417599

Nome dell'ideatore del PRIIP: **MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.**

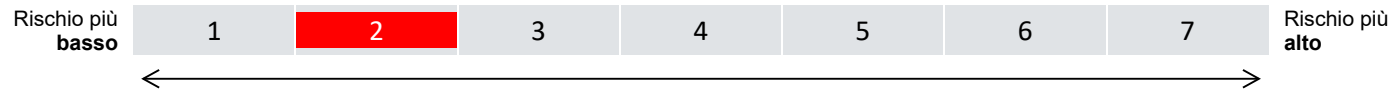
Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **03/07/2026**

COS'È QUESTO PRODOTTO?

- **TIPO**
  Il Prodotto CiiS Platinum 2.0 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 2.000.000, con possibilità di versamenti aggiuntivi. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza non deve essere inferiore a 18 anni né superare 90 anni. La polizza è di tipo multiramo in quanto le prestazioni sono collegate a quote di OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché alla Gestione Separata (RAMO I). Il prodotto consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) nella Gestione Separata per un importo minimo del 10% e massimo pari al 50% del premio pagato. Le prestazioni assicurate relative ai premi investiti nella Gestione Separata sono contrattualmente garantite dalla Compagnia.
  Con riferimento alla componente di Ramo III, il Contraente ha la possibilità di investire una parte dei Premi in OICR. Gli OICR collegati al contratto possono essere sia comparti di Fondi Comuni di Investimento che comparti di SICAV. Il Contraente potrà selezionarne un numero massimo di 30. Nel corso della durata contrattuale è possibile modificare la composizione dell'investimento tramite l'operazione di switch, richiedendo il trasferimento totale o parziale da una soluzione di investimento ad un'altra. La Compagnia si riserva di modificare e/o integrare la lista degli OICR messi a disposizione del Contraente per l'investimento del premio, inserendo e/o eliminando OICR nel futuro per dar corso al servizio di analisi, selezione e asset allocation. Il PRIIP (contratto) si scioglie e cessa di produrre effetti in caso di invio alla Compagnia della richiesta di recesso, di riscatto o in caso di decesso dell'Assicurato.
- **TERMINE**
  Il prodotto finanziario assicurativo è a vita intera, ossia la durata dello stesso coincide con la vita dell'Assicurato. La polizza non prevede una data scadenza ma un valore di riscatto esposto per la componente di RAMO III alle fluttuazioni del mercato.
- **OBIETTIVI**
  Il Amundi Smart Overnight Return UCITS ETF Acc è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. Il Fondo è un ETF conforme alla direttiva UCITS che punta a replicare il tasso di riferimento FTSE MTS Eonia Investable Index con una volatilità estremamente contenuta. Il fondo è gestito attivamente e investe in un portafoglio diversificato di strumenti finanziari e pronti contro termine, in un contesto di rigoroso monitoraggio del rischio e della liquidità. Il tasso Eonia è il tasso d'interesse overnight effettivo calcolato come media ponderata di tutte le operazioni di prestito overnight effettuate nel mercato interbancario in euro. La Compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario e di restituzione del capitale investito. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che il Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.
- **INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO**
  Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario caratterizzato da crescita potenziale del capitale nel tempo a fronte di parziale esposizione a rischi di perdita e a fronte del pagamento di un premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano obiettivi di pianificazione successoria considerando che l'Assicurato deve avere un'età compresa tra i 18 ed i 90 anni.
- **PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI**
  In caso di decesso dell'Assicurato la prestazione che sarà liquidata ai Beneficiari designati sarà equivalente alla somma tra controvalore delle quote del Fondo, calcolato come prodotto tra il numero delle quote acquisite dal contratto alla data del decesso e il valore unitario delle quote stesse, al secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della comunicazione del decesso da parte della Compagnia, ed il capitale maturato nella Gestione Separata alla data del ricevimento della notifica del decesso da parte della Compagnia. Il valore del contratto così determinato viene maggiorato di un importo pari ad una percentuale in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso. Tale maggiorazione è pari al 5% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2% tra i 46 e i 59 anni, all' 1% tra i 60 e i 69 anni, allo 0,5% oltre i 69 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 50.000 euro fino a 69 anni. Dai 70 anni non può essere superiore a 5.000 euro. Il costo di tale copertura assicurativa è pari allo 0,05% già compreso nella commissione di gestione applicata. Il valore della prestazione è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

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. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" per il dettaglio delle penali per uscita anticipata.

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 dell'incapacità della Compagnia di pagare quanto dovuto. Abbiamo classificato questo prodotto al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute all'investimento sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto. Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
MEDVIDA Partners Italia identifica i rischi di sostenibilità in linea con quanto definito dal Reg. (UE) 2019/2088 (SFDR), come qualsiasi evento o condizione di tipo ambientale, sociale o di governance (di seguito anche fattori ESG) in grado di provocare un potenziale o effettivo impatto negativo sul valore dell'investimento.
L' approccio adottato da MEDVIDA Partners Italia può essere sintetizzato nei quattro punti seguenti:

- Criteri di esclusione;
- Questionario di Due Diligence ESG;
- Mappatura delle SGR aderenti ai Principle for Responsible Investment delle Nazioni Unite;
- Politica di impegno azionario.

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 o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: **10 anni**
Esempio di Investimento: **€ 10.000,00**
Premio assicurativo: **€ 47,29**

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
Scenario di sopravvivenza				
Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		**€ 0,00**	**€ 0,00**	**€ 0,00**
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.660,00**	**€ 9.180,00**	**€ 8.550,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,37%	-1,71%	-1,55%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.860,00**	**€ 9.300,00**	**€ 8.670,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,41%	-1,43%	-1,42%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.890,00**	**€ 9.440,00**	**€ 8.920,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,13%	-1,15%	-1,14%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.970,00**	**€ 9.820,00**	**€ 9.650,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,34%	-0,36%	-0,35%
Scenario di morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 9.990,00**	**€ 9.540,00**	**€ 9.020,00**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale.
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 di morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando un assicurato dell'età di 50 anni alla data di decorrenza.
Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra 09/2012-09/2022, quello moderato tra 10/2013-10/2023, quello favorevole tra 04/2016-04/2026.

COSA ACCADE IN CASO DI INSOLVENZA DELLA COMPAGNIA?

Se MEDVIDA Partners non fosse in grado di corrispondere la prestazione, l'assicurato o i beneficiari potrebbero subire perdite finanziarie dato che non esiste alcun sistema di indennizzo o di garanzia in caso di insolvenza della Compagnia. MEDVIDA Partners rispetta tutti i requisiti di solvibilità richiesti dalla normativa vigente. Inoltre il Ministerio de Economia, Comercio y Empresa spagnolo, che vigila sul mercato, potrà incaricare il "Consorcio de Compensación de Seguros" di intervenire a protezione degli assicurati e aventi causa in caso di liquidazione o procedura concorsuale. Maggiori informazioni sulla procedura sono disponibili sul sito www.consorseguros.es.

QUALI SONO I COSTI?

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 e dalla durata della detenzione 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
- Investimento € 10.000,00

	In caso di riscatto dopo		
	1 Anno	**5 Anni**	**10 Anni**
Costi totali	**€ 129,00**	**€ 640,00**	**€ 1.233,00**
Incidenza Annuale dei costi (*)	**1,20%**	**1,30% ogni anno**	**1,30% 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 0,00 % prima dei costi e al -0,01% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce

COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita		**Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo il periodo di detenzione raccomandato**
Costi di ingresso	Costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.	**0,00%**
Costi di uscita	Costi di uscita definiti penali di riscatto, per i cui dettagli si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". I costi di uscita non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	**0,00%**
Costi correnti [registrati ogni anno]		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costi trattenuti per la gestione degli investimenti e i costi presentati nella sezione "Prestazioni assicurative e costi".	**1,30%**
Costi di transazione	Costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.	**0,00%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance e over performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance	N/A

PER QUANTO TEMPO DEVO DETENERLO? POSSO RITIRARE IL CAPITALE PREMATURAMENTE?

Periodo di detenzione raccomandato → 10 ANNI
Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. Il prodotto prevede la possibilità di recedere dal contratto a partire dalla data di conclusione del contratto, entro il termine di trenta giorni dalla data di decorrenza. Il prodotto prevede la facoltà di esercitare il riscatto a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e l'assicurato sia in vita. Su ciascuna operazione di riscatto la Compagnia applica un costo amministrativo di euro 10,00. Sulle richieste di riscatto, per la parte di prestazione derivante dall'investimento in Fondi, viene applicato un costo, determinato in base al periodo trascorso dalla decorrenza del contratto fino all'anno di richiesta di riscatto: 1,00% se riscatto al secondo anno, 0,5% se riscatto al terzo anno. Tali costi sono inclusi nelle tabelle rappresentative nella sezione "Quali sono i costi?" - "Andamento dei costi nel tempo".

COME PRESENTARE I RECLAMI?

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros risponde ai reclami che hanno per oggetto lamentele sugli aspetti precontrattuali e contrattuali di polizza (es: sulle prestazioni, condizioni di polizza, ecc.) e sulla condotta della Compagnia stessa. I reclami devono essere inoltrati per iscritto a mezzo posta, fax o e-mail a: MEDVIDA PARTNERS – Ufficio Reclami – Via Alberigo Albricci 7 , 20122 Milano – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. - Indirizzo PEC medvidapartners@pec.it. Inoltre al link https://www.medvidapartners.it/risorse-utili/reclami/ è disponibile la procedura da seguire in caso di reclamo.

ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

La combinazione di più soluzioni d'investimento, previste dal Prodotto, potrebbe portare ad un risultato complessivo di rendimento, costo e rischio diverso dal risultato che si otterrebbe investendo in una singola soluzione. Il Prodotto prevede alcuni servizi automatici opzionali che se attivati, unitamente ad una adeguata diversificazione del portafoglio, potrebbero determinare una riduzione del rischio di investimento.
La documentazione contrattuale relativa a questo prodotto, costituita dal Set Informativo contenente il DIP aggiuntivo, le Condizioni di Assicurazione e il presente Key Information Document, è disponibile sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it. Il valore della quota (NAV) del presente fondo viene pubblicato giornalmente sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it.
In caso di modifiche del presente documento, la Compagnia ne pubblica le versioni aggiornate sul sito internet www.medvidapartners.it. Per le informazioni sulle performance passate del fondo si rimanda al sito internet della SGR o al sito internet della Compagnia.

DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE

SCOPO

Il presente documento fornisce le informazioni chiave relative a questo prodotto di 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.

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

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.
www.medvidapartners.it
800 137 018

CONSOB è responsabile della vigilanza di MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave

Prodotto: CiiS PLATINUM 2.0 - Amundi Smart Overnight Return UCITS ETF USD Hedged Acc

ISIN LU1248511575

Nome dell'ideatore del PRIIP: **MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.**

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **03/07/2026**

COS'È QUESTO PRODOTTO?

- **TIPO**
  Il Prodotto CiiS Platinum 2.0 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 2.000.000, con possibilità di versamenti aggiuntivi. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza non deve essere inferiore a 18 anni né superare 90 anni. La polizza è di tipo multiramo in quanto le prestazioni sono collegate a quote di OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché alla Gestione Separata (RAMO I). Il prodotto consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) nella Gestione Separata per un importo minimo del 10% e massimo pari al 50% del premio pagato. Le prestazioni assicurate relative ai premi investiti nella Gestione Separata sono contrattualmente garantite dalla Compagnia.
  Con riferimento alla componente di Ramo III, il Contraente ha la possibilità di investire una parte dei Premi in OICR. Gli OICR collegati al contratto possono essere sia comparti di Fondi Comuni di Investimento che comparti di SICAV. Il Contraente potrà selezionarne un numero massimo di 30. Nel corso della durata contrattuale è possibile modificare la composizione dell'investimento tramite l'operazione di switch, richiedendo il trasferimento totale o parziale da una soluzione di investimento ad un'altra. La Compagnia si riserva di modificare e/o integrare la lista degli OICR messi a disposizione del Contraente per l'investimento del premio, inserendo e/o eliminando OICR nel futuro per dar corso al servizio di analisi, selezione e asset allocation. Il PRIIP (contratto) si scioglie e cessa di produrre effetti in caso di invio alla Compagnia della richiesta di recesso, di riscatto o in caso di decesso dell'Assicurato.
- **TERMINE**
  Il prodotto finanziario assicurativo è a vita intera, ossia la durata dello stesso coincide con la vita dell'Assicurato. La polizza non prevede una data scadenza ma un valore di riscatto esposto per la componente di RAMO III alle fluttuazioni del mercato.
- **OBIETTIVI**
  Amundi Smart Overnight Return UCITS ETF USD Hedged Accè uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. Il fondo è un ETF conforme alla direttiva UCITS formalmente indicizzato al tasso Fed Fun ma, trattandosi della classe in USD, operativamente è indicizzato al tasso USD FED FUND. L'obiettivo d'investimento del Fondo è generare un rendimento collegato ai tassi del mercato monetario. Il fondo è gestito attivamente e investe in un portafoglio diversificato di strumenti finanziari e pronti contro termine, in un contesto di rigoroso monitoraggio del rischio e della liquidità. Il tasso Fed Fund è il tasso d'interesse overnight effettivo calcolato come media ponderata di tutte le operazioni di prestito overnight effettuate nel mercato interbancario in dollari. La Compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario e di restituzione del capitale investito. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che il Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.
- **INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO**
  Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario caratterizzato da crescita potenziale del capitale nel tempo a fronte di parziale esposizione a rischi di perdita e a fronte del pagamento di un premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano obiettivi di pianificazione successoria considerando che l'Assicurato deve avere un'età compresa tra i 18 ed i 90 anni.
- **PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI**
  In caso di decesso dell'Assicurato la prestazione che sarà liquidata ai Beneficiari designati sarà equivalente alla somma tra controvalore delle quote del Fondo, calcolato come prodotto tra il numero delle quote acquisite dal contratto alla data del decesso e il valore unitario delle quote stesse, al secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della comunicazione del decesso da parte della Compagnia, ed il capitale maturato nella Gestione Separata alla data del ricevimento della notifica del decesso da parte della Compagnia. Il valore del contratto così determinato viene maggiorato di un importo pari ad una percentuale in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso. Tale maggiorazione è pari al 5% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2% tra i 46 e i 59 anni, all' 1% tra i 60 e i 69 anni, allo 0,5% oltre i 69 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 50.000 euro fino a 69 anni. Dai 70 anni non può essere superiore a 5.000 euro. Il costo di tale copertura assicurativa è pari allo 0,05% già compreso nella commissione di gestione applicata. Il valore della prestazione è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

INDICATORE DI RISCHIO

Rischio più **basso**							Rischio più **alto**
1	2	**3**	4	5	6	7	

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. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" per il dettaglio delle penali per uscita anticipata.

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 dell'incapacità della Compagnia di pagare 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 all'investimento sono classificate nel livello medio-basso e che è improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto. Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. Attenzione al rischio di cambio: il fondo è denominato in valuta straniera e il rendimento finale che otterrete dipenderà in parte dai movimenti del cambio tra le valute.
MEDVIDA Partners Italia identifica i rischi di sostenibilità in linea con quanto definito dal Reg. (UE) 2019/2088 (SFDR), come qualsiasi evento o condizione di tipo ambientale, sociale o di governance (di seguito anche fattori ESG) in grado di provocare un potenziale o effettivo impatto negativo sul valore dell'investimento.
L' approccio adottato da MEDVIDA Partners Italia può essere sintetizzato nei quattro punti seguenti:

- Criteri di esclusione;
- Questionario di Due Diligence ESG;
- Mappatura delle SGR aderenti ai Principle for Responsible Investment delle Nazioni Unite;
- Politica di impegno azionario.

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 o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: **10 anni**
Esempio di Investimento: **€ 10.000,00**
Premio assicurativo: **€ 54,45**

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
Scenario di sopravvivenza				
Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		**€ 0,00**	**€ 0,00**	**€ 0,00**
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.270,00**	**€ 6.340,00**	**€ 5.000,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-27,28%	-8,70%	-6,70%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.810,00**	**€ 9.100,00**	**€ 8.280,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,85%	-1,87%	-1,86%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.170,00**	**€ 10.870,00**	**€ 11.840,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	1,71%	1,69%	1,70%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.310,00**	**€ 11.650,00**	**€ 13.590,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	3,12%	3,11%	3,12%
Scenario di morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.270,00**	**€ 10.990,00**	**€ 11.970,00**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale.
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 di morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando un assicurato dell'età di 50 anni alla data di decorrenza.
Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra 02/2025-04/2026, quello moderato tra 06/2011-06/2021, quello favorevole tra 04/2014-04/2024.

COSA ACCADE IN CASO DI INSOLVENZA DELLA COMPAGNIA?

Se MEDVIDA Partners non fosse in grado di corrispondere la prestazione, l'assicurato o i beneficiari potrebbero subire perdite finanziarie dato che non esiste alcun sistema di indennizzo o di garanzia in caso di insolvenza della Compagnia. MEDVIDA Partners rispetta tutti i requisiti di solvibilità richiesti dalla normativa vigente. Inoltre il Ministerio de Economia, Comercio y Empresa spagnolo, che vigila sul mercato, potrà incaricare il "Consorcio de Compensación de Seguros" di intervenire a protezione degli assicurati e aventi causa in caso di liquidazione o procedura concorsuale. Maggiori informazioni sulla procedura sono disponibili sul sito www.consorseguros.es.

QUALI SONO I COSTI?

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 e dalla durata della detenzione 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
- Investimento € 10.000,00

	In caso di riscatto dopo		
	1 Anno	**5 Anni**	**10 Anni**
Costi totali	**€ 129,00**	**€ 685,00**	**€ 1.418,00**
Incidenza Annuale dei costi (*)	**1,20%**	**1,30% ogni anno**	**1,30% 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 0,03 % prima dei costi e al 0,02% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce

COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita	**Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo il periodo di detenzione raccomandato**	
Costi di ingresso	Costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.	**0,00%**
Costi di uscita	Costi di uscita definiti penali di riscatto, per i cui dettagli si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". I costi di uscita non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	**0,00%**
Costi correnti [registrati ogni anno]		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costi trattenuti per la gestione degli investimenti e i costi presentati nella sezione "Prestazioni assicurative e costi".	**1,30%**
Costi di transazione	Costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.	**0,00%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance e over performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance	N/A

PER QUANTO TEMPO DEVO DETENERLO? POSSO RITIRARE IL CAPITALE PREMATURAMENTE?

Periodo di detenzione raccomandato → 10 ANNI
Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. Il prodotto prevede la possibilità di recedere dal contratto a partire dalla data di conclusione del contratto, entro il termine di trenta giorni dalla data di decorrenza. Il prodotto prevede la facoltà di esercitare il riscatto a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e l'assicurato sia in vita. Su ciascuna operazione di riscatto la Compagnia applica un costo amministrativo di euro 10,00. Sulle richieste di riscatto, per la parte di prestazione derivante dall'investimento in Fondi, viene applicato un costo, determinato in base al periodo trascorso dalla decorrenza del contratto fino all'anno di richiesta di riscatto: 1,00% se riscatto al secondo anno, 0,5% se riscatto al terzo anno. Tali costi sono inclusi nelle tabelle rappresentative nella sezione "Quali sono i costi?" - "Andamento dei costi nel tempo".

COME PRESENTARE I RECLAMI?

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros risponde ai reclami che hanno per oggetto lamentele sugli aspetti precontrattuali e contrattuali di polizza (es: sulle prestazioni, condizioni di polizza, ecc.) e sulla condotta della Compagnia stessa. I reclami devono essere inoltrati per iscritto a mezzo posta, fax o e-mail a: MEDVIDA PARTNERS – Ufficio Reclami – Via Alberigo Albricci 7 , 20122 Milano – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. - Indirizzo PEC medvidapartners@pec.it. Inoltre al link https://www.medvidapartners.it/risorse-utili/reclami/ è disponibile la procedura da seguire in caso di reclamo.

ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

La combinazione di più soluzioni d'investimento, previste dal Prodotto, potrebbe portare ad un risultato complessivo di rendimento, costo e rischio diverso dal risultato che si otterrebbe investendo in una singola soluzione. Il Prodotto prevede alcuni servizi automatici opzionali che se attivati, unitamente ad una adeguata diversificazione del portafoglio, potrebbero determinare una riduzione del rischio di investimento.
La documentazione contrattuale relativa a questo prodotto, costituita dal Set Informativo contenente il DIP aggiuntivo, le Condizioni di Assicurazione e il presente Key Information Document, è disponibile sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it. Il valore della quota (NAV) del presente fondo viene pubblicato giornalmente sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it.
In caso di modifiche del presente documento, la Compagnia ne pubblica le versioni aggiornate sul sito internet www.medvidapartners.it. Per le informazioni sulle performance passate del fondo si rimanda al sito internet della SGR o al sito internet della Compagnia.

DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE

SCOPO

Il presente documento fornisce le informazioni chiave relative a questo prodotto di 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.

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

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.
www.medvidapartners.it
800 137 018

CONSOB è responsabile della vigilanza di MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave

Prodotto: CiiS PLATINUM 2.0 - Amundi STOXX Europe 600 Banks UCITS ETF Acc

ISIN LU1834983477

Nome dell'ideatore del PRIIP: **MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.**

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **03/07/2026**

COS'È QUESTO PRODOTTO?

- **TIPO**
  Il Prodotto CiiS Platinum 2.0 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 2.000.000, con possibilità di versamenti aggiuntivi. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza non deve essere inferiore a 18 anni né superare 90 anni. La polizza è di tipo multiramo in quanto le prestazioni sono collegate a quote di OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché alla Gestione Separata (RAMO I). Il prodotto consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) nella Gestione Separata per un importo minimo del 10% e massimo pari al 50% del premio pagato. Le prestazioni assicurate relative ai premi investiti nella Gestione Separata sono contrattualmente garantite dalla Compagnia.
  Con riferimento alla componente di Ramo III, il Contraente ha la possibilità di investire una parte dei Premi in OICR. Gli OICR collegati al contratto possono essere sia comparti di Fondi Comuni di Investimento che comparti di SICAV. Il Contraente potrà selezionarne un numero massimo di 30. Nel corso della durata contrattuale è possibile modificare la composizione dell'investimento tramite l'operazione di switch, richiedendo il trasferimento totale o parziale da una soluzione di investimento ad un'altra. La Compagnia si riserva di modificare e/o integrare la lista degli OICR messi a disposizione del Contraente per l'investimento del premio, inserendo e/o eliminando OICR nel futuro per dar corso al servizio di analisi, selezione e asset allocation. Il PRIIP (contratto) si scioglie e cessa di produrre effetti in caso di invio alla Compagnia della richiesta di recesso, di riscatto o in caso di decesso dell'Assicurato.
- **TERMINE**
  Il prodotto finanziario assicurativo è a vita intera, ossia la durata dello stesso coincide con la vita dell'Assicurato. La polizza non prevede una data scadenza ma un valore di riscatto esposto per la componente di RAMO III alle fluttuazioni del mercato.
- **OBIETTIVI**
  Amundi STOXX Europe 600 Banks UCITS ETF Acc è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. Il è un ETF conforme alla direttiva UCITS che punta a replicare l'indice di riferimento STOXX Europe 600 Banks Net Return. L'indice STOXX Europe 600 Banks Net Return è costituito dalle più grandi società nel settore Bancario in Europa. Il Fondo cerca di conseguire il suo obiettivo attraverso una replica indiretta, stipulando un contratto di scambio a termine negoziato over the counter. Il Fondo può altresì investire in un portafoglio diversificato di azioni internazionali, il cui rendimento verrà scambiato con quello dell'Indice benchmark di riferimento mediante lo strumento finanziario derivato. La compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario e di restituzione del capitale investito. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che il Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.
- **INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO**
  Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario caratterizzato da crescita potenziale del capitale nel tempo a fronte di parziale esposizione a rischi di perdita e a fronte del pagamento di un premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano obiettivi di pianificazione successoria considerando che l'Assicurato deve avere un'età compresa tra i 18 ed i 90 anni.
- **PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI**
  In caso di decesso dell'Assicurato la prestazione che sarà liquidata ai Beneficiari designati sarà equivalente alla somma tra controvalore delle quote del Fondo, calcolato come prodotto tra il numero delle quote acquisite dal contratto alla data del decesso e il valore unitario delle quote stesse, al secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della comunicazione del decesso da parte della Compagnia, ed il capitale maturato nella Gestione Separata alla data del ricevimento della notifica del decesso da parte della Compagnia. Il valore del contratto così determinato viene maggiorato di un importo pari ad una percentuale in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso. Tale maggiorazione è pari al 5% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2% tra i 46 e i 59 anni, all' 1% tra i 60 e i 69 anni, allo 0,5% oltre i 69 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 50.000 euro fino a 69 anni. Dai 70 anni non può essere superiore a 5.000 euro. Il costo di tale copertura assicurativa è pari allo 0,05% già compreso nella commissione di gestione applicata. Il valore della prestazione è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

INDICATORE DI RISCHIO

Rischio più **basso**							Rischio più **alto**
1	2	3	4	**5**	6	7	

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. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" per il dettaglio delle penali per uscita anticipata.

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 dell'incapacità della Compagnia di pagare quanto dovuto. Abbiamo classificato questo prodotto al livello 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-alta. Ciò significa che le perdite potenziali dovute all'investimento sono classificate nel livello medio-alto e che è probabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto. Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
MEDVIDA Partners Italia identifica i rischi di sostenibilità in linea con quanto definito dal Reg. (UE) 2019/2088 (SFDR), come qualsiasi evento o condizione di tipo ambientale, sociale o di governance (di seguito anche fattori ESG) in grado di provocare un potenziale o effettivo impatto negativo sul valore dell'investimento.
L' approccio adottato da MEDVIDA Partners Italia può essere sintetizzato nei quattro punti seguenti:

- Criteri di esclusione;
- Questionario di Due Diligence ESG;
- Mappatura delle SGR aderenti ai Principle for Responsible Investment delle Nazioni Unite;
- Politica di impegno azionario.

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 o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: **10 anni**
Esempio di Investimento: **€ 10.000,00**
Premio assicurativo: **€ 55,92**

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
Scenario di sopravvivenza				
Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		**€ 0,00**	**€ 0,00**	**€ 0,00**
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 2.640,00**	**€ 2.200,00**	**€ 980,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-73,60%	-26,09%	-20,76%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.750,00**	**€ 8.790,00**	**€ 7.740,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,52%	-2,54%	-2,53%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.220,00**	**€ 11.160,00**	**€ 12.470,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	2,24%	2,22%	2,23%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.270,00**	**€ 18.170,00**	**€ 33.030,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	12,69%	12,68%	12,69%
Scenario di morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.330,00**	**€ 11.280,00**	**€ 12.610,00**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale.
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 di morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando un assicurato dell'età di 50 anni alla data di decorrenza.
Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra 04/2011-04/2021, quello moderato tra 04/2014-04/2024, quello favorevole tra 02/2016-02/2026.

COSA ACCADE IN CASO DI INSOLVENZA DELLA COMPAGNIA?

Se MEDVIDA Partners non fosse in grado di corrispondere la prestazione, l'assicurato o i beneficiari potrebbero subire perdite finanziarie dato che non esiste alcun sistema di indennizzo o di garanzia in caso di insolvenza della Compagnia. MEDVIDA Partners rispetta tutti i requisiti di solvibilità richiesti dalla normativa vigente. Inoltre il Ministerio de Economia, Comercio y Empresa spagnolo, che vigila sul mercato, potrà incaricare il "Consorcio de Compensación de Seguros" di intervenire a protezione degli assicurati e aventi causa in caso di liquidazione o procedura concorsuale. Maggiori informazioni sulla procedura sono disponibili sul sito www.consorseguros.es.

QUALI SONO I COSTI?

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 e dalla durata della detenzione 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
- Investimento € 10.000,00

	In caso di riscatto dopo		
	1 Anno	**5 Anni**	**10 Anni**
Costi totali	**€ 149,00**	**€ 799,00**	**€ 1.679,00**
Incidenza Annuale dei costi (*)	**1,20%**	**1,50% ogni anno**	**1,50% 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 0,04 % prima dei costi e al 0,02% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce

COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita		**Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo il periodo di detenzione raccomandato**
Costi di ingresso	Costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.	**0,00%**
Costi di uscita	Costi di uscita definiti penali di riscatto, per i cui dettagli si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". I costi di uscita non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	**0,00%**
Costi correnti [registrati ogni anno]		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costi trattenuti per la gestione degli investimenti e i costi presentati nella sezione "Prestazioni assicurative e costi".	**1,50%**
Costi di transazione	Costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.	**0,00%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance e over performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance	N/A

PER QUANTO TEMPO DEVO DETENERLO? POSSO RITIRARE IL CAPITALE PREMATURAMENTE?

Periodo di detenzione raccomandato → 10 ANNI
Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. Il prodotto prevede la possibilità di recedere dal contratto a partire dalla data di conclusione del contratto, entro il termine di trenta giorni dalla data di decorrenza. Il prodotto prevede la facoltà di esercitare il riscatto a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e l'assicurato sia in vita. Su ciascuna operazione di riscatto la Compagnia applica un costo amministrativo di euro 10,00. Sulle richieste di riscatto, per la parte di prestazione derivante dall'investimento in Fondi, viene applicato un costo, determinato in base al periodo trascorso dalla decorrenza del contratto fino all'anno di richiesta di riscatto: 1,00% se riscatto al secondo anno, 0,5% se riscatto al terzo anno. Tali costi sono inclusi nelle tabelle rappresentative nella sezione "Quali sono i costi?" - "Andamento dei costi nel tempo".

COME PRESENTARE I RECLAMI?

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros risponde ai reclami che hanno per oggetto lamentele sugli aspetti precontrattuali e contrattuali di polizza (es: sulle prestazioni, condizioni di polizza, ecc.) e sulla condotta della Compagnia stessa. I reclami devono essere inoltrati per iscritto a mezzo posta, fax o e-mail a: MEDVIDA PARTNERS – Ufficio Reclami – Via Alberigo Albricci 7 , 20122 Milano – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. - Indirizzo PEC medvidapartners@pec.it. Inoltre al link https://www.medvidapartners.it/risorse-utili/reclami/ è disponibile la procedura da seguire in caso di reclamo.

ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

La combinazione di più soluzioni d'investimento, previste dal Prodotto, potrebbe portare ad un risultato complessivo di rendimento, costo e rischio diverso dal risultato che si otterrebbe investendo in una singola soluzione. Il Prodotto prevede alcuni servizi automatici opzionali che se attivati, unitamente ad una adeguata diversificazione del portafoglio, potrebbero determinare una riduzione del rischio di investimento.
La documentazione contrattuale relativa a questo prodotto, costituita dal Set Informativo contenente il DIP aggiuntivo, le Condizioni di Assicurazione e il presente Key Information Document, è disponibile sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it. Il valore della quota (NAV) del presente fondo viene pubblicato giornalmente sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it.
In caso di modifiche del presente documento, la Compagnia ne pubblica le versioni aggiornate sul sito internet www.medvidapartners.it. Per le informazioni sulle performance passate del fondo si rimanda al sito internet della SGR o al sito internet della Compagnia.

DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE

SCOPO

Il presente documento fornisce le informazioni chiave relative a questo prodotto di 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.

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

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.
www.medvidapartners.it
800 137 018

CONSOB è responsabile della vigilanza di MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave

Prodotto: CiiS PLATINUM 2.0 - Amundi STOXX Europe 600 Technology UCITS ETF Acc

ISIN LU1834988518

Nome dell'ideatore del PRIIP: **MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.**

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **03/07/2026**

COS'È QUESTO PRODOTTO?

- **TIPO**
  Il Prodotto CiiS Platinum 2.0 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 2.000.000, con possibilità di versamenti aggiuntivi. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza non deve essere inferiore a 18 anni né superare 90 anni. La polizza è di tipo multiramo in quanto le prestazioni sono collegate a quote di OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché alla Gestione Separata (RAMO I). Il prodotto consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) nella Gestione Separata per un importo minimo del 10% e massimo pari al 50% del premio pagato. Le prestazioni assicurate relative ai premi investiti nella Gestione Separata sono contrattualmente garantite dalla Compagnia.
  Con riferimento alla componente di Ramo III, il Contraente ha la possibilità di investire una parte dei Premi in OICR. Gli OICR collegati al contratto possono essere sia comparti di Fondi Comuni di Investimento che comparti di SICAV. Il Contraente potrà selezionarne un numero massimo di 30. Nel corso della durata contrattuale è possibile modificare la composizione dell'investimento tramite l'operazione di switch, richiedendo il trasferimento totale o parziale da una soluzione di investimento ad un'altra. La Compagnia si riserva di modificare e/o integrare la lista degli OICR messi a disposizione del Contraente per l'investimento del premio, inserendo e/o eliminando OICR nel futuro per dar corso al servizio di analisi, selezione e asset allocation. Il PRIIP (contratto) si scioglie e cessa di produrre effetti in caso di invio alla Compagnia della richiesta di recesso, di riscatto o in caso di decesso dell'Assicurato.
- **TERMINE**
  Il prodotto finanziario assicurativo è a vita intera, ossia la durata dello stesso coincide con la vita dell'Assicurato. La polizza non prevede una data scadenza ma un valore di riscatto esposto per la componente di RAMO III alle fluttuazioni del mercato.
- **OBIETTIVI**
  Amundi STOXX Europe 600 Technology UCITS ETF Acc è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire.Il fondo è un ETF conforme alla direttiva UCITS che punta a replicare l'indice di riferimento STOXX Europe 600 Technology Net Return. L'indice STOXX Europe 600 Technology Net Return è costituito dalle più grandi società nel settore Tecnologico in Europa. Gli STOXX Europe 600 Supersectors sono calcolati dallo STOXX Europe 600, che comprende le 600 più grandi società Europee per capitalizzazione di mercato. Esse rappresentano le più grandi società di ciascuno dei 18 Supersectors come definiti dalla classificazione ICB (Industry Classification Benchmark). Il Fondo cerca di conseguire il suo obiettivo attraverso una replica indiretta, stipulando un contratto di scambio a termine negoziato over the counter. Il Fondo può altresì investire in un portafoglio diversificato di azioni internazionali, il cui rendimento verrà scambiato con quello dell'Indice benchmark di riferimento mediante lo strumento finanziario derivato. La compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario e di restituzione del capitale investito. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che il Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.
- **INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO**
  Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario caratterizzato da crescita potenziale del capitale nel tempo a fronte di parziale esposizione a rischi di perdita e a fronte del pagamento di un premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano obiettivi di pianificazione successoria considerando che l'Assicurato deve avere un'età compresa tra i 18 ed i 90 anni.
- **PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI**
  In caso di decesso dell'Assicurato la prestazione che sarà liquidata ai Beneficiari designati sarà equivalente alla somma tra controvalore delle quote del Fondo, calcolato come prodotto tra il numero delle quote acquisite dal contratto alla data del decesso e il valore unitario delle quote stesse, al secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della comunicazione del decesso da parte della Compagnia, ed il capitale maturato nella Gestione Separata alla data del ricevimento della notifica del decesso da parte della Compagnia. Il valore del contratto così determinato viene maggiorato di un importo pari ad una percentuale in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso. Tale maggiorazione è pari al 5% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2% tra i 46 e i 59 anni, all' 1% tra i 60 e i 69 anni, allo 0,5% oltre i 69 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 50.000 euro fino a 69 anni. Dai 70 anni non può essere superiore a 5.000 euro. Il costo di tale copertura assicurativa è pari allo 0,05% già compreso nella commissione di gestione applicata. Il valore della prestazione è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

INDICATORE DI RISCHIO

Rischio più **basso**							Rischio più **alto**
1	2	3	4	**5**	6	7	

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. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" per il dettaglio delle penali per uscita anticipata.

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 dell'incapacità della Compagnia di pagare quanto dovuto. Abbiamo classificato questo prodotto al livello 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-alta. Ciò significa che le perdite potenziali dovute all'investimento sono classificate nel livello medio-alto e che è probabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto. Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
MEDVIDA Partners Italia identifica i rischi di sostenibilità in linea con quanto definito dal Reg. (UE) 2019/2088 (SFDR), come qualsiasi evento o condizione di tipo ambientale, sociale o di governance (di seguito anche fattori ESG) in grado di provocare un potenziale o effettivo impatto negativo sul valore dell'investimento.
L' approccio adottato da MEDVIDA Partners Italia può essere sintetizzato nei quattro punti seguenti:

- Criteri di esclusione;
- Questionario di Due Diligence ESG;
- Mappatura delle SGR aderenti ai Principle for Responsible Investment delle Nazioni Unite;
- Politica di impegno azionario.

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 o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: **10 anni**
Esempio di Investimento: **€ 10.000,00**
Premio assicurativo: **€ 85,30**

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
Scenario di sopravvivenza				
Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		**€ 0,00**	**€ 0,00**	**€ 0,00**
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 3.410,00**	**€ 2.230,00**	**€ 990,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-65,87%	-25,90%	-20,61%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.900,00**	**€ 9.500,00**	**€ 9.030,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,01%	-1,03%	-1,02%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.050,00**	**€ 16.430,00**	**€ 27.030,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	10,46%	10,45%	10,46%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.560,00**	**€ 20.680,00**	**€ 42.790,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	15,65%	15,64%	15,65%
Scenario di morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.160,00**	**€ 16.610,00**	**€ 27.310,00**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale.
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 di morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando un assicurato dell'età di 50 anni alla data di decorrenza.
Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra 06/2024-04/2026, quello moderato tra 09/2014-09/2024, quello favorevole tra 12/2011-12/2021.

COSA ACCADE IN CASO DI INSOLVENZA DELLA COMPAGNIA?

Se MEDVIDA Partners non fosse in grado di corrispondere la prestazione, l'assicurato o i beneficiari potrebbero subire perdite finanziarie dato che non esiste alcun sistema di indennizzo o di garanzia in caso di insolvenza della Compagnia. MEDVIDA Partners rispetta tutti i requisiti di solvibilità richiesti dalla normativa vigente. Inoltre il Ministerio de Economia, Comercio y Empresa spagnolo, che vigila sul mercato, potrà incaricare il "Consorcio de Compensación de Seguros" di intervenire a protezione degli assicurati e aventi causa in caso di liquidazione o procedura concorsuale. Maggiori informazioni sulla procedura sono disponibili sul sito www.consorseguros.es.

QUALI SONO I COSTI?

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 e dalla durata della detenzione 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
- Investimento € 10.000,00

	In caso di riscatto dopo		
	1 Anno	**5 Anni**	**10 Anni**
Costi totali	**€ 149,00**	**€ 974,00**	**€ 2.556,00**
Incidenza Annuale dei costi (*)	**1,20%**	**1,60% ogni anno**	**1,60% 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 0,12 % prima dei costi e al 0,11% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce

COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita		**Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo il periodo di detenzione raccomandato**
Costi di ingresso	Costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.	**0,00%**
Costi di uscita	Costi di uscita definiti penali di riscatto, per i cui dettagli si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". I costi di uscita non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	**0,00%**
Costi correnti [registrati ogni anno]		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costi trattenuti per la gestione degli investimenti e i costi presentati nella sezione "Prestazioni assicurative e costi".	**1,60%**
Costi di transazione	Costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.	**0,00%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance e over performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance	N/A

PER QUANTO TEMPO DEVO DETENERLO? POSSO RITIRARE IL CAPITALE PREMATURAMENTE?

Periodo di detenzione raccomandato → 10 ANNI
Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. Il prodotto prevede la possibilità di recedere dal contratto a partire dalla data di conclusione del contratto, entro il termine di trenta giorni dalla data di decorrenza. Il prodotto prevede la facoltà di esercitare il riscatto a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e l'assicurato sia in vita. Su ciascuna operazione di riscatto la Compagnia applica un costo amministrativo di euro 10,00. Sulle richieste di riscatto, per la parte di prestazione derivante dall'investimento in Fondi, viene applicato un costo, determinato in base al periodo trascorso dalla decorrenza del contratto fino all'anno di richiesta di riscatto: 1,00% se riscatto al secondo anno, 0,5% se riscatto al terzo anno. Tali costi sono inclusi nelle tabelle rappresentative nella sezione "Quali sono i costi?" - "Andamento dei costi nel tempo".

COME PRESENTARE I RECLAMI?

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros risponde ai reclami che hanno per oggetto lamentele sugli aspetti precontrattuali e contrattuali di polizza (es: sulle prestazioni, condizioni di polizza, ecc.) e sulla condotta della Compagnia stessa. I reclami devono essere inoltrati per iscritto a mezzo posta, fax o e-mail a: MEDVIDA PARTNERS – Ufficio Reclami – Via Alberigo Albricci 7 , 20122 Milano – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. - Indirizzo PEC medvidapartners@pec.it. Inoltre al link https://www.medvidapartners.it/risorse-utili/reclami/ è disponibile la procedura da seguire in caso di reclamo.

ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

La combinazione di più soluzioni d'investimento, previste dal Prodotto, potrebbe portare ad un risultato complessivo di rendimento, costo e rischio diverso dal risultato che si otterrebbe investendo in una singola soluzione. Il Prodotto prevede alcuni servizi automatici opzionali che se attivati, unitamente ad una adeguata diversificazione del portafoglio, potrebbero determinare una riduzione del rischio di investimento.
La documentazione contrattuale relativa a questo prodotto, costituita dal Set Informativo contenente il DIP aggiuntivo, le Condizioni di Assicurazione e il presente Key Information Document, è disponibile sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it. Il valore della quota (NAV) del presente fondo viene pubblicato giornalmente sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it.
In caso di modifiche del presente documento, la Compagnia ne pubblica le versioni aggiornate sul sito internet www.medvidapartners.it. Per le informazioni sulle performance passate del fondo si rimanda al sito internet della SGR o al sito internet della Compagnia.

DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE

SCOPO

Il presente documento fornisce le informazioni chiave relative a questo prodotto di 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.

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

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.
www.medvidapartners.it
800 137 018

CONSOB è responsabile della vigilanza di MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave

Prodotto: CiiS PLATINUM 2.0 - Amundi Stoxx Europe Select Dividend 30 - UCITS ETF Dist

ISIN LU1812092168

Nome dell'ideatore del PRIIP: **MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.**

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **03/07/2026**

COS'È QUESTO PRODOTTO?

- **TIPO**
  Il Prodotto CiiS Platinum 2.0 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 2.000.000, con possibilità di versamenti aggiuntivi. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza non deve essere inferiore a 18 anni né superare 90 anni. La polizza è di tipo multiramo in quanto le prestazioni sono collegate a quote di OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché alla Gestione Separata (RAMO I). Il prodotto consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) nella Gestione Separata per un importo minimo del 10% e massimo pari al 50% del premio pagato. Le prestazioni assicurate relative ai premi investiti nella Gestione Separata sono contrattualmente garantite dalla Compagnia.
  Con riferimento alla componente di Ramo III, il Contraente ha la possibilità di investire una parte dei Premi in OICR. Gli OICR collegati al contratto possono essere sia comparti di fondi comuni di investimento che comparti di SICAV. Il Contraente potrà selezionarne un numero massimo di 30. Nel corso della durata contrattuale è possibile modificare la composizione dell'investimento tramite l'operazione di switch, richiedendo il trasferimento totale o parziale da una soluzione di investimento ad un'altra. La Compagnia si riserva di modificare e/o integrare la lista degli OICR messi a disposizione del Contraente per l'investimento del premio, inserendo e/o eliminando OICR nel futuro per dar corso al servizio di analisi, selezione e asset allocation. Il PRIIP (contratto) si scioglie e cessa di produrre effetti in caso di invio alla Compagnia della richiesta di recesso, di riscatto o in caso di decesso dell'Assicurato.
- **TERMINE**
  Il prodotto finanziario assicurativo è a vita intera, ossia la durata dello stesso coincide con la vita dell'Assicurato. La polizza non prevede una data scadenza ma un valore di riscatto esposto per la componente di RAMO III alle fluttuazioni del mercato.
- **OBIETTIVI**
  Amundi Stoxx Europe Select Dividend 30 - UCITS ETF Dist è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire che punta a replicare l'indice di riferimento STOXX Europe Select Dividend 30 Net Return EUR. L'indice, derivato dallo STOXX Europe 600, misura la performance delle azioni in Europa con i maggiori dividendi. Il Fondo investe in un portafoglio diversificato di azioni internazionali, il cui rendimento verrà scambiato con quello dell'Indice di riferimento mediante lo strumento finanziario a termine. Minimo del 75% delle attività del Fondo è investito in azioni di società dell'Unione europea. Per ottimizzare la gestione del fondo, il gestore utilizzar strumenti, nel rispetto delle normative, per raggiungere il suo obiettivo di investimento, quali strumenti finanziari derivati. La Compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario e di restituzione del capitale investito. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che il Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.
- **INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO**
  Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario caratterizzato da crescita potenziale del capitale nel tempo a fronte di parziale esposizione a rischi di perdita e a fronte del pagamento di un premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano obiettivi di pianificazione successoria considerando che l'Assicurato deve avere un'età compresa tra i 18 ed i 90 anni.
- **PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI**
  In caso di decesso dell'Assicurato la prestazione che sarà liquidata ai Beneficiari designati sarà equivalente alla somma tra controvalore delle quote del Fondo, calcolato come prodotto tra il numero delle quote acquisite dal contratto alla data del decesso e il valore unitario delle quote stesse, al secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della comunicazione del decesso da parte della Compagnia, ed il capitale maturato nella Gestione Separata alla data del ricevimento della notifica del decesso da parte della Compagnia. Il valore del contratto così determinato viene maggiorato di un importo pari ad una percentuale in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso. Tale maggiorazione è pari al 5% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2% tra i 46 e i 59 anni, all' 1% tra i 60 e i 69 anni, allo 0,5% oltre i 69 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 50.000 euro fino a 69 anni. Dai 70 anni non può essere superiore a 5.000 euro. Il costo di tale copertura assicurativa è pari allo 0,05% già compreso nella commissione di gestione applicata. Il valore della prestazione è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

INDICATORE DI RISCHIO

Rischio più **basso**							Rischio più **alto**
1	2	3	**4**	5	6	7	

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. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" per il dettaglio delle penali per uscita anticipata.

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 dell'incapacità della Compagnia di pagare 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 all'investimento sono classificate nel livello medio e che potrebbe darsi che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto. Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
MEDVIDA Partners Italia identifica i rischi di sostenibilità in linea con quanto definito dal Reg. (UE) 2019/2088 (SFDR), come qualsiasi evento o condizione di tipo ambientale, sociale o di governance (di seguito anche fattori ESG) in grado di provocare un potenziale o effettivo impatto negativo sul valore dell'investimento.
L' approccio adottato da MEDVIDA Partners Italia può essere sintetizzato nei quattro punti seguenti:

- Criteri di esclusione;
- Questionario di Due Diligence ESG;
- Mappatura delle SGR aderenti ai Principle for Responsible Investment delle Nazioni Unite;
- Politica di impegno azionario.

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 o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: **10 anni**
Esempio di Investimento: **€ 10.000,00**
Premio assicurativo: **€ 49,35**

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
Scenario di sopravvivenza				
Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		**€ 0,00**	**€ 0,00**	**€ 0,00**
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 3.980,00**	**€ 3.650,00**	**€ 2.160,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-60,21%	-18,26%	-14,20%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.830,00**	**€ 9.180,00**	**€ 8.430,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,68%	-1,71%	-1,70%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.970,00**	**€ 9.860,00**	**€ 9.730,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,26%	-0,29%	-0,28%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.260,00**	**€ 11.380,00**	**€ 12.970,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	2,64%	2,63%	2,64%
Scenario di morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.070,00**	**€ 9.970,00**	**€ 9.840,00**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale.
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 di morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando un assicurato dell'età di 50 anni alla data di decorrenza.
Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra 02/2014-02/2024, quello moderato tra 03/2013-03/2023, quello favorevole tra 02/2016-02/2026.

COSA ACCADE IN CASO DI INSOLVENZA DELLA COMPAGNIA?

Se MEDVIDA Partners non fosse in grado di corrispondere la prestazione, l'assicurato o i beneficiari potrebbero subire perdite finanziarie dato che non esiste alcun sistema di indennizzo o di garanzia in caso di insolvenza della Compagnia. MEDVIDA Partners rispetta tutti i requisiti di solvibilità richiesti dalla normativa vigente. Inoltre il Ministerio de Economia, Comercio y Empresa spagnolo, che vigila sul mercato, potrà incaricare il "Consorcio de Compensación de Seguros" di intervenire a protezione degli assicurati e aventi causa in caso di liquidazione o procedura concorsuale. Maggiori informazioni sulla procedura sono disponibili sul sito www.consorseguros.es.

QUALI SONO I COSTI?

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 e dalla durata della detenzione 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
- Investimento € 10.000,00

	In caso di riscatto dopo		
	1 Anno	**5 Anni**	**10 Anni**
Costi totali	**€ 149,00**	**€ 752,00**	**€ 1.483,00**
Incidenza Annuale dei costi (*)	**1,20%**	**1,50% ogni anno**	**1,50% 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 0,01 % prima dei costi e al 0,00% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce

COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita		**Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo il periodo di detenzione raccomandato**
Costi di ingresso	Costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.	**0,00%**
Costi di uscita	Costi di uscita definiti penali di riscatto, per i cui dettagli si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". I costi di uscita non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	**0,00%**
Costi correnti [registrati ogni anno]		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costi trattenuti per la gestione degli investimenti e i costi presentati nella sezione "Prestazioni assicurative e costi".	**1,50%**
Costi di transazione	Costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.	**0,00%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance e over performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance	N/A

PER QUANTO TEMPO DEVO DETENERLO? POSSO RITIRARE IL CAPITALE PREMATURAMENTE?

Periodo di detenzione raccomandato → 10 ANNI
Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. Il prodotto prevede la possibilità di recedere dal contratto a partire dalla data di conclusione del contratto, entro il termine di trenta giorni dalla data di decorrenza. Il prodotto prevede la facoltà di esercitare il riscatto a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e l'assicurato sia in vita. Su ciascuna operazione di riscatto la Compagnia applica un costo amministrativo di euro 10,00. Sulle richieste di riscatto, per la parte di prestazione derivante dall'investimento in Fondi, viene applicato un costo, determinato in base al periodo trascorso dalla decorrenza del contratto fino all'anno di richiesta di riscatto: 1,00% se riscatto al secondo anno, 0,5% se riscatto al terzo anno. Tali costi sono inclusi nelle tabelle rappresentative nella sezione "Quali sono i costi?" - "Andamento dei costi nel tempo".

COME PRESENTARE I RECLAMI?

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros risponde ai reclami che hanno per oggetto lamentele sugli aspetti precontrattuali e contrattuali di polizza (es: sulle prestazioni, condizioni di polizza, ecc.) e sulla condotta della Compagnia stessa. I reclami devono essere inoltrati per iscritto a mezzo posta, fax o e-mail a: MEDVIDA PARTNERS – Ufficio Reclami – Via Alberigo Albricci 7 , 20122 Milano – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. - Indirizzo PEC medvidapartners@pec.it. Inoltre al link https://www.medvidapartners.it/risorse-utili/reclami/ è disponibile la procedura da seguire in caso di reclamo.

ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

La combinazione di più soluzioni d'investimento, previste dal Prodotto, potrebbe portare ad un risultato complessivo di rendimento, costo e rischio diverso dal risultato che si otterrebbe investendo in una singola soluzione. Il Prodotto prevede alcuni servizi automatici opzionali che se attivati, unitamente ad una adeguata diversificazione del portafoglio, potrebbero determinare una riduzione del rischio di investimento.
La documentazione contrattuale relativa a questo prodotto, costituita dal Set Informativo contenente il DIP aggiuntivo, le Condizioni di Assicurazione e il presente Key Information Document, è disponibile sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it. Il valore della quota (NAV) del presente fondo viene pubblicato giornalmente sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it.
In caso di modifiche del presente documento, la Compagnia ne pubblica le versioni aggiornate sul sito internet www.medvidapartners.it. Per le informazioni sulle performance passate del fondo si rimanda al sito internet della SGR o al sito internet della Compagnia.

DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE

SCOPO
Il presente documento fornisce le informazioni chiave relative a questo prodotto di 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.

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

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.
www.medvidapartners.it
800 137 018

CONSOB è responsabile della vigilanza di MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave

Prodotto: CiiS PLATINUM 2.0 - Amundi US Treasury Bond 1-3Y UCITS ETF Dist

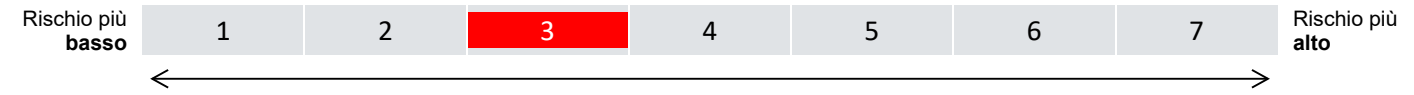
ISIN LU1407887162
Nome dell'ideatore del PRIIP: **MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.**
Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **03/07/2026**

COS'È QUESTO PRODOTTO?

- **TIPO**
  Il Prodotto CiiS Platinum 2.0 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 2.000.000, con possibilità di versamenti aggiuntivi. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza non deve essere inferiore a 18 anni né superare 90 anni. La polizza è di tipo multiramo in quanto le prestazioni sono collegate a quote di OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché alla Gestione Separata (RAMO I). Il prodotto consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) nella Gestione Separata per un importo minimo del 10% e massimo pari al 50% del premio pagato. Le prestazioni assicurate relative ai premi investiti nella Gestione Separata sono contrattualmente garantite dalla Compagnia.
  Con riferimento alla componente di Ramo III, il Contraente ha la possibilità di investire una parte dei Premi in OICR. Gli OICR collegati al contratto possono essere sia comparti di Fondi Comuni di Investimento che comparti di SICAV. Il Contraente potrà selezionarne un numero massimo di 30. Nel corso della durata contrattuale è possibile modificare la composizione dell'investimento tramite l'operazione di switch, richiedendo il trasferimento totale o parziale da una soluzione di investimento ad un'altra. La Compagnia si riserva di modificare e/o integrare la lista degli OICR messi a disposizione del Contraente per l'investimento del premio, inserendo e/o eliminando OICR nel futuro per dar corso al servizio di analisi, selezione e asset allocation. Il PRIIP (contratto) si scioglie e cessa di produrre effetti in caso di invio alla Compagnia della richiesta di recesso, di riscatto o in caso di decesso dell'Assicurato.
- **TERMINE**
  Il prodotto finanziario assicurativo è a vita intera, ossia la durata dello stesso coincide con la vita dell'Assicurato. La polizza non prevede una data scadenza ma un valore di riscatto esposto per la componente di RAMO III alle fluttuazioni del mercato.
- **OBIETTIVI**
  Amundi US Treasury Bond 1-3Y UCITS ETF Dist è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. Il fondo è un ETF conforme alla direttiva UCITS che punta a replicare l'indice di riferimento Markit iBoxx USD Treasuries 1-3 Mid Price TCA TRI. L'indice Markit iBoxx USD Treasuries 1-3 Mid Price TCA TRI fornisce un'esposizione ai titoli di stato statunitensi che hanno una scadenza tra 1 e 3 anni. Il Fondo mira a raggiungere questo obiettivo mediante replica diretta, investendo principalmente in titoli facenti parte dell'Indice di riferimento. Allo scopo di ottimizzare la replica dell'Indice di riferimento, il Fondo può fare uso di una strategia di replica a campione. L'indice fa parte della famiglia di indici Markit iBoxx USD che rappresenta il più grande segmento del mercato fixed income per le obbligazioni denominate in dollari. La Compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario e di restituzione del capitale investito. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che il Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.
- **INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO**
  Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario caratterizzato da crescita potenziale del capitale nel tempo a fronte di parziale esposizione a rischi di perdita e a fronte del pagamento di un premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano obiettivi di pianificazione successoria considerando che l'Assicurato deve avere un'età compresa tra i 18 ed i 90 anni.
- **PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI**
  In caso di decesso dell'Assicurato la prestazione che sarà liquidata ai Beneficiari designati sarà equivalente alla somma tra controvalore delle quote del Fondo, calcolato come prodotto tra il numero delle quote acquisite dal contratto alla data del decesso e il valore unitario delle quote stesse, al secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della comunicazione del decesso da parte della Compagnia, ed il capitale maturato nella Gestione Separata alla data del ricevimento della notifica del decesso da parte della Compagnia. Il valore del contratto così determinato viene maggiorato di un importo pari ad una percentuale in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso. Tale maggiorazione è pari al 5% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2% tra i 46 e i 59 anni, all' 1% tra i 60 e i 69 anni, allo 0,5% oltre i 69 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 50.000 euro fino a 69 anni. Dai 70 anni non può essere superiore a 5.000 euro. Il costo di tale copertura assicurativa è pari allo 0,05% già compreso nella commissione di gestione applicata. Il valore della prestazione è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

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. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" per il dettaglio delle penali per uscita anticipata.

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 dell'incapacità della Compagnia di pagare 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 all'investimento sono classificate nel livello medio-basso e che è improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto. Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

MEDVIDA Partners Italia identifica i rischi di sostenibilità in linea con quanto definito dal Reg. (UE) 2019/2088 (SFDR), come qualsiasi evento o condizione di tipo ambientale, sociale o di governance (di seguito anche fattori ESG) in grado di provocare un potenziale o effettivo impatto negativo sul valore dell'investimento.

L' approccio adottato da MEDVIDA Partners Italia può essere sintetizzato nei quattro punti seguenti:

- Criteri di esclusione;
- Questionario di Due Diligence ESG;
- Mappatura delle SGR aderenti ai Principle for Responsible Investment delle Nazioni Unite;
- Politica di impegno azionario.

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 o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: **10 anni**
Esempio di Investimento: **€ 10.000,00**
Premio assicurativo: **€ 50,74**

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
Scenario di sopravvivenza				
Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		**€ 0,00**	**€ 0,00**	**€ 0,00**
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.150,00**	**€ 6.350,00**	**€ 5.010,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-28,48%	-8,67%	-6,67%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.760,00**	**€ 8.870,00**	**€ 7.870,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,35%	-2,37%	-2,36%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.030,00**	**€ 10.140,00**	**€ 10.290,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	0,30%	0,28%	0,29%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.110,00**	**€ 10.550,00**	**€ 11.140,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	1,09%	1,07%	1,08%
Scenario di morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.130,00**	**€ 10.250,00**	**€ 10.400,00**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale.
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 di morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando un assicurato dell'età di 50 anni alla data di decorrenza.
Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra 09/2022-04/2026, quello moderato tra 08/2013-08/2023, quello favorevole tra 04/2011-04/2021.

COSA ACCADE IN CASO DI INSOLVENZA DELLA COMPAGNIA?

Se MEDVIDA Partners non fosse in grado di corrispondere la prestazione, l'assicurato o i beneficiari potrebbero subire perdite finanziarie dato che non esiste alcun sistema di indennizzo o di garanzia in caso di insolvenza della Compagnia. MEDVIDA Partners rispetta tutti i requisiti di solvibilità richiesti dalla normativa vigente. Inoltre il Ministerio de Economia, Comercio y Empresa spagnolo, che vigila sul mercato, potrà incaricare il "Consorcio de Compensación de Seguros" di intervenire a protezione degli assicurati e aventi causa in caso di liquidazione o procedura concorsuale. Maggiori informazioni sulla procedura sono disponibili sul sito www.consorseguros.es.

QUALI SONO I COSTI?

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 e dalla durata della detenzione 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
- Investimento € 10.000,00

	In caso di riscatto dopo		
	1 Anno	**5 Anni**	**10 Anni**
Costi totali	**€ 125,00**	**€ 642,00**	**€ 1.281,00**
Incidenza Annuale dei costi (*)	**1,20%**	**1,30% ogni anno**	**1,30% 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 0,02 % prima dei costi e al 0,00% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce

COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita		**Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo il periodo di detenzione raccomandato**
Costi di ingresso	Costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.	**0,00%**
Costi di uscita	Costi di uscita definiti penali di riscatto, per i cui dettagli si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". I costi di uscita non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	**0,00%**
Costi correnti [registrati ogni anno]		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costi trattenuti per la gestione degli investimenti e i costi presentati nella sezione "Prestazioni assicurative e costi".	**1,30%**
Costi di transazione	Costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.	**0,00%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance e over performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance	N/A

PER QUANTO TEMPO DEVO DETENERLO? POSSO RITIRARE IL CAPITALE PREMATURAMENTE?

Periodo di detenzione raccomandato → 10 ANNI
Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. Il prodotto prevede la possibilità di recedere dal contratto a partire dalla data di conclusione del contratto, entro il termine di trenta giorni dalla data di decorrenza. Il prodotto prevede la facoltà di esercitare il riscatto a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e l'assicurato sia in vita. Su ciascuna operazione di riscatto la Compagnia applica un costo amministrativo di euro 10,00. Sulle richieste di riscatto, per la parte di prestazione derivante dall'investimento in Fondi, viene applicato un costo, determinato in base al periodo trascorso dalla decorrenza del contratto fino all'anno di richiesta di riscatto: 1,00% se riscatto al secondo anno, 0,5% se riscatto al terzo anno. Tali costi sono inclusi nelle tabelle rappresentative nella sezione "Quali sono i costi?" - "Andamento dei costi nel tempo".

COME PRESENTARE I RECLAMI?

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros risponde ai reclami che hanno per oggetto lamentele sugli aspetti precontrattuali e contrattuali di polizza (es: sulle prestazioni, condizioni di polizza, ecc.) e sulla condotta della Compagnia stessa. I reclami devono essere inoltrati per iscritto a mezzo posta, fax o e-mail a: MEDVIDA PARTNERS – Ufficio Reclami – Via Alberigo Albricci 7 , 20122 Milano – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. - Indirizzo PEC medvidapartners@pec.it. Inoltre al link https://www.medvidapartners.it/risorse-utili/reclami/ è disponibile la procedura da seguire in caso di reclamo.

ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

La combinazione di più soluzioni d'investimento, previste dal Prodotto, potrebbe portare ad un risultato complessivo di rendimento, costo e rischio diverso dal risultato che si otterrebbe investendo in una singola soluzione. Il Prodotto prevede alcuni servizi automatici opzionali che se attivati, unitamente ad una adeguata diversificazione del portafoglio, potrebbero determinare una riduzione del rischio di investimento.
La documentazione contrattuale relativa a questo prodotto, costituita dal Set Informativo contenente il DIP aggiuntivo, le Condizioni di Assicurazione e il presente Key Information Document, è disponibile sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it. Il valore della quota (NAV) del presente fondo viene pubblicato giornalmente sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it.
In caso di modifiche del presente documento, la Compagnia ne pubblica le versioni aggiornate sul sito internet www.medvidapartners.it. Per le informazioni sulle performance passate del fondo si rimanda al sito internet della SGR o al sito internet della Compagnia.

DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE

SCOPO

Il presente documento fornisce le informazioni chiave relative a questo prodotto di 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.

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

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.
www.medvidapartners.it
800 137 018

CONSOB è responsabile della vigilanza di MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave

Prodotto: CiiS PLATINUM 2.0 - Amundi US Treasury Bond Long Dated UCITS ETF Dist

ISIN LU1407890620

Nome dell'ideatore del PRIIP: **MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.**

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **03/07/2026**

COS'È QUESTO PRODOTTO?

- **TIPO**
  Il Prodotto CiiS Platinum 2.0 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 2.000.000, con possibilità di versamenti aggiuntivi. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza non deve essere inferiore a 18 anni né superare 90 anni. La polizza è di tipo multiramo in quanto le prestazioni sono collegate a quote di OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché alla Gestione Separata (RAMO I). Il prodotto consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) nella Gestione Separata per un importo minimo del 10% e massimo pari al 50% del premio pagato. Le prestazioni assicurate relative ai premi investiti nella Gestione Separata sono contrattualmente garantite dalla Compagnia.
  Con riferimento alla componente di Ramo III, il Contraente ha la possibilità di investire una parte dei Premi in OICR. Gli OICR collegati al contratto possono essere sia comparti di Fondi Comuni di Investimento che comparti di SICAV. Il Contraente potrà selezionarne un numero massimo di 30. Nel corso della durata contrattuale è possibile modificare la composizione dell'investimento tramite l'operazione di switch, richiedendo il trasferimento totale o parziale da una soluzione di investimento ad un'altra. La Compagnia si riserva di modificare e/o integrare la lista degli OICR messi a disposizione del Contraente per l'investimento del premio, inserendo e/o eliminando OICR nel futuro per dar corso al servizio di analisi, selezione e asset allocation. Il PRIIP (contratto) si scioglie e cessa di produrre effetti in caso di invio alla Compagnia della richiesta di recesso, di riscatto o in caso di decesso dell'Assicurato.
- **TERMINE**
  Il prodotto finanziario assicurativo è a vita intera, ossia la durata dello stesso coincide con la vita dell'Assicurato. La polizza non prevede una data scadenza ma un valore di riscatto esposto per la componente di RAMO III alle fluttuazioni del mercato.
- **OBIETTIVI**
  Amundi US Treasury Bond Long Dated UCITS ETF Dist è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. Il fondo è un ETF conforme alla direttiva UCITS che punta a replicare l'indice di riferimento Markit iBoxx USD Treasuries 10+ Mid Price TCA TRI. Il Markit iBoxx USD Treasuries 10+ Mid Price TCA TRI fornisce un'esposizione ai titoli di stato Statunitensi che hanno una scadenza superiore ai 10 anni. L'indice è parte della famiglia di indici Markit iBoxx USD che rappresenta il più grande segmento del mercato fixed income per le obbligazioni denominate in dollari statunitensi. Il Fondo mira a realizzare il suo obiettivo attraverso la replica diretta investendo innanzitutto in titoli compresi nell'indice benchmark di riferimento. Per ottimizzare la replica dell'indice Benchmark, il Fondo può ricorrere ad una strategia di replica del campionamento, e può anche ricorrere al prestito di titoli garantiti. La Compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario e di restituzione del capitale investito. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che il Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.
- **INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO**
  Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario caratterizzato da crescita potenziale del capitale nel tempo a fronte di parziale esposizione a rischi di perdita e a fronte del pagamento di un premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano obiettivi di pianificazione successoria considerando che l'Assicurato deve avere un'età compresa tra i 18 ed i 90 anni.
- **PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI**
  In caso di decesso dell'Assicurato la prestazione che sarà liquidata ai Beneficiari designati sarà equivalente alla somma tra controvalore delle quote del Fondo, calcolato come prodotto tra il numero delle quote acquisite dal contratto alla data del decesso e il valore unitario delle quote stesse, al secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della comunicazione del decesso da parte della Compagnia, ed il capitale maturato nella Gestione Separata alla data del ricevimento della notifica del decesso da parte della Compagnia. Il valore del contratto così determinato viene maggiorato di un importo pari ad una percentuale in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso. Tale maggiorazione è pari al 5% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2% tra i 46 e i 59 anni, all' 1% tra i 60 e i 69 anni, allo 0,5% oltre i 69 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 50.000 euro fino a 69 anni. Dai 70 anni non può essere superiore a 5.000 euro. Il costo di tale copertura assicurativa è pari allo 0,05% già compreso nella commissione di gestione applicata. Il valore della prestazione è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

INDICATORE DI RISCHIO

Rischio più **basso**							Rischio più **alto**
1	2	3	**4**	5	6	7	

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. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" per il dettaglio delle penali per uscita anticipata.

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 dell'incapacità della Compagnia di pagare 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 all'investimento sono classificate nel livello medio e che potrebbe darsi che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto. Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
MEDVIDA Partners Italia identifica i rischi di sostenibilità in linea con quanto definito dal Reg. (UE) 2019/2088 (SFDR), come qualsiasi evento o condizione di tipo ambientale, sociale o di governance (di seguito anche fattori ESG) in grado di provocare un potenziale o effettivo impatto negativo sul valore dell'investimento.
L' approccio adottato da MEDVIDA Partners Italia può essere sintetizzato nei quattro punti seguenti:

- Criteri di esclusione;
- Questionario di Due Diligence ESG;
- Mappatura delle SGR aderenti ai Principle for Responsible Investment delle Nazioni Unite;
- Politica di impegno azionario.

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 o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: **10 anni**
Esempio di Investimento: **€ 10.000,00**
Premio assicurativo: **€ 48,96**

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
Scenario di sopravvivenza				
Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		**€ 0,00**	**€ 0,00**	**€ 0,00**
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 5.220,00**	**€ 4.230,00**	**€ 2.710,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-47,83%	-15,80%	-12,23%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.230,00**	**€ 6.690,00**	**€ 4.480,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-7,70%	-7,72%	-7,72%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.960,00**	**€ 9.780,00**	**€ 9.570,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,42%	-0,44%	-0,43%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.570,00**	**€ 13.180,00**	**€ 17.380,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	5,69%	5,67%	5,68%
Scenario di morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.060,00**	**€ 9.890,00**	**€ 9.680,00**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale.
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 di morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando un assicurato dell'età di 50 anni alla data di decorrenza.
Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra 04/2020-04/2026, quello moderato tra 02/2013-02/2023, quello favorevole tra 06/2011-06/2021.

COSA ACCADE IN CASO DI INSOLVENZA DELLA COMPAGNIA?

Se MEDVIDA Partners non fosse in grado di corrispondere la prestazione, l'assicurato o i beneficiari potrebbero subire perdite finanziarie dato che non esiste alcun sistema di indennizzo o di garanzia in caso di insolvenza della Compagnia. MEDVIDA Partners rispetta tutti i requisiti di solvibilità richiesti dalla normativa vigente. Inoltre il Ministerio de Economia, Comercio y Empresa spagnolo, che vigila sul mercato, potrà incaricare il "Consorcio de Compensación de Seguros" di intervenire a protezione degli assicurati e aventi causa in caso di liquidazione o procedura concorsuale. Maggiori informazioni sulla procedura sono disponibili sul sito www.consorseguros.es.

QUALI SONO I COSTI?

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 e dalla durata della detenzione 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
- Investimento € 10.000,00

	In caso di riscatto dopo		
	1 Anno	**5 Anni**	**10 Anni**
Costi totali	**€ 125,00**	**€ 631,00**	**€ 1.237,00**
Incidenza Annuale dei costi (*)	**1,20%**	**1,30% ogni anno**	**1,30% 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 0,01 % prima dei costi e al -0,01% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce

COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita		**Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo il periodo di detenzione raccomandato**
Costi di ingresso	Costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.	**0,00%**
Costi di uscita	Costi di uscita definiti penali di riscatto, per i cui dettagli si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". I costi di uscita non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	**0,00%**
Costi correnti [registrati ogni anno]		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costi trattenuti per la gestione degli investimenti e i costi presentati nella sezione "Prestazioni assicurative e costi".	**1,30%**
Costi di transazione	Costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.	**0,00%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance e over performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance	N/A

PER QUANTO TEMPO DEVO DETENERLO? POSSO RITIRARE IL CAPITALE PREMATURAMENTE?

Periodo di detenzione raccomandato → 10 ANNI
Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. Il prodotto prevede la possibilità di recedere dal contratto a partire dalla data di conclusione del contratto, entro il termine di trenta giorni dalla data di decorrenza. Il prodotto prevede la facoltà di esercitare il riscatto a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e l'assicurato sia in vita. Su ciascuna operazione di riscatto la Compagnia applica un costo amministrativo di euro 10,00. Sulle richieste di riscatto, per la parte di prestazione derivante dall'investimento in Fondi, viene applicato un costo, determinato in base al periodo trascorso dalla decorrenza del contratto fino all'anno di richiesta di riscatto: 1,00% se riscatto al secondo anno, 0,5% se riscatto al terzo anno. Tali costi sono inclusi nelle tabelle rappresentative nella sezione "Quali sono i costi?" - "Andamento dei costi nel tempo".

COME PRESENTARE I RECLAMI?

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros risponde ai reclami che hanno per oggetto lamentele sugli aspetti precontrattuali e contrattuali di polizza (es: sulle prestazioni, condizioni di polizza, ecc.) e sulla condotta della Compagnia stessa. I reclami devono essere inoltrati per iscritto a mezzo posta, fax o e-mail a: MEDVIDA PARTNERS – Ufficio Reclami – Via Alberigo Albricci 7 , 20122 Milano – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. - Indirizzo PEC medvidapartners@pec.it. Inoltre al link https://www.medvidapartners.it/risorse-utili/reclami/ è disponibile la procedura da seguire in caso di reclamo.

ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

La combinazione di più soluzioni d'investimento, previste dal Prodotto, potrebbe portare ad un risultato complessivo di rendimento, costo e rischio diverso dal risultato che si otterrebbe investendo in una singola soluzione. Il Prodotto prevede alcuni servizi automatici opzionali che se attivati, unitamente ad una adeguata diversificazione del portafoglio, potrebbero determinare una riduzione del rischio di investimento.
La documentazione contrattuale relativa a questo prodotto, costituita dal Set Informativo contenente il DIP aggiuntivo, le Condizioni di Assicurazione e il presente Key Information Document, è disponibile sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it. Il valore della quota (NAV) del presente fondo viene pubblicato giornalmente sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it.
In caso di modifiche del presente documento, la Compagnia ne pubblica le versioni aggiornate sul sito internet www.medvidapartners.it. Per le informazioni sulle performance passate del fondo si rimanda al sito internet della SGR o al sito internet della Compagnia.

DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE

SCOPO

Il presente documento fornisce le informazioni chiave relative a questo prodotto di 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.

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

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.
www.medvidapartners.it
800 137 018

CONSOB è responsabile della vigilanza di MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave

Prodotto: CiiS PLATINUM 2.0 - Candriam Bonds Credit Opportunities I

ISIN LU0151325312

Nome dell'ideatore del PRIIP: **MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.**

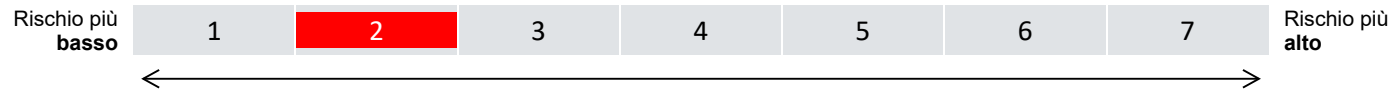
Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **03/07/2026**

COS'È QUESTO PRODOTTO?

- **TIPO**
  Il Prodotto CiiS Platinum 2.0 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 2.000.000, con possibilità di versamenti aggiuntivi. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza non deve essere inferiore a 18 anni né superare 90 anni. La polizza è di tipo multiramo in quanto le prestazioni sono collegate a quote di OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché alla Gestione Separata (RAMO I). Il prodotto consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) nella Gestione Separata per un importo minimo del 10% e massimo pari al 50% del premio pagato. Le prestazioni assicurate relative ai premi investiti nella Gestione Separata sono contrattualmente garantite dalla Compagnia.
  Con riferimento alla componente di Ramo III, il Contraente ha la possibilità di investire una parte dei Premi in OICR. Gli OICR collegati al contratto possono essere sia comparti di Fondi Comuni di Investimento che comparti di SICAV. Il Contraente potrà selezionarne un numero massimo di 30. Nel corso della durata contrattuale è possibile modificare la composizione dell'investimento tramite l'operazione di switch, richiedendo il trasferimento totale o parziale da una soluzione di investimento ad un'altra. La Compagnia si riserva di modificare e/o integrare la lista degli OICR messi a disposizione del Contraente per l'investimento del premio, inserendo e/o eliminando OICR nel futuro per dar corso al servizio di analisi, selezione e asset allocation. Il PRIIP (contratto) si scioglie e cessa di produrre effetti in caso di invio alla Compagnia della richiesta di recesso, di riscatto o in caso di decesso dell'Assicurato.
- **TERMINE**
  Il prodotto finanziario assicurativo è a vita intera, ossia la durata dello stesso coincide con la vita dell'Assicurato. La polizza non prevede una data scadenza ma un valore di riscatto esposto per la componente di RAMO III alle fluttuazioni del mercato.
- **OBIETTIVI**
  Candriam Bonds Credit Opportunities I è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. il fondo mira a ottenere una crescita del capitale investendo in obbligazioni e altri titoli di credito emessi da società con rating superiore a CCC+/Caa1 (o equivalente), assegnato da un'agenzia di valutazione creditizia (ossia emittenti ritenuti di ad alto rischio). Nell'ambito dei limiti imposti dall'obiettivo e dalla politica d'investimento del fondo, il team di gestione effettua scelte discrezionali d'investimento nel portafoglio, in funzione di analisi specifiche delle caratteristiche e delle prospettive di evoluzione degli attivi trattati.Il fondo può fare ricorso ai prodotti derivati, per fini tanto d'investimento quanto di copertura (cautelarsi contro futuri eventi finanziari sfavorevoli). La compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario e di restituzione del capitale investito. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che il Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.
- **INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO**
  Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario caratterizzato da crescita potenziale del capitale nel tempo a fronte di parziale esposizione a rischi di perdita e a fronte del pagamento di un premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano obiettivi di pianificazione successoria considerando che l'Assicurato deve avere un'età compresa tra i 18 ed i 90 anni.
- **PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI**
  In caso di decesso dell'Assicurato la prestazione che sarà liquidata ai Beneficiari designati sarà equivalente alla somma tra controvalore delle quote del Fondo, calcolato come prodotto tra il numero delle quote acquisite dal contratto alla data del decesso e il valore unitario delle quote stesse, al secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della comunicazione del decesso da parte della Compagnia, ed il capitale maturato nella Gestione Separata alla data del ricevimento della notifica del decesso da parte della Compagnia. Il valore del contratto così determinato viene maggiorato di un importo pari ad una percentuale in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso. Tale maggiorazione è pari al 5% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2% tra i 46 e i 59 anni, all' 1% tra i 60 e i 69 anni, allo 0,5% oltre i 69 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 50.000 euro fino a 69 anni. Dai 70 anni non può essere superiore a 5.000 euro. Il costo di tale copertura assicurativa è pari allo 0,05% già compreso nella commissione di gestione applicata. Il valore della prestazione è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

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. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" per il dettaglio delle penali per uscita anticipata.

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 dell'incapacità della Compagnia di pagare quanto dovuto. Abbiamo classificato questo prodotto al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute all'investimento sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto. Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
MEDVIDA Partners Italia identifica i rischi di sostenibilità in linea con quanto definito dal Reg. (UE) 2019/2088 (SFDR), come qualsiasi evento o condizione di tipo ambientale, sociale o di governance (di seguito anche fattori ESG) in grado di provocare un potenziale o effettivo impatto negativo sul valore dell'investimento.
L' approccio adottato da MEDVIDA Partners Italia può essere sintetizzato nei quattro punti seguenti:

- Criteri di esclusione;
- Questionario di Due Diligence ESG;
- Mappatura delle SGR aderenti ai Principle for Responsible Investment delle Nazioni Unite;
- Politica di impegno azionario.

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 o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: **10 anni**
Esempio di Investimento: **€ 10.000,00**
Premio assicurativo: **€ 51,97**

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
Scenario di sopravvivenza				
Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		**€ 0,00**	**€ 0,00**	**€ 0,00**
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.720,00**	**€ 8.130,00**	**€ 7.190,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-12,80%	-4,06%	-3,24%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.900,00**	**€ 9.520,00**	**€ 9.080,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,95%	-0,98%	-0,97%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.080,00**	**€ 10.380,00**	**€ 10.790,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	0,78%	0,76%	0,77%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.310,00**	**€ 11.670,00**	**€ 13.620,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	3,15%	3,13%	3,14%
Scenario di morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.180,00**	**€ 10.500,00**	**€ 10.910,00**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale.
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 di morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando un assicurato dell'età di 50 anni alla data di decorrenza.
Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra 04/2025-04/2026, quello moderato tra 11/2014-11/2024, quello favorevole tra 09/2011-09/2021.

COSA ACCADE IN CASO DI INSOLVENZA DELLA COMPAGNIA?

Se MEDVIDA Partners non fosse in grado di corrispondere la prestazione, l'assicurato o i beneficiari potrebbero subire perdite finanziarie dato che non esiste alcun sistema di indennizzo o di garanzia in caso di insolvenza della Compagnia. MEDVIDA Partners rispetta tutti i requisiti di solvibilità richiesti dalla normativa vigente. Inoltre il Ministerio de Economia, Comercio y Empresa spagnolo, che vigila sul mercato, potrà incaricare il "Consorcio de Compensación de Seguros" di intervenire a protezione degli assicurati e aventi causa in caso di liquidazione o procedura concorsuale. Maggiori informazioni sulla procedura sono disponibili sul sito www.consorseguros.es.

QUALI SONO I COSTI?

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 e dalla durata della detenzione 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
- Investimento € 10.000,00

	In caso di riscatto dopo		
	1 Anno	**5 Anni**	**10 Anni**
Costi totali	**€ 181,00**	**€ 939,00**	**€ 1.903,00**
Incidenza Annuale dei costi (*)	**1,20%**	**1,90% ogni anno**	**1,90% 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 0,03 % prima dei costi e al 0,01% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce

COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita		**Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo il periodo di detenzione raccomandato**
Costi di ingresso	Costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.	**0,00%**
Costi di uscita	Costi di uscita definiti penali di riscatto, per i cui dettagli si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". I costi di uscita non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	**0,00%**
Costi correnti [registrati ogni anno]		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costi trattenuti per la gestione degli investimenti e i costi presentati nella sezione "Prestazioni assicurative e costi".	**1,90%**
Costi di transazione	Costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.	**0,00%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance e over performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance	N/A

PER QUANTO TEMPO DEVO DETENERLO? POSSO RITIRARE IL CAPITALE PREMATURAMENTE?

Periodo di detenzione raccomandato → 10 ANNI
Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. Il prodotto prevede la possibilità di recedere dal contratto a partire dalla data di conclusione del contratto, entro il termine di trenta giorni dalla data di decorrenza. Il prodotto prevede la facoltà di esercitare il riscatto a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e l'assicurato sia in vita. Su ciascuna operazione di riscatto la Compagnia applica un costo amministrativo di euro 10,00. Sulle richieste di riscatto, per la parte di prestazione derivante dall'investimento in Fondi, viene applicato un costo, determinato in base al periodo trascorso dalla decorrenza del contratto fino all'anno di richiesta di riscatto: 1,00% se riscatto al secondo anno, 0,5% se riscatto al terzo anno. Tali costi sono inclusi nelle tabelle rappresentative nella sezione "Quali sono i costi?" - "Andamento dei costi nel tempo".

COME PRESENTARE I RECLAMI?

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros risponde ai reclami che hanno per oggetto lamentele sugli aspetti precontrattuali e contrattuali di polizza (es: sulle prestazioni, condizioni di polizza, ecc.) e sulla condotta della Compagnia stessa. I reclami devono essere inoltrati per iscritto a mezzo posta, fax o e-mail a: MEDVIDA PARTNERS – Ufficio Reclami – Via Alberigo Albricci 7 , 20122 Milano – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. - Indirizzo PEC medvidapartners@pec.it. Inoltre al link https://www.medvidapartners.it/risorse-utili/reclami/ è disponibile la procedura da seguire in caso di reclamo.

ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

La combinazione di più soluzioni d'investimento, previste dal Prodotto, potrebbe portare ad un risultato complessivo di rendimento, costo e rischio diverso dal risultato che si otterrebbe investendo in una singola soluzione. Il Prodotto prevede alcuni servizi automatici opzionali che se attivati, unitamente ad una adeguata diversificazione del portafoglio, potrebbero determinare una riduzione del rischio di investimento.
La documentazione contrattuale relativa a questo prodotto, costituita dal Set Informativo contenente il DIP aggiuntivo, le Condizioni di Assicurazione e il presente Key Information Document, è disponibile sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it. Il valore della quota (NAV) del presente fondo viene pubblicato giornalmente sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it.
In caso di modifiche del presente documento, la Compagnia ne pubblica le versioni aggiornate sul sito internet www.medvidapartners.it. Per le informazioni sulle performance passate del fondo si rimanda al sito internet della SGR o al sito internet della Compagnia.

DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE

SCOPO

Il presente documento fornisce le informazioni chiave relative a questo prodotto di 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.

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

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.
www.medvidapartners.it
800 137 018

CONSOB è responsabile della vigilanza di MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave

Prodotto: CiiS PLATINUM 2.0 - Candriam Equities L Oncology Impact C USD

ISIN LU1864481467

Nome dell'ideatore del PRIIP: **MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.**

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **03/07/2026**

COS'È QUESTO PRODOTTO?

- **TIPO**
  Il Prodotto CiiS Platinum 2.0 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 2.000.000, con possibilità di versamenti aggiuntivi. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza non deve essere inferiore a 18 anni né superare 90 anni. La polizza è di tipo multiramo in quanto le prestazioni sono collegate a quote di OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché alla Gestione Separata (RAMO I). Il prodotto consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) nella Gestione Separata per un importo minimo del 10% e massimo pari al 50% del premio pagato. Le prestazioni assicurate relative ai premi investiti nella Gestione Separata sono contrattualmente garantite dalla Compagnia.
  Con riferimento alla componente di Ramo III, il Contraente ha la possibilità di investire una parte dei Premi in OICR. Gli OICR collegati al contratto possono essere sia comparti di fondi comuni di investimento che comparti di SICAV. Il Contraente potrà selezionarne un numero massimo di 30. Nel corso della durata contrattuale è possibile modificare la composizione dell'investimento tramite l'operazione di switch, richiedendo il trasferimento totale o parziale da una soluzione di investimento ad un'altra. La Compagnia si riserva di modificare e/o integrare la lista degli OICR messi a disposizione del Contraente per l'investimento del premio, inserendo e/o eliminando OICR nel futuro per dar corso al servizio di analisi, selezione e asset allocation. Il PRIIP (contratto) si scioglie e cessa di produrre effetti in caso di invio alla Compagnia della richiesta di recesso, di riscatto o in caso di decesso dell'Assicurato.
- **TERMINE**
  Il prodotto finanziario assicurativo è a vita intera, ossia la durata dello stesso coincide con la vita dell'Assicurato. La polizza non prevede una data scadenza ma un valore di riscatto esposto per la componente di RAMO III alle fluttuazioni del mercato.
- **OBIETTIVI**
  Candriam Equities L Oncology Impact C USD è uno degli OICR nei quali è possibile investire. Il fondo mira ad ottenere una crescita del capitale, investendo in azioni di società attive nel settore dell'oncologia (studi diagnostici, farmaci, ecc.. su/contro il cancro) con sede legale e/o attività principale in tutto il mondo, al fine di rispondere a una delle grandi sfide in materia di sviluppo sostenibile. Il team di gestione effettua scelte discrezionali d'investimento sulla base di analisi economico-finanziarie ma anche sulla base di un'analisi dei criteri ambientali, sociali e di governance (ESG) propri di Candriam. La selezione dei titoli comporta più pilastri: un filtro tematico, un'analisi clinica e un'analisi fondamentale. Inoltre, il fondo mira ad escludere le aziende che hanno violato i principi del Patto Globale delle Nazioni Unite, sono esposte ad attività controverse (tabacco, carbone termico, armamenti...), fabbricano, utilizzano o possiedono mine antiuomo, armi chimiche, biologiche e/o collaborano con i paesi considerati i più repressivi. La Compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario e di restituzione del capitale investito. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che il Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.
- **INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO**
  Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario caratterizzato da crescita potenziale del capitale nel tempo a fronte di parziale esposizione a rischi di perdita e a fronte del pagamento di un premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano obiettivi di pianificazione successoria considerando che l'Assicurato deve avere un'età compresa tra i 18 ed i 90 anni.
- **PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI**
  In caso di decesso dell'Assicurato la prestazione che sarà liquidata ai Beneficiari designati sarà equivalente alla somma tra controvalore delle quote del Fondo, calcolato come prodotto tra il numero delle quote acquisite dal contratto alla data del decesso e il valore unitario delle quote stesse, al secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della comunicazione del decesso da parte della Compagnia, ed il capitale maturato nella Gestione Separata alla data del ricevimento della notifica del decesso da parte della Compagnia. Il valore del contratto così determinato viene maggiorato di un importo pari ad una percentuale in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso. Tale maggiorazione è pari al 5% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2% tra i 46 e i 59 anni, all' 1% tra i 60 e i 69 anni, allo 0,5% oltre i 69 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 50.000 euro fino a 69 anni. Dai 70 anni non può essere superiore a 5.000 euro. Il costo di tale copertura assicurativa è pari allo 0,05% già compreso nella commissione di gestione applicata. Il valore della prestazione è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

INDICATORE DI RISCHIO

Rischio più **basso**							Rischio più **alto**
1	2	3	**4**	5	6	7	

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. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" per il dettaglio delle penali per uscita anticipata.

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 dell'incapacità della Compagnia di pagare 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 all'investimento sono classificate nel livello medio e che potrebbe darsi che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto. Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. Attenzione al rischio di cambio: il fondo è denominato in valuta straniera e il rendimento finale che otterrete dipenderà in parte dai movimenti del cambio tra le valute.
MEDVIDA Partners Italia identifica i rischi di sostenibilità in linea con quanto definito dal Reg. (UE) 2019/2088 (SFDR), come qualsiasi evento o condizione di tipo ambientale, sociale o di governance (di seguito anche fattori ESG) in grado di provocare un potenziale o effettivo impatto negativo sul valore dell'investimento.
L' approccio adottato da MEDVIDA Partners Italia può essere sintetizzato nei quattro punti seguenti:

- Criteri di esclusione;
- Questionario di Due Diligence ESG;
- Mappatura delle SGR aderenti ai Principle for Responsible Investment delle Nazioni Unite;
- Politica di impegno azionario.

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 o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: **10 anni**
Esempio di Investimento: **€ 10.000,00**
Premio assicurativo: **€ 82,55**

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
Scenario di sopravvivenza				
Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		**€ 0,00**	**€ 0,00**	**€ 0,00**
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 5.210,00**	**€ 4.270,00**	**€ 2.750,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-47,89%	-15,64%	-12,11%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.820,00**	**€ 9.120,00**	**€ 8.330,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,80%	-1,82%	-1,81%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.980,00**	**€ 15.970,00**	**€ 25.540,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	9,83%	9,82%	9,83%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.460,00**	**€ 19.720,00**	**€ 38.940,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	14,56%	14,55%	14,56%
Scenario di morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.090,00**	**€ 16.140,00**	**€ 25.800,00**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale.
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 di morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando un assicurato dell'età di 50 anni alla data di decorrenza.
Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra 08/2024-04/2026, quello moderato tra 07/2014-07/2024, quello favorevole tra 09/2011-09/2021.

COSA ACCADE IN CASO DI INSOLVENZA DELLA COMPAGNIA?

Se MEDVIDA Partners non fosse in grado di corrispondere la prestazione, l'assicurato o i beneficiari potrebbero subire perdite finanziarie dato che non esiste alcun sistema di indennizzo o di garanzia in caso di insolvenza della Compagnia. MEDVIDA Partners rispetta tutti i requisiti di solvibilità richiesti dalla normativa vigente. Inoltre il Ministerio de Economia, Comercio y Empresa spagnolo, che vigila sul mercato, potrà incaricare il "Consorcio de Compensación de Seguros" di intervenire a protezione degli assicurati e aventi causa in caso di liquidazione o procedura concorsuale. Maggiori informazioni sulla procedura sono disponibili sul sito www.consorseguros.es.

QUALI SONO I COSTI?

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 e dalla durata della detenzione 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
- Investimento € 10.000,00

	In caso di riscatto dopo		
	1 Anno	**5 Anni**	**10 Anni**
Costi totali	**€ 226,00**	**€ 1.450,00**	**€ 3.750,00**
Incidenza Annuale dei costi (*)	**1,20%**	**2,40% ogni anno**	**2,40% 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 0,12 % prima dei costi e al 0,10% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce

COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita		**Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo il periodo di detenzione raccomandato**
Costi di ingresso	Costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.	**0,00%**
Costi di uscita	Costi di uscita definiti penali di riscatto, per i cui dettagli si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". I costi di uscita non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	**0,00%**
Costi correnti [registrati ogni anno]		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costi trattenuti per la gestione degli investimenti e i costi presentati nella sezione "Prestazioni assicurative e costi".	**2,40%**
Costi di transazione	Costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.	**0,00%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance e over performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance	N/A

PER QUANTO TEMPO DEVO DETENERLO? POSSO RITIRARE IL CAPITALE PREMATURAMENTE?

Periodo di detenzione raccomandato → 10 ANNI
Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. Il prodotto prevede la possibilità di recedere dal contratto a partire dalla data di conclusione del contratto, entro il termine di trenta giorni dalla data di decorrenza. Il prodotto prevede la facoltà di esercitare il riscatto a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e l'assicurato sia in vita. Su ciascuna operazione di riscatto la Compagnia applica un costo amministrativo di euro 10,00. Sulle richieste di riscatto, per la parte di prestazione derivante dall'investimento in Fondi, viene applicato un costo, determinato in base al periodo trascorso dalla decorrenza del contratto fino all'anno di richiesta di riscatto: 1,00% se riscatto al secondo anno, 0,5% se riscatto al terzo anno. Tali costi sono inclusi nelle tabelle rappresentative nella sezione "Quali sono i costi?" - "Andamento dei costi nel tempo".

COME PRESENTARE I RECLAMI?

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros risponde ai reclami che hanno per oggetto lamentele sugli aspetti precontrattuali e contrattuali di polizza (es: sulle prestazioni, condizioni di polizza, ecc.) e sulla condotta della Compagnia stessa. I reclami devono essere inoltrati per iscritto a mezzo posta, fax o e-mail a: MEDVIDA PARTNERS – Ufficio Reclami – Via Alberigo Albricci 7 , 20122 Milano – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. - Indirizzo PEC medvidapartners@pec.it. Inoltre al link https://www.medvidapartners.it/risorse-utili/reclami/ è disponibile la procedura da seguire in caso di reclamo.

ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

La combinazione di più soluzioni d'investimento, previste dal Prodotto, potrebbe portare ad un risultato complessivo di rendimento, costo e rischio diverso dal risultato che si otterrebbe investendo in una singola soluzione. Il Prodotto prevede alcuni servizi automatici opzionali che se attivati, unitamente ad una adeguata diversificazione del portafoglio, potrebbero determinare una riduzione del rischio di investimento.
La documentazione contrattuale relativa a questo prodotto, costituita dal Set Informativo contenente il DIP aggiuntivo, le Condizioni di Assicurazione e il presente Key Information Document, è disponibile sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it. Il valore della quota (NAV) del presente fondo viene pubblicato giornalmente sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it.
In caso di modifiche del presente documento, la Compagnia ne pubblica le versioni aggiornate sul sito internet www.medvidapartners.it. Per le informazioni sulle performance passate del fondo si rimanda al sito internet della SGR o al sito internet della Compagnia.

DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE

SCOPO

Il presente documento fornisce le informazioni chiave relative a questo prodotto di 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.

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

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.
www.medvidapartners.it
800 137 018

CONSOB è responsabile della vigilanza di MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave

Prodotto: CiiS PLATINUM 2.0 - CT (Lux) - European High Yield Bond 1E

ISIN LU1829334579

Nome dell'ideatore del PRIIP: **MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.**

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **03/07/2026**

COS'È QUESTO PRODOTTO?

- **TIPO**
  Il Prodotto CiiS Platinum 2.0 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 2.000.000, con possibilità di versamenti aggiuntivi. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza non deve essere inferiore a 18 anni né superare 90 anni. La polizza è di tipo multiramo in quanto le prestazioni sono collegate a quote di OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché alla Gestione Separata (RAMO I). Il prodotto consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) nella Gestione Separata per un importo minimo del 10% e massimo pari al 50% del premio pagato. Le prestazioni assicurate relative ai premi investiti nella Gestione Separata sono contrattualmente garantite dalla Compagnia.
  Con riferimento alla componente di Ramo III, il Contraente ha la possibilità di investire una parte dei Premi in OICR. Gli OICR collegati al contratto possono essere sia comparti di fondi comuni di investimento che comparti di SICAV. Il Contraente potrà selezionarne un numero massimo di 30. Nel corso della durata contrattuale è possibile modificare la composizione dell'investimento tramite l'operazione di switch, richiedendo il trasferimento totale o parziale da una soluzione di investimento ad un'altra. La Compagnia si riserva di modificare e/o integrare la lista degli OICR messi a disposizione del Contraente per l'investimento del premio, inserendo e/o eliminando OICR nel futuro per dar corso al servizio di analisi, selezione e asset allocation. Il PRIIP (contratto) si scioglie e cessa di produrre effetti in caso di invio alla Compagnia della richiesta di recesso, di riscatto o in caso di decesso dell'Assicurato.
- **TERMINE**
  Il prodotto finanziario assicurativo è a vita intera, ossia la durata dello stesso coincide con la vita dell'Assicurato. La polizza non prevede una data scadenza ma un valore di riscatto esposto per la componente di RAMO III alle fluttuazioni del mercato.
- **OBIETTIVI**
  CT (Lux) - European High Yield Bond 1E è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. Scopo del Fondo è quello di fornire reddito potenziale per accrescere l'importo investito. Il Fondo investe almeno due terzi del proprio patrimonio in obbligazioni che pagano un elevato rendimento in Euro o Sterline inglesi, emesse da società in Europa o da società che vi svolgono una operatività significativa. Le obbligazioni ad alto reddito sono obbligazioni che hanno ricevuto rating inferiori dalle agenzie di rating internazionali. Laddove il Fondo investa in obbligazioni il cui prezzo non è espresso in Euro, il Fondo potrà prendere provvedimenti per mitigare il rischio di oscillazioni in cambi negative per l'Euro. Il Fondo può investire in derivati nell'intento di ridurre il rischio o minimizzare il costo delle operazioni. La Compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario e di restituzione del capitale investito. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che il Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.
- **INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO**
  Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario caratterizzato da crescita potenziale del capitale nel tempo a fronte di parziale esposizione a rischi di perdita e a fronte del pagamento di un premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano obiettivi di pianificazione successoria considerando che l'Assicurato deve avere un'età compresa tra i 18 ed i 90 anni.
- **PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI**
  In caso di decesso dell'Assicurato la prestazione che sarà liquidata ai Beneficiari designati sarà equivalente alla somma tra controvalore delle quote del Fondo, calcolato come prodotto tra il numero delle quote acquisite dal contratto alla data del decesso e il valore unitario delle quote stesse, al secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della comunicazione del decesso da parte della Compagnia, ed il capitale maturato nella Gestione Separata alla data del ricevimento della notifica del decesso da parte della Compagnia. Il valore del contratto così determinato viene maggiorato di un importo pari ad una percentuale in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso. Tale maggiorazione è pari al 5% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2% tra i 46 e i 59 anni, all' 1% tra i 60 e i 69 anni, allo 0,5% oltre i 69 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 50.000 euro fino a 69 anni. Dai 70 anni non può essere superiore a 5.000 euro. Il costo di tale copertura assicurativa è pari allo 0,05% già compreso nella commissione di gestione applicata. Il valore della prestazione è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

INDICATORE DI RISCHIO

Rischio più **basso**							Rischio più **alto**
	1	**2**	3	4	5	6	7

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. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" per il dettaglio delle penali per uscita anticipata.

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 dell'incapacità della Compagnia di pagare quanto dovuto. Abbiamo classificato questo prodotto al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute all'investimento sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto. Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
MEDVIDA Partners Italia identifica i rischi di sostenibilità in linea con quanto definito dal Reg. (UE) 2019/2088 (SFDR), come qualsiasi evento o condizione di tipo ambientale, sociale o di governance (di seguito anche fattori ESG) in grado di provocare un potenziale o effettivo impatto negativo sul valore dell'investimento.
L' approccio adottato da MEDVIDA Partners Italia può essere sintetizzato nei quattro punti seguenti:

- Criteri di esclusione;
- Questionario di Due Diligence ESG;
- Mappatura delle SGR aderenti ai Principle for Responsible Investment delle Nazioni Unite;
- Politica di impegno azionario.

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 o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: **10 anni**
Esempio di Investimento: **€ 10.000,00**
Premio assicurativo: **€ 54,42**

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
Scenario di sopravvivenza				
Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		**€ 0,00**	**€ 0,00**	**€ 0,00**
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.230,00**	**€ 7.500,00**	**€ 6.400,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-17,69%	-5,60%	-4,37%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.910,00**	**€ 9.560,00**	**€ 9.150,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,88%	-0,90%	-0,89%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.170,00**	**€ 10.870,00**	**€ 11.830,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	1,70%	1,68%	1,69%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.620,00**	**€ 13.470,00**	**€ 18.160,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	6,16%	6,14%	6,15%
Scenario di morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.270,00**	**€ 10.990,00**	**€ 11.960,00**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale.
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 di morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando un assicurato dell'età di 50 anni alla data di decorrenza.
Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra 02/2025-04/2026, quello moderato tra 12/2014-12/2024, quello favorevole tra 09/2011-09/2021.

COSA ACCADE IN CASO DI INSOLVENZA DELLA COMPAGNIA?

Se MEDVIDA Partners non fosse in grado di corrispondere la prestazione, l'assicurato o i beneficiari potrebbero subire perdite finanziarie dato che non esiste alcun sistema di indennizzo o di garanzia in caso di insolvenza della Compagnia. MEDVIDA Partners rispetta tutti i requisiti di solvibilità richiesti dalla normativa vigente. Inoltre il Ministerio de Economia, Comercio y Empresa spagnolo, che vigila sul mercato, potrà incaricare il "Consorcio de Compensación de Seguros" di intervenire a protezione degli assicurati e aventi causa in caso di liquidazione o procedura concorsuale. Maggiori informazioni sulla procedura sono disponibili sul sito www.consorseguros.es.

QUALI SONO I COSTI?

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 e dalla durata della detenzione 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
- Investimento € 10.000,00

	In caso di riscatto dopo		
	1 Anno	**5 Anni**	**10 Anni**
Costi totali	**€ 202,00**	**€ 1.067,00**	**€ 2.215,00**
Incidenza Annuale dei costi (*)	**1,20%**	**2,10% ogni anno**	**2,10% 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 0,04 % prima dei costi e al 0,02% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce

COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita		**Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo il periodo di detenzione raccomandato**
Costi di ingresso	Costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.	**0,00%**
Costi di uscita	Costi di uscita definiti penali di riscatto, per i cui dettagli si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". I costi di uscita non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	**0,00%**
Costi correnti [registrati ogni anno]		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costi trattenuti per la gestione degli investimenti e i costi presentati nella sezione "Prestazioni assicurative e costi".	**2,10%**
Costi di transazione	Costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.	**0,00%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance e over performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance	N/A

PER QUANTO TEMPO DEVO DETENERLO? POSSO RITIRARE IL CAPITALE PREMATURAMENTE?

Periodo di detenzione raccomandato → 10 ANNI
Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. Il prodotto prevede la possibilità di recedere dal contratto a partire dalla data di conclusione del contratto, entro il termine di trenta giorni dalla data di decorrenza. Il prodotto prevede la facoltà di esercitare il riscatto a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e l'assicurato sia in vita. Su ciascuna operazione di riscatto la Compagnia applica un costo amministrativo di euro 10,00. Sulle richieste di riscatto, per la parte di prestazione derivante dall'investimento in Fondi, viene applicato un costo, determinato in base al periodo trascorso dalla decorrenza del contratto fino all'anno di richiesta di riscatto: 1,00% se riscatto al secondo anno, 0,5% se riscatto al terzo anno. Tali costi sono inclusi nelle tabelle rappresentative nella sezione "Quali sono i costi?" - "Andamento dei costi nel tempo".

COME PRESENTARE I RECLAMI?

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros risponde ai reclami che hanno per oggetto lamentele sugli aspetti precontrattuali e contrattuali di polizza (es: sulle prestazioni, condizioni di polizza, ecc.) e sulla condotta della Compagnia stessa. I reclami devono essere inoltrati per iscritto a mezzo posta, fax o e-mail a: MEDVIDA PARTNERS – Ufficio Reclami – Via Alberigo Albricci 7 , 20122 Milano – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. - Indirizzo PEC medvidapartners@pec.it. Inoltre al link https://www.medvidapartners.it/risorse-utili/reclami/ è disponibile la procedura da seguire in caso di reclamo.

ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

La combinazione di più soluzioni d'investimento, previste dal Prodotto, potrebbe portare ad un risultato complessivo di rendimento, costo e rischio diverso dal risultato che si otterrebbe investendo in una singola soluzione. Il Prodotto prevede alcuni servizi automatici opzionali che se attivati, unitamente ad una adeguata diversificazione del portafoglio, potrebbero determinare una riduzione del rischio di investimento.
La documentazione contrattuale relativa a questo prodotto, costituita dal Set Informativo contenente il DIP aggiuntivo, le Condizioni di Assicurazione e il presente Key Information Document, è disponibile sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it. Il valore della quota (NAV) del presente fondo viene pubblicato giornalmente sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it.
In caso di modifiche del presente documento, la Compagnia ne pubblica le versioni aggiornate sul sito internet www.medvidapartners.it. Per le informazioni sulle performance passate del fondo si rimanda al sito internet della SGR o al sito internet della Compagnia.

DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE

SCOPO

Il presente documento fornisce le informazioni chiave relative a questo prodotto di 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.

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

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.
www.medvidapartners.it
800 137 018

CONSOB è responsabile della vigilanza di MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave

Prodotto: CiiS PLATINUM 2.0 - CT (Lux) - European Select 1E

ISIN LU1868839181

Nome dell'ideatore del PRIIP: **MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.**

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **03/07/2026**

COS'È QUESTO PRODOTTO?

- **TIPO**
  Il Prodotto CiiS Platinum 2.0 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 2.000.000, con possibilità di versamenti aggiuntivi. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza non deve essere inferiore a 18 anni né superare 90 anni. La polizza è di tipo multiramo in quanto le prestazioni sono collegate a quote di OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché alla Gestione Separata (RAMO I). Il prodotto consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) nella Gestione Separata per un importo minimo del 10% e massimo pari al 50% del premio pagato. Le prestazioni assicurate relative ai premi investiti nella Gestione Separata sono contrattualmente garantite dalla Compagnia.
  Con riferimento alla componente di Ramo III, il Contraente ha la possibilità di investire una parte dei Premi in OICR. Gli OICR collegati al contratto possono essere sia comparti di fondi comuni di investimento che comparti di SICAV. Il Contraente potrà selezionarne un numero massimo di 30. Nel corso della durata contrattuale è possibile modificare la composizione dell'investimento tramite l'operazione di switch, richiedendo il trasferimento totale o parziale da una soluzione di investimento ad un'altra. La Compagnia si riserva di modificare e/o integrare la lista degli OICR messi a disposizione del Contraente per l'investimento del premio, inserendo e/o eliminando OICR nel futuro per dar corso al servizio di analisi, selezione e asset allocation. Il PRIIP (contratto) si scioglie e cessa di produrre effetti in caso di invio alla Compagnia della richiesta di recesso, di riscatto o in caso di decesso dell'Assicurato.
- **TERMINE**
  Il prodotto finanziario assicurativo è a vita intera, ossia la durata dello stesso coincide con la vita dell'Assicurato. La polizza non prevede una data scadenza ma un valore di riscatto esposto per la componente di RAMO III alle fluttuazioni del mercato.
- **OBIETTIVI**
  CT (Lux) - European Select 1E è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. Il Fondo investe almeno due terzi del proprio patrimonio in azioni di società con buone prospettive di crescita nell'Europa continentale o in società che vi svolgono una operatività significativa. L'approccio del Fondo all'investimento comporta che di norma deterrà un numero ridotto di investimenti rispetto ad altri fondi. Il Fondo può inoltre investire in classi di attività e strumenti diversi da quelli sopra riportati. Il Fondo può investire in derivati nell'intento di ridurre il rischio o minimizzare il costo delle operazioni. La Compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario e di restituzione del capitale investito. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che il Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.
- **INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO**
  Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario caratterizzato da crescita potenziale del capitale nel tempo a fronte di parziale esposizione a rischi di perdita e a fronte del pagamento di un premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano obiettivi di pianificazione successoria considerando che l'Assicurato deve avere un'età compresa tra i 18 ed i 90 anni.
- **PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI**
  In caso di decesso dell'Assicurato la prestazione che sarà liquidata ai Beneficiari designati sarà equivalente alla somma tra controvalore delle quote del Fondo, calcolato come prodotto tra il numero delle quote acquisite dal contratto alla data del decesso e il valore unitario delle quote stesse, al secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della comunicazione del decesso da parte della Compagnia, ed il capitale maturato nella Gestione Separata alla data del ricevimento della notifica del decesso da parte della Compagnia. Il valore del contratto così determinato viene maggiorato di un importo pari ad una percentuale in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso. Tale maggiorazione è pari al 5% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2% tra i 46 e i 59 anni, all' 1% tra i 60 e i 69 anni, allo 0,5% oltre i 69 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 50.000 euro fino a 69 anni. Dai 70 anni non può essere superiore a 5.000 euro. Il costo di tale copertura assicurativa è pari allo 0,05% già compreso nella commissione di gestione applicata. Il valore della prestazione è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

INDICATORE DI RISCHIO

Rischio più **basso**							Rischio più **alto**
1	2	3	**4**	5	6	7	

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. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" per il dettaglio delle penali per uscita anticipata.

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 dell'incapacità della Compagnia di pagare 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 all'investimento sono classificate nel livello medio e che potrebbe darsi che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto. Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
MEDVIDA Partners Italia identifica i rischi di sostenibilità in linea con quanto definito dal Reg. (UE) 2019/2088 (SFDR), come qualsiasi evento o condizione di tipo ambientale, sociale o di governance (di seguito anche fattori ESG) in grado di provocare un potenziale o effettivo impatto negativo sul valore dell'investimento.
L' approccio adottato da MEDVIDA Partners Italia può essere sintetizzato nei quattro punti seguenti:

- Criteri di esclusione;
- Questionario di Due Diligence ESG;
- Mappatura delle SGR aderenti ai Principle for Responsible Investment delle Nazioni Unite;
- Politica di impegno azionario.

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 o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: **10 anni**
Esempio di Investimento: **€ 10.000,00**
Premio assicurativo: **€ 65,41**

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
Scenario di sopravvivenza				
Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		**€ 0,00**	**€ 0,00**	**€ 0,00**
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 4.080,00**	**€ 3.390,00**	**€ 1.920,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-59,17%	-19,47%	-15,21%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.850,00**	**€ 9.280,00**	**€ 8.620,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,46%	-1,48%	-1,48%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.530,00**	**€ 12.950,00**	**€ 16.800,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	5,33%	5,31%	5,32%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.900,00**	**€ 15.350,00**	**€ 23.580,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	8,96%	8,95%	8,96%
Scenario di morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.640,00**	**€ 13.090,00**	**€ 16.980,00**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale.
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 di morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando un assicurato dell'età di 50 anni alla data di decorrenza.
Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra 02/2025-04/2026, quello moderato tra 02/2014-02/2024, quello favorevole tra 12/2011-12/2021.

COSA ACCADE IN CASO DI INSOLVENZA DELLA COMPAGNIA?

Se MEDVIDA Partners non fosse in grado di corrispondere la prestazione, l'assicurato o i beneficiari potrebbero subire perdite finanziarie dato che non esiste alcun sistema di indennizzo o di garanzia in caso di insolvenza della Compagnia. MEDVIDA Partners rispetta tutti i requisiti di solvibilità richiesti dalla normativa vigente. Inoltre il Ministerio de Economia, Comercio y Empresa spagnolo, che vigila sul mercato, potrà incaricare il "Consorcio de Compensación de Seguros" di intervenire a protezione degli assicurati e aventi causa in caso di liquidazione o procedura concorsuale. Maggiori informazioni sulla procedura sono disponibili sul sito www.consorseguros.es.

QUALI SONO I COSTI?

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 e dalla durata della detenzione 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
- Investimento € 10.000,00

	In caso di riscatto dopo		
	1 Anno	**5 Anni**	**10 Anni**
Costi totali	**€ 208,00**	**€ 1.202,00**	**€ 2.745,00**
Incidenza Annuale dei costi (*)	**1,20%**	**2,20% ogni anno**	**2,20% 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 0,08 % prima dei costi e al 0,05% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce

COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita		**Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo il periodo di detenzione raccomandato**
Costi di ingresso	Costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.	**0,00%**
Costi di uscita	Costi di uscita definiti penali di riscatto, per i cui dettagli si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". I costi di uscita non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	**0,00%**
Costi correnti [registrati ogni anno]		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costi trattenuti per la gestione degli investimenti e i costi presentati nella sezione "Prestazioni assicurative e costi".	**2,20%**
Costi di transazione	Costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.	**0,00%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance e over performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance	N/A

PER QUANTO TEMPO DEVO DETENERLO? POSSO RITIRARE IL CAPITALE PREMATURAMENTE?

Periodo di detenzione raccomandato → 10 ANNI
Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. Il prodotto prevede la possibilità di recedere dal contratto a partire dalla data di conclusione del contratto, entro il termine di trenta giorni dalla data di decorrenza. Il prodotto prevede la facoltà di esercitare il riscatto a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e l'assicurato sia in vita. Su ciascuna operazione di riscatto la Compagnia applica un costo amministrativo di euro 10,00. Sulle richieste di riscatto, per la parte di prestazione derivante dall'investimento in Fondi, viene applicato un costo, determinato in base al periodo trascorso dalla decorrenza del contratto fino all'anno di richiesta di riscatto: 1,00% se riscatto al secondo anno, 0,5% se riscatto al terzo anno. Tali costi sono inclusi nelle tabelle rappresentative nella sezione "Quali sono i costi?" - "Andamento dei costi nel tempo".

COME PRESENTARE I RECLAMI?

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros risponde ai reclami che hanno per oggetto lamentele sugli aspetti precontrattuali e contrattuali di polizza (es: sulle prestazioni, condizioni di polizza, ecc.) e sulla condotta della Compagnia stessa. I reclami devono essere inoltrati per iscritto a mezzo posta, fax o e-mail a: MEDVIDA PARTNERS – Ufficio Reclami – Via Alberigo Albricci 7 , 20122 Milano – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. - Indirizzo PEC medvidapartners@pec.it. Inoltre al link https://www.medvidapartners.it/risorse-utili/reclami/ è disponibile la procedura da seguire in caso di reclamo.

ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

La combinazione di più soluzioni d'investimento, previste dal Prodotto, potrebbe portare ad un risultato complessivo di rendimento, costo e rischio diverso dal risultato che si otterrebbe investendo in una singola soluzione. Il Prodotto prevede alcuni servizi automatici opzionali che se attivati, unitamente ad una adeguata diversificazione del portafoglio, potrebbero determinare una riduzione del rischio di investimento.
La documentazione contrattuale relativa a questo prodotto, costituita dal Set Informativo contenente il DIP aggiuntivo, le Condizioni di Assicurazione e il presente Key Information Document, è disponibile sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it. Il valore della quota (NAV) del presente fondo viene pubblicato giornalmente sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it.
In caso di modifiche del presente documento, la Compagnia ne pubblica le versioni aggiornate sul sito internet www.medvidapartners.it. Per le informazioni sulle performance passate del fondo si rimanda al sito internet della SGR o al sito internet della Compagnia.

DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE

SCOPO
Il presente documento fornisce le informazioni chiave relative a questo prodotto di 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.

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

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.
www.medvidapartners.it
800 137 018

CONSOB è responsabile della vigilanza di MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave

Prodotto: CiiS PLATINUM 2.0 - CT (Lux) - Global Smaller Companies AE

ISIN LU0570870567
Nome dell'ideatore del PRIIP: **MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.**
Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **03/07/2026**

COS'È QUESTO PRODOTTO?

- **TIPO**
  Il Prodotto CiiS Platinum 2.0 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 2.000.000, con possibilità di versamenti aggiuntivi. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza non deve essere inferiore a 18 anni né superare 90 anni. La polizza è di tipo multiramo in quanto le prestazioni sono collegate a quote di OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché alla Gestione Separata (RAMO I). Il prodotto consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) nella Gestione Separata per un importo minimo del 10% e massimo pari al 50% del premio pagato. Le prestazioni assicurate relative ai premi investiti nella Gestione Separata sono contrattualmente garantite dalla Compagnia.
  Con riferimento alla componente di Ramo III, il Contraente ha la possibilità di investire una parte dei Premi in OICR. Gli OICR collegati al contratto possono essere sia comparti di Fondi Comuni di Investimento che comparti di SICAV. Il Contraente potrà selezionarne un numero massimo di 30. Nel corso della durata contrattuale è possibile modificare la composizione dell'investimento tramite l'operazione di switch, richiedendo il trasferimento totale o parziale da una soluzione di investimento ad un'altra. La Compagnia si riserva di modificare e/o integrare la lista degli OICR messi a disposizione del Contraente per l'investimento del premio, inserendo e/o eliminando OICR nel futuro per dar corso al servizio di analisi, selezione e asset allocation. Il PRIIP (contratto) si scioglie e cessa di produrre effetti in caso di invio alla Compagnia della richiesta di recesso, di riscatto o in caso di decesso dell'Assicurato.
- **TERMINE**
  Il prodotto finanziario assicurativo è a vita intera, ossia la durata dello stesso coincide con la vita dell'Assicurato. La polizza non prevede una data scadenza ma un valore di riscatto esposto per la componente di RAMO III alle fluttuazioni del mercato.
- **OBIETTIVI**
  CT (Lux) - Global Smaller Companies AE è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. il cui scopo è quello di accrescere l'importo investito. Il Fondo investe almeno due terzi del proprio patrimonio in azioni di società di dimensioni minori di tutto il mondo. Le società di dimensioni minori in cui investe il Fondo saranno di norma società le cui dimensioni non siano maggiori di quelle della società più grande compresa nell'indice MSCI World Small Cap. Il Fondo non mira a monitorare l'indice e non deterrà, e in teoria potrebbe non detenere, alcun titolo nell'indice. La compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario e di restituzione del capitale investito. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che il Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.
- **INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO**
  Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario caratterizzato da crescita potenziale del capitale nel tempo a fronte di parziale esposizione a rischi di perdita e a fronte del pagamento di un premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano obiettivi di pianificazione successoria considerando che l'Assicurato deve avere un'età compresa tra i 18 ed i 90 anni.
- **PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI**
  In caso di decesso dell'Assicurato la prestazione che sarà liquidata ai Beneficiari designati sarà equivalente alla somma tra controvalore delle quote del Fondo, calcolato come prodotto tra il numero delle quote acquisite dal contratto alla data del decesso e il valore unitario delle quote stesse, al secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della comunicazione del decesso da parte della Compagnia, ed il capitale maturato nella Gestione Separata alla data del ricevimento della notifica del decesso da parte della Compagnia. Il valore del contratto così determinato viene maggiorato di un importo pari ad una percentuale in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso. Tale maggiorazione è pari al 5% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2% tra i 46 e i 59 anni, all' 1% tra i 60 e i 69 anni, allo 0,5% oltre i 69 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 50.000 euro fino a 69 anni. Dai 70 anni non può essere superiore a 5.000 euro. Il costo di tale copertura assicurativa è pari allo 0,05% già compreso nella commissione di gestione applicata. Il valore della prestazione è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

INDICATORE DI RISCHIO

Rischio più **basso**							Rischio più **alto**
1	2	3	**4**	5	6	7	

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. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" per il dettaglio delle penali per uscita anticipata.

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 dell'incapacità della Compagnia di pagare 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 all'investimento sono classificate nel livello medio e che potrebbe darsi che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto. Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
MEDVIDA Partners Italia identifica i rischi di sostenibilità in linea con quanto definito dal Reg. (UE) 2019/2088 (SFDR), come qualsiasi evento o condizione di tipo ambientale, sociale o di governance (di seguito anche fattori ESG) in grado di provocare un potenziale o effettivo impatto negativo sul valore dell'investimento.
L' approccio adottato da MEDVIDA Partners Italia può essere sintetizzato nei quattro punti seguenti:

- Criteri di esclusione;
- Questionario di Due Diligence ESG;
- Mappatura delle SGR aderenti ai Principle for Responsible Investment delle Nazioni Unite;
- Politica di impegno azionario.

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 o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: **10 anni**
Esempio di Investimento: **€ 10.000,00**
Premio assicurativo: **€ 79,10**

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
Scenario di sopravvivenza				
Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		**€ 0,00**	**€ 0,00**	**€ 0,00**
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 3.960,00**	**€ 3.100,00**	**€ 1.670,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-60,36%	-20,89%	-16,38%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.680,00**	**€ 8.490,00**	**€ 7.220,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,19%	-3,21%	-3,20%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.900,00**	**€ 15.390,00**	**€ 23.690,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	9,01%	9,00%	9,01%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.240,00**	**€ 17.940,00**	**€ 32.220,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	12,41%	12,40%	12,41%
Scenario di morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.010,00**	**€ 15.550,00**	**€ 23.940,00**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale.
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 di morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando un assicurato dell'età di 50 anni alla data di decorrenza.
Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra 10/2021-04/2026, quello moderato tra 10/2014-10/2024, quello favorevole tra 10/2011-10/2021.

COSA ACCADE IN CASO DI INSOLVENZA DELLA COMPAGNIA?

Se MEDVIDA Partners non fosse in grado di corrispondere la prestazione, l'assicurato o i beneficiari potrebbero subire perdite finanziarie dato che non esiste alcun sistema di indennizzo o di garanzia in caso di insolvenza della Compagnia. MEDVIDA Partners rispetta tutti i requisiti di solvibilità richiesti dalla normativa vigente. Inoltre il Ministerio de Economia, Comercio y Empresa spagnolo, che vigila sul mercato, potrà incaricare il "Consorcio de Compensación de Seguros" di intervenire a protezione degli assicurati e aventi causa in caso di liquidazione o procedura concorsuale. Maggiori informazioni sulla procedura sono disponibili sul sito www.consorseguros.es.

QUALI SONO I COSTI?

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 e dalla durata della detenzione 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
- Investimento € 10.000,00

	In caso di riscatto dopo		
	1 Anno	**5 Anni**	**10 Anni**
Costi totali	**€ 223,00**	**€ 1.405,00**	**€ 3.551,00**
Incidenza Annuale dei costi (*)	**1,20%**	**2,40% ogni anno**	**2,40% 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 0,11 % prima dei costi e al 0,09% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce

COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita	**Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo il periodo di detenzione raccomandato**	
Costi di ingresso	Costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.	**0,00%**
Costi di uscita	Costi di uscita definiti penali di riscatto, per i cui dettagli si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". I costi di uscita non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	**0,00%**
Costi correnti [registrati ogni anno]		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costi trattenuti per la gestione degli investimenti e i costi presentati nella sezione "Prestazioni assicurative e costi".	**2,40%**
Costi di transazione	Costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.	**0,00%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance e over performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance	N/A

PER QUANTO TEMPO DEVO DETENERLO? POSSO RITIRARE IL CAPITALE PREMATURAMENTE?

Periodo di detenzione raccomandato → 10 ANNI
Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. Il prodotto prevede la possibilità di recedere dal contratto a partire dalla data di conclusione del contratto, entro il termine di trenta giorni dalla data di decorrenza. Il prodotto prevede la facoltà di esercitare il riscatto a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e l'assicurato sia in vita. Su ciascuna operazione di riscatto la Compagnia applica un costo amministrativo di euro 10,00. Sulle richieste di riscatto, per la parte di prestazione derivante dall'investimento in Fondi, viene applicato un costo, determinato in base al periodo trascorso dalla decorrenza del contratto fino all'anno di richiesta di riscatto: 1,00% se riscatto al secondo anno, 0,5% se riscatto al terzo anno. Tali costi sono inclusi nelle tabelle rappresentative nella sezione "Quali sono i costi?" - "Andamento dei costi nel tempo".

COME PRESENTARE I RECLAMI?

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros risponde ai reclami che hanno per oggetto lamentele sugli aspetti precontrattuali e contrattuali di polizza (es: sulle prestazioni, condizioni di polizza, ecc.) e sulla condotta della Compagnia stessa. I reclami devono essere inoltrati per iscritto a mezzo posta, fax o e-mail a: MEDVIDA PARTNERS – Ufficio Reclami – Via Alberigo Albricci 7 , 20122 Milano – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. - Indirizzo PEC medvidapartners@pec.it. Inoltre al link https://www.medvidapartners.it/risorse-utili/reclami/ è disponibile la procedura da seguire in caso di reclamo.

ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

La combinazione di più soluzioni d'investimento, previste dal Prodotto, potrebbe portare ad un risultato complessivo di rendimento, costo e rischio diverso dal risultato che si otterrebbe investendo in una singola soluzione. Il Prodotto prevede alcuni servizi automatici opzionali che se attivati, unitamente ad una adeguata diversificazione del portafoglio, potrebbero determinare una riduzione del rischio di investimento.
La documentazione contrattuale relativa a questo prodotto, costituita dal Set Informativo contenente il DIP aggiuntivo, le Condizioni di Assicurazione e il presente Key Information Document, è disponibile sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it. Il valore della quota (NAV) del presente fondo viene pubblicato giornalmente sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it.
In caso di modifiche del presente documento, la Compagnia ne pubblica le versioni aggiornate sul sito internet www.medvidapartners.it. Per le informazioni sulle performance passate del fondo si rimanda al sito internet della SGR o al sito internet della Compagnia.

DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE

SCOPO

Il presente documento fornisce le informazioni chiave relative a questo prodotto di 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.

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

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.
www.medvidapartners.it
800 137 018

CONSOB è responsabile della vigilanza di MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave

Prodotto: CiiS PLATINUM 2.0 - DECALIA Sustainable SOCIETY A1P USD Acc

ISIN LU2620758420

Nome dell'ideatore del PRIIP: **MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.**

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **03/07/2026**

COS'È QUESTO PRODOTTO?

- **TIPO**
  Il Prodotto CiiS Platinum 2.0 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 2.000.000, con possibilità di versamenti aggiuntivi. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza non deve essere inferiore a 18 anni né superare 90 anni. La polizza è di tipo multiramo in quanto le prestazioni sono collegate a quote di OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché alla Gestione Separata (RAMO I). Il prodotto consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) nella Gestione Separata per un importo minimo del 10% e massimo pari al 50% del premio pagato. Le prestazioni assicurate relative ai premi investiti nella Gestione Separata sono contrattualmente garantite dalla Compagnia.
  Con riferimento alla componente di Ramo III, il Contraente ha la possibilità di investire una parte dei Premi in OICR. Gli OICR collegati al contratto possono essere sia comparti di fondi comuni di investimento che comparti di SICAV. Il Contraente potrà selezionarne un numero massimo di 30. Nel corso della durata contrattuale è possibile modificare la composizione dell'investimento tramite l'operazione di switch, richiedendo il trasferimento totale o parziale da una soluzione di investimento ad un'altra. La Compagnia si riserva di modificare e/o integrare la lista degli OICR messi a disposizione del Contraente per l'investimento del premio, inserendo e/o eliminando OICR nel futuro per dar corso al servizio di analisi, selezione e asset allocation. Il PRIIP (contratto) si scioglie e cessa di produrre effetti in caso di invio alla Compagnia della richiesta di recesso, di riscatto o in caso di decesso dell'Assicurato.
- **TERMINE**
  Il prodotto finanziario assicurativo è a vita intera, ossia la durata dello stesso coincide con la vita dell'Assicurato. La polizza non prevede una data scadenza ma un valore di riscatto esposto per la componente di RAMO III alle fluttuazioni del mercato.
- **OBIETTIVI**
  DECALIA Sustainable SOCIETY A1P USD Acc è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire.L'obiettivo di investimento del Comparto è quello di capitalizzare sulla crescita di settori dirompenti e innovativi, che plasmeranno la nostra società futura tramite la costruzione di un portafoglio azionario globale concentrato su 7 temi: Sicurezza, O2 ed Ecologia, Cloud & Digitale, Industria 5.0, Anziani & Benessere, Tech Med, Nuova generazione.Il Comparto investirà principalmente: in azioni e titoli correlati ad azioni di società con tendenze od orientamenti verso almeno uno dei 7 temi suddetti. Qualora il Comparto possa investire in società con qualsiasi capitalizzazione di mercato, un'ampia quota degli investimenti può essere effettuata in società a media e piccola capitalizzazione. Il Comparto può utilizzare qualsiasi tipo di strumenti finanziari derivati negoziati in un mercato regolamentato e/o over-the-counter, a fini di copertura e di investimento. Ciò nonostante, in condizioni normali del mercato, il gestore degli investimenti intende utilizzare futures e opzioni che offrano un'esposizione ad azioni e derivati valutari. La Compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario e di restituzione del capitale investito. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che il Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.
- **INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO**
  Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario caratterizzato da crescita potenziale del capitale nel tempo a fronte di parziale esposizione a rischi di perdita e a fronte del pagamento di un premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano obiettivi di pianificazione successoria considerando che l'Assicurato deve avere un'età compresa tra i 18 ed i 90 anni.
- **PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI**
  In caso di decesso dell'Assicurato la prestazione che sarà liquidata ai Beneficiari designati sarà equivalente alla somma tra controvalore delle quote del Fondo, calcolato come prodotto tra il numero delle quote acquisite dal contratto alla data del decesso e il valore unitario delle quote stesse, al secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della comunicazione del decesso da parte della Compagnia, ed il capitale maturato nella Gestione Separata alla data del ricevimento della notifica del decesso da parte della Compagnia. Il valore del contratto così determinato viene maggiorato di un importo pari ad una percentuale in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso. Tale maggiorazione è pari al 5% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2% tra i 46 e i 59 anni, all' 1% tra i 60 e i 69 anni, allo 0,5% oltre i 69 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 50.000 euro fino a 69 anni. Dai 70 anni non può essere superiore a 5.000 euro. Il costo di tale copertura assicurativa è pari allo 0,05% già compreso nella commissione di gestione applicata. Il valore della prestazione è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

INDICATORE DI RISCHIO

Rischio più **basso**							Rischio più **alto**
1	2	3	**4**	5	6	7	

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. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" per il dettaglio delle penali per uscita anticipata.

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 dell'incapacità della Compagnia di pagare 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 all'investimento sono classificate nel livello medio e che potrebbe darsi che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto. Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
MEDVIDA Partners Italia identifica i rischi di sostenibilità in linea con quanto definito dal Reg. (UE) 2019/2088 (SFDR), come qualsiasi evento o condizione di tipo ambientale, sociale o di governance (di seguito anche fattori ESG) in grado di provocare un potenziale o effettivo impatto negativo sul valore dell'investimento.
L' approccio adottato da MEDVIDA Partners Italia può essere sintetizzato nei quattro punti seguenti:

- Criteri di esclusione;
- Questionario di Due Diligence ESG;
- Mappatura delle SGR aderenti ai Principle for Responsible Investment delle Nazioni Unite;
- Politica di impegno azionario.

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 o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: **10 anni**
Esempio di Investimento: **€ 10.000,00**
Premio assicurativo: **€ 75,99**

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
Scenario di sopravvivenza				
Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		**€ 0,00**	**€ 0,00**	**€ 0,00**
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 3.090,00**	**€ 2.700,00**	**€ 1.350,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-69,05%	-23,06%	-18,17%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.970,00**	**€ 9.830,00**	**€ 9.660,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,33%	-0,35%	-0,34%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.820,00**	**€ 14.850,00**	**€ 22.060,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	8,24%	8,23%	8,23%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.090,00**	**€ 16.750,00**	**€ 28.090,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	10,89%	10,87%	10,88%
Scenario di morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.930,00**	**€ 15.010,00**	**€ 22.290,00**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale.
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 di morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando un assicurato dell'età di 50 anni alla data di decorrenza.
Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra 01/2025-04/2026, quello moderato tra 06/2012-06/2022, quello favorevole tra 08/2011-08/2021.

COSA ACCADE IN CASO DI INSOLVENZA DELLA COMPAGNIA?

Se MEDVIDA Partners non fosse in grado di corrispondere la prestazione, l'assicurato o i beneficiari potrebbero subire perdite finanziarie dato che non esiste alcun sistema di indennizzo o di garanzia in caso di insolvenza della Compagnia. MEDVIDA Partners rispetta tutti i requisiti di solvibilità richiesti dalla normativa vigente. Inoltre il Ministerio de Economia, Comercio y Empresa spagnolo, che vigila sul mercato, potrà incaricare il "Consorcio de Compensación de Seguros" di intervenire a protezione degli assicurati e aventi causa in caso di liquidazione o procedura concorsuale. Maggiori informazioni sulla procedura sono disponibili sul sito www.consorseguros.es.

QUALI SONO I COSTI?

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 e dalla durata della detenzione 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
- Investimento € 10.000,00

	In caso di riscatto dopo		
	1 Anno	**5 Anni**	**10 Anni**
Costi totali	**€ 319,00**	**€ 1.968,00**	**€ 4.874,00**
Incidenza Annuale dei costi (*)	**1,20%**	**3,30% ogni anno**	**3,30% 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 0,12 % prima dei costi e al 0,08% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce

COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita	**Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo il periodo di detenzione raccomandato**	
Costi di ingresso	Costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.	**0,00%**
Costi di uscita	Costi di uscita definiti penali di riscatto, per i cui dettagli si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". I costi di uscita non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	**0,00%**
Costi correnti [registrati ogni anno]		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costi trattenuti per la gestione degli investimenti e i costi presentati nella sezione "Prestazioni assicurative e costi".	**3,30%**
Costi di transazione	Costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.	**0,00%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance e over performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance	N/A

PER QUANTO TEMPO DEVO DETENERLO? POSSO RITIRARE IL CAPITALE PREMATURAMENTE?

Periodo di detenzione raccomandato → 10 ANNI
Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. Il prodotto prevede la possibilità di recedere dal contratto a partire dalla data di conclusione del contratto, entro il termine di trenta giorni dalla data di decorrenza. Il prodotto prevede la facoltà di esercitare il riscatto a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e l'assicurato sia in vita. Su ciascuna operazione di riscatto la Compagnia applica un costo amministrativo di euro 10,00. Sulle richieste di riscatto, per la parte di prestazione derivante dall'investimento in Fondi, viene applicato un costo, determinato in base al periodo trascorso dalla decorrenza del contratto fino all'anno di richiesta di riscatto: 1,00% se riscatto al secondo anno, 0,5% se riscatto al terzo anno. Tali costi sono inclusi nelle tabelle rappresentative nella sezione "Quali sono i costi?" - "Andamento dei costi nel tempo".

COME PRESENTARE I RECLAMI?

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros risponde ai reclami che hanno per oggetto lamentele sugli aspetti precontrattuali e contrattuali di polizza (es: sulle prestazioni, condizioni di polizza, ecc.) e sulla condotta della Compagnia stessa. I reclami devono essere inoltrati per iscritto a mezzo posta, fax o e-mail a: MEDVIDA PARTNERS – Ufficio Reclami – Via Alberigo Albricci 7 , 20122 Milano – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. - Indirizzo PEC medvidapartners@pec.it. Inoltre al link https://www.medvidapartners.it/risorse-utili/reclami/ è disponibile la procedura da seguire in caso di reclamo.

ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

La combinazione di più soluzioni d'investimento, previste dal Prodotto, potrebbe portare ad un risultato complessivo di rendimento, costo e rischio diverso dal risultato che si otterrebbe investendo in una singola soluzione. Il Prodotto prevede alcuni servizi automatici opzionali che se attivati, unitamente ad una adeguata diversificazione del portafoglio, potrebbero determinare una riduzione del rischio di investimento.
La documentazione contrattuale relativa a questo prodotto, costituita dal Set Informativo contenente il DIP aggiuntivo, le Condizioni di Assicurazione e il presente Key Information Document, è disponibile sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it. Il valore della quota (NAV) del presente fondo viene pubblicato giornalmente sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it.
In caso di modifiche del presente documento, la Compagnia ne pubblica le versioni aggiornate sul sito internet www.medvidapartners.it. Per le informazioni sulle performance passate del fondo si rimanda al sito internet della SGR o al sito internet della Compagnia.

DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE

SCOPO

Il presente documento fornisce le informazioni chiave relative a questo prodotto di 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.

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

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.
www.medvidapartners.it
800 137 018

CONSOB è responsabile della vigilanza di MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave

Prodotto: CiiS PLATINUM 2.0 - Fidelity Funds - Global Multi Asset Income A

ISIN LU1116430247

Nome dell'ideatore del PRIIP: **MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.**

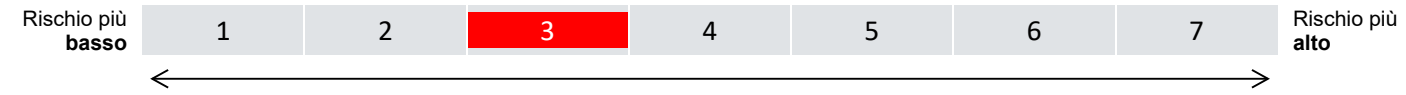
Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **03/07/2026**

COS'È QUESTO PRODOTTO?

- **TIPO**
  Il Prodotto CiiS Platinum 2.0 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 2.000.000, con possibilità di versamenti aggiuntivi. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza non deve essere inferiore a 18 anni né superare 90 anni. La polizza è di tipo multiramo in quanto le prestazioni sono collegate a quote di OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché alla Gestione Separata (RAMO I). Il prodotto consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) nella Gestione Separata per un importo minimo del 10% e massimo pari al 50% del premio pagato. Le prestazioni assicurate relative ai premi investiti nella Gestione Separata sono contrattualmente garantite dalla Compagnia.
  Con riferimento alla componente di Ramo III, il Contraente ha la possibilità di investire una parte dei Premi in OICR. Gli OICR collegati al contratto possono essere sia comparti di fondi comuni di investimento che comparti di SICAV. Il Contraente potrà selezionarne un numero massimo di 30. Nel corso della durata contrattuale è possibile modificare la composizione dell'investimento tramite l'operazione di switch, richiedendo il trasferimento totale o parziale da una soluzione di investimento ad un'altra. La Compagnia si riserva di modificare e/o integrare la lista degli OICR messi a disposizione del Contraente per l'investimento del premio, inserendo e/o eliminando OICR nel futuro per dar corso al servizio di analisi, selezione e asset allocation. Il PRIIP (contratto) si scioglie e cessa di produrre effetti in caso di invio alla Compagnia della richiesta di recesso, di riscatto o in caso di decesso dell'Assicurato.
- **TERMINE**
  Il prodotto finanziario assicurativo è a vita intera, ossia la durata dello stesso coincide con la vita dell'Assicurato. La polizza non prevede una data scadenza ma un valore di riscatto esposto per la componente di RAMO III alle fluttuazioni del mercato.
- **OBIETTIVI**
  Fidelity Funds - Global Multi Asset Income A è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. Il Fondo investe in un'ampia serie di mercati in tutto il mondo con esposizione ad obbligazioni investment grade, high yield e dei mercati emergenti e ad azioni di società. Fino al 10% delle attività può essere investito in unità di altri fondi d'investimento. Fino al 50% può essere investito in titoli di stato globali, fino al 30% può essere investito in attività con esposizione in immobili e fino al 30% può essere investito in attività con esposizione in infrastrutture. In condizioni normali di mercato il comparto può investire fino al 100% del suo patrimonio in obbligazioni globali investment grade, fino al 50% in obbligazioni dei mercati emergenti, fino al 50% in azioni globali e fino al 60% in obbligazioni globali high yield.In condizioni di mercato sfavorevoli il comparto può detenere più del 10% del suo patrimonio in liquidità, strumenti del mercato monetario e fondi del mercato monetario. Può investire in obbligazioni emesse da governi, società ed altri enti. Il Fondo può utilizzare derivati allo scopo di ridurre il rischio o i costi oppure di generare ulteriore capitale o reddito, anche a scopo di investimento, in linea con il profilo di rischio del comparto. La Compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario e di restituzione del capitale investito. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che il Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.
- **INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO**
  Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario caratterizzato da crescita potenziale del capitale nel tempo a fronte di parziale esposizione a rischi di perdita e a fronte del pagamento di un premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano obiettivi di pianificazione successoria considerando che l'Assicurato deve avere un'età compresa tra i 18 ed i 90 anni.
- **PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI**
  In caso di decesso dell'Assicurato la prestazione che sarà liquidata ai Beneficiari designati sarà equivalente alla somma tra controvalore delle quote del Fondo, calcolato come prodotto tra il numero delle quote acquisite dal contratto alla data del decesso e il valore unitario delle quote stesse, al secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della comunicazione del decesso da parte della Compagnia, ed il capitale maturato nella Gestione Separata alla data del ricevimento della notifica del decesso da parte della Compagnia. Il valore del contratto così determinato viene maggiorato di un importo pari ad una percentuale in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso. Tale maggiorazione è pari al 5% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2% tra i 46 e i 59 anni, all' 1% tra i 60 e i 69 anni, allo 0,5% oltre i 69 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 50.000 euro fino a 69 anni. Dai 70 anni non può essere superiore a 5.000 euro. Il costo di tale copertura assicurativa è pari allo 0,05% già compreso nella commissione di gestione applicata. Il valore della prestazione è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

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. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" per il dettaglio delle penali per uscita anticipata.

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 dell'incapacità della Compagnia di pagare 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 all'investimento sono classificate nel livello medio-basso e che è improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto. Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
MEDVIDA Partners Italia identifica i rischi di sostenibilità in linea con quanto definito dal Reg. (UE) 2019/2088 (SFDR), come qualsiasi evento o condizione di tipo ambientale, sociale o di governance (di seguito anche fattori ESG) in grado di provocare un potenziale o effettivo impatto negativo sul valore dell'investimento.
L' approccio adottato da MEDVIDA Partners Italia può essere sintetizzato nei quattro punti seguenti:

- Criteri di esclusione;
- Questionario di Due Diligence ESG;
- Mappatura delle SGR aderenti ai Principle for Responsible Investment delle Nazioni Unite;
- Politica di impegno azionario.

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 o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: **10 anni**
Esempio di Investimento: **€ 10.000,00**
Premio assicurativo: **€ 57,09**

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
Scenario di sopravvivenza				
Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		**€ 0,00**	**€ 0,00**	**€ 0,00**
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.200,00**	**€ 6.600,00**	**€ 5.310,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-28,02%	-7,97%	-6,14%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.890,00**	**€ 9.450,00**	**€ 8.940,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,10%	-1,12%	-1,11%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.270,00**	**€ 11.390,00**	**€ 12.980,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	2,65%	2,63%	2,64%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.540,00**	**€ 13.020,00**	**€ 16.980,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	5,44%	5,43%	5,44%
Scenario di morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.370,00**	**€ 11.510,00**	**€ 13.120,00**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale.
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 di morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando un assicurato dell'età di 50 anni alla data di decorrenza.
Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra 02/2025-04/2026, quello moderato tra 09/2013-09/2023, quello favorevole tra 09/2011-09/2021.

COSA ACCADE IN CASO DI INSOLVENZA DELLA COMPAGNIA?

Se MEDVIDA Partners non fosse in grado di corrispondere la prestazione, l'assicurato o i beneficiari potrebbero subire perdite finanziarie dato che non esiste alcun sistema di indennizzo o di garanzia in caso di insolvenza della Compagnia. MEDVIDA Partners rispetta tutti i requisiti di solvibilità richiesti dalla normativa vigente. Inoltre il Ministerio de Economia, Comercio y Empresa spagnolo, che vigila sul mercato, potrà incaricare il "Consorcio de Compensación de Seguros" di intervenire a protezione degli assicurati e aventi causa in caso di liquidazione o procedura concorsuale. Maggiori informazioni sulla procedura sono disponibili sul sito www.consorseguros.es.

QUALI SONO I COSTI?

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 e dalla durata della detenzione 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
- Investimento € 10.000,00

	In caso di riscatto dopo		
	1 Anno	**5 Anni**	**10 Anni**
Costi totali	**€ 287,00**	**€ 1.548,00**	**€ 3.298,00**
Incidenza Annuale dei costi (*)	**1,20%**	**3,00% ogni anno**	**2,90% 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 0,06 % prima dei costi e al 0,03% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce

COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita		**Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo il periodo di detenzione raccomandato**
Costi di ingresso	Costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.	**0,00%**
Costi di uscita	Costi di uscita definiti penali di riscatto, per i cui dettagli si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". I costi di uscita non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	**0,00%**
Costi correnti [registrati ogni anno]		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costi trattenuti per la gestione degli investimenti e i costi presentati nella sezione "Prestazioni assicurative e costi".	**2,90%**
Costi di transazione	Costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.	**0,00%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance e over performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance	N/A

PER QUANTO TEMPO DEVO DETENERLO? POSSO RITIRARE IL CAPITALE PREMATURAMENTE?

Periodo di detenzione raccomandato → 10 ANNI
Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. Il prodotto prevede la possibilità di recedere dal contratto a partire dalla data di conclusione del contratto, entro il termine di trenta giorni dalla data di decorrenza. Il prodotto prevede la facoltà di esercitare il riscatto a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e l'assicurato sia in vita. Su ciascuna operazione di riscatto la Compagnia applica un costo amministrativo di euro 10,00. Sulle richieste di riscatto, per la parte di prestazione derivante dall'investimento in Fondi, viene applicato un costo, determinato in base al periodo trascorso dalla decorrenza del contratto fino all'anno di richiesta di riscatto: 1,00% se riscatto al secondo anno, 0,5% se riscatto al terzo anno. Tali costi sono inclusi nelle tabelle rappresentative nella sezione "Quali sono i costi?" - "Andamento dei costi nel tempo".

COME PRESENTARE I RECLAMI?

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros risponde ai reclami che hanno per oggetto lamentele sugli aspetti precontrattuali e contrattuali di polizza (es: sulle prestazioni, condizioni di polizza, ecc.) e sulla condotta della Compagnia stessa. I reclami devono essere inoltrati per iscritto a mezzo posta, fax o e-mail a: MEDVIDA PARTNERS – Ufficio Reclami – Via Alberigo Albricci 7 , 20122 Milano – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. - Indirizzo PEC medvidapartners@pec.it. Inoltre al link https://www.medvidapartners.it/risorse-utili/reclami/ è disponibile la procedura da seguire in caso di reclamo.

ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

La combinazione di più soluzioni d'investimento, previste dal Prodotto, potrebbe portare ad un risultato complessivo di rendimento, costo e rischio diverso dal risultato che si otterrebbe investendo in una singola soluzione. Il Prodotto prevede alcuni servizi automatici opzionali che se attivati, unitamente ad una adeguata diversificazione del portafoglio, potrebbero determinare una riduzione del rischio di investimento.
La documentazione contrattuale relativa a questo prodotto, costituita dal Set Informativo contenente il DIP aggiuntivo, le Condizioni di Assicurazione e il presente Key Information Document, è disponibile sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it. Il valore della quota (NAV) del presente fondo viene pubblicato giornalmente sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it.
In caso di modifiche del presente documento, la Compagnia ne pubblica le versioni aggiornate sul sito internet www.medvidapartners.it. Per le informazioni sulle performance passate del fondo si rimanda al sito internet della SGR o al sito internet della Compagnia.

DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE

SCOPO

Il presente documento fornisce le informazioni chiave relative a questo prodotto di 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.

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

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.
www.medvidapartners.it
800 137 018

CONSOB è responsabile della vigilanza di MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave

Prodotto: CiiS PLATINUM 2.0 - Fidelity Funds - Japan Advantage Fund A H

ISIN LU0611489658

Nome dell'ideatore del PRIIP: **MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.**

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **03/07/2026**

COS'È QUESTO PRODOTTO?

- **TIPO**
  Il Prodotto CiiS Platinum 2.0 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 2.000.000, con possibilità di versamenti aggiuntivi. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza non deve essere inferiore a 18 anni né superare 90 anni. La polizza è di tipo multiramo in quanto le prestazioni sono collegate a quote di OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché alla Gestione Separata (RAMO I). Il prodotto consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) nella Gestione Separata per un importo minimo del 10% e massimo pari al 50% del premio pagato. Le prestazioni assicurate relative ai premi investiti nella Gestione Separata sono contrattualmente garantite dalla Compagnia.
  Con riferimento alla componente di Ramo III, il Contraente ha la possibilità di investire una parte dei Premi in OICR. Gli OICR collegati al contratto possono essere sia comparti di fondi comuni di investimento che comparti di SICAV. Il Contraente potrà selezionarne un numero massimo di 30. Nel corso della durata contrattuale è possibile modificare la composizione dell'investimento tramite l'operazione di switch, richiedendo il trasferimento totale o parziale da una soluzione di investimento ad un'altra. La Compagnia si riserva di modificare e/o integrare la lista degli OICR messi a disposizione del Contraente per l'investimento del premio, inserendo e/o eliminando OICR nel futuro per dar corso al servizio di analisi, selezione e asset allocation. Il PRIIP (contratto) si scioglie e cessa di produrre effetti in caso di invio alla Compagnia della richiesta di recesso, di riscatto o in caso di decesso dell'Assicurato.
- **TERMINE**
  Il prodotto finanziario assicurativo è a vita intera, ossia la durata dello stesso coincide con la vita dell'Assicurato. La polizza non prevede una data scadenza ma un valore di riscatto esposto per la componente di RAMO III alle fluttuazioni del mercato.
- **OBIETTIVI**
  Fidelity Funds - Japan Advantage Fund A H è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. Il Fondo mira ad ottenere la crescita del capitale a lungo termine con un livello di reddito prevedibilmente basso. Almeno il 70% viene investito in titoli azionari di società giapponesi quotate in una delle borse giapponesi, compresi quelli quotati nelle borse regionali in Giappone e negoziati sul mercato over-the-counter di Tokyo. Il comparto investe in via principale in azioni di società che Fidelity ritiene essere sottovalutate. Il Fondo ha la facoltà di investire al di fuori delle principali aree geografiche, settori di mercato, industrie o classi di attività del comparto. Può utilizzare derivati allo scopo di ridurre il rischio o i costi oppure di generare ulteriore capitale o reddito, anche a scopo di investimento, in linea con il profilo di rischio del comparto. La Compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario e di restituzione del capitale investito. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che il Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.
- **INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO**
  Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario caratterizzato da crescita potenziale del capitale nel tempo a fronte di parziale esposizione a rischi di perdita e a fronte del pagamento di un premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano obiettivi di pianificazione successoria considerando che l'Assicurato deve avere un'età compresa tra i 18 ed i 90 anni.
- **PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI**
  In caso di decesso dell'Assicurato la prestazione che sarà liquidata ai Beneficiari designati sarà equivalente alla somma tra controvalore delle quote del Fondo, calcolato come prodotto tra il numero delle quote acquisite dal contratto alla data del decesso e il valore unitario delle quote stesse, al secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della comunicazione del decesso da parte della Compagnia, ed il capitale maturato nella Gestione Separata alla data del ricevimento della notifica del decesso da parte della Compagnia. Il valore del contratto così determinato viene maggiorato di un importo pari ad una percentuale in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso. Tale maggiorazione è pari al 5% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2% tra i 46 e i 59 anni, all' 1% tra i 60 e i 69 anni, allo 0,5% oltre i 69 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 50.000 euro fino a 69 anni. Dai 70 anni non può essere superiore a 5.000 euro. Il costo di tale copertura assicurativa è pari allo 0,05% già compreso nella commissione di gestione applicata. Il valore della prestazione è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

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. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" per il dettaglio delle penali per uscita anticipata.

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 dell'incapacità della Compagnia di pagare 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 all'investimento sono classificate nel livello medio e che potrebbe darsi che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto. Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
MEDVIDA Partners Italia identifica i rischi di sostenibilità in linea con quanto definito dal Reg. (UE) 2019/2088 (SFDR), come qualsiasi evento o condizione di tipo ambientale, sociale o di governance (di seguito anche fattori ESG) in grado di provocare un potenziale o effettivo impatto negativo sul valore dell'investimento.
L' approccio adottato da MEDVIDA Partners Italia può essere sintetizzato nei quattro punti seguenti:

- Criteri di esclusione;
- Questionario di Due Diligence ESG;
- Mappatura delle SGR aderenti ai Principle for Responsible Investment delle Nazioni Unite;
- Politica di impegno azionario.

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 o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: **10 anni**
Esempio di Investimento: **€ 10.000,00**
Premio assicurativo: **€ 76,68**

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
Scenario di sopravvivenza				
Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		**€ 0,00**	**€ 0,00**	**€ 0,00**
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 2.840,00**	**€ 2.770,00**	**€ 1.400,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-71,64%	-22,64%	-17,84%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.320,00**	**€ 11.680,00**	**€ 13.650,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	3,17%	3,15%	3,16%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.840,00**	**€ 14.970,00**	**€ 22.420,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	8,41%	8,40%	8,41%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.550,00**	**€ 20.510,00**	**€ 42.100,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	15,46%	15,45%	15,46%
Scenario di morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.950,00**	**€ 15.130,00**	**€ 22.650,00**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale.
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 di morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando un assicurato dell'età di 50 anni alla data di decorrenza.
Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra 06/2024-04/2026, quello moderato tra 06/2012-06/2022, quello favorevole tra 02/2016-02/2026.

COSA ACCADE IN CASO DI INSOLVENZA DELLA COMPAGNIA?

Se MEDVIDA Partners non fosse in grado di corrispondere la prestazione, l'assicurato o i beneficiari potrebbero subire perdite finanziarie dato che non esiste alcun sistema di indennizzo o di garanzia in caso di insolvenza della Compagnia. MEDVIDA Partners rispetta tutti i requisiti di solvibilità richiesti dalla normativa vigente. Inoltre il Ministerio de Economia, Comercio y Empresa spagnolo, che vigila sul mercato, potrà incaricare il "Consorcio de Compensación de Seguros" di intervenire a protezione degli assicurati e aventi causa in caso di liquidazione o procedura concorsuale. Maggiori informazioni sulla procedura sono disponibili sul sito www.consorseguros.es.

QUALI SONO I COSTI?

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 e dalla durata della detenzione 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
- Investimento € 10.000,00

	In caso di riscatto dopo		
	1 Anno	**5 Anni**	**10 Anni**
Costi totali	**€ 234,00**	**€ 1.452,00**	**€ 3.608,00**
Incidenza Annuale dei costi (*)	**1,20%**	**2,50% ogni anno**	**2,50% 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 0,11 % prima dei costi e al 0,08% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce

COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita		**Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo il periodo di detenzione raccomandato**
Costi di ingresso	Costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.	**0,00%**
Costi di uscita	Costi di uscita definiti penali di riscatto, per i cui dettagli si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". I costi di uscita non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	**0,00%**
Costi correnti [registrati ogni anno]		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costi trattenuti per la gestione degli investimenti e i costi presentati nella sezione "Prestazioni assicurative e costi".	**2,50%**
Costi di transazione	Costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.	**0,00%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance e over performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance	N/A

PER QUANTO TEMPO DEVO DETENERLO? POSSO RITIRARE IL CAPITALE PREMATURAMENTE?

Periodo di detenzione raccomandato → 10 ANNI
Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. Il prodotto prevede la possibilità di recedere dal contratto a partire dalla data di conclusione del contratto, entro il termine di trenta giorni dalla data di decorrenza. Il prodotto prevede la facoltà di esercitare il riscatto a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e l'assicurato sia in vita. Su ciascuna operazione di riscatto la Compagnia applica un costo amministrativo di euro 10,00. Sulle richieste di riscatto, per la parte di prestazione derivante dall'investimento in Fondi, viene applicato un costo, determinato in base al periodo trascorso dalla decorrenza del contratto fino all'anno di richiesta di riscatto: 1,00% se riscatto al secondo anno, 0,5% se riscatto al terzo anno. Tali costi sono inclusi nelle tabelle rappresentative nella sezione "Quali sono i costi?" - "Andamento dei costi nel tempo".

COME PRESENTARE I RECLAMI?

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros risponde ai reclami che hanno per oggetto lamentele sugli aspetti precontrattuali e contrattuali di polizza (es: sulle prestazioni, condizioni di polizza, ecc.) e sulla condotta della Compagnia stessa. I reclami devono essere inoltrati per iscritto a mezzo posta, fax o e-mail a: MEDVIDA PARTNERS – Ufficio Reclami – Via Alberigo Albricci 7 , 20122 Milano – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. - Indirizzo PEC medvidapartners@pec.it. Inoltre al link https://www.medvidapartners.it/risorse-utili/reclami/ è disponibile la procedura da seguire in caso di reclamo.

ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

La combinazione di più soluzioni d'investimento, previste dal Prodotto, potrebbe portare ad un risultato complessivo di rendimento, costo e rischio diverso dal risultato che si otterrebbe investendo in una singola soluzione. Il Prodotto prevede alcuni servizi automatici opzionali che se attivati, unitamente ad una adeguata diversificazione del portafoglio, potrebbero determinare una riduzione del rischio di investimento.
La documentazione contrattuale relativa a questo prodotto, costituita dal Set Informativo contenente il DIP aggiuntivo, le Condizioni di Assicurazione e il presente Key Information Document, è disponibile sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it. Il valore della quota (NAV) del presente fondo viene pubblicato giornalmente sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it.
In caso di modifiche del presente documento, la Compagnia ne pubblica le versioni aggiornate sul sito internet www.medvidapartners.it. Per le informazioni sulle performance passate del fondo si rimanda al sito internet della SGR o al sito internet della Compagnia.

DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE

SCOPO

Il presente documento fornisce le informazioni chiave relative a questo prodotto di 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.

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

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.
www.medvidapartners.it
800 137 018

CONSOB è responsabile della vigilanza di MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave

Prodotto: CiiS PLATINUM 2.0 - Fondersel

ISIN IT0000380060

Nome dell'ideatore del PRIIP: **MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.**

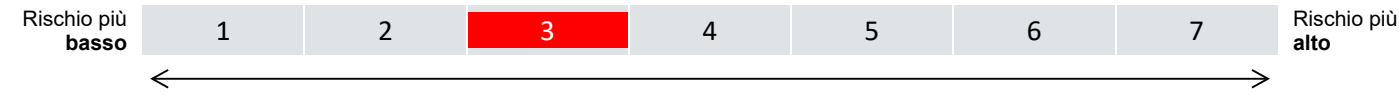
Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **03/07/2026**

COS'È QUESTO PRODOTTO?

- **TIPO**
  Il Prodotto CiiS Platinum 2.0 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 2.000.000, con possibilità di versamenti aggiuntivi. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza non deve essere inferiore a 18 anni né superare 90 anni. La polizza è di tipo multiramo in quanto le prestazioni sono collegate a quote di OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché alla Gestione Separata (RAMO I). Il prodotto consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) nella Gestione Separata per un importo minimo del 10% e massimo pari al 50% del premio pagato. Le prestazioni assicurate relative ai premi investiti nella Gestione Separata sono contrattualmente garantite dalla Compagnia.
  Con riferimento alla componente di Ramo III, il Contraente ha la possibilità di investire una parte dei Premi in OICR. Gli OICR collegati al contratto possono essere sia comparti di fondi comuni di investimento che comparti di SICAV. Il Contraente potrà selezionarne un numero massimo di 30. Nel corso della durata contrattuale è possibile modificare la composizione dell'investimento tramite l'operazione di switch, richiedendo il trasferimento totale o parziale da una soluzione di investimento ad un'altra. La Compagnia si riserva di modificare e/o integrare la lista degli OICR messi a disposizione del Contraente per l'investimento del premio, inserendo e/o eliminando OICR nel futuro per dar corso al servizio di analisi, selezione e asset allocation. Il PRIIP (contratto) si scioglie e cessa di produrre effetti in caso di invio alla Compagnia della richiesta di recesso, di riscatto o in caso di decesso dell'Assicurato.
- **TERMINE**
  Il prodotto finanziario assicurativo è a vita intera, ossia la durata dello stesso coincide con la vita dell'Assicurato. La polizza non prevede una data scadenza ma un valore di riscatto esposto per la componente di RAMO III alle fluttuazioni del mercato.
- **OBIETTIVI**
  Fondersel è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. Il fondo mira ad accrescere nel tempo il valore del capitale investito, sfruttando le opportunità offerte dai mercati azionari, attenuandone il rischio tramite l'investimento del capitale nella componente obbligazionaria. La ripartizione è tendenzialmente paritaria del portafoglio tra la componente azionaria e la componente obbligazionaria. Per la componente azionaria l'investimento sarà principalmente rappresentato da OICR di natura azionaria denominati in euro e in valuta estera, che investono principalmente nell'Unione Europea, nel Nord America e nell'area dell'Asia-Pacifico. Per la componente obbligazionaria l'investimento è rappresentato da obbligazioni principalmente nell'Unione Europea. L'utilizzo dei derivati è finalizzato alla copertura dei rischi, ad una più efficiente gestione del portafoglio e a finalità di investimento. La Compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario e di restituzione del capitale investito. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che il Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.
- **INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO**
  Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario caratterizzato da crescita potenziale del capitale nel tempo a fronte di parziale esposizione a rischi di perdita e a fronte del pagamento di un premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano obiettivi di pianificazione successoria considerando che l'Assicurato deve avere un'età compresa tra i 18 ed i 90 anni.
- **PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI**
  In caso di decesso dell'Assicurato la prestazione che sarà liquidata ai Beneficiari designati sarà equivalente alla somma tra controvalore delle quote del Fondo, calcolato come prodotto tra il numero delle quote acquisite dal contratto alla data del decesso e il valore unitario delle quote stesse, al secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della comunicazione del decesso da parte della Compagnia, ed il capitale maturato nella Gestione Separata alla data del ricevimento della notifica del decesso da parte della Compagnia. Il valore del contratto così determinato viene maggiorato di un importo pari ad una percentuale in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso. Tale maggiorazione è pari al 5% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2% tra i 46 e i 59 anni, all' 1% tra i 60 e i 69 anni, allo 0,5% oltre i 69 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 50.000 euro fino a 69 anni. Dai 70 anni non può essere superiore a 5.000 euro. Il costo di tale copertura assicurativa è pari allo 0,05% già compreso nella commissione di gestione applicata. Il valore della prestazione è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

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. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" per il dettaglio delle penali per uscita anticipata.

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 dell'incapacità della Compagnia di pagare 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 all'investimento sono classificate nel livello medio-basso e che è improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto. Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
MEDVIDA Partners Italia identifica i rischi di sostenibilità in linea con quanto definito dal Reg. (UE) 2019/2088 (SFDR), come qualsiasi evento o condizione di tipo ambientale, sociale o di governance (di seguito anche fattori ESG) in grado di provocare un potenziale o effettivo impatto negativo sul valore dell'investimento.
L' approccio adottato da MEDVIDA Partners Italia può essere sintetizzato nei quattro punti seguenti:

- Criteri di esclusione;
- Questionario di Due Diligence ESG;
- Mappatura delle SGR aderenti ai Principle for Responsible Investment delle Nazioni Unite;
- Politica di impegno azionario.

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 o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: **10 anni**
Esempio di Investimento: **€ 10.000,00**
Premio assicurativo: **€ 53,63**

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
Scenario di sopravvivenza				
Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		**€ 0,00**	**€ 0,00**	**€ 0,00**
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.740,00**	**€ 7.180,00**	**€ 6.010,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-22,65%	-6,40%	-4,97%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.910,00**	**€ 9.530,00**	**€ 9.100,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,93%	-0,95%	-0,94%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.140,00**	**€ 10.710,00**	**€ 11.490,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	1,41%	1,39%	1,40%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.360,00**	**€ 11.900,00**	**€ 14.170,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	3,55%	3,54%	3,55%
Scenario di morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.240,00**	**€ 10.830,00**	**€ 11.610,00**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale.
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 di morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando un assicurato dell'età di 50 anni alla data di decorrenza.
Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra 01/2025-04/2026, quello moderato tra 10/2014-10/2024, quello favorevole tra 11/2011-11/2021.

COSA ACCADE IN CASO DI INSOLVENZA DELLA COMPAGNIA?

Se MEDVIDA Partners non fosse in grado di corrispondere la prestazione, l'assicurato o i beneficiari potrebbero subire perdite finanziarie dato che non esiste alcun sistema di indennizzo o di garanzia in caso di insolvenza della Compagnia. MEDVIDA Partners rispetta tutti i requisiti di solvibilità richiesti dalla normativa vigente. Inoltre il Ministerio de Economia, Comercio y Empresa spagnolo, che vigila sul mercato, potrà incaricare il "Consorcio de Compensación de Seguros" di intervenire a protezione degli assicurati e aventi causa in caso di liquidazione o procedura concorsuale. Maggiori informazioni sulla procedura sono disponibili sul sito www.consorseguros.es.

QUALI SONO I COSTI?

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 e dalla durata della detenzione 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
- Investimento € 10.000,00

	In caso di riscatto dopo		
	1 Anno	**5 Anni**	**10 Anni**
Costi totali	**€ 279,00**	**€ 1.461,00**	**€ 3.014,00**
Incidenza Annuale dei costi (*)	**1,20%**	**2,90% ogni anno**	**2,90% 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 0,04 % prima dei costi e al 0,01% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce

COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita	**Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo il periodo di detenzione raccomandato**	
Costi di ingresso	Costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.	**0,00%**
Costi di uscita	Costi di uscita definiti penali di riscatto, per i cui dettagli si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". I costi di uscita non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	**0,00%**
Costi correnti [registrati ogni anno]		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costi trattenuti per la gestione degli investimenti e i costi presentati nella sezione "Prestazioni assicurative e costi".	**2,90%**
Costi di transazione	Costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.	**0,00%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance e over performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance	N/A

PER QUANTO TEMPO DEVO DETENERLO? POSSO RITIRARE IL CAPITALE PREMATURAMENTE?

Periodo di detenzione raccomandato → 10 ANNI
Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. Il prodotto prevede la possibilità di recedere dal contratto a partire dalla data di conclusione del contratto, entro il termine di trenta giorni dalla data di decorrenza. Il prodotto prevede la facoltà di esercitare il riscatto a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e l'assicurato sia in vita. Su ciascuna operazione di riscatto la Compagnia applica un costo amministrativo di euro 10,00. Sulle richieste di riscatto, per la parte di prestazione derivante dall'investimento in Fondi, viene applicato un costo, determinato in base al periodo trascorso dalla decorrenza del contratto fino all'anno di richiesta di riscatto: 1,00% se riscatto al secondo anno, 0,5% se riscatto al terzo anno. Tali costi sono inclusi nelle tabelle rappresentative nella sezione "Quali sono i costi?" - "Andamento dei costi nel tempo".

COME PRESENTARE I RECLAMI?

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros risponde ai reclami che hanno per oggetto lamentele sugli aspetti precontrattuali e contrattuali di polizza (es: sulle prestazioni, condizioni di polizza, ecc.) e sulla condotta della Compagnia stessa. I reclami devono essere inoltrati per iscritto a mezzo posta, fax o e-mail a: MEDVIDA PARTNERS – Ufficio Reclami – Via Alberigo Albricci 7 , 20122 Milano – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. - Indirizzo PEC medvidapartners@pec.it. Inoltre al link https://www.medvidapartners.it/risorse-utili/reclami/ è disponibile la procedura da seguire in caso di reclamo.

ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

La combinazione di più soluzioni d'investimento, previste dal Prodotto, potrebbe portare ad un risultato complessivo di rendimento, costo e rischio diverso dal risultato che si otterrebbe investendo in una singola soluzione. Il Prodotto prevede alcuni servizi automatici opzionali che se attivati, unitamente ad una adeguata diversificazione del portafoglio, potrebbero determinare una riduzione del rischio di investimento.
La documentazione contrattuale relativa a questo prodotto, costituita dal Set Informativo contenente il DIP aggiuntivo, le Condizioni di Assicurazione e il presente Key Information Document, è disponibile sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it. Il valore della quota (NAV) del presente fondo viene pubblicato giornalmente sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it.
In caso di modifiche del presente documento, la Compagnia ne pubblica le versioni aggiornate sul sito internet www.medvidapartners.it. Per le informazioni sulle performance passate del fondo si rimanda al sito internet della SGR o al sito internet della Compagnia.

DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE

SCOPO

Il presente documento fornisce le informazioni chiave relative a questo prodotto di 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.

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

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.
www.medvidapartners.it
800 137 018

CONSOB è responsabile della vigilanza di MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave

Prodotto: CiiS PLATINUM 2.0 - Fondersel Internazionale

ISIN IT0000388584

Nome dell'ideatore del PRIIP: **MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.**

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **03/07/2026**

COS'È QUESTO PRODOTTO?

- **TIPO**
  Il Prodotto CiiS Platinum 2.0 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 2.000.000, con possibilità di versamenti aggiuntivi. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza non deve essere inferiore a 18 anni né superare 90 anni. La polizza è di tipo multiramo in quanto le prestazioni sono collegate a quote di OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché alla Gestione Separata (RAMO I). Il prodotto consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) nella Gestione Separata per un importo minimo del 10% e massimo pari al 50% del premio pagato. Le prestazioni assicurate relative ai premi investiti nella Gestione Separata sono contrattualmente garantite dalla Compagnia.
  Con riferimento alla componente di Ramo III, il Contraente ha la possibilità di investire una parte dei Premi in OICR. Gli OICR collegati al contratto possono essere sia comparti di fondi comuni di investimento che comparti di SICAV. Il Contraente potrà selezionarne un numero massimo di 30. Nel corso della durata contrattuale è possibile modificare la composizione dell'investimento tramite l'operazione di switch, richiedendo il trasferimento totale o parziale da una soluzione di investimento ad un'altra. La Compagnia si riserva di modificare e/o integrare la lista degli OICR messi a disposizione del Contraente per l'investimento del premio, inserendo e/o eliminando OICR nel futuro per dar corso al servizio di analisi, selezione e asset allocation. Il PRIIP (contratto) si scioglie e cessa di produrre effetti in caso di invio alla Compagnia della richiesta di recesso, di riscatto o in caso di decesso dell'Assicurato.
- **TERMINE**
  Il prodotto finanziario assicurativo è a vita intera, ossia la durata dello stesso coincide con la vita dell'Assicurato. La polizza non prevede una data scadenza ma un valore di riscatto esposto per la componente di RAMO III alle fluttuazioni del mercato.
- **OBIETTIVI**
  Fondersel Internazionale è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. Il fondo mira ad incrementare il valore del capitale attraverso l'investimento in OICR di natura obbligazionaria in euro e in altre valute estere. Gli investimenti principali avvengono in OICR di natura obbligazionaria appartenenti a tutte le aree geografiche del mondo. L'utilizzo dei derivati è finalizzato alla copertura dei rischi e ad una più efficiente gestione del portafoglio. In relazione alla finalità di investimento l'esposizione complessiva del fondo in derivati diretti con finalità diverse dalla copertura dei rischi può raggiungere il 30% del patrimonio netto del Fondo. La Compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario e di restituzione del capitale investito. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che il Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.
- **INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO**
  Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario caratterizzato da crescita potenziale del capitale nel tempo a fronte di parziale esposizione a rischi di perdita e a fronte del pagamento di un premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano obiettivi di pianificazione successoria considerando che l'Assicurato deve avere un'età compresa tra i 18 ed i 90 anni.
- **PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI**
  In caso di decesso dell'Assicurato la prestazione che sarà liquidata ai Beneficiari designati sarà equivalente alla somma tra controvalore delle quote del Fondo, calcolato come prodotto tra il numero delle quote acquisite dal contratto alla data del decesso e il valore unitario delle quote stesse, al secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della comunicazione del decesso da parte della Compagnia, ed il capitale maturato nella Gestione Separata alla data del ricevimento della notifica del decesso da parte della Compagnia. Il valore del contratto così determinato viene maggiorato di un importo pari ad una percentuale in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso. Tale maggiorazione è pari al 5% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2% tra i 46 e i 59 anni, all' 1% tra i 60 e i 69 anni, allo 0,5% oltre i 69 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 50.000 euro fino a 69 anni. Dai 70 anni non può essere superiore a 5.000 euro. Il costo di tale copertura assicurativa è pari allo 0,05% già compreso nella commissione di gestione applicata. Il valore della prestazione è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

INDICATORE DI RISCHIO

Rischio più **basso**							Rischio più **alto**
1	2	**3**	4	5	6	7	

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. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" per il dettaglio delle penali per uscita anticipata.

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 dell'incapacità della Compagnia di pagare 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 all'investimento sono classificate nel livello medio-basso e che è improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto. Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
MEDVIDA Partners Italia identifica i rischi di sostenibilità in linea con quanto definito dal Reg. (UE) 2019/2088 (SFDR), come qualsiasi evento o condizione di tipo ambientale, sociale o di governance (di seguito anche fattori ESG) in grado di provocare un potenziale o effettivo impatto negativo sul valore dell'investimento.
L' approccio adottato da MEDVIDA Partners Italia può essere sintetizzato nei quattro punti seguenti:

- Criteri di esclusione;
- Questionario di Due Diligence ESG;
- Mappatura delle SGR aderenti ai Principle for Responsible Investment delle Nazioni Unite;
- Politica di impegno azionario.

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 o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: **10 anni**
Esempio di Investimento: **€ 10.000,00**
Premio assicurativo: **€ 47,33**

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
Scenario di sopravvivenza				
Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		**€ 0,00**	**€ 0,00**	**€ 0,00**
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.050,00**	**€ 6.350,00**	**€ 5.010,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-29,50%	-8,67%	-6,68%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.590,00**	**€ 8.120,00**	**€ 6.600,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-4,06%	-4,08%	-4,07%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.890,00**	**€ 9.450,00**	**€ 8.930,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,11%	-1,13%	-1,12%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.130,00**	**€ 10.660,00**	**€ 11.380,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	1,31%	1,29%	1,30%
Scenario di morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 9.990,00**	**€ 9.550,00**	**€ 9.030,00**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale.
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 di morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando un assicurato dell'età di 50 anni alla data di decorrenza.
Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra 04/2020-04/2026, quello moderato tra 09/2013-09/2023, quello favorevole tra 11/2011-11/2021.

COSA ACCADE IN CASO DI INSOLVENZA DELLA COMPAGNIA?

Se MEDVIDA Partners non fosse in grado di corrispondere la prestazione, l'assicurato o i beneficiari potrebbero subire perdite finanziarie dato che non esiste alcun sistema di indennizzo o di garanzia in caso di insolvenza della Compagnia. MEDVIDA Partners rispetta tutti i requisiti di solvibilità richiesti dalla normativa vigente. Inoltre il Ministerio de Economia, Comercio y Empresa spagnolo, che vigila sul mercato, potrà incaricare il "Consorcio de Compensación de Seguros" di intervenire a protezione degli assicurati e aventi causa in caso di liquidazione o procedura concorsuale. Maggiori informazioni sulla procedura sono disponibili sul sito www.consorseguros.es.

QUALI SONO I COSTI?

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 e dalla durata della detenzione 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
- Investimento € 10.000,00

	In caso di riscatto dopo		
	1 Anno	**5 Anni**	**10 Anni**
Costi totali	**€ 337,00**	**€ 1.660,00**	**€ 3.220,00**
Incidenza Annuale dei costi (*)	**1,20%**	**3,40% ogni anno**	**3,40% 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 0,02 % prima dei costi e al -0,01% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce

COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita	**Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo il periodo di detenzione raccomandato**	
Costi di ingresso	Costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.	**0,00%**
Costi di uscita	Costi di uscita definiti penali di riscatto, per i cui dettagli si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". I costi di uscita non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	**0,00%**
Costi correnti [registrati ogni anno]		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costi trattenuti per la gestione degli investimenti e i costi presentati nella sezione "Prestazioni assicurative e costi".	**3,40%**
Costi di transazione	Costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.	**0,00%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance e over performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance	N/A

PER QUANTO TEMPO DEVO DETENERLO? POSSO RITIRARE IL CAPITALE PREMATURAMENTE?

Periodo di detenzione raccomandato → 10 ANNI
Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. Il prodotto prevede la possibilità di recedere dal contratto a partire dalla data di conclusione del contratto, entro il termine di trenta giorni dalla data di decorrenza. Il prodotto prevede la facoltà di esercitare il riscatto a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e l'assicurato sia in vita. Su ciascuna operazione di riscatto la Compagnia applica un costo amministrativo di euro 10,00. Sulle richieste di riscatto, per la parte di prestazione derivante dall'investimento in Fondi, viene applicato un costo, determinato in base al periodo trascorso dalla decorrenza del contratto fino all'anno di richiesta di riscatto: 1,00% se riscatto al secondo anno, 0,5% se riscatto al terzo anno. Tali costi sono inclusi nelle tabelle rappresentative nella sezione "Quali sono i costi?" - "Andamento dei costi nel tempo".

COME PRESENTARE I RECLAMI?

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros risponde ai reclami che hanno per oggetto lamentele sugli aspetti precontrattuali e contrattuali di polizza (es: sulle prestazioni, condizioni di polizza, ecc.) e sulla condotta della Compagnia stessa. I reclami devono essere inoltrati per iscritto a mezzo posta, fax o e-mail a: MEDVIDA PARTNERS – Ufficio Reclami – Via Alberigo Albricci 7 , 20122 Milano – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. - Indirizzo PEC medvidapartners@pec.it. Inoltre al link https://www.medvidapartners.it/risorse-utili/reclami/ è disponibile la procedura da seguire in caso di reclamo.

ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

La combinazione di più soluzioni d'investimento, previste dal Prodotto, potrebbe portare ad un risultato complessivo di rendimento, costo e rischio diverso dal risultato che si otterrebbe investendo in una singola soluzione. Il Prodotto prevede alcuni servizi automatici opzionali che se attivati, unitamente ad una adeguata diversificazione del portafoglio, potrebbero determinare una riduzione del rischio di investimento.
La documentazione contrattuale relativa a questo prodotto, costituita dal Set Informativo contenente il DIP aggiuntivo, le Condizioni di Assicurazione e il presente Key Information Document, è disponibile sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it. Il valore della quota (NAV) del presente fondo viene pubblicato giornalmente sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it.
In caso di modifiche del presente documento, la Compagnia ne pubblica le versioni aggiornate sul sito internet www.medvidapartners.it. Per le informazioni sulle performance passate del fondo si rimanda al sito internet della SGR o al sito internet della Compagnia.

DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE

SCOPO

Il presente documento fornisce le informazioni chiave relative a questo prodotto di 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.

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

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.
www.medvidapartners.it
800 137 018

CONSOB è responsabile della vigilanza di MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave

Prodotto: CiiS PLATINUM 2.0 - Fondersel Short Term Asset

ISIN IT0004898018

Nome dell'ideatore del PRIIP: **MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.**

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **03/07/2026**

COS'È QUESTO PRODOTTO?

- **TIPO**
  Il Prodotto CiiS Platinum 2.0 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 2.000.000, con possibilità di versamenti aggiuntivi. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza non deve essere inferiore a 18 anni né superare 90 anni. La polizza è di tipo multiramo in quanto le prestazioni sono collegate a quote di OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché alla Gestione Separata (RAMO I). Il prodotto consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) nella Gestione Separata per un importo minimo del 10% e massimo pari al 50% del premio pagato. Le prestazioni assicurate relative ai premi investiti nella Gestione Separata sono contrattualmente garantite dalla Compagnia.
  Con riferimento alla componente di Ramo III, il Contraente ha la possibilità di investire una parte dei Premi in OICR. Gli OICR collegati al contratto possono essere sia comparti di fondi comuni di investimento che comparti di SICAV. Il Contraente potrà selezionarne un numero massimo di 30. Nel corso della durata contrattuale è possibile modificare la composizione dell'investimento tramite l'operazione di switch, richiedendo il trasferimento totale o parziale da una soluzione di investimento ad un'altra. La Compagnia si riserva di modificare e/o integrare la lista degli OICR messi a disposizione del Contraente per l'investimento del premio, inserendo e/o eliminando OICR nel futuro per dar corso al servizio di analisi, selezione e asset allocation. Il PRIIP (contratto) si scioglie e cessa di produrre effetti in caso di invio alla Compagnia della richiesta di recesso, di riscatto o in caso di decesso dell'Assicurato.
- **TERMINE**
  Il prodotto finanziario assicurativo è a vita intera, ossia la durata dello stesso coincide con la vita dell'Assicurato. La polizza non prevede una data scadenza ma un valore di riscatto esposto per la componente di RAMO III alle fluttuazioni del mercato.
- **OBIETTIVI**
  Fondersel Short Term Asset è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. Il Fondo mira ad incrementare il valore del capitale investito attraverso l'investimento in strumenti finanziari di emittenti governativi, societari e organismi sovranazionali denominati prevalentemente in euro. Investimento principale in strumenti obbligazionari e strumenti del mercato monetario denominati in euro. L'utilizzo dei derivati è finalizzato alla copertura dei rischi e ad una più efficiente gestione del portafoglio. L'area geografica di riferimento è principalmente l'area euro. La Compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario e di restituzione del capitale investito. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che il Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.
- **INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO**
  Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario caratterizzato da crescita potenziale del capitale nel tempo a fronte di parziale esposizione a rischi di perdita e a fronte del pagamento di un premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano obiettivi di pianificazione successoria considerando che l'Assicurato deve avere un'età compresa tra i 18 ed i 90 anni.
- **PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI**
  In caso di decesso dell'Assicurato la prestazione che sarà liquidata ai Beneficiari designati sarà equivalente alla somma tra controvalore delle quote del Fondo, calcolato come prodotto tra il numero delle quote acquisite dal contratto alla data del decesso e il valore unitario delle quote stesse, al secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della comunicazione del decesso da parte della Compagnia, ed il capitale maturato nella Gestione Separata alla data del ricevimento della notifica del decesso da parte della Compagnia. Il valore del contratto così determinato viene maggiorato di un importo pari ad una percentuale in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso. Tale maggiorazione è pari al 5% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2% tra i 46 e i 59 anni, all' 1% tra i 60 e i 69 anni, allo 0,5% oltre i 69 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 50.000 euro fino a 69 anni. Dai 70 anni non può essere superiore a 5.000 euro. Il costo di tale copertura assicurativa è pari allo 0,05% già compreso nella commissione di gestione applicata. Il valore della prestazione è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

INDICATORE DI RISCHIO

Rischio più **basso** | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 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. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" per il dettaglio delle penali per uscita anticipata.

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 dell'incapacità della Compagnia di pagare quanto dovuto. Abbiamo classificato questo prodotto al livello 1 su 7, che corrisponde alla classe di rischio più bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute all'investimento sono classificate nel livello molto basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto. Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

MEDVIDA Partners Italia identifica i rischi di sostenibilità in linea con quanto definito dal Reg. (UE) 2019/2088 (SFDR), come qualsiasi evento o condizione di tipo ambientale, sociale o di governance (di seguito anche fattori ESG) in grado di provocare un potenziale o effettivo impatto negativo sul valore dell'investimento.

L' approccio adottato da MEDVIDA Partners Italia può essere sintetizzato nei quattro punti seguenti:

- Criteri di esclusione;
- Questionario di Due Diligence ESG;
- Mappatura delle SGR aderenti ai Principle for Responsible Investment delle Nazioni Unite;
- Politica di impegno azionario.

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 o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: **10 anni**
Esempio di Investimento: **€ 10.000,00**
Premio assicurativo: **€ 47,59**

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
Scenario di sopravvivenza				
Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		**€ 0,00**	**€ 0,00**	**€ 0,00**
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.790,00**	**€ 9.310,00**	**€ 8.690,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,11%	-1,42%	-1,39%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.860,00**	**€ 9.320,00**	**€ 8.690,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,38%	-1,40%	-1,39%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.900,00**	**€ 9.500,00**	**€ 9.030,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,00%	-1,02%	-1,01%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.930,00**	**€ 9.660,00**	**€ 9.340,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,67%	-0,69%	-0,68%
Scenario di morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.000,00**	**€ 9.600,00**	**€ 9.130,00**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale.
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 di morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando un assicurato dell'età di 50 anni alla data di decorrenza.
Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra 03/2013-03/2023, quello moderato tra 08/2014-08/2024, quello favorevole tra 04/2016-04/2026.

COSA ACCADE IN CASO DI INSOLVENZA DELLA COMPAGNIA?

Se MEDVIDA Partners non fosse in grado di corrispondere la prestazione, l'assicurato o i beneficiari potrebbero subire perdite finanziarie dato che non esiste alcun sistema di indennizzo o di garanzia in caso di insolvenza della Compagnia. MEDVIDA Partners rispetta tutti i requisiti di solvibilità richiesti dalla normativa vigente. Inoltre il Ministerio de Economia, Comercio y Empresa spagnolo, che vigila sul mercato, potrà incaricare il "Consorcio de Compensación de Seguros" di intervenire a protezione degli assicurati e aventi causa in caso di liquidazione o procedura concorsuale. Maggiori informazioni sulla procedura sono disponibili sul sito www.consorseguros.es.

QUALI SONO I COSTI?

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 e dalla durata della detenzione 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
- Investimento € 10.000,00

	In caso di riscatto dopo		
	1 Anno	**5 Anni**	**10 Anni**
Costi totali	**€ 153,00**	**€ 758,00**	**€ 1.469,00**
Incidenza Annuale dei costi (*)	**1,20%**	**1,60% ogni anno**	**1,50% 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 0,01 % prima dei costi e al -0,01% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce

COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita		**Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo il periodo di detenzione raccomandato**
Costi di ingresso	Costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.	**0,00%**
Costi di uscita	Costi di uscita definiti penali di riscatto, per i cui dettagli si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". I costi di uscita non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	**0,00%**
Costi correnti [registrati ogni anno]		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costi trattenuti per la gestione degli investimenti e i costi presentati nella sezione "Prestazioni assicurative e costi".	**1,50%**
Costi di transazione	Costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.	**0,00%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance e over performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance	N/A

PER QUANTO TEMPO DEVO DETENERLO? POSSO RITIRARE IL CAPITALE PREMATURAMENTE?

Periodo di detenzione raccomandato → 10 ANNI
Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. Il prodotto prevede la possibilità di recedere dal contratto a partire dalla data di conclusione del contratto, entro il termine di trenta giorni dalla data di decorrenza. Il prodotto prevede la facoltà di esercitare il riscatto a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e l'assicurato sia in vita. Su ciascuna operazione di riscatto la Compagnia applica un costo amministrativo di euro 10,00. Sulle richieste di riscatto, per la parte di prestazione derivante dall'investimento in Fondi, viene applicato un costo, determinato in base al periodo trascorso dalla decorrenza del contratto fino all'anno di richiesta di riscatto: 1,00% se riscatto al secondo anno, 0,5% se riscatto al terzo anno. Tali costi sono inclusi nelle tabelle rappresentative nella sezione "Quali sono i costi?" - "Andamento dei costi nel tempo".

COME PRESENTARE I RECLAMI?

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros risponde ai reclami che hanno per oggetto lamentele sugli aspetti precontrattuali e contrattuali di polizza (es: sulle prestazioni, condizioni di polizza, ecc.) e sulla condotta della Compagnia stessa. I reclami devono essere inoltrati per iscritto a mezzo posta, fax o e-mail a: MEDVIDA PARTNERS – Ufficio Reclami – Via Alberigo Albricci 7 , 20122 Milano – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. - Indirizzo PEC medvidapartners@pec.it. Inoltre al link https://www.medvidapartners.it/risorse-utili/reclami/ è disponibile la procedura da seguire in caso di reclamo.

ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

La combinazione di più soluzioni d'investimento, previste dal Prodotto, potrebbe portare ad un risultato complessivo di rendimento, costo e rischio diverso dal risultato che si otterrebbe investendo in una singola soluzione. Il Prodotto prevede alcuni servizi automatici opzionali che se attivati, unitamente ad una adeguata diversificazione del portafoglio, potrebbero determinare una riduzione del rischio di investimento.
La documentazione contrattuale relativa a questo prodotto, costituita dal Set Informativo contenente il DIP aggiuntivo, le Condizioni di Assicurazione e il presente Key Information Document, è disponibile sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it. Il valore della quota (NAV) del presente fondo viene pubblicato giornalmente sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it.
In caso di modifiche del presente documento, la Compagnia ne pubblica le versioni aggiornate sul sito internet www.medvidapartners.it. Per le informazioni sulle performance passate del fondo si rimanda al sito internet della SGR o al sito internet della Compagnia.

DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE

SCOPO

Il presente documento fornisce le informazioni chiave relative a questo prodotto di 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.

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

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.
www.medvidapartners.it
800 137 018

CONSOB è responsabile della vigilanza di MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave

Prodotto: CiiS PLATINUM 2.0 - Invesco Pan European High Income Fund A

ISIN LU0243957239

Nome dell'ideatore del PRIIP: **MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.**

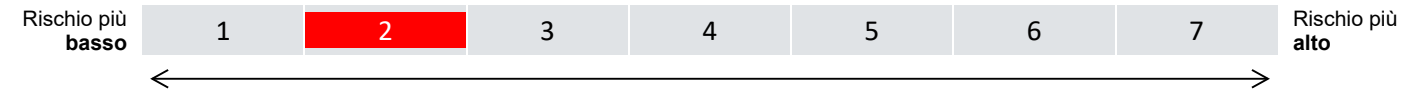
Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **03/07/2026**

COS'È QUESTO PRODOTTO?

- **TIPO**
  Il Prodotto CiiS Platinum 2.0 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 2.000.000, con possibilità di versamenti aggiuntivi. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza non deve essere inferiore a 18 anni né superare 90 anni. La polizza è di tipo multiramo in quanto le prestazioni sono collegate a quote di OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché alla Gestione Separata (RAMO I). Il prodotto consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) nella Gestione Separata per un importo minimo del 10% e massimo pari al 50% del premio pagato. Le prestazioni assicurate relative ai premi investiti nella Gestione Separata sono contrattualmente garantite dalla Compagnia.
  Con riferimento alla componente di Ramo III, il Contraente ha la possibilità di investire una parte dei Premi in OICR. Gli OICR collegati al contratto possono essere sia comparti di Fondi Comuni di Investimento che comparti di SICAV. Il Contraente potrà selezionarne un numero massimo di 30. Nel corso della durata contrattuale è possibile modificare la composizione dell'investimento tramite l'operazione di switch, richiedendo il trasferimento totale o parziale da una soluzione di investimento ad un'altra. La Compagnia si riserva di modificare e/o integrare la lista degli OICR messi a disposizione del Contraente per l'investimento del premio, inserendo e/o eliminando OICR nel futuro per dar corso al servizio di analisi, selezione e asset allocation. Il PRIIP (contratto) si scioglie e cessa di produrre effetti in caso di invio alla Compagnia della richiesta di recesso, di riscatto o in caso di decesso dell'Assicurato.
- **TERMINE**
  Il prodotto finanziario assicurativo è a vita intera, ossia la durata dello stesso coincide con la vita dell'Assicurato. La polizza non prevede una data scadenza ma un valore di riscatto esposto per la componente di RAMO III alle fluttuazioni del mercato.
- **OBIETTIVI**
  Invesco Pan European High Income Fund A è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. L'obiettivo del Fondo è generare un livello elevato di reddito, unitamente a una crescita del capitale a lungo termine. Il Fondo intende investire principalmente in strumenti di debito e azioni di società in Europa. Il Fondo farà un uso significativo di derivati al fine di ridurre il rischio e/o generare capitale o reddito addizionale e/o raggiungere i propri obiettivi d'investimento generando livelli variabili di leva finanziaria. La Compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario e di restituzione del capitale investito. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che il Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.
- **INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO**
  Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario caratterizzato da crescita potenziale del capitale nel tempo a fronte di parziale esposizione a rischi di perdita e a fronte del pagamento di un premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano obiettivi di pianificazione successoria considerando che l'Assicurato deve avere un'età compresa tra i 18 ed i 90 anni.
- **PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI**
  In caso di decesso dell'Assicurato la prestazione che sarà liquidata ai Beneficiari designati sarà equivalente alla somma tra controvalore delle quote del Fondo, calcolato come prodotto tra il numero delle quote acquisite dal contratto alla data del decesso e il valore unitario delle quote stesse, al secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della comunicazione del decesso da parte della Compagnia, ed il capitale maturato nella Gestione Separata alla data del ricevimento della notifica del decesso da parte della Compagnia. Il valore del contratto così determinato viene maggiorato di un importo pari ad una percentuale in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso. Tale maggiorazione è pari al 5% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2% tra i 46 e i 59 anni, all' 1% tra i 60 e i 69 anni, allo 0,5% oltre i 69 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 50.000 euro fino a 69 anni. Dai 70 anni non può essere superiore a 5.000 euro. Il costo di tale copertura assicurativa è pari allo 0,05% già compreso nella commissione di gestione applicata. Il valore della prestazione è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

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. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" per il dettaglio delle penali per uscita anticipata.

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 dell'incapacità della Compagnia di pagare quanto dovuto. Abbiamo classificato questo prodotto al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute all'investimento sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto. Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
MEDVIDA Partners Italia identifica i rischi di sostenibilità in linea con quanto definito dal Reg. (UE) 2019/2088 (SFDR), come qualsiasi evento o condizione di tipo ambientale, sociale o di governance (di seguito anche fattori ESG) in grado di provocare un potenziale o effettivo impatto negativo sul valore dell'investimento.
L' approccio adottato da MEDVIDA Partners Italia può essere sintetizzato nei quattro punti seguenti:

- Criteri di esclusione;
- Questionario di Due Diligence ESG;
- Mappatura delle SGR aderenti ai Principle for Responsible Investment delle Nazioni Unite;
- Politica di impegno azionario.

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 o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: **10 anni**
Esempio di Investimento: **€ 10.000,00**
Premio assicurativo: **€ 55,46**

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
Scenario di sopravvivenza				
Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		**€ 0,00**	**€ 0,00**	**€ 0,00**
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.850,00**	**€ 7.320,00**	**€ 6.170,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-21,52%	-6,06%	-4,71%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.920,00**	**€ 9.600,00**	**€ 9.220,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,80%	-0,82%	-0,81%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.210,00**	**€ 11.070,00**	**€ 12.270,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	2,08%	2,06%	2,07%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.620,00**	**€ 13.500,00**	**€ 18.250,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	6,21%	6,19%	6,20%
Scenario di morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.310,00**	**€ 11.190,00**	**€ 12.400,00**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale.
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 di morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando un assicurato dell'età di 50 anni alla data di decorrenza.
Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra 02/2025-04/2026, quello moderato tra 12/2015-12/2025, quello favorevole tra 09/2011-09/2021.

COSA ACCADE IN CASO DI INSOLVENZA DELLA COMPAGNIA?

Se MEDVIDA Partners non fosse in grado di corrispondere la prestazione, l'assicurato o i beneficiari potrebbero subire perdite finanziarie dato che non esiste alcun sistema di indennizzo o di garanzia in caso di insolvenza della Compagnia. MEDVIDA Partners rispetta tutti i requisiti di solvibilità richiesti dalla normativa vigente. Inoltre il Ministerio de Economia, Comercio y Empresa spagnolo, che vigila sul mercato, potrà incaricare il "Consorcio de Compensación de Seguros" di intervenire a protezione degli assicurati e aventi causa in caso di liquidazione o procedura concorsuale. Maggiori informazioni sulla procedura sono disponibili sul sito www.consorseguros.es.

QUALI SONO I COSTI?

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 e dalla durata della detenzione 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
- Investimento € 10.000,00

	In caso di riscatto dopo		
	1 Anno	**5 Anni**	**10 Anni**
Costi totali	**€ 218,00**	**€ 1.160,00**	**€ 2.432,00**
Incidenza Annuale dei costi (*)	**1,20%**	**2,20% ogni anno**	**2,20% 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 0,04 % prima dei costi e al 0,02% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce

COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita	**Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo il periodo di detenzione raccomandato**	
Costi di ingresso	Costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.	**0,00%**
Costi di uscita	Costi di uscita definiti penali di riscatto, per i cui dettagli si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". I costi di uscita non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	**0,00%**
Costi correnti [registrati ogni anno]		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costi trattenuti per la gestione degli investimenti e i costi presentati nella sezione "Prestazioni assicurative e costi".	**2,20%**
Costi di transazione	Costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.	**0,00%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance e over performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance	N/A

PER QUANTO TEMPO DEVO DETENERLO? POSSO RITIRARE IL CAPITALE PREMATURAMENTE?

Periodo di detenzione raccomandato → 10 ANNI
Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. Il prodotto prevede la possibilità di recedere dal contratto a partire dalla data di conclusione del contratto, entro il termine di trenta giorni dalla data di decorrenza. Il prodotto prevede la facoltà di esercitare il riscatto a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e l'assicurato sia in vita. Su ciascuna operazione di riscatto la Compagnia applica un costo amministrativo di euro 10,00. Sulle richieste di riscatto, per la parte di prestazione derivante dall'investimento in Fondi, viene applicato un costo, determinato in base al periodo trascorso dalla decorrenza del contratto fino all'anno di richiesta di riscatto: 1,00% se riscatto al secondo anno, 0,5% se riscatto al terzo anno. Tali costi sono inclusi nelle tabelle rappresentative nella sezione "Quali sono i costi?" - "Andamento dei costi nel tempo".

COME PRESENTARE I RECLAMI?

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros risponde ai reclami che hanno per oggetto lamentele sugli aspetti precontrattuali e contrattuali di polizza (es: sulle prestazioni, condizioni di polizza, ecc.) e sulla condotta della Compagnia stessa. I reclami devono essere inoltrati per iscritto a mezzo posta, fax o e-mail a: MEDVIDA PARTNERS – Ufficio Reclami – Via Alberigo Albricci 7 , 20122 Milano – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. - Indirizzo PEC medvidapartners@pec.it. Inoltre al link https://www.medvidapartners.it/risorse-utili/reclami/ è disponibile la procedura da seguire in caso di reclamo.

ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

La combinazione di più soluzioni d'investimento, previste dal Prodotto, potrebbe portare ad un risultato complessivo di rendimento, costo e rischio diverso dal risultato che si otterrebbe investendo in una singola soluzione. Il Prodotto prevede alcuni servizi automatici opzionali che se attivati, unitamente ad una adeguata diversificazione del portafoglio, potrebbero determinare una riduzione del rischio di investimento.
La documentazione contrattuale relativa a questo prodotto, costituita dal Set Informativo contenente il DIP aggiuntivo, le Condizioni di Assicurazione e il presente Key Information Document, è disponibile sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it. Il valore della quota (NAV) del presente fondo viene pubblicato giornalmente sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it.
In caso di modifiche del presente documento, la Compagnia ne pubblica le versioni aggiornate sul sito internet www.medvidapartners.it. Per le informazioni sulle performance passate del fondo si rimanda al sito internet della SGR o al sito internet della Compagnia.

DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE

SCOPO
Il presente documento fornisce le informazioni chiave relative a questo prodotto di 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.

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

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.
www.medvidapartners.it
800 137 018

CONSOB è responsabile della vigilanza di MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave

Prodotto: CiiS PLATINUM 2.0 - Janus Henderson Capital Funds plc - Global Life Sciences Fund Class A USD AC

ISIN IE0009355771
Nome dell'ideatore del PRIIP: **MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.**
Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **03/07/2026**

COS'È QUESTO PRODOTTO?

- **TIPO**
  Il Prodotto CiiS Platinum 2.0 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 2.000.000, con possibilità di versamenti aggiuntivi. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza non deve essere inferiore a 18 anni né superare 90 anni. La polizza è di tipo multiramo in quanto le prestazioni sono collegate a quote di OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché alla Gestione Separata (RAMO I). Il prodotto consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) nella Gestione Separata per un importo minimo del 10% e massimo pari al 50% del premio pagato. Le prestazioni assicurate relative ai premi investiti nella Gestione Separata sono contrattualmente garantite dalla Compagnia.
  Con riferimento alla componente di Ramo III, il Contraente ha la possibilità di investire una parte dei Premi in OICR. Gli OICR collegati al contratto possono essere sia comparti di fondi comuni di investimento che comparti di SICAV. Il Contraente potrà selezionarne un numero massimo di 30. Nel corso della durata contrattuale è possibile modificare la composizione dell'investimento tramite l'operazione di switch, richiedendo il trasferimento totale o parziale da una soluzione di investimento ad un'altra. La Compagnia si riserva di modificare e/o integrare la lista degli OICR messi a disposizione del Contraente per l'investimento del premio, inserendo e/o eliminando OICR nel futuro per dar corso al servizio di analisi, selezione e asset allocation. Il PRIIP (contratto) si scioglie e cessa di produrre effetti in caso di invio alla Compagnia della richiesta di recesso, di riscatto o in caso di decesso dell'Assicurato.
- **TERMINE**
  Il prodotto finanziario assicurativo è a vita intera, ossia la durata dello stesso coincide con la vita dell'Assicurato. La polizza non prevede una data scadenza ma un valore di riscatto esposto per la componente di RAMO III alle fluttuazioni del mercato.
- **OBIETTIVI**
  Janus Henderson Capital Funds plc - Global Life Sciences Fund Class A USD AC è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. Il Fondo investe in azioni (dette anche titoli azionari) di società orientate alle scienze biologiche, di qualsiasi dimensione e paese.Il gestore degli investimenti cerca di individuare società di assistenza sanitaria innovative che si occupano di bisogni medici non ancora risolti in campi quali le biotecnologie, i prodotti farmaceutici, i servizi di assistenza sanitaria e le tecnologie medicali. Il team sa che il successo dello sviluppo di un farmaco è, per sua natura, binario, il che crea ampie differenze tra vincitori e vinti. Il processo d'investimento sfrutta modelli statistici proprietari per analizzare le probabilità di successo di una società, incentrandosi su prodotti ritenuti in grado di superare i rigori di uno sviluppo clinico. La Compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario e di restituzione del capitale investito. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che il Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.
- **INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO**
  Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario caratterizzato da crescita potenziale del capitale nel tempo a fronte di parziale esposizione a rischi di perdita e a fronte del pagamento di un premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano obiettivi di pianificazione successoria considerando che l'Assicurato deve avere un'età compresa tra i 18 ed i 90 anni.
- **PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI**
  In caso di decesso dell'Assicurato la prestazione che sarà liquidata ai Beneficiari designati sarà equivalente alla somma tra controvalore delle quote del Fondo, calcolato come prodotto tra il numero delle quote acquisite dal contratto alla data del decesso e il valore unitario delle quote stesse, al secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della comunicazione del decesso da parte della Compagnia, ed il capitale maturato nella Gestione Separata alla data del ricevimento della notifica del decesso da parte della Compagnia. Il valore del contratto così determinato viene maggiorato di un importo pari ad una percentuale in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso. Tale maggiorazione è pari al 5% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2% tra i 46 e i 59 anni, all' 1% tra i 60 e i 69 anni, allo 0,5% oltre i 69 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 50.000 euro fino a 69 anni. Dai 70 anni non può essere superiore a 5.000 euro. Il costo di tale copertura assicurativa è pari allo 0,05% già compreso nella commissione di gestione applicata. Il valore della prestazione è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

INDICATORE DI RISCHIO

Rischio più **basso**							Rischio più **alto**
1	2	3	**4**	5	6	7	

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. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" per il dettaglio delle penali per uscita anticipata.

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 dell'incapacità della Compagnia di pagare 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 all'investimento sono classificate nel livello medio e che potrebbe darsi che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto. Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. Attenzione al rischio di cambio: il fondo è denominato in valuta straniera e il rendimento finale che otterrete dipenderà in parte dai movimenti del cambio tra le valute.
MEDVIDA Partners Italia identifica i rischi di sostenibilità in linea con quanto definito dal Reg. (UE) 2019/2088 (SFDR), come qualsiasi evento o condizione di tipo ambientale, sociale o di governance (di seguito anche fattori ESG) in grado di provocare un potenziale o effettivo impatto negativo sul valore dell'investimento.
L' approccio adottato da MEDVIDA Partners Italia può essere sintetizzato nei quattro punti seguenti:

- Criteri di esclusione;
- Questionario di Due Diligence ESG;
- Mappatura delle SGR aderenti ai Principle for Responsible Investment delle Nazioni Unite;
- Politica di impegno azionario.

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 o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: **10 anni**
Esempio di Investimento: **€ 10.000,00**
Premio assicurativo: **€ 87,31**

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
Scenario di sopravvivenza				
Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		**€ 0,00**	**€ 0,00**	**€ 0,00**
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 4.480,00**	**€ 3.640,00**	**€ 2.150,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-55,19%	-18,29%	-14,24%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.850,00**	**€ 9.270,00**	**€ 8.590,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,49%	-1,51%	-1,50%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.090,00**	**€ 16.770,00**	**€ 28.140,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	10,90%	10,89%	10,90%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.770,00**	**€ 22.610,00**	**€ 51.150,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	17,73%	17,72%	17,73%
Scenario di morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.200,00**	**€ 16.950,00**	**€ 28.430,00**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale.
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 di morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando un assicurato dell'età di 50 anni alla data di decorrenza.
Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra 08/2024-04/2026, quello moderato tra 04/2014-04/2024, quello favorevole tra 08/2011-08/2021.

COSA ACCADE IN CASO DI INSOLVENZA DELLA COMPAGNIA?

Se MEDVIDA Partners non fosse in grado di corrispondere la prestazione, l'assicurato o i beneficiari potrebbero subire perdite finanziarie dato che non esiste alcun sistema di indennizzo o di garanzia in caso di insolvenza della Compagnia. MEDVIDA Partners rispetta tutti i requisiti di solvibilità richiesti dalla normativa vigente. Inoltre il Ministerio de Economia, Comercio y Empresa spagnolo, che vigila sul mercato, potrà incaricare il "Consorcio de Compensación de Seguros" di intervenire a protezione degli assicurati e aventi causa in caso di liquidazione o procedura concorsuale. Maggiori informazioni sulla procedura sono disponibili sul sito www.consorseguros.es.

QUALI SONO I COSTI?

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 e dalla durata della detenzione 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
- Investimento € 10.000,00

	In caso di riscatto dopo		
	1 Anno	**5 Anni**	**10 Anni**
Costi totali	**€ 267,00**	**€ 1.756,00**	**€ 4.682,00**
Incidenza Annuale dei costi (*)	**1,20%**	**2,80% ogni anno**	**2,80% 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 0,14 % prima dei costi e al 0,11% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce

COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita	**Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo il periodo di detenzione raccomandato**	
Costi di ingresso	Costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.	**0,00%**
Costi di uscita	Costi di uscita definiti penali di riscatto, per i cui dettagli si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". I costi di uscita non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	**0,00%**
Costi correnti [registrati ogni anno]		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costi trattenuti per la gestione degli investimenti e i costi presentati nella sezione "Prestazioni assicurative e costi".	**2,80%**
Costi di transazione	Costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.	**0,00%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance e over performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance	N/A

PER QUANTO TEMPO DEVO DETENERLO? POSSO RITIRARE IL CAPITALE PREMATURAMENTE?

Periodo di detenzione raccomandato → 10 ANNI
Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. Il prodotto prevede la possibilità di recedere dal contratto a partire dalla data di conclusione del contratto, entro il termine di trenta giorni dalla data di decorrenza. Il prodotto prevede la facoltà di esercitare il riscatto a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e l'assicurato sia in vita. Su ciascuna operazione di riscatto la Compagnia applica un costo amministrativo di euro 10,00. Sulle richieste di riscatto, per la parte di prestazione derivante dall'investimento in Fondi, viene applicato un costo, determinato in base al periodo trascorso dalla decorrenza del contratto fino all'anno di richiesta di riscatto: 1,00% se riscatto al secondo anno, 0,5% se riscatto al terzo anno. Tali costi sono inclusi nelle tabelle rappresentative nella sezione "Quali sono i costi?" - "Andamento dei costi nel tempo".

COME PRESENTARE I RECLAMI?

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros risponde ai reclami che hanno per oggetto lamentele sugli aspetti precontrattuali e contrattuali di polizza (es: sulle prestazioni, condizioni di polizza, ecc.) e sulla condotta della Compagnia stessa. I reclami devono essere inoltrati per iscritto a mezzo posta, fax o e-mail a: MEDVIDA PARTNERS – Ufficio Reclami – Via Alberigo Albricci 7 , 20122 Milano – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. - Indirizzo PEC medvidapartners@pec.it. Inoltre al link https://www.medvidapartners.it/risorse-utili/reclami/ è disponibile la procedura da seguire in caso di reclamo.

ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

La combinazione di più soluzioni d'investimento, previste dal Prodotto, potrebbe portare ad un risultato complessivo di rendimento, costo e rischio diverso dal risultato che si otterrebbe investendo in una singola soluzione. Il Prodotto prevede alcuni servizi automatici opzionali che se attivati, unitamente ad una adeguata diversificazione del portafoglio, potrebbero determinare una riduzione del rischio di investimento.
La documentazione contrattuale relativa a questo prodotto, costituita dal Set Informativo contenente il DIP aggiuntivo, le Condizioni di Assicurazione e il presente Key Information Document, è disponibile sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it. Il valore della quota (NAV) del presente fondo viene pubblicato giornalmente sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it.
In caso di modifiche del presente documento, la Compagnia ne pubblica le versioni aggiornate sul sito internet www.medvidapartners.it. Per le informazioni sulle performance passate del fondo si rimanda al sito internet della SGR o al sito internet della Compagnia.

DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE

SCOPO
Il presente documento fornisce le informazioni chiave relative a questo prodotto di 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.

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

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.
www.medvidapartners.it
800 137 018

CONSOB è responsabile della vigilanza di MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave

Prodotto: CiiS PLATINUM 2.0 - Janus Henderson Horizon Pan European Absolute Return Fund A2

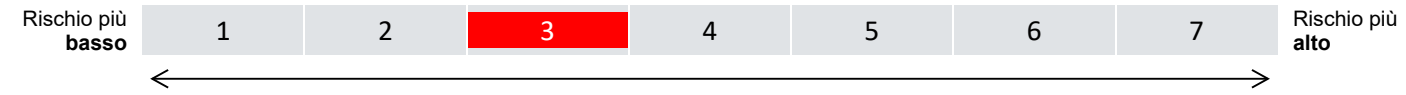
ISIN LU0264597617
Nome dell'ideatore del PRIIP: **MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.**
Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **03/07/2026**

COS'È QUESTO PRODOTTO?

- **TIPO**
  Il Prodotto CiiS Platinum 2.0 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 2.000.000, con possibilità di versamenti aggiuntivi. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza non deve essere inferiore a 18 anni né superare 90 anni. La polizza è di tipo multiramo in quanto le prestazioni sono collegate a quote di OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché alla Gestione Separata (RAMO I). Il prodotto consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) nella Gestione Separata per un importo minimo del 10% e massimo pari al 50% del premio pagato. Le prestazioni assicurate relative ai premi investiti nella Gestione Separata sono contrattualmente garantite dalla Compagnia.
  Con riferimento alla componente di Ramo III, il Contraente ha la possibilità di investire una parte dei Premi in OICR. Gli OICR collegati al contratto possono essere sia comparti di fondi comuni di investimento che comparti di SICAV. Il Contraente potrà selezionarne un numero massimo di 30. Nel corso della durata contrattuale è possibile modificare la composizione dell'investimento tramite l'operazione di switch, richiedendo il trasferimento totale o parziale da una soluzione di investimento ad un'altra. La Compagnia si riserva di modificare e/o integrare la lista degli OICR messi a disposizione del Contraente per l'investimento del premio, inserendo e/o eliminando OICR nel futuro per dar corso al servizio di analisi, selezione e asset allocation. Il PRIIP (contratto) si scioglie e cessa di produrre effetti in caso di invio alla Compagnia della richiesta di recesso, di riscatto o in caso di decesso dell'Assicurato.
- **TERMINE**
  Il prodotto finanziario assicurativo è a vita intera, ossia la durata dello stesso coincide con la vita dell'Assicurato. La polizza non prevede una data scadenza ma un valore di riscatto esposto per la componente di RAMO III alle fluttuazioni del mercato.
- **OBIETTIVI**
  Janus Henderson Horizon Pan European Absolute Return Fund A2 è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. Il Fondo si propone di generare la crescita del capitale investendo almeno due terzi del relativo patrimonio netto in Azioni o titoli assimilabili o derivati di società ubicate o che svolgono la maggior parte delle relative attività in Europa (Regno Unito incluso). Il Fondo assume posizioni lunghe in azioni che considera promettenti e posizioni corte in azioni che, a suo avviso, potranno probabilmente perdere di valore (il che significa che il Fondo guadagnerà nella misura in cui le quotazioni di queste azioni diminuiranno). Il Fondo può inoltre investire in Obbligazioni governative e societarie, in Strumenti del mercato monetario e in Depositi bancari. Il Fondo fa ampio uso di tecniche d'investimento, soprattutto di quelle che comportano il ricorso ai derivati, per ottenere un'esposizione agli investimenti sia corta che lunga. La Compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario e di restituzione del capitale investito. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che il Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.
- **INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO**
  Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario caratterizzato da crescita potenziale del capitale nel tempo a fronte di parziale esposizione a rischi di perdita e a fronte del pagamento di un premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano obiettivi di pianificazione successoria considerando che l'Assicurato deve avere un'età compresa tra i 18 ed i 90 anni.
- **PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI**
  In caso di decesso dell'Assicurato la prestazione che sarà liquidata ai Beneficiari designati sarà equivalente alla somma tra controvalore delle quote del Fondo, calcolato come prodotto tra il numero delle quote acquisite dal contratto alla data del decesso e il valore unitario delle quote stesse, al secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della comunicazione del decesso da parte della Compagnia, ed il capitale maturato nella Gestione Separata alla data del ricevimento della notifica del decesso da parte della Compagnia. Il valore del contratto così determinato viene maggiorato di un importo pari ad una percentuale in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso. Tale maggiorazione è pari al 5% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2% tra i 46 e i 59 anni, all' 1% tra i 60 e i 69 anni, allo 0,5% oltre i 69 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 50.000 euro fino a 69 anni. Dai 70 anni non può essere superiore a 5.000 euro. Il costo di tale copertura assicurativa è pari allo 0,05% già compreso nella commissione di gestione applicata. Il valore della prestazione è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

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. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" per il dettaglio delle penali per uscita anticipata.

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 dell'incapacità della Compagnia di pagare 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 all'investimento sono classificate nel livello medio-basso e che è improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto. Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
MEDVIDA Partners Italia identifica i rischi di sostenibilità in linea con quanto definito dal Reg. (UE) 2019/2088 (SFDR), come qualsiasi evento o condizione di tipo ambientale, sociale o di governance (di seguito anche fattori ESG) in grado di provocare un potenziale o effettivo impatto negativo sul valore dell'investimento.
L' approccio adottato da MEDVIDA Partners Italia può essere sintetizzato nei quattro punti seguenti:

- Criteri di esclusione;
- Questionario di Due Diligence ESG;
- Mappatura delle SGR aderenti ai Principle for Responsible Investment delle Nazioni Unite;
- Politica di impegno azionario.

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 o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: **10 anni**
Esempio di Investimento: **€ 10.000,00**
Premio assicurativo: **€ 55,07**

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
Scenario di sopravvivenza				
Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		**€ 0,00**	**€ 0,00**	**€ 0,00**
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.170,00**	**€ 6.500,00**	**€ 5.180,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-28,27%	-8,26%	-6,36%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.960,00**	**€ 9.810,00**	**€ 9.640,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,36%	-0,38%	-0,37%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.190,00**	**€ 11.000,00**	**€ 12.100,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	1,93%	1,92%	1,93%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.450,00**	**€ 12.440,00**	**€ 15.480,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	4,48%	4,46%	4,47%
Scenario di morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.300,00**	**€ 11.120,00**	**€ 12.230,00**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale.
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 di morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando un assicurato dell'età di 50 anni alla data di decorrenza.
Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra 02/2025-04/2026, quello moderato tra 03/2013-03/2023, quello favorevole tra 09/2011-09/2021.

COSA ACCADE IN CASO DI INSOLVENZA DELLA COMPAGNIA?

Se MEDVIDA Partners non fosse in grado di corrispondere la prestazione, l'assicurato o i beneficiari potrebbero subire perdite finanziarie dato che non esiste alcun sistema di indennizzo o di garanzia in caso di insolvenza della Compagnia. MEDVIDA Partners rispetta tutti i requisiti di solvibilità richiesti dalla normativa vigente. Inoltre il Ministerio de Economia, Comercio y Empresa spagnolo, che vigila sul mercato, potrà incaricare il "Consorcio de Compensación de Seguros" di intervenire a protezione degli assicurati e aventi causa in caso di liquidazione o procedura concorsuale. Maggiori informazioni sulla procedura sono disponibili sul sito www.consorseguros.es.

QUALI SONO I COSTI?

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 e dalla durata della detenzione 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
- Investimento € 10.000,00

	In caso di riscatto dopo		
	1 Anno	**5 Anni**	**10 Anni**
Costi totali	**€ 237,00**	**€ 1.261,00**	**€ 2.636,00**
Incidenza Annuale dei costi (*)	**1,20%**	**2,50% ogni anno**	**2,40% 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 0,04 % prima dei costi e al 0,02% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce

COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita		**Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo il periodo di detenzione raccomandato**
Costi di ingresso	Costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.	**0,00%**
Costi di uscita	Costi di uscita definiti penali di riscatto, per i cui dettagli si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". I costi di uscita non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	**0,00%**
Costi correnti [registrati ogni anno]		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costi trattenuti per la gestione degli investimenti e i costi presentati nella sezione "Prestazioni assicurative e costi".	**2,40%**
Costi di transazione	Costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.	**0,00%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance e over performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance	N/A

PER QUANTO TEMPO DEVO DETENERLO? POSSO RITIRARE IL CAPITALE PREMATURAMENTE?

Periodo di detenzione raccomandato → 10 ANNI
Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. Il prodotto prevede la possibilità di recedere dal contratto a partire dalla data di conclusione del contratto, entro il termine di trenta giorni dalla data di decorrenza. Il prodotto prevede la facoltà di esercitare il riscatto a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e l'assicurato sia in vita. Su ciascuna operazione di riscatto la Compagnia applica un costo amministrativo di euro 10,00. Sulle richieste di riscatto, per la parte di prestazione derivante dall'investimento in Fondi, viene applicato un costo, determinato in base al periodo trascorso dalla decorrenza del contratto fino all'anno di richiesta di riscatto: 1,00% se riscatto al secondo anno, 0,5% se riscatto al terzo anno. Tali costi sono inclusi nelle tabelle rappresentative nella sezione "Quali sono i costi?" - "Andamento dei costi nel tempo".

COME PRESENTARE I RECLAMI?

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros risponde ai reclami che hanno per oggetto lamentele sugli aspetti precontrattuali e contrattuali di polizza (es: sulle prestazioni, condizioni di polizza, ecc.) e sulla condotta della Compagnia stessa. I reclami devono essere inoltrati per iscritto a mezzo posta, fax o e-mail a: MEDVIDA PARTNERS – Ufficio Reclami – Via Alberigo Albricci 7 , 20122 Milano – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. - Indirizzo PEC medvidapartners@pec.it. Inoltre al link https://www.medvidapartners.it/risorse-utili/reclami/ è disponibile la procedura da seguire in caso di reclamo.

ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

La combinazione di più soluzioni d'investimento, previste dal Prodotto, potrebbe portare ad un risultato complessivo di rendimento, costo e rischio diverso dal risultato che si otterrebbe investendo in una singola soluzione. Il Prodotto prevede alcuni servizi automatici opzionali che se attivati, unitamente ad una adeguata diversificazione del portafoglio, potrebbero determinare una riduzione del rischio di investimento.
La documentazione contrattuale relativa a questo prodotto, costituita dal Set Informativo contenente il DIP aggiuntivo, le Condizioni di Assicurazione e il presente Key Information Document, è disponibile sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it. Il valore della quota (NAV) del presente fondo viene pubblicato giornalmente sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it.
In caso di modifiche del presente documento, la Compagnia ne pubblica le versioni aggiornate sul sito internet www.medvidapartners.it. Per le informazioni sulle performance passate del fondo si rimanda al sito internet della SGR o al sito internet della Compagnia.

DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE

SCOPO
Il presente documento fornisce le informazioni chiave relative a questo prodotto di 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.

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

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.
www.medvidapartners.it
800 137 018

CONSOB è responsabile della vigilanza di MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave

Prodotto: CiiS PLATINUM 2.0 - JPMorgan Investment Funds - Global Macro Opportunities Fund A

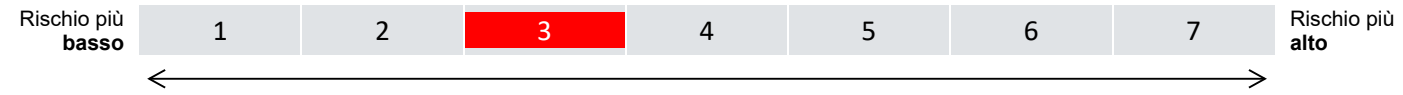
ISIN LU0095938881
Nome dell'ideatore del PRIIP: **MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.**
Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **03/07/2026**

COS'È QUESTO PRODOTTO?

- **TIPO**
  Il Prodotto CiiS Platinum 2.0 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 2.000.000, con possibilità di versamenti aggiuntivi. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza non deve essere inferiore a 18 anni né superare 90 anni. La polizza è di tipo multiramo in quanto le prestazioni sono collegate a quote di OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché alla Gestione Separata (RAMO I). Il prodotto consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) nella Gestione Separata per un importo minimo del 10% e massimo pari al 50% del premio pagato. Le prestazioni assicurate relative ai premi investiti nella Gestione Separata sono contrattualmente garantite dalla Compagnia.
  Con riferimento alla componente di Ramo III, il Contraente ha la possibilità di investire una parte dei Premi in OICR. Gli OICR collegati al contratto possono essere sia comparti di fondi comuni di investimento che comparti di SICAV. Il Contraente potrà selezionarne un numero massimo di 30. Nel corso della durata contrattuale è possibile modificare la composizione dell'investimento tramite l'operazione di switch, richiedendo il trasferimento totale o parziale da una soluzione di investimento ad un'altra. La Compagnia si riserva di modificare e/o integrare la lista degli OICR messi a disposizione del Contraente per l'investimento del premio, inserendo e/o eliminando OICR nel futuro per dar corso al servizio di analisi, selezione e asset allocation. Il PRIIP (contratto) si scioglie e cessa di produrre effetti in caso di invio alla Compagnia della richiesta di recesso, di riscatto o in caso di decesso dell'Assicurato.
- **TERMINE**
  Il prodotto finanziario assicurativo è a vita intera, ossia la durata dello stesso coincide con la vita dell'Assicurato. La polizza non prevede una data scadenza ma un valore di riscatto esposto per la componente di RAMO III alle fluttuazioni del mercato.
- **OBIETTIVI**
  JPMorgan Investment Funds - Global Macro Opportunities Fund A è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. Il Fondo mira a conseguire un accrescimento del capitale superiore a quello del suo benchmark monetario investendo principalmente in titoli di tutto il mondo e utilizzando strumenti finanziari derivati ove appropriato. Il Fondo investirà principalmente, in titoli azionari, strumenti legati a indici di commodity, titoli convertibili, titoli di debito, depositi presso istituti di credito e strumenti del mercato monetario. Gli emittenti di tali titoli possono avere sede in qualsiasi paese. Il Comparto investe in titoli di debito con rating inferiore a investment grade o sprovvisti di rating. Il Comparto può investire in strumenti finanziari derivati al fine di conseguire il proprio obiettivo di investimento. Tali strumenti potranno essere utilizzati anche con finalità di copertura. La Compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario e di restituzione del capitale investito. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che il Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.
- **INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO**
  Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario caratterizzato da crescita potenziale del capitale nel tempo a fronte di parziale esposizione a rischi di perdita e a fronte del pagamento di un premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano obiettivi di pianificazione successoria considerando che l'Assicurato deve avere un'età compresa tra i 18 ed i 90 anni.
- **PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI**
  In caso di decesso dell'Assicurato la prestazione che sarà liquidata ai Beneficiari designati sarà equivalente alla somma tra controvalore delle quote del Fondo, calcolato come prodotto tra il numero delle quote acquisite dal contratto alla data del decesso e il valore unitario delle quote stesse, al secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della comunicazione del decesso da parte della Compagnia, ed il capitale maturato nella Gestione Separata alla data del ricevimento della notifica del decesso da parte della Compagnia. Il valore del contratto così determinato viene maggiorato di un importo pari ad una percentuale in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso. Tale maggiorazione è pari al 5% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2% tra i 46 e i 59 anni, all' 1% tra i 60 e i 69 anni, allo 0,5% oltre i 69 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 50.000 euro fino a 69 anni. Dai 70 anni non può essere superiore a 5.000 euro. Il costo di tale copertura assicurativa è pari allo 0,05% già compreso nella commissione di gestione applicata. Il valore della prestazione è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

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. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" per il dettaglio delle penali per uscita anticipata.

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 dell'incapacità della Compagnia di pagare 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 all'investimento sono classificate nel livello medio-basso e che è improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto. Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
MEDVIDA Partners Italia identifica i rischi di sostenibilità in linea con quanto definito dal Reg. (UE) 2019/2088 (SFDR), come qualsiasi evento o condizione di tipo ambientale, sociale o di governance (di seguito anche fattori ESG) in grado di provocare un potenziale o effettivo impatto negativo sul valore dell'investimento.
L' approccio adottato da MEDVIDA Partners Italia può essere sintetizzato nei quattro punti seguenti:

- Criteri di esclusione;
- Questionario di Due Diligence ESG;
- Mappatura delle SGR aderenti ai Principle for Responsible Investment delle Nazioni Unite;
- Politica di impegno azionario.

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 o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: **10 anni**
Esempio di Investimento: **€ 10.000,00**
Premio assicurativo: **€ 54,26**

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
Scenario di sopravvivenza				
Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		**€ 0,00**	**€ 0,00**	**€ 0,00**
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.300,00**	**€ 6.520,00**	**€ 5.200,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-27,00%	-8,20%	-6,32%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.720,00**	**€ 8.670,00**	**€ 7.530,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,79%	-2,81%	-2,80%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.160,00**	**€ 10.840,00**	**€ 11.760,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	1,64%	1,62%	1,63%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.480,00**	**€ 12.650,00**	**€ 16.030,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	4,84%	4,82%	4,83%
Scenario di morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.270,00**	**€ 10.960,00**	**€ 11.880,00**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale.
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 di morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando un assicurato dell'età di 50 anni alla data di decorrenza.
Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra 10/2021-04/2026, quello moderato tra 07/2013-07/2023, quello favorevole tra 09/2011-09/2021.

COSA ACCADE IN CASO DI INSOLVENZA DELLA COMPAGNIA?

Se MEDVIDA Partners non fosse in grado di corrispondere la prestazione, l'assicurato o i beneficiari potrebbero subire perdite finanziarie dato che non esiste alcun sistema di indennizzo o di garanzia in caso di insolvenza della Compagnia. MEDVIDA Partners rispetta tutti i requisiti di solvibilità richiesti dalla normativa vigente. Inoltre il Ministerio de Economia, Comercio y Empresa spagnolo, che vigila sul mercato, potrà incaricare il "Consorcio de Compensación de Seguros" di intervenire a protezione degli assicurati e aventi causa in caso di liquidazione o procedura concorsuale. Maggiori informazioni sulla procedura sono disponibili sul sito www.consorseguros.es.

QUALI SONO I COSTI?

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 e dalla durata della detenzione 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
- Investimento € 10.000,00

	In caso di riscatto dopo		
	1 Anno	**5 Anni**	**10 Anni**
Costi totali	**€ 195,00**	**€ 1.031,00**	**€ 2.138,00**
Incidenza Annuale dei costi (*)	**1,20%**	**2,00% ogni anno**	**2,00% 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 0,04 % prima dei costi e al 0,02% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce

COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita	**Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo il periodo di detenzione raccomandato**	
Costi di ingresso	Costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.	**0,00%**
Costi di uscita	Costi di uscita definiti penali di riscatto, per i cui dettagli si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". I costi di uscita non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	**0,00%**
Costi correnti [registrati ogni anno]		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costi trattenuti per la gestione degli investimenti e i costi presentati nella sezione "Prestazioni assicurative e costi".	**2,00%**
Costi di transazione	Costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.	**0,00%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance e over performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance	N/A

PER QUANTO TEMPO DEVO DETENERLO? POSSO RITIRARE IL CAPITALE PREMATURAMENTE?

Periodo di detenzione raccomandato → 10 ANNI
Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. Il prodotto prevede la possibilità di recedere dal contratto a partire dalla data di conclusione del contratto, entro il termine di trenta giorni dalla data di decorrenza. Il prodotto prevede la facoltà di esercitare il riscatto a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e l'assicurato sia in vita. Su ciascuna operazione di riscatto la Compagnia applica un costo amministrativo di euro 10,00. Sulle richieste di riscatto, per la parte di prestazione derivante dall'investimento in Fondi, viene applicato un costo, determinato in base al periodo trascorso dalla decorrenza del contratto fino all'anno di richiesta di riscatto: 1,00% se riscatto al secondo anno, 0,5% se riscatto al terzo anno. Tali costi sono inclusi nelle tabelle rappresentative nella sezione "Quali sono i costi?" - "Andamento dei costi nel tempo".

COME PRESENTARE I RECLAMI?

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros risponde ai reclami che hanno per oggetto lamentele sugli aspetti precontrattuali e contrattuali di polizza (es: sulle prestazioni, condizioni di polizza, ecc.) e sulla condotta della Compagnia stessa. I reclami devono essere inoltrati per iscritto a mezzo posta, fax o e-mail a: MEDVIDA PARTNERS – Ufficio Reclami – Via Alberigo Albricci 7 , 20122 Milano – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. - Indirizzo PEC medvidapartners@pec.it. Inoltre al link https://www.medvidapartners.it/risorse-utili/reclami/ è disponibile la procedura da seguire in caso di reclamo.

ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

La combinazione di più soluzioni d'investimento, previste dal Prodotto, potrebbe portare ad un risultato complessivo di rendimento, costo e rischio diverso dal risultato che si otterrebbe investendo in una singola soluzione. Il Prodotto prevede alcuni servizi automatici opzionali che se attivati, unitamente ad una adeguata diversificazione del portafoglio, potrebbero determinare una riduzione del rischio di investimento.
La documentazione contrattuale relativa a questo prodotto, costituita dal Set Informativo contenente il DIP aggiuntivo, le Condizioni di Assicurazione e il presente Key Information Document, è disponibile sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it. Il valore della quota (NAV) del presente fondo viene pubblicato giornalmente sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it.
In caso di modifiche del presente documento, la Compagnia ne pubblica le versioni aggiornate sul sito internet www.medvidapartners.it. Per le informazioni sulle performance passate del fondo si rimanda al sito internet della SGR o al sito internet della Compagnia.

DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE

SCOPO

Il presente documento fornisce le informazioni chiave relative a questo prodotto di 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.

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

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.
www.medvidapartners.it
800 137 018

CONSOB è responsabile della vigilanza di MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave

Prodotto: CiiS PLATINUM 2.0 - Lazard Scandinavian High Quality Bond BP

ISIN IE00BKC5YC20

Nome dell'ideatore del PRIIP: **MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.**

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **03/07/2026**

COS'È QUESTO PRODOTTO?

- **TIPO**
  Il Prodotto CiiS Platinum 2.0 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 2.000.000, con possibilità di versamenti aggiuntivi. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza non deve essere inferiore a 18 anni né superare 90 anni. La polizza è di tipo multiramo in quanto le prestazioni sono collegate a quote di OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché alla Gestione Separata (RAMO I). Il prodotto consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) nella Gestione Separata per un importo minimo del 10% e massimo pari al 50% del premio pagato. Le prestazioni assicurate relative ai premi investiti nella Gestione Separata sono contrattualmente garantite dalla Compagnia.
  Con riferimento alla componente di Ramo III, il Contraente ha la possibilità di investire una parte dei Premi in OICR. Gli OICR collegati al contratto possono essere sia comparti di fondi comuni di investimento che comparti di SICAV. Il Contraente potrà selezionarne un numero massimo di 30. Nel corso della durata contrattuale è possibile modificare la composizione dell'investimento tramite l'operazione di switch, richiedendo il trasferimento totale o parziale da una soluzione di investimento ad un'altra. La Compagnia si riserva di modificare e/o integrare la lista degli OICR messi a disposizione del Contraente per l'investimento del premio, inserendo e/o eliminando OICR nel futuro per dar corso al servizio di analisi, selezione e asset allocation. Il PRIIP (contratto) si scioglie e cessa di produrre effetti in caso di invio alla Compagnia della richiesta di recesso, di riscatto o in caso di decesso dell'Assicurato.
- **TERMINE**
  Il prodotto finanziario assicurativo è a vita intera, ossia la durata dello stesso coincide con la vita dell'Assicurato. La polizza non prevede una data scadenza ma un valore di riscatto esposto per la componente di RAMO III alle fluttuazioni del mercato.
- **OBIETTIVI**
  Lazard Scandinavian High Quality Bond BP è uno degli OICR nei quali è possibile investire. Il fondo mira a generare apprezzamento del capitale unitamente a un modesto livello di reddito. Il Fondo è gestito attivamente e può investire in titoli di debito investment grade (per esempio, obbligazioni) emessi o garantiti da società, sovrani, governi ed enti paragovernativi di paesi scandinavi (cioè Danimarca, Finlandia, Islanda, Norvegia e Svezia) in valute locali scandinave o in valute forti, cioè le valute delle nazioni del G7. La Compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario e di restituzione del capitale investito. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che il Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.
- **INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO**
  Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario caratterizzato da crescita potenziale del capitale nel tempo a fronte di parziale esposizione a rischi di perdita e a fronte del pagamento di un premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano obiettivi di pianificazione successoria considerando che l'Assicurato deve avere un'età compresa tra i 18 ed i 90 anni.
- **PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI**
  In caso di decesso dell'Assicurato la prestazione che sarà liquidata ai Beneficiari designati sarà equivalente alla somma tra controvalore delle quote del Fondo, calcolato come prodotto tra il numero delle quote acquisite dal contratto alla data del decesso e il valore unitario delle quote stesse, al secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della comunicazione del decesso da parte della Compagnia, ed il capitale maturato nella Gestione Separata alla data del ricevimento della notifica del decesso da parte della Compagnia. Il valore del contratto così determinato viene maggiorato di un importo pari ad una percentuale in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso. Tale maggiorazione è pari al 5% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2% tra i 46 e i 59 anni, all' 1% tra i 60 e i 69 anni, allo 0,5% oltre i 69 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 50.000 euro fino a 69 anni. Dai 70 anni non può essere superiore a 5.000 euro. Il costo di tale copertura assicurativa è pari allo 0,05% già compreso nella commissione di gestione applicata. Il valore della prestazione è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

INDICATORE DI RISCHIO

Rischio più **basso**							Rischio più **alto**
	1	**2**	3	4	5	6	7

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. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" per il dettaglio delle penali per uscita anticipata.

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 dell'incapacità della Compagnia di pagare quanto dovuto. Abbiamo classificato questo prodotto al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute all'investimento sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto. Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
MEDVIDA Partners Italia identifica i rischi di sostenibilità in linea con quanto definito dal Reg. (UE) 2019/2088 (SFDR), come qualsiasi evento o condizione di tipo ambientale, sociale o di governance (di seguito anche fattori ESG) in grado di provocare un potenziale o effettivo impatto negativo sul valore dell'investimento.
L' approccio adottato da MEDVIDA Partners Italia può essere sintetizzato nei quattro punti seguenti:

- Criteri di esclusione;
- Questionario di Due Diligence ESG;
- Mappatura delle SGR aderenti ai Principle for Responsible Investment delle Nazioni Unite;
- Politica di impegno azionario.

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 o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: **10 anni**
Esempio di Investimento: **€ 10.000,00**
Premio assicurativo: **€ 49,26**

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
Scenario di sopravvivenza				
Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		**€ 0,00**	**€ 0,00**	**€ 0,00**
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.200,00**	**€ 7.810,00**	**€ 6.790,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-18,01%	-4,83%	-3,80%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.850,00**	**€ 9.280,00**	**€ 8.610,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,47%	-1,49%	-1,48%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.970,00**	**€ 9.840,00**	**€ 9.690,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,30%	-0,32%	-0,31%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.220,00**	**€ 11.120,00**	**€ 12.390,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	2,17%	2,15%	2,16%
Scenario di morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.070,00**	**€ 9.950,00**	**€ 9.800,00**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale.
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 di morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando un assicurato dell'età di 50 anni alla data di decorrenza.
Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra 08/2019-04/2026, quello moderato tra 07/2015-07/2025, quello favorevole tra 11/2011-11/2021.

COSA ACCADE IN CASO DI INSOLVENZA DELLA COMPAGNIA?

Se MEDVIDA Partners non fosse in grado di corrispondere la prestazione, l'assicurato o i beneficiari potrebbero subire perdite finanziarie dato che non esiste alcun sistema di indennizzo o di garanzia in caso di insolvenza della Compagnia. MEDVIDA Partners rispetta tutti i requisiti di solvibilità richiesti dalla normativa vigente. Inoltre il Ministerio de Economia, Comercio y Empresa spagnolo, che vigila sul mercato, potrà incaricare il "Consorcio de Compensación de Seguros" di intervenire a protezione degli assicurati e aventi causa in caso di liquidazione o procedura concorsuale. Maggiori informazioni sulla procedura sono disponibili sul sito www.consorseguros.es.

QUALI SONO I COSTI?

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 e dalla durata della detenzione 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
- Investimento € 10.000,00

	In caso di riscatto dopo		
	1 Anno	**5 Anni**	**10 Anni**
Costi totali	**€ 199,00**	**€ 1.003,00**	**€ 1.980,00**
Incidenza Annuale dei costi (*)	**1,20%**	**2,00% ogni anno**	**2,00% 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 0,02 % prima dei costi e al 0,00% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce

COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita		**Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo il periodo di detenzione raccomandato**
Costi di ingresso	Costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.	**0,00%**
Costi di uscita	Costi di uscita definiti penali di riscatto, per i cui dettagli si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". I costi di uscita non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	**0,00%**
Costi correnti [registrati ogni anno]		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costi trattenuti per la gestione degli investimenti e i costi presentati nella sezione "Prestazioni assicurative e costi".	**2,00%**
Costi di transazione	Costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.	**0,00%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance e over performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance	N/A

PER QUANTO TEMPO DEVO DETENERLO? POSSO RITIRARE IL CAPITALE PREMATURAMENTE?

Periodo di detenzione raccomandato → 10 ANNI
Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. Il prodotto prevede la possibilità di recedere dal contratto a partire dalla data di conclusione del contratto, entro il termine di trenta giorni dalla data di decorrenza. Il prodotto prevede la facoltà di esercitare il riscatto a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e l'assicurato sia in vita. Su ciascuna operazione di riscatto la Compagnia applica un costo amministrativo di euro 10,00. Sulle richieste di riscatto, per la parte di prestazione derivante dall'investimento in Fondi, viene applicato un costo, determinato in base al periodo trascorso dalla decorrenza del contratto fino all'anno di richiesta di riscatto: 1,00% se riscatto al secondo anno, 0,5% se riscatto al terzo anno. Tali costi sono inclusi nelle tabelle rappresentative nella sezione "Quali sono i costi?" - "Andamento dei costi nel tempo".

COME PRESENTARE I RECLAMI?

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros risponde ai reclami che hanno per oggetto lamentele sugli aspetti precontrattuali e contrattuali di polizza (es: sulle prestazioni, condizioni di polizza, ecc.) e sulla condotta della Compagnia stessa. I reclami devono essere inoltrati per iscritto a mezzo posta, fax o e-mail a: MEDVIDA PARTNERS – Ufficio Reclami – Via Alberigo Albricci 7 , 20122 Milano – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. - Indirizzo PEC medvidapartners@pec.it. Inoltre al link https://www.medvidapartners.it/risorse-utili/reclami/ è disponibile la procedura da seguire in caso di reclamo.

ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

La combinazione di più soluzioni d'investimento, previste dal Prodotto, potrebbe portare ad un risultato complessivo di rendimento, costo e rischio diverso dal risultato che si otterrebbe investendo in una singola soluzione. Il Prodotto prevede alcuni servizi automatici opzionali che se attivati, unitamente ad una adeguata diversificazione del portafoglio, potrebbero determinare una riduzione del rischio di investimento.
La documentazione contrattuale relativa a questo prodotto, costituita dal Set Informativo contenente il DIP aggiuntivo, le Condizioni di Assicurazione e il presente Key Information Document, è disponibile sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it. Il valore della quota (NAV) del presente fondo viene pubblicato giornalmente sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it.
In caso di modifiche del presente documento, la Compagnia ne pubblica le versioni aggiornate sul sito internet www.medvidapartners.it. Per le informazioni sulle performance passate del fondo si rimanda al sito internet della SGR o al sito internet della Compagnia.

DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE

SCOPO

Il presente documento fornisce le informazioni chiave relative a questo prodotto di 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.

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

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.
www.medvidapartners.it
800 137 018

CONSOB è responsabile della vigilanza di MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave

Prodotto: CiiS PLATINUM 2.0 - Leadersel – Global Equity Walter Scott & Partners "R"

ISIN LU3300146522

Nome dell'ideatore del PRIIP: **MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.**

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **03/07/2026**

COS'È QUESTO PRODOTTO?

- **TIPO**
  Il Prodotto CiiS Platinum 2.0 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 2.000.000, con possibilità di versamenti aggiuntivi. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza non deve essere inferiore a 18 anni né superare 90 anni. La polizza è di tipo multiramo in quanto le prestazioni sono collegate a quote di OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché alla Gestione Separata (RAMO I). Il prodotto consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) nella Gestione Separata per un importo minimo del 10% e massimo pari al 50% del premio pagato. Le prestazioni assicurate relative ai premi investiti nella Gestione Separata sono contrattualmente garantite dalla Compagnia.
  Con riferimento alla componente di Ramo III, il Contraente ha la possibilità di investire una parte dei Premi in OICR. Gli OICR collegati al contratto possono essere sia comparti di Fondi Comuni di Investimento che comparti di SICAV. Il Contraente potrà selezionarne un numero massimo di 30. Nel corso della durata contrattuale è possibile modificare la composizione dell'investimento tramite l'operazione di switch, richiedendo il trasferimento totale o parziale da una soluzione di investimento ad un'altra. La Compagnia si riserva di modificare e/o integrare la lista degli OICR messi a disposizione del Contraente per l'investimento del premio, inserendo e/o eliminando OICR nel futuro per dar corso al servizio di analisi, selezione e asset allocation. Il PRIIP (contratto) si scioglie e cessa di produrre effetti in caso di invio alla Compagnia della richiesta di recesso, di riscatto o in caso di decesso dell'Assicurato.
- **TERMINE**
  Il prodotto finanziario assicurativo è a vita intera, ossia la durata dello stesso coincide con la vita dell'Assicurato. La polizza non prevede una data scadenza ma un valore di riscatto esposto per la componente di RAMO III alle fluttuazioni del mercato.
- **OBIETTIVI**
  Leadersel – Global Equity Walter Scott & Partners "R" è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. L'obiettivo d'investimento del Comparto è ottenere un apprezzamento del capitale a lungo termine attraverso investimenti principalmente in un portafoglio diversificato di titoli azionari e strumenti collegati alle azioni emessi da società di tutto il mondo. Il Comparto investirà principalmente (ovvero almeno il 75% del proprio patrimonio netto totale) in azioni e strumenti collegati alle azioni di tutte le capitalizzazioni di mercato e di tutti i settori, senza alcuna allocazione regionale predeterminata. Il portafoglio presenterà tuttavia, in genere, una propensione verso società di alta qualità a media e grande capitalizzazione e potrà avere un'esposizione significativa al mercato azionario statunitense. La Compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario e di restituzione del capitale investito. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che il Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.
- **INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO**
  Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario caratterizzato da crescita potenziale del capitale nel tempo a fronte di parziale esposizione a rischi di perdita e a fronte del pagamento di un premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano obiettivi di pianificazione successoria considerando che l'Assicurato deve avere un'età compresa tra i 18 ed i 90 anni.
- **PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI**
  In caso di decesso dell'Assicurato la prestazione che sarà liquidata ai Beneficiari designati sarà equivalente alla somma tra controvalore delle quote del Fondo, calcolato come prodotto tra il numero delle quote acquisite dal contratto alla data del decesso e il valore unitario delle quote stesse, al secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della comunicazione del decesso da parte della Compagnia, ed il capitale maturato nella Gestione Separata alla data del ricevimento della notifica del decesso da parte della Compagnia. Il valore del contratto così determinato viene maggiorato di un importo pari ad una percentuale in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso. Tale maggiorazione è pari al 5% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2% tra i 46 e i 59 anni, all' 1% tra i 60 e i 69 anni, allo 0,5% oltre i 69 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 50.000 euro fino a 69 anni. Dai 70 anni non può essere superiore a 5.000 euro. Il costo di tale copertura assicurativa è pari allo 0,05% già compreso nella commissione di gestione applicata. Il valore della prestazione è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

INDICATORE DI RISCHIO

Rischio più **basso**							Rischio più **alto**
1	2	3	**4**	5	6	7	

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. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" per il dettaglio delle penali per uscita anticipata.

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 dell'incapacità della Compagnia di pagare 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 all'investimento sono classificate nel livello medio e che potrebbe darsi che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto. Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
MEDVIDA Partners Italia identifica i rischi di sostenibilità in linea con quanto definito dal Reg. (UE) 2019/2088 (SFDR), come qualsiasi evento o condizione di tipo ambientale, sociale o di governance (di seguito anche fattori ESG) in grado di provocare un potenziale o effettivo impatto negativo sul valore dell'investimento.
L' approccio adottato da MEDVIDA Partners Italia può essere sintetizzato nei quattro punti seguenti:

- Criteri di esclusione;
- Questionario di Due Diligence ESG;
- Mappatura delle SGR aderenti ai Principle for Responsible Investment delle Nazioni Unite;
- Politica di impegno azionario.

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 o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: **10 anni**
Esempio di Investimento: **€ 10.000,00**
Premio assicurativo: **€ 76,82**

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
Scenario di sopravvivenza				
Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		**€ 0,00**	**€ 0,00**	**€ 0,00**
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 4.850,00**	**€ 4.210,00**	**€ 2.690,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-51,45%	-15,88%	-12,30%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.810,00**	**€ 9.090,00**	**€ 8.280,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,86%	-1,88%	-1,87%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.840,00**	**€ 14.990,00**	**€ 22.500,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	8,45%	8,44%	8,44%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.180,00**	**€ 17.430,00**	**€ 30.400,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	11,76%	11,75%	11,76%
Scenario di morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.950,00**	**€ 15.150,00**	**€ 22.730,00**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale.
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 di morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando un assicurato dell'età di 50 anni alla data di decorrenza.
Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra 01/2025-04/2026, quello moderato tra 01/2013-01/2023, quello favorevole tra 08/2011-08/2021.

COSA ACCADE IN CASO DI INSOLVENZA DELLA COMPAGNIA?

Se MEDVIDA Partners non fosse in grado di corrispondere la prestazione, l'assicurato o i beneficiari potrebbero subire perdite finanziarie dato che non esiste alcun sistema di indennizzo o di garanzia in caso di insolvenza della Compagnia. MEDVIDA Partners rispetta tutti i requisiti di solvibilità richiesti dalla normativa vigente. Inoltre il Ministerio de Economia, Comercio y Empresa spagnolo, che vigila sul mercato, potrà incaricare il "Consorcio de Compensación de Seguros" di intervenire a protezione degli assicurati e aventi causa in caso di liquidazione o procedura concorsuale. Maggiori informazioni sulla procedura sono disponibili sul sito www.consorseguros.es.

QUALI SONO I COSTI?

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 e dalla durata della detenzione 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
- Investimento € 10.000,00

	In caso di riscatto dopo		
	1 Anno	**5 Anni**	**10 Anni**
Costi totali	**€ 315,00**	**€ 1.956,00**	**€ 4.873,00**
Incidenza Annuale dei costi (*)	**1,20%**	**3,30% ogni anno**	**3,30% 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 0,12 % prima dei costi e al 0,08% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce

COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita	**Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo il periodo di detenzione raccomandato**	
Costi di ingresso	Costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.	**0,00%**
Costi di uscita	Costi di uscita definiti penali di riscatto, per i cui dettagli si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". I costi di uscita non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	**0,00%**
Costi correnti [registrati ogni anno]		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costi trattenuti per la gestione degli investimenti e i costi presentati nella sezione "Prestazioni assicurative e costi".	**3,30%**
Costi di transazione	Costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.	**0,00%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance e over performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance	N/A

PER QUANTO TEMPO DEVO DETENERLO? POSSO RITIRARE IL CAPITALE PREMATURAMENTE?

Periodo di detenzione raccomandato → 10 ANNI
Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. Il prodotto prevede la possibilità di recedere dal contratto a partire dalla data di conclusione del contratto, entro il termine di trenta giorni dalla data di decorrenza. Il prodotto prevede la facoltà di esercitare il riscatto a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e l'assicurato sia in vita. Su ciascuna operazione di riscatto la Compagnia applica un costo amministrativo di euro 10,00. Sulle richieste di riscatto, per la parte di prestazione derivante dall'investimento in Fondi, viene applicato un costo, determinato in base al periodo trascorso dalla decorrenza del contratto fino all'anno di richiesta di riscatto: 1,00% se riscatto al secondo anno, 0,5% se riscatto al terzo anno. Tali costi sono inclusi nelle tabelle rappresentative nella sezione "Quali sono i costi?" - "Andamento dei costi nel tempo".

COME PRESENTARE I RECLAMI?

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros risponde ai reclami che hanno per oggetto lamentele sugli aspetti precontrattuali e contrattuali di polizza (es: sulle prestazioni, condizioni di polizza, ecc.) e sulla condotta della Compagnia stessa. I reclami devono essere inoltrati per iscritto a mezzo posta, fax o e-mail a: MEDVIDA PARTNERS – Ufficio Reclami – Via Alberigo Albricci 7 , 20122 Milano – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. - Indirizzo PEC medvidapartners@pec.it. Inoltre al link https://www.medvidapartners.it/risorse-utili/reclami/ è disponibile la procedura da seguire in caso di reclamo.

ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

La combinazione di più soluzioni d'investimento, previste dal Prodotto, potrebbe portare ad un risultato complessivo di rendimento, costo e rischio diverso dal risultato che si otterrebbe investendo in una singola soluzione. Il Prodotto prevede alcuni servizi automatici opzionali che se attivati, unitamente ad una adeguata diversificazione del portafoglio, potrebbero determinare una riduzione del rischio di investimento.
La documentazione contrattuale relativa a questo prodotto, costituita dal Set Informativo contenente il DIP aggiuntivo, le Condizioni di Assicurazione e il presente Key Information Document, è disponibile sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it. Il valore della quota (NAV) del presente fondo viene pubblicato giornalmente sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it.
In caso di modifiche del presente documento, la Compagnia ne pubblica le versioni aggiornate sul sito internet www.medvidapartners.it. Per le informazioni sulle performance passate del fondo si rimanda al sito internet della SGR o al sito internet della Compagnia.

DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE

SCOPO

Il presente documento fornisce le informazioni chiave relative a questo prodotto di 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.

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

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.
www.medvidapartners.it
800 137 018

CONSOB è responsabile della vigilanza di MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave

Prodotto: CiiS PLATINUM 2.0 - Leadersel – Global Equity Walter Scott & Partners "RH"

ISIN LU3300146795

Nome dell'ideatore del PRIIP: **MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.**

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **03/07/2026**

COS'È QUESTO PRODOTTO?

- **TIPO**
  Il Prodotto CiiS Platinum 2.0 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 2.000.000, con possibilità di versamenti aggiuntivi. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza non deve essere inferiore a 18 anni né superare 90 anni. La polizza è di tipo multiramo in quanto le prestazioni sono collegate a quote di OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché alla Gestione Separata (RAMO I). Il prodotto consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) nella Gestione Separata per un importo minimo del 10% e massimo pari al 50% del premio pagato. Le prestazioni assicurate relative ai premi investiti nella Gestione Separata sono contrattualmente garantite dalla Compagnia.
  Con riferimento alla componente di Ramo III, il Contraente ha la possibilità di investire una parte dei Premi in OICR. Gli OICR collegati al contratto possono essere sia comparti di Fondi Comuni di Investimento che comparti di SICAV. Il Contraente potrà selezionarne un numero massimo di 30. Nel corso della durata contrattuale è possibile modificare la composizione dell'investimento tramite l'operazione di switch, richiedendo il trasferimento totale o parziale da una soluzione di investimento ad un'altra. La Compagnia si riserva di modificare e/o integrare la lista degli OICR messi a disposizione del Contraente per l'investimento del premio, inserendo e/o eliminando OICR nel futuro per dar corso al servizio di analisi, selezione e asset allocation. Il PRIIP (contratto) si scioglie e cessa di produrre effetti in caso di invio alla Compagnia della richiesta di recesso, di riscatto o in caso di decesso dell'Assicurato.
- **TERMINE**
  Il prodotto finanziario assicurativo è a vita intera, ossia la durata dello stesso coincide con la vita dell'Assicurato. La polizza non prevede una data scadenza ma un valore di riscatto esposto per la componente di RAMO III alle fluttuazioni del mercato.
- **OBIETTIVI**
  Leadersel – Global Equity Walter Scott & Partners "RH" è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. L'obiettivo d'investimento del Comparto è ottenere un apprezzamento del capitale a lungo termine attraverso investimenti principalmente in un portafoglio diversificato di titoli azionari e strumenti collegati alle azioni emessi da società di tutto il mondo. Il Comparto investirà principalmente (ovvero almeno il 75% del proprio patrimonio netto totale) in azioni e strumenti collegati alle azioni di tutte le capitalizzazioni di mercato e di tutti i settori, senza alcuna allocazione regionale predeterminata. Il portafoglio presenterà tuttavia, in genere, una propensione verso società di alta qualità a media e grande capitalizzazione e potrà avere un'esposizione significativa al mercato azionario statunitense. La Compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario e di restituzione del capitale investito. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che il Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.
- **INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO**
  Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario caratterizzato da crescita potenziale del capitale nel tempo a fronte di parziale esposizione a rischi di perdita e a fronte del pagamento di un premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano obiettivi di pianificazione successoria considerando che l'Assicurato deve avere un'età compresa tra i 18 ed i 90 anni.
- **PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI**
  In caso di decesso dell'Assicurato la prestazione che sarà liquidata ai Beneficiari designati sarà equivalente alla somma tra controvalore delle quote del Fondo, calcolato come prodotto tra il numero delle quote acquisite dal contratto alla data del decesso e il valore unitario delle quote stesse, al secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della comunicazione del decesso da parte della Compagnia, ed il capitale maturato nella Gestione Separata alla data del ricevimento della notifica del decesso da parte della Compagnia. Il valore del contratto così determinato viene maggiorato di un importo pari ad una percentuale in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso. Tale maggiorazione è pari al 5% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2% tra i 46 e i 59 anni, all' 1% tra i 60 e i 69 anni, allo 0,5% oltre i 69 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 50.000 euro fino a 69 anni. Dai 70 anni non può essere superiore a 5.000 euro. Il costo di tale copertura assicurativa è pari allo 0,05% già compreso nella commissione di gestione applicata. Il valore della prestazione è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

INDICATORE DI RISCHIO

Rischio più **basso**							Rischio più **alto**
1	2	3	**4**	5	6	7	

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. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" per il dettaglio delle penali per uscita anticipata.

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 dell'incapacità della Compagnia di pagare 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 all'investimento sono classificate nel livello medio e che potrebbe darsi che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto. Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
MEDVIDA Partners Italia identifica i rischi di sostenibilità in linea con quanto definito dal Reg. (UE) 2019/2088 (SFDR), come qualsiasi evento o condizione di tipo ambientale, sociale o di governance (di seguito anche fattori ESG) in grado di provocare un potenziale o effettivo impatto negativo sul valore dell'investimento.
L' approccio adottato da MEDVIDA Partners Italia può essere sintetizzato nei quattro punti seguenti:

- Criteri di esclusione;
- Questionario di Due Diligence ESG;
- Mappatura delle SGR aderenti ai Principle for Responsible Investment delle Nazioni Unite;
- Politica di impegno azionario.

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 o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: **10 anni**
Esempio di Investimento: **€ 10.000,00**
Premio assicurativo: **€ 67,71**

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
Scenario di sopravvivenza				
Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		**€ 0,00**	**€ 0,00**	**€ 0,00**
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 4.800,00**	**€ 4.050,00**	**€ 2.530,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-51,97%	-16,55%	-12,84%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.870,00**	**€ 9.370,00**	**€ 8.780,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,28%	-1,30%	-1,29%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.600,00**	**€ 13.370,00**	**€ 17.900,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	6,00%	5,99%	6,00%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.000,00**	**€ 16.100,00**	**€ 25.930,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	10,00%	9,99%	10,00%
Scenario di morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.710,00**	**€ 13.520,00**	**€ 18.090,00**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale.
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 di morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando un assicurato dell'età di 50 anni alla data di decorrenza.
Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra 11/2024-04/2026, quello moderato tra 05/2014-05/2024, quello favorevole tra 08/2011-08/2021.

COSA ACCADE IN CASO DI INSOLVENZA DELLA COMPAGNIA?

Se MEDVIDA Partners non fosse in grado di corrispondere la prestazione, l'assicurato o i beneficiari potrebbero subire perdite finanziarie dato che non esiste alcun sistema di indennizzo o di garanzia in caso di insolvenza della Compagnia. MEDVIDA Partners rispetta tutti i requisiti di solvibilità richiesti dalla normativa vigente. Inoltre il Ministerio de Economia, Comercio y Empresa spagnolo, che vigila sul mercato, potrà incaricare il "Consorcio de Compensación de Seguros" di intervenire a protezione degli assicurati e aventi causa in caso di liquidazione o procedura concorsuale. Maggiori informazioni sulla procedura sono disponibili sul sito www.consorseguros.es.

QUALI SONO I COSTI?

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 e dalla durata della detenzione 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
- Investimento € 10.000,00

	In caso di riscatto dopo		
	1 Anno	**5 Anni**	**10 Anni**
Costi totali	**€ 307,00**	**€ 1.798,00**	**€ 4.189,00**
Incidenza Annuale dei costi (*)	**1,20%**	**3,20% ogni anno**	**3,20% 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 0,09 % prima dei costi e al 0,06% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce

COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita	**Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo il periodo di detenzione raccomandato**	
Costi di ingresso	Costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.	**0,00%**
Costi di uscita	Costi di uscita definiti penali di riscatto, per i cui dettagli si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". I costi di uscita non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	**0,00%**
Costi correnti [registrati ogni anno]		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costi trattenuti per la gestione degli investimenti e i costi presentati nella sezione "Prestazioni assicurative e costi".	**3,20%**
Costi di transazione	Costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.	**0,00%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance e over performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance	N/A

PER QUANTO TEMPO DEVO DETENERLO? POSSO RITIRARE IL CAPITALE PREMATURAMENTE?

Periodo di detenzione raccomandato → 10 ANNI
Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. Il prodotto prevede la possibilità di recedere dal contratto a partire dalla data di conclusione del contratto, entro il termine di trenta giorni dalla data di decorrenza. Il prodotto prevede la facoltà di esercitare il riscatto a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e l'assicurato sia in vita. Su ciascuna operazione di riscatto la Compagnia applica un costo amministrativo di euro 10,00. Sulle richieste di riscatto, per la parte di prestazione derivante dall'investimento in Fondi, viene applicato un costo, determinato in base al periodo trascorso dalla decorrenza del contratto fino all'anno di richiesta di riscatto: 1,00% se riscatto al secondo anno, 0,5% se riscatto al terzo anno. Tali costi sono inclusi nelle tabelle rappresentative nella sezione "Quali sono i costi?" - "Andamento dei costi nel tempo".

COME PRESENTARE I RECLAMI?

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros risponde ai reclami che hanno per oggetto lamentele sugli aspetti precontrattuali e contrattuali di polizza (es: sulle prestazioni, condizioni di polizza, ecc.) e sulla condotta della Compagnia stessa. I reclami devono essere inoltrati per iscritto a mezzo posta, fax o e-mail a: MEDVIDA PARTNERS – Ufficio Reclami – Via Alberigo Albricci 7 , 20122 Milano – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. - Indirizzo PEC medvidapartners@pec.it. Inoltre al link https://www.medvidapartners.it/risorse-utili/reclami/ è disponibile la procedura da seguire in caso di reclamo.

ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

La combinazione di più soluzioni d'investimento, previste dal Prodotto, potrebbe portare ad un risultato complessivo di rendimento, costo e rischio diverso dal risultato che si otterrebbe investendo in una singola soluzione. Il Prodotto prevede alcuni servizi automatici opzionali che se attivati, unitamente ad una adeguata diversificazione del portafoglio, potrebbero determinare una riduzione del rischio di investimento.
La documentazione contrattuale relativa a questo prodotto, costituita dal Set Informativo contenente il DIP aggiuntivo, le Condizioni di Assicurazione e il presente Key Information Document, è disponibile sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it. Il valore della quota (NAV) del presente fondo viene pubblicato giornalmente sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it.
In caso di modifiche del presente documento, la Compagnia ne pubblica le versioni aggiornate sul sito internet www.medvidapartners.it. Per le informazioni sulle performance passate del fondo si rimanda al sito internet della SGR o al sito internet della Compagnia.

DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE

SCOPO

Il presente documento fornisce le informazioni chiave relative a questo prodotto di 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.

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

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.
www.medvidapartners.it
800 137 018

CONSOB è responsabile della vigilanza di MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave

Prodotto: CiiS PLATINUM 2.0 - Leadersel Corporate Bond

ISIN LU0012092481

Nome dell'ideatore del PRIIP: **MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.**

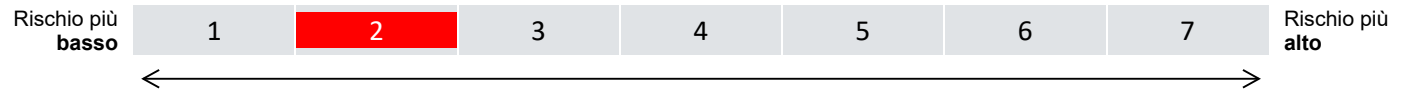
Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **03/07/2026**

COS'È QUESTO PRODOTTO?

- **TIPO**
  Il Prodotto CiiS Platinum 2.0 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 2.000.000, con possibilità di versamenti aggiuntivi. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza non deve essere inferiore a 18 anni né superare 90 anni. La polizza è di tipo multiramo in quanto le prestazioni sono collegate a quote di OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché alla Gestione Separata (RAMO I). Il prodotto consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) nella Gestione Separata per un importo minimo del 10% e massimo pari al 50% del premio pagato. Le prestazioni assicurate relative ai premi investiti nella Gestione Separata sono contrattualmente garantite dalla Compagnia.
  Con riferimento alla componente di Ramo III, il Contraente ha la possibilità di investire una parte dei Premi in OICR. Gli OICR collegati al contratto possono essere sia comparti di fondi comuni di investimento che comparti di SICAV. Il Contraente potrà selezionarne un numero massimo di 30. Nel corso della durata contrattuale è possibile modificare la composizione dell'investimento tramite l'operazione di switch, richiedendo il trasferimento totale o parziale da una soluzione di investimento ad un'altra. La Compagnia si riserva di modificare e/o integrare la lista degli OICR messi a disposizione del Contraente per l'investimento del premio, inserendo e/o eliminando OICR nel futuro per dar corso al servizio di analisi, selezione e asset allocation. Il PRIIP (contratto) si scioglie e cessa di produrre effetti in caso di invio alla Compagnia della richiesta di recesso, di riscatto o in caso di decesso dell'Assicurato.
- **TERMINE**
  Il prodotto finanziario assicurativo è a vita intera, ossia la durata dello stesso coincide con la vita dell'Assicurato. La polizza non prevede una data scadenza ma un valore di riscatto esposto per la componente di RAMO III alle fluttuazioni del mercato.
- **OBIETTIVI**
  Leadersel Corporate Bond è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. Il Fondo si prefigge di realizzare la crescita del capitale e di generare reddito. Per conseguire i propri obiettivi, il Fondo investe principalmente in obbligazioni, titoli di debito e strumenti di credito emessi da società di qualsiasi settore e oltre il 50% dei propri attivi in strumenti di credito di "investment grade". Il Fondo può investire, su base residua, in strumenti del mercato monetario con durata inferiore ai 12 mesi e detenere attività liquide, depositi bancari compresi. Le decisioni di investimento del Fondo vengono prese su base discrezionale. Per conseguire tali obiettivi, il Fondo può ricorrere a derivati non solo per finalità di copertura, quali operazioni di cambio a termine, futures,opzioni, swap e contratti differenziali. La Compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario e di restituzione del capitale investito. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che il Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.
- **INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO**
  Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario caratterizzato da crescita potenziale del capitale nel tempo a fronte di parziale esposizione a rischi di perdita e a fronte del pagamento di un premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano obiettivi di pianificazione successoria considerando che l'Assicurato deve avere un'età compresa tra i 18 ed i 90 anni.
- **PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI**
  In caso di decesso dell'Assicurato la prestazione che sarà liquidata ai Beneficiari designati sarà equivalente alla somma tra controvalore delle quote del Fondo, calcolato come prodotto tra il numero delle quote acquisite dal contratto alla data del decesso e il valore unitario delle quote stesse, al secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della comunicazione del decesso da parte della Compagnia, ed il capitale maturato nella Gestione Separata alla data del ricevimento della notifica del decesso da parte della Compagnia. Il valore del contratto così determinato viene maggiorato di un importo pari ad una percentuale in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso. Tale maggiorazione è pari al 5% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2% tra i 46 e i 59 anni, all' 1% tra i 60 e i 69 anni, allo 0,5% oltre i 69 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 50.000 euro fino a 69 anni. Dai 70 anni non può essere superiore a 5.000 euro. Il costo di tale copertura assicurativa è pari allo 0,05% già compreso nella commissione di gestione applicata. Il valore della prestazione è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

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. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" per il dettaglio delle penali per uscita anticipata.

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 dell'incapacità della Compagnia di pagare quanto dovuto. Abbiamo classificato questo prodotto al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute all'investimento sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto. Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
MEDVIDA Partners Italia identifica i rischi di sostenibilità in linea con quanto definito dal Reg. (UE) 2019/2088 (SFDR), come qualsiasi evento o condizione di tipo ambientale, sociale o di governance (di seguito anche fattori ESG) in grado di provocare un potenziale o effettivo impatto negativo sul valore dell'investimento.
L' approccio adottato da MEDVIDA Partners Italia può essere sintetizzato nei quattro punti seguenti:

- Criteri di esclusione;
- Questionario di Due Diligence ESG;
- Mappatura delle SGR aderenti ai Principle for Responsible Investment delle Nazioni Unite;
- Politica di impegno azionario.

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 o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: **10 anni**
Esempio di Investimento: **€ 10.000,00**
Premio assicurativo: **€ 48,86**

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
Scenario di sopravvivenza				
Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		**€ 0,00**	**€ 0,00**	**€ 0,00**
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.490,00**	**€ 7.980,00**	**€ 7.000,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-15,11%	-4,42%	-3,51%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.860,00**	**€ 9.320,00**	**€ 8.690,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,38%	-1,41%	-1,40%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.950,00**	**€ 9.760,00**	**€ 9.530,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,46%	-0,49%	-0,48%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.230,00**	**€ 11.200,00**	**€ 12.570,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	2,32%	2,30%	2,31%
Scenario di morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.050,00**	**€ 9.870,00**	**€ 9.640,00**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale.
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 di morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando un assicurato dell'età di 50 anni alla data di decorrenza.
Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra 01/2020-04/2026, quello moderato tra 01/2013-01/2023, quello favorevole tra 11/2011-11/2021.

COSA ACCADE IN CASO DI INSOLVENZA DELLA COMPAGNIA?

Se MEDVIDA Partners non fosse in grado di corrispondere la prestazione, l'assicurato o i beneficiari potrebbero subire perdite finanziarie dato che non esiste alcun sistema di indennizzo o di garanzia in caso di insolvenza della Compagnia. MEDVIDA Partners rispetta tutti i requisiti di solvibilità richiesti dalla normativa vigente. Inoltre il Ministerio de Economia, Comercio y Empresa spagnolo, che vigila sul mercato, potrà incaricare il "Consorcio de Compensación de Seguros" di intervenire a protezione degli assicurati e aventi causa in caso di liquidazione o procedura concorsuale. Maggiori informazioni sulla procedura sono disponibili sul sito www.consorseguros.es.

QUALI SONO I COSTI?

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 e dalla durata della detenzione 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
- Investimento € 10.000,00

	In caso di riscatto dopo		
	1 Anno	**5 Anni**	**10 Anni**
Costi totali	**€ 216,00**	**€ 1.083,00**	**€ 2.129,00**
Incidenza Annuale dei costi (*)	**1,20%**	**2,20% ogni anno**	**2,20% 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 0,02 % prima dei costi e al -0,01% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce

COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita	**Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo il periodo di detenzione raccomandato**	
Costi di ingresso	Costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.	**0,00%**
Costi di uscita	Costi di uscita definiti penali di riscatto, per i cui dettagli si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". I costi di uscita non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	**0,00%**
Costi correnti [registrati ogni anno]		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costi trattenuti per la gestione degli investimenti e i costi presentati nella sezione "Prestazioni assicurative e costi".	**2,20%**
Costi di transazione	Costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.	**0,00%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance e over performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance	N/A

PER QUANTO TEMPO DEVO DETENERLO? POSSO RITIRARE IL CAPITALE PREMATURAMENTE?

Periodo di detenzione raccomandato → 10 ANNI
Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. Il prodotto prevede la possibilità di recedere dal contratto a partire dalla data di conclusione del contratto, entro il termine di trenta giorni dalla data di decorrenza. Il prodotto prevede la facoltà di esercitare il riscatto a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e l'assicurato sia in vita. Su ciascuna operazione di riscatto la Compagnia applica un costo amministrativo di euro 10,00. Sulle richieste di riscatto, per la parte di prestazione derivante dall'investimento in Fondi, viene applicato un costo, determinato in base al periodo trascorso dalla decorrenza del contratto fino all'anno di richiesta di riscatto: 1,00% se riscatto al secondo anno, 0,5% se riscatto al terzo anno. Tali costi sono inclusi nelle tabelle rappresentative nella sezione "Quali sono i costi?" - "Andamento dei costi nel tempo".

COME PRESENTARE I RECLAMI?

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros risponde ai reclami che hanno per oggetto lamentele sugli aspetti precontrattuali e contrattuali di polizza (es: sulle prestazioni, condizioni di polizza, ecc.) e sulla condotta della Compagnia stessa. I reclami devono essere inoltrati per iscritto a mezzo posta, fax o e-mail a: MEDVIDA PARTNERS – Ufficio Reclami – Via Alberigo Albricci 7 , 20122 Milano – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. - Indirizzo PEC medvidapartners@pec.it. Inoltre al link https://www.medvidapartners.it/risorse-utili/reclami/ è disponibile la procedura da seguire in caso di reclamo.

ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

La combinazione di più soluzioni d'investimento, previste dal Prodotto, potrebbe portare ad un risultato complessivo di rendimento, costo e rischio diverso dal risultato che si otterrebbe investendo in una singola soluzione. Il Prodotto prevede alcuni servizi automatici opzionali che se attivati, unitamente ad una adeguata diversificazione del portafoglio, potrebbero determinare una riduzione del rischio di investimento.
La documentazione contrattuale relativa a questo prodotto, costituita dal Set Informativo contenente il DIP aggiuntivo, le Condizioni di Assicurazione e il presente Key Information Document, è disponibile sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it. Il valore della quota (NAV) del presente fondo viene pubblicato giornalmente sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it.
In caso di modifiche del presente documento, la Compagnia ne pubblica le versioni aggiornate sul sito internet www.medvidapartners.it. Per le informazioni sulle performance passate del fondo si rimanda al sito internet della SGR o al sito internet della Compagnia.

DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE

SCOPO

Il presente documento fornisce le informazioni chiave relative a questo prodotto di 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.

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

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.
www.medvidapartners.it
800 137 018

CONSOB è responsabile della vigilanza di MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave

Prodotto: CiiS PLATINUM 2.0 - Leadersel Event Driven B

ISIN LU1323913191

Nome dell'ideatore del PRIIP: **MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.**

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **03/07/2026**

COS'È QUESTO PRODOTTO?

- **TIPO**
  Il Prodotto CiiS Platinum 2.0 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 2.000.000, con possibilità di versamenti aggiuntivi. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza non deve essere inferiore a 18 anni né superare 90 anni. La polizza è di tipo multiramo in quanto le prestazioni sono collegate a quote di OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché alla Gestione Separata (RAMO I). Il prodotto consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) nella Gestione Separata per un importo minimo del 10% e massimo pari al 50% del premio pagato. Le prestazioni assicurate relative ai premi investiti nella Gestione Separata sono contrattualmente garantite dalla Compagnia.
  Con riferimento alla componente di Ramo III, il Contraente ha la possibilità di investire una parte dei Premi in OICR. Gli OICR collegati al contratto possono essere sia comparti di fondi comuni di investimento che comparti di SICAV. Il Contraente potrà selezionarne un numero massimo di 30. Nel corso della durata contrattuale è possibile modificare la composizione dell'investimento tramite l'operazione di switch, richiedendo il trasferimento totale o parziale da una soluzione di investimento ad un'altra. La Compagnia si riserva di modificare e/o integrare la lista degli OICR messi a disposizione del Contraente per l'investimento del premio, inserendo e/o eliminando OICR nel futuro per dar corso al servizio di analisi, selezione e asset allocation. Il PRIIP (contratto) si scioglie e cessa di produrre effetti in caso di invio alla Compagnia della richiesta di recesso, di riscatto o in caso di decesso dell'Assicurato.
- **TERMINE**
  Il prodotto finanziario assicurativo è a vita intera, ossia la durata dello stesso coincide con la vita dell'Assicurato. La polizza non prevede una data scadenza ma un valore di riscatto esposto per la componente di RAMO III alle fluttuazioni del mercato.
- **OBIETTIVI**
  Leadersel Event Driven B è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. Il Fondo si prefigge di massimizzare il capitale, prestando una particolare attenzione alle società che sperimentino situazioni straordinarie o speciali, quali fusioni, acquisizioni e ristrutturazioni, con lo scopo di trarre vantaggio da tali eventi. Questo obiettivo sarà conseguito investendo principalmente in valori mobiliari, in particolare azioni e obbligazioni, strumenti del mercato monetario e derivati (quali futures e opzioni, contratti per differenza o swap su azioni) al fine di creare esposizioni long e short con lo scopo di sfruttare le potenziali opportunità. Il Fondo può utilizzare tecniche e strumenti finanziari al fine di promuovere un'efficiente gestione del portafoglio. La Compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario e di restituzione del capitale investito. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che il Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.
- **INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO**
  Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario caratterizzato da crescita potenziale del capitale nel tempo a fronte di parziale esposizione a rischi di perdita e a fronte del pagamento di un premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano obiettivi di pianificazione successoria considerando che l'Assicurato deve avere un'età compresa tra i 18 ed i 90 anni.
- **PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI**
  In caso di decesso dell'Assicurato la prestazione che sarà liquidata ai Beneficiari designati sarà equivalente alla somma tra controvalore delle quote del Fondo, calcolato come prodotto tra il numero delle quote acquisite dal contratto alla data del decesso e il valore unitario delle quote stesse, al secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della comunicazione del decesso da parte della Compagnia, ed il capitale maturato nella Gestione Separata alla data del ricevimento della notifica del decesso da parte della Compagnia. Il valore del contratto così determinato viene maggiorato di un importo pari ad una percentuale in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso. Tale maggiorazione è pari al 5% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2% tra i 46 e i 59 anni, all' 1% tra i 60 e i 69 anni, allo 0,5% oltre i 69 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 50.000 euro fino a 69 anni. Dai 70 anni non può essere superiore a 5.000 euro. Il costo di tale copertura assicurativa è pari allo 0,05% già compreso nella commissione di gestione applicata. Il valore della prestazione è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

INDICATORE DI RISCHIO

Rischio più **basso**							Rischio più **alto**
	1	**2**	3	4	5	6	7

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. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" per il dettaglio delle penali per uscita anticipata.

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 dell'incapacità della Compagnia di pagare quanto dovuto. Abbiamo classificato questo prodotto al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute all'investimento sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto. Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
MEDVIDA Partners Italia identifica i rischi di sostenibilità in linea con quanto definito dal Reg. (UE) 2019/2088 (SFDR), come qualsiasi evento o condizione di tipo ambientale, sociale o di governance (di seguito anche fattori ESG) in grado di provocare un potenziale o effettivo impatto negativo sul valore dell'investimento.
L' approccio adottato da MEDVIDA Partners Italia può essere sintetizzato nei quattro punti seguenti:

- Criteri di esclusione;
- Questionario di Due Diligence ESG;
- Mappatura delle SGR aderenti ai Principle for Responsible Investment delle Nazioni Unite;
- Politica di impegno azionario.

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 o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: **10 anni**
Esempio di Investimento: **€ 10.000,00**
Premio assicurativo: **€ 49,28**

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
Scenario di sopravvivenza				
Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		**€ 0,00**	**€ 0,00**	**€ 0,00**
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.270,00**	**€ 7.890,00**	**€ 6.880,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-17,32%	-4,64%	-3,67%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.920,00**	**€ 9.580,00**	**€ 9.200,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,82%	-0,84%	-0,84%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.970,00**	**€ 9.840,00**	**€ 9.700,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,29%	-0,31%	-0,30%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.070,00**	**€ 10.330,00**	**€ 10.690,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	0,68%	0,66%	0,67%
Scenario di morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.070,00**	**€ 9.950,00**	**€ 9.810,00**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale.
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 di morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando un assicurato dell'età di 50 anni alla data di decorrenza.
Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra 10/2021-04/2026, quello moderato tra 12/2012-12/2022, quello favorevole tra 09/2011-09/2021.

COSA ACCADE IN CASO DI INSOLVENZA DELLA COMPAGNIA?

Se MEDVIDA Partners non fosse in grado di corrispondere la prestazione, l'assicurato o i beneficiari potrebbero subire perdite finanziarie dato che non esiste alcun sistema di indennizzo o di garanzia in caso di insolvenza della Compagnia. MEDVIDA Partners rispetta tutti i requisiti di solvibilità richiesti dalla normativa vigente. Inoltre il Ministerio de Economia, Comercio y Empresa spagnolo, che vigila sul mercato, potrà incaricare il "Consorcio de Compensación de Seguros" di intervenire a protezione degli assicurati e aventi causa in caso di liquidazione o procedura concorsuale. Maggiori informazioni sulla procedura sono disponibili sul sito www.consorseguros.es.

QUALI SONO I COSTI?

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 e dalla durata della detenzione 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
- Investimento € 10.000,00

	In caso di riscatto dopo		
	1 Anno	**5 Anni**	**10 Anni**
Costi totali	**€ 284,00**	**€ 1.426,00**	**€ 2.819,00**
Incidenza Annuale dei costi (*)	**1,20%**	**2,90% ogni anno**	**2,90% 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 0,03 % prima dei costi e al 0,00% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce

COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita		**Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo il periodo di detenzione raccomandato**
Costi di ingresso	Costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.	**0,00%**
Costi di uscita	Costi di uscita definiti penali di riscatto, per i cui dettagli si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". I costi di uscita non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	**0,00%**
Costi correnti [registrati ogni anno]		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costi trattenuti per la gestione degli investimenti e i costi presentati nella sezione "Prestazioni assicurative e costi".	**2,90%**
Costi di transazione	Costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.	**0,00%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance e over performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance	N/A

PER QUANTO TEMPO DEVO DETENERLO? POSSO RITIRARE IL CAPITALE PREMATURAMENTE?

Periodo di detenzione raccomandato → 10 ANNI
Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. Il prodotto prevede la possibilità di recedere dal contratto a partire dalla data di conclusione del contratto, entro il termine di trenta giorni dalla data di decorrenza. Il prodotto prevede la facoltà di esercitare il riscatto a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e l'assicurato sia in vita. Su ciascuna operazione di riscatto la Compagnia applica un costo amministrativo di euro 10,00. Sulle richieste di riscatto, per la parte di prestazione derivante dall'investimento in Fondi, viene applicato un costo, determinato in base al periodo trascorso dalla decorrenza del contratto fino all'anno di richiesta di riscatto: 1,00% se riscatto al secondo anno, 0,5% se riscatto al terzo anno. Tali costi sono inclusi nelle tabelle rappresentative nella sezione "Quali sono i costi?" - "Andamento dei costi nel tempo".

COME PRESENTARE I RECLAMI?

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros risponde ai reclami che hanno per oggetto lamentele sugli aspetti precontrattuali e contrattuali di polizza (es: sulle prestazioni, condizioni di polizza, ecc.) e sulla condotta della Compagnia stessa. I reclami devono essere inoltrati per iscritto a mezzo posta, fax o e-mail a: MEDVIDA PARTNERS – Ufficio Reclami – Via Alberigo Albricci 7 , 20122 Milano – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. - Indirizzo PEC medvidapartners@pec.it. Inoltre al link https://www.medvidapartners.it/risorse-utili/reclami/ è disponibile la procedura da seguire in caso di reclamo.

ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

La combinazione di più soluzioni d'investimento, previste dal Prodotto, potrebbe portare ad un risultato complessivo di rendimento, costo e rischio diverso dal risultato che si otterrebbe investendo in una singola soluzione. Il Prodotto prevede alcuni servizi automatici opzionali che se attivati, unitamente ad una adeguata diversificazione del portafoglio, potrebbero determinare una riduzione del rischio di investimento.
La documentazione contrattuale relativa a questo prodotto, costituita dal Set Informativo contenente il DIP aggiuntivo, le Condizioni di Assicurazione e il presente Key Information Document, è disponibile sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it. Il valore della quota (NAV) del presente fondo viene pubblicato giornalmente sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it.
In caso di modifiche del presente documento, la Compagnia ne pubblica le versioni aggiornate sul sito internet www.medvidapartners.it. Per le informazioni sulle performance passate del fondo si rimanda al sito internet della SGR o al sito internet della Compagnia.

DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE

SCOPO

Il presente documento fornisce le informazioni chiave relative a questo prodotto di 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.

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

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.
www.medvidapartners.it
800 137 018

CONSOB è responsabile della vigilanza di MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave

Prodotto: CiiS PLATINUM 2.0 - Leadersel Flexible Bond Classe AC

ISIN LU1578335538

Nome dell'ideatore del PRIIP: **MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.**

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **03/07/2026**

COS'È QUESTO PRODOTTO?

- **TIPO**
  Il Prodotto CiiS Platinum 2.0 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 2.000.000, con possibilità di versamenti aggiuntivi. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza non deve essere inferiore a 18 anni né superare 90 anni. La polizza è di tipo multiramo in quanto le prestazioni sono collegate a quote di OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché alla Gestione Separata (RAMO I). Il prodotto consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) nella Gestione Separata per un importo minimo del 10% e massimo pari al 50% del premio pagato. Le prestazioni assicurate relative ai premi investiti nella Gestione Separata sono contrattualmente garantite dalla Compagnia.
  Con riferimento alla componente di Ramo III, il Contraente ha la possibilità di investire una parte dei Premi in OICR. Gli OICR collegati al contratto possono essere sia comparti di fondi comuni di investimento che comparti di SICAV. Il Contraente potrà selezionarne un numero massimo di 30. Nel corso della durata contrattuale è possibile modificare la composizione dell'investimento tramite l'operazione di switch, richiedendo il trasferimento totale o parziale da una soluzione di investimento ad un'altra. La Compagnia si riserva di modificare e/o integrare la lista degli OICR messi a disposizione del Contraente per l'investimento del premio, inserendo e/o eliminando OICR nel futuro per dar corso al servizio di analisi, selezione e asset allocation. Il PRIIP (contratto) si scioglie e cessa di produrre effetti in caso di invio alla Compagnia della richiesta di recesso, di riscatto o in caso di decesso dell'Assicurato.
- **TERMINE**
  Il prodotto finanziario assicurativo è a vita intera, ossia la durata dello stesso coincide con la vita dell'Assicurato. La polizza non prevede una data scadenza ma un valore di riscatto esposto per la componente di RAMO III alle fluttuazioni del mercato.
- **OBIETTIVI**
  Leadersel Flexible Bond Classe AC è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. L'obiettivo d'investimento primario del Fondo è aumentare il proprio capitale, investendo principalmente in obbligazioni o altri valori mobiliari della stessa natura, tanto high yield quanto investment grade, emessi o correlati ad amministrazioni statali, enti locali, autorità internazionali, istituzioni finanziarie o società, di emittenti che provengono sia da paesi sviluppati che da paesi emergenti. Il Fondo può investire in obbligazioni di qualsiasi tipo e in altri titoli di debito analoghi, in exchange-traded fund (ETF), in organismi d'investimento collettivo in valori mobiliari (OICVM) e/o in altri organismi d'investimento collettivo (OIC). Il Fondo può detenere liquidità, in misura inferiore al 50% del proprio valore patrimoniale netto (NAV). Il Fondo può utilizzare tecniche e strumenti finanziari al fine di promuovere un'efficiente gestione del portafoglio in conformità a quanto stabilito dal prospetto informativo. Nello specifico, il Fondo si avvarrà di strumenti derivati sia quotati sia fuori borsa (OTC) per assumere esposizioni lunghe e corte e cogliere potenziali opportunità. La Compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario e di restituzione del capitale investito. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che il Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.
- **INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO**
  Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario caratterizzato da crescita potenziale del capitale nel tempo a fronte di parziale esposizione a rischi di perdita e a fronte del pagamento di un premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano obiettivi di pianificazione successoria considerando che l'Assicurato deve avere un'età compresa tra i 18 ed i 90 anni.
- **PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI**
  In caso di decesso dell'Assicurato la prestazione che sarà liquidata ai Beneficiari designati sarà equivalente alla somma tra controvalore delle quote del Fondo, calcolato come prodotto tra il numero delle quote acquisite dal contratto alla data del decesso e il valore unitario delle quote stesse, al secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della comunicazione del decesso da parte della Compagnia, ed il capitale maturato nella Gestione Separata alla data del ricevimento della notifica del decesso da parte della Compagnia. Il valore del contratto così determinato viene maggiorato di un importo pari ad una percentuale in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso. Tale maggiorazione è pari al 5% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2% tra i 46 e i 59 anni, all' 1% tra i 60 e i 69 anni, allo 0,5% oltre i 69 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 50.000 euro fino a 69 anni. Dai 70 anni non può essere superiore a 5.000 euro. Il costo di tale copertura assicurativa è pari allo 0,05% già compreso nella commissione di gestione applicata. Il valore della prestazione è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

INDICATORE DI RISCHIO

Rischio più **basso**							Rischio più **alto**
	1	**2**	3	4	5	6	7

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. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" per il dettaglio delle penali per uscita anticipata.

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 dell'incapacità della Compagnia di pagare quanto dovuto. Abbiamo classificato questo prodotto al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute all'investimento sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto. Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
MEDVIDA Partners Italia identifica i rischi di sostenibilità in linea con quanto definito dal Reg. (UE) 2019/2088 (SFDR), come qualsiasi evento o condizione di tipo ambientale, sociale o di governance (di seguito anche fattori ESG) in grado di provocare un potenziale o effettivo impatto negativo sul valore dell'investimento.
L' approccio adottato da MEDVIDA Partners Italia può essere sintetizzato nei quattro punti seguenti:

- Criteri di esclusione;
- Questionario di Due Diligence ESG;
- Mappatura delle SGR aderenti ai Principle for Responsible Investment delle Nazioni Unite;
- Politica di impegno azionario.

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 o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: **10 anni**
Esempio di Investimento: **€ 10.000,00**
Premio assicurativo: **€ 48,94**

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
Scenario di sopravvivenza				
Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		**€ 0,00**	**€ 0,00**	**€ 0,00**
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.820,00**	**€ 8.210,00**	**€ 7.290,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-11,83%	-3,87%	-3,11%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.890,00**	**€ 9.440,00**	**€ 8.910,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,13%	-1,15%	-1,14%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.960,00**	**€ 9.780,00**	**€ 9.570,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,43%	-0,45%	-0,44%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.120,00**	**€ 10.620,00**	**€ 11.290,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	1,23%	1,21%	1,22%
Scenario di morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.060,00**	**€ 9.880,00**	**€ 9.670,00**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale.
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 di morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando un assicurato dell'età di 50 anni alla data di decorrenza.
Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra 02/2025-04/2026, quello moderato tra 09/2014-09/2024, quello favorevole tra 11/2011-11/2021.

COSA ACCADE IN CASO DI INSOLVENZA DELLA COMPAGNIA?

Se MEDVIDA Partners non fosse in grado di corrispondere la prestazione, l'assicurato o i beneficiari potrebbero subire perdite finanziarie dato che non esiste alcun sistema di indennizzo o di garanzia in caso di insolvenza della Compagnia. MEDVIDA Partners rispetta tutti i requisiti di solvibilità richiesti dalla normativa vigente. Inoltre il Ministerio de Economia, Comercio y Empresa spagnolo, che vigila sul mercato, potrà incaricare il "Consorcio de Compensación de Seguros" di intervenire a protezione degli assicurati e aventi causa in caso di liquidazione o procedura concorsuale. Maggiori informazioni sulla procedura sono disponibili sul sito www.consorseguros.es.

QUALI SONO I COSTI?

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 e dalla durata della detenzione 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
- Investimento € 10.000,00

	In caso di riscatto dopo		
	1 Anno	**5 Anni**	**10 Anni**
Costi totali	**€ 209,00**	**€ 1.049,00**	**€ 2.065,00**
Incidenza Annuale dei costi (*)	**1,20%**	**2,10% ogni anno**	**2,10% 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 0,02 % prima dei costi e al 0,00% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce

COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita	**Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo il periodo di detenzione raccomandato**	
Costi di ingresso	Costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.	**0,00%**
Costi di uscita	Costi di uscita definiti penali di riscatto, per i cui dettagli si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". I costi di uscita non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	**0,00%**
Costi correnti [registrati ogni anno]		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costi trattenuti per la gestione degli investimenti e i costi presentati nella sezione "Prestazioni assicurative e costi".	**2,10%**
Costi di transazione	Costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.	**0,00%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance e over performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance	N/A

PER QUANTO TEMPO DEVO DETENERLO? POSSO RITIRARE IL CAPITALE PREMATURAMENTE?

Periodo di detenzione raccomandato → 10 ANNI
Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. Il prodotto prevede la possibilità di recedere dal contratto a partire dalla data di conclusione del contratto, entro il termine di trenta giorni dalla data di decorrenza. Il prodotto prevede la facoltà di esercitare il riscatto a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e l'assicurato sia in vita. Su ciascuna operazione di riscatto la Compagnia applica un costo amministrativo di euro 10,00. Sulle richieste di riscatto, per la parte di prestazione derivante dall'investimento in Fondi, viene applicato un costo, determinato in base al periodo trascorso dalla decorrenza del contratto fino all'anno di richiesta di riscatto: 1,00% se riscatto al secondo anno, 0,5% se riscatto al terzo anno. Tali costi sono inclusi nelle tabelle rappresentative nella sezione "Quali sono i costi?" - "Andamento dei costi nel tempo".

COME PRESENTARE I RECLAMI?

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros risponde ai reclami che hanno per oggetto lamentele sugli aspetti precontrattuali e contrattuali di polizza (es: sulle prestazioni, condizioni di polizza, ecc.) e sulla condotta della Compagnia stessa. I reclami devono essere inoltrati per iscritto a mezzo posta, fax o e-mail a: MEDVIDA PARTNERS – Ufficio Reclami – Via Alberigo Albricci 7 , 20122 Milano – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. - Indirizzo PEC medvidapartners@pec.it. Inoltre al link https://www.medvidapartners.it/risorse-utili/reclami/ è disponibile la procedura da seguire in caso di reclamo.

ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

La combinazione di più soluzioni d'investimento, previste dal Prodotto, potrebbe portare ad un risultato complessivo di rendimento, costo e rischio diverso dal risultato che si otterrebbe investendo in una singola soluzione. Il Prodotto prevede alcuni servizi automatici opzionali che se attivati, unitamente ad una adeguata diversificazione del portafoglio, potrebbero determinare una riduzione del rischio di investimento.
La documentazione contrattuale relativa a questo prodotto, costituita dal Set Informativo contenente il DIP aggiuntivo, le Condizioni di Assicurazione e il presente Key Information Document, è disponibile sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it. Il valore della quota (NAV) del presente fondo viene pubblicato giornalmente sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it.
In caso di modifiche del presente documento, la Compagnia ne pubblica le versioni aggiornate sul sito internet www.medvidapartners.it. Per le informazioni sulle performance passate del fondo si rimanda al sito internet della SGR o al sito internet della Compagnia.

DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE

SCOPO

Il presente documento fornisce le informazioni chiave relative a questo prodotto di 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.

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

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.
www.medvidapartners.it
800 137 018

CONSOB è responsabile della vigilanza di MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave

Prodotto: CiiS PLATINUM 2.0 - Leadersel Hard Currency Emerging Debt Classe R

ISIN LU3053688738

Nome dell'ideatore del PRIIP: **MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.**

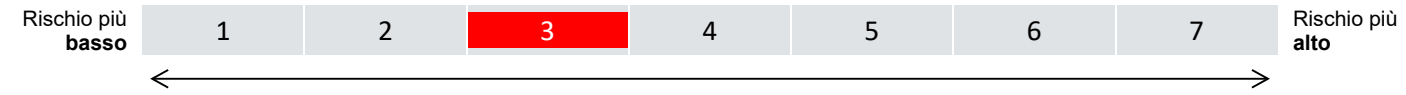
Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **03/07/2026**

COS'È QUESTO PRODOTTO?

- **TIPO**
  Il Prodotto CiiS Platinum 2.0 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 2.000.000, con possibilità di versamenti aggiuntivi. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza non deve essere inferiore a 18 anni né superare 90 anni. La polizza è di tipo multiramo in quanto le prestazioni sono collegate a quote di OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché alla Gestione Separata (RAMO I). Il prodotto consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) nella Gestione Separata per un importo minimo del 10% e massimo pari al 50% del premio pagato. Le prestazioni assicurate relative ai premi investiti nella Gestione Separata sono contrattualmente garantite dalla Compagnia.
  Con riferimento alla componente di Ramo III, il Contraente ha la possibilità di investire una parte dei Premi in OICR. Gli OICR collegati al contratto possono essere sia comparti di Fondi Comuni di Investimento che comparti di SICAV. Il Contraente potrà selezionarne un numero massimo di 30. Nel corso della durata contrattuale è possibile modificare la composizione dell'investimento tramite l'operazione di switch, richiedendo il trasferimento totale o parziale da una soluzione di investimento ad un'altra. La Compagnia si riserva di modificare e/o integrare la lista degli OICR messi a disposizione del Contraente per l'investimento del premio, inserendo e/o eliminando OICR nel futuro per dar corso al servizio di analisi, selezione e asset allocation. Il PRIIP (contratto) si scioglie e cessa di produrre effetti in caso di invio alla Compagnia della richiesta di recesso, di riscatto o in caso di decesso dell'Assicurato.
- **TERMINE**
  Il prodotto finanziario assicurativo è a vita intera, ossia la durata dello stesso coincide con la vita dell'Assicurato. La polizza non prevede una data scadenza ma un valore di riscatto esposto per la componente di RAMO III alle fluttuazioni del mercato.
- **OBIETTIVI**
  Leadersel Hard Currency Emerging Debt Classe R è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. L'obiettivo d'investimento del Comparto è quello di accrescere il proprio capitale investendo principalmente [ossia oltre il settanta per cento (70%) del proprio patrimonio netto] in obbligazioni o altri valori mobiliari della stessa natura emessi da (o relativi a) Stati, quasi-sovrani, agenzie, autorità pubbliche territoriali, imprese pubbliche internazionali in paesi emergenti. Il Comparto può inoltre investire in qualsiasi altro titolo e strumento di credito a tasso fisso o variabile, di qualsiasi durata, come le obbligazioni societarie dei mercati emergenti denominate in valuta forte (fino al 30% del patrimonio netto). La Compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario e di restituzione del capitale investito. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che il Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.
- **INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO**
  Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario caratterizzato da crescita potenziale del capitale nel tempo a fronte di parziale esposizione a rischi di perdita e a fronte del pagamento di un premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano obiettivi di pianificazione successoria considerando che l'Assicurato deve avere un'età compresa tra i 18 ed i 90 anni.
- **PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI**
  In caso di decesso dell'Assicurato la prestazione che sarà liquidata ai Beneficiari designati sarà equivalente alla somma tra controvalore delle quote del Fondo, calcolato come prodotto tra il numero delle quote acquisite dal contratto alla data del decesso e il valore unitario delle quote stesse, al secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della comunicazione del decesso da parte della Compagnia, ed il capitale maturato nella Gestione Separata alla data del ricevimento della notifica del decesso da parte della Compagnia. Il valore del contratto così determinato viene maggiorato di un importo pari ad una percentuale in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso. Tale maggiorazione è pari al 5% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2% tra i 46 e i 59 anni, all' 1% tra i 60 e i 69 anni, allo 0,5% oltre i 69 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 50.000 euro fino a 69 anni. Dai 70 anni non può essere superiore a 5.000 euro. Il costo di tale copertura assicurativa è pari allo 0,05% già compreso nella commissione di gestione applicata. Il valore della prestazione è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

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. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" per il dettaglio delle penali per uscita anticipata.

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 dell'incapacità della Compagnia di pagare 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 all'investimento sono classificate nel livello medio-basso e che è improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto. Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
MEDVIDA Partners Italia identifica i rischi di sostenibilità in linea con quanto definito dal Reg. (UE) 2019/2088 (SFDR), come qualsiasi evento o condizione di tipo ambientale, sociale o di governance (di seguito anche fattori ESG) in grado di provocare un potenziale o effettivo impatto negativo sul valore dell'investimento.
L' approccio adottato da MEDVIDA Partners Italia può essere sintetizzato nei quattro punti seguenti:

- Criteri di esclusione;
- Questionario di Due Diligence ESG;
- Mappatura delle SGR aderenti ai Principle for Responsible Investment delle Nazioni Unite;
- Politica di impegno azionario.

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 o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: **10 anni**
Esempio di Investimento: **€ 10.000,00**
Premio assicurativo: **€ 53,15**

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
Scenario di sopravvivenza				
Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		**€ 0,00**	**€ 0,00**	**€ 0,00**
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.660,00**	**€ 6.900,00**	**€ 5.660,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-23,37%	-7,16%	-5,53%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.800,00**	**€ 9.030,00**	**€ 8.160,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,00%	-2,02%	-2,01%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.120,00**	**€ 10.620,00**	**€ 11.290,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	1,23%	1,21%	1,22%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.280,00**	**€ 11.460,00**	**€ 13.140,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	2,78%	2,76%	2,77%
Scenario di morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.220,00**	**€ 10.740,00**	**€ 11.410,00**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale.
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 di morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando un assicurato dell'età di 50 anni alla data di decorrenza.
Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra 12/2020-04/2026, quello moderato tra 04/2016-04/2026, quello favorevole tra 08/2011-08/2021.

COSA ACCADE IN CASO DI INSOLVENZA DELLA COMPAGNIA?

Se MEDVIDA Partners non fosse in grado di corrispondere la prestazione, l'assicurato o i beneficiari potrebbero subire perdite finanziarie dato che non esiste alcun sistema di indennizzo o di garanzia in caso di insolvenza della Compagnia. MEDVIDA Partners rispetta tutti i requisiti di solvibilità richiesti dalla normativa vigente. Inoltre il Ministerio de Economia, Comercio y Empresa spagnolo, che vigila sul mercato, potrà incaricare il "Consorcio de Compensación de Seguros" di intervenire a protezione degli assicurati e aventi causa in caso di liquidazione o procedura concorsuale. Maggiori informazioni sulla procedura sono disponibili sul sito www.consorseguros.es.

QUALI SONO I COSTI?

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 e dalla durata della detenzione 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
- Investimento € 10.000,00

	In caso di riscatto dopo		
	1 Anno	**5 Anni**	**10 Anni**
Costi totali	**€ 198,00**	**€ 1.036,00**	**€ 2.126,00**
Incidenza Annuale dei costi (*)	**1,20%**	**2,00% ogni anno**	**2,00% 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 0,03 % prima dei costi e al 0,01% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce

COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita	**Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo il periodo di detenzione raccomandato**	
Costi di ingresso	Costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.	**0,00%**
Costi di uscita	Costi di uscita definiti penali di riscatto, per i cui dettagli si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". I costi di uscita non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	**0,00%**
Costi correnti [registrati ogni anno]		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costi trattenuti per la gestione degli investimenti e i costi presentati nella sezione "Prestazioni assicurative e costi".	**2,00%**
Costi di transazione	Costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.	**0,00%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance e over performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance	N/A

PER QUANTO TEMPO DEVO DETENERLO? POSSO RITIRARE IL CAPITALE PREMATURAMENTE?

Periodo di detenzione raccomandato → 10 ANNI
Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. Il prodotto prevede la possibilità di recedere dal contratto a partire dalla data di conclusione del contratto, entro il termine di trenta giorni dalla data di decorrenza. Il prodotto prevede la facoltà di esercitare il riscatto a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e l'assicurato sia in vita. Su ciascuna operazione di riscatto la Compagnia applica un costo amministrativo di euro 10,00. Sulle richieste di riscatto, per la parte di prestazione derivante dall'investimento in Fondi, viene applicato un costo, determinato in base al periodo trascorso dalla decorrenza del contratto fino all'anno di richiesta di riscatto: 1,00% se riscatto al secondo anno, 0,5% se riscatto al terzo anno. Tali costi sono inclusi nelle tabelle rappresentative nella sezione "Quali sono i costi?" - "Andamento dei costi nel tempo".

COME PRESENTARE I RECLAMI?

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros risponde ai reclami che hanno per oggetto lamentele sugli aspetti precontrattuali e contrattuali di polizza (es: sulle prestazioni, condizioni di polizza, ecc.) e sulla condotta della Compagnia stessa. I reclami devono essere inoltrati per iscritto a mezzo posta, fax o e-mail a: MEDVIDA PARTNERS – Ufficio Reclami – Via Alberigo Albricci 7 , 20122 Milano – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. - Indirizzo PEC medvidapartners@pec.it. Inoltre al link https://www.medvidapartners.it/risorse-utili/reclami/ è disponibile la procedura da seguire in caso di reclamo.

ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

La combinazione di più soluzioni d'investimento, previste dal Prodotto, potrebbe portare ad un risultato complessivo di rendimento, costo e rischio diverso dal risultato che si otterrebbe investendo in una singola soluzione. Il Prodotto prevede alcuni servizi automatici opzionali che se attivati, unitamente ad una adeguata diversificazione del portafoglio, potrebbero determinare una riduzione del rischio di investimento.
La documentazione contrattuale relativa a questo prodotto, costituita dal Set Informativo contenente il DIP aggiuntivo, le Condizioni di Assicurazione e il presente Key Information Document, è disponibile sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it. Il valore della quota (NAV) del presente fondo viene pubblicato giornalmente sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it.
In caso di modifiche del presente documento, la Compagnia ne pubblica le versioni aggiornate sul sito internet www.medvidapartners.it. Per le informazioni sulle performance passate del fondo si rimanda al sito internet della SGR o al sito internet della Compagnia.

DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE

SCOPO

Il presente documento fornisce le informazioni chiave relative a questo prodotto di 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.

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

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.
www.medvidapartners.it
800 137 018

CONSOB è responsabile della vigilanza di MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave

Prodotto: CiiS PLATINUM 2.0 - Leadersel High Dividend Equity Classe R

ISIN LU3053688571

Nome dell'ideatore del PRIIP: **MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.**

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **03/07/2026**

COS'È QUESTO PRODOTTO?

- **TIPO**
  Il Prodotto CiiS Platinum 2.0 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 2.000.000, con possibilità di versamenti aggiuntivi. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza non deve essere inferiore a 18 anni né superare 90 anni. La polizza è di tipo multiramo in quanto le prestazioni sono collegate a quote di OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché alla Gestione Separata (RAMO I). Il prodotto consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) nella Gestione Separata per un importo minimo del 10% e massimo pari al 50% del premio pagato. Le prestazioni assicurate relative ai premi investiti nella Gestione Separata sono contrattualmente garantite dalla Compagnia.
  Con riferimento alla componente di Ramo III, il Contraente ha la possibilità di investire una parte dei Premi in OICR. Gli OICR collegati al contratto possono essere sia comparti di Fondi Comuni di Investimento che comparti di SICAV. Il Contraente potrà selezionarne un numero massimo di 30. Nel corso della durata contrattuale è possibile modificare la composizione dell'investimento tramite l'operazione di switch, richiedendo il trasferimento totale o parziale da una soluzione di investimento ad un'altra. La Compagnia si riserva di modificare e/o integrare la lista degli OICR messi a disposizione del Contraente per l'investimento del premio, inserendo e/o eliminando OICR nel futuro per dar corso al servizio di analisi, selezione e asset allocation. Il PRIIP (contratto) si scioglie e cessa di produrre effetti in caso di invio alla Compagnia della richiesta di recesso, di riscatto o in caso di decesso dell'Assicurato.
- **TERMINE**
  Il prodotto finanziario assicurativo è a vita intera, ossia la durata dello stesso coincide con la vita dell'Assicurato. La polizza non prevede una data scadenza ma un valore di riscatto esposto per la componente di RAMO III alle fluttuazioni del mercato.
- **OBIETTIVI**
  Leadersel High Dividend Equity Classe R è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. L'obiettivo d'investimento del presente Comparto è ottenere una crescita del capitale a lungo termine principalmente attraverso l'investimento in un portafoglio di titoli di società quotate selezionate in modo da ottenere un equilibrio adeguato tra azioni con prospettive di crescita dei dividendi costanti e titoli con un rendimento più elevato ma allo stesso tempo più volatile. Il Gestore selezionerà titoli con l'obiettivo di beneficiare della crescita di valore delle società che aumentano costantemente i propri dividendi; bilanciare il portafoglio con società che offrono sia crescita che rendimento; approfittare delle opportunità di mercato offerte dalla momentanea sottovalutazione di titoli di buona qualità con dividendi sostenibili. La Compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario e di restituzione del capitale investito. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che il Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.
- **INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO**
  Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario caratterizzato da crescita potenziale del capitale nel tempo a fronte di parziale esposizione a rischi di perdita e a fronte del pagamento di un premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano obiettivi di pianificazione successoria considerando che l'Assicurato deve avere un'età compresa tra i 18 ed i 90 anni.
- **PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI**
  In caso di decesso dell'Assicurato la prestazione che sarà liquidata ai Beneficiari designati sarà equivalente alla somma tra controvalore delle quote del Fondo, calcolato come prodotto tra il numero delle quote acquisite dal contratto alla data del decesso e il valore unitario delle quote stesse, al secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della comunicazione del decesso da parte della Compagnia, ed il capitale maturato nella Gestione Separata alla data del ricevimento della notifica del decesso da parte della Compagnia. Il valore del contratto così determinato viene maggiorato di un importo pari ad una percentuale in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso. Tale maggiorazione è pari al 5% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2% tra i 46 e i 59 anni, all' 1% tra i 60 e i 69 anni, allo 0,5% oltre i 69 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 50.000 euro fino a 69 anni. Dai 70 anni non può essere superiore a 5.000 euro. Il costo di tale copertura assicurativa è pari allo 0,05% già compreso nella commissione di gestione applicata. Il valore della prestazione è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

INDICATORE DI RISCHIO

Rischio più **basso**							Rischio più **alto**
1	2	3	**4**	5	6	7	

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. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" per il dettaglio delle penali per uscita anticipata.

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 dell'incapacità della Compagnia di pagare 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 all'investimento sono classificate nel livello medio e che potrebbe darsi che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto. Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
MEDVIDA Partners Italia identifica i rischi di sostenibilità in linea con quanto definito dal Reg. (UE) 2019/2088 (SFDR), come qualsiasi evento o condizione di tipo ambientale, sociale o di governance (di seguito anche fattori ESG) in grado di provocare un potenziale o effettivo impatto negativo sul valore dell'investimento.
L' approccio adottato da MEDVIDA Partners Italia può essere sintetizzato nei quattro punti seguenti:

- Criteri di esclusione;
- Questionario di Due Diligence ESG;
- Mappatura delle SGR aderenti ai Principle for Responsible Investment delle Nazioni Unite;
- Politica di impegno azionario.

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 o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: **10 anni**
Esempio di Investimento: **€ 10.000,00**
Premio assicurativo: **€ 87,60**

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
Scenario di sopravvivenza				
Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		**€ 0,00**	**€ 0,00**	**€ 0,00**
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 4.040,00**	**€ 4.090,00**	**€ 2.570,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-59,61%	-16,39%	-12,71%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.960,00**	**€ 9.780,00**	**€ 9.580,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,42%	-0,44%	-0,43%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.100,00**	**€ 16.820,00**	**€ 28.300,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	10,97%	10,95%	10,96%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.210,00**	**€ 17.680,00**	**€ 31.270,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	12,08%	12,07%	12,08%
Scenario di morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.210,00**	**€ 16.990,00**	**€ 28.590,00**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale.
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 di morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando un assicurato dell'età di 50 anni alla data di decorrenza.
Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra 01/2025-04/2026, quello moderato tra 01/2013-01/2023, quello favorevole tra 12/2011-12/2021.

COSA ACCADE IN CASO DI INSOLVENZA DELLA COMPAGNIA?

Se MEDVIDA Partners non fosse in grado di corrispondere la prestazione, l'assicurato o i beneficiari potrebbero subire perdite finanziarie dato che non esiste alcun sistema di indennizzo o di garanzia in caso di insolvenza della Compagnia. MEDVIDA Partners rispetta tutti i requisiti di solvibilità richiesti dalla normativa vigente. Inoltre il Ministerio de Economia, Comercio y Empresa spagnolo, che vigila sul mercato, potrà incaricare il "Consorcio de Compensación de Seguros" di intervenire a protezione degli assicurati e aventi causa in caso di liquidazione o procedura concorsuale. Maggiori informazioni sulla procedura sono disponibili sul sito www.consorseguros.es.

QUALI SONO I COSTI?

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 e dalla durata della detenzione 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
- Investimento € 10.000,00

	In caso di riscatto dopo		
	1 Anno	**5 Anni**	**10 Anni**
Costi totali	**€ 292,00**	**€ 1.924,00**	**€ 5.141,00**
Incidenza Annuale dei costi (*)	**1,20%**	**3,10% ogni anno**	**3,10% 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 0,14 % prima dei costi e al 0,11% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce

COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita		**Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo il periodo di detenzione raccomandato**
Costi di ingresso	Costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.	**0,00%**
Costi di uscita	Costi di uscita definiti penali di riscatto, per i cui dettagli si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". I costi di uscita non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	**0,00%**
Costi correnti [registrati ogni anno]		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costi trattenuti per la gestione degli investimenti e i costi presentati nella sezione "Prestazioni assicurative e costi".	**3,10%**
Costi di transazione	Costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.	**0,00%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance e over performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance	N/A

PER QUANTO TEMPO DEVO DETENERLO? POSSO RITIRARE IL CAPITALE PREMATURAMENTE?

Periodo di detenzione raccomandato → 10 ANNI
Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. Il prodotto prevede la possibilità di recedere dal contratto a partire dalla data di conclusione del contratto, entro il termine di trenta giorni dalla data di decorrenza. Il prodotto prevede la facoltà di esercitare il riscatto a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e l'assicurato sia in vita. Su ciascuna operazione di riscatto la Compagnia applica un costo amministrativo di euro 10,00. Sulle richieste di riscatto, per la parte di prestazione derivante dall'investimento in Fondi, viene applicato un costo, determinato in base al periodo trascorso dalla decorrenza del contratto fino all'anno di richiesta di riscatto: 1,00% se riscatto al secondo anno, 0,5% se riscatto al terzo anno. Tali costi sono inclusi nelle tabelle rappresentative nella sezione "Quali sono i costi?" - "Andamento dei costi nel tempo".

COME PRESENTARE I RECLAMI?

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros risponde ai reclami che hanno per oggetto lamentele sugli aspetti precontrattuali e contrattuali di polizza (es: sulle prestazioni, condizioni di polizza, ecc.) e sulla condotta della Compagnia stessa. I reclami devono essere inoltrati per iscritto a mezzo posta, fax o e-mail a: MEDVIDA PARTNERS – Ufficio Reclami – Via Alberigo Albricci 7 , 20122 Milano – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. - Indirizzo PEC medvidapartners@pec.it. Inoltre al link https://www.medvidapartners.it/risorse-utili/reclami/ è disponibile la procedura da seguire in caso di reclamo.

ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

La combinazione di più soluzioni d'investimento, previste dal Prodotto, potrebbe portare ad un risultato complessivo di rendimento, costo e rischio diverso dal risultato che si otterrebbe investendo in una singola soluzione. Il Prodotto prevede alcuni servizi automatici opzionali che se attivati, unitamente ad una adeguata diversificazione del portafoglio, potrebbero determinare una riduzione del rischio di investimento.
La documentazione contrattuale relativa a questo prodotto, costituita dal Set Informativo contenente il DIP aggiuntivo, le Condizioni di Assicurazione e il presente Key Information Document, è disponibile sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it. Il valore della quota (NAV) del presente fondo viene pubblicato giornalmente sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it.
In caso di modifiche del presente documento, la Compagnia ne pubblica le versioni aggiornate sul sito internet www.medvidapartners.it. Per le informazioni sulle performance passate del fondo si rimanda al sito internet della SGR o al sito internet della Compagnia.

DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE

SCOPO

Il presente documento fornisce le informazioni chiave relative a questo prodotto di 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.

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

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.
www.medvidapartners.it
800 137 018

CONSOB è responsabile della vigilanza di MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave

Prodotto: CiiS PLATINUM 2.0 - Leadersel PMI B

ISIN LU1011692438

Nome dell'ideatore del PRIIP: **MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.**

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **03/07/2026**

COS'È QUESTO PRODOTTO?

- **TIPO**
  Il Prodotto CiiS Platinum 2.0 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 2.000.000, con possibilità di versamenti aggiuntivi. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza non deve essere inferiore a 18 anni né superare 90 anni. La polizza è di tipo multiramo in quanto le prestazioni sono collegate a quote di OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché alla Gestione Separata (RAMO I). Il prodotto consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) nella Gestione Separata per un importo minimo del 10% e massimo pari al 50% del premio pagato. Le prestazioni assicurate relative ai premi investiti nella Gestione Separata sono contrattualmente garantite dalla Compagnia.
  Con riferimento alla componente di Ramo III, il Contraente ha la possibilità di investire una parte dei Premi in OICR. Gli OICR collegati al contratto possono essere sia comparti di fondi comuni di investimento che comparti di SICAV. Il Contraente potrà selezionarne un numero massimo di 30. Nel corso della durata contrattuale è possibile modificare la composizione dell'investimento tramite l'operazione di switch, richiedendo il trasferimento totale o parziale da una soluzione di investimento ad un'altra. La Compagnia si riserva di modificare e/o integrare la lista degli OICR messi a disposizione del Contraente per l'investimento del premio, inserendo e/o eliminando OICR nel futuro per dar corso al servizio di analisi, selezione e asset allocation. Il PRIIP (contratto) si scioglie e cessa di produrre effetti in caso di invio alla Compagnia della richiesta di recesso, di riscatto o in caso di decesso dell'Assicurato.
- **TERMINE**
  Il prodotto finanziario assicurativo è a vita intera, ossia la durata dello stesso coincide con la vita dell'Assicurato. La polizza non prevede una data scadenza ma un valore di riscatto esposto per la componente di RAMO III alle fluttuazioni del mercato.
- **OBIETTIVI**
  Leadersel PMI B è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. È un fondo azionario che mira all'accrescimento del capitale su un orizzonte temporale di lungo periodo con un livello di rischiosità elevato. Il Fondo rientra tra gli investimenti qualificati destinati ai piani individuali di risparmio a lungo termine (PIR) di cui alla Legge 11 dicembre 2016, n. 232, così come successivamente modificata dall'art.13 bis del decreto legge del 26 ottobre 2019 n. 124 (convertito dalla legge 19 dicembre 2019 n. 157). La SGR, nell'implementare la politica di investimento, può investire il patrimonio del fondo in strumenti finanziari riconducibili alle seguenti tipologie: titoli di natura azionaria; titoli di natura obbligazionaria e monetaria; strumenti finanziari derivati; OICR armonizzati; OICR non armonizzati; depositi bancari. Il fondo investe in strumenti finanziari ad elevata liquidità, negoziati nei mercati regolamentati ovvero in OTC, titoli non quotati per i quali esista un mercato attivo, denominati sia in euro sia in valuta estera. Il fondo investe almeno il 70% del valore complessivo in strumenti finanziari di natura azionaria quotati in Italia o di emittenti italiani denominati sia in euro sia in valuta estera, sia ad elevata che a media-bassa capitalizzazione emessi o stipulati con imprese che svolgono attività diverse da quella immobiliare, residenti nel territorio dello Stato italiano o in Stati membri dell'UE o in Stati aderenti all'Accordo sullo Spazio economico europeo con stabile organizzazione nel territorio italiano ("Investimenti Qualificati"). La Compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario e di restituzione del capitale investito. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che il Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.
- **INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO**
  Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario caratterizzato da crescita potenziale del capitale nel tempo a fronte di parziale esposizione a rischi di perdita e a fronte del pagamento di un premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano obiettivi di pianificazione successoria considerando che l'Assicurato deve avere un'età compresa tra i 18 ed i 90 anni.
- **PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI**
  In caso di decesso dell'Assicurato la prestazione che sarà liquidata ai Beneficiari designati sarà equivalente alla somma tra controvalore delle quote del Fondo, calcolato come prodotto tra il numero delle quote acquisite dal contratto alla data del decesso e il valore unitario delle quote stesse, al secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della comunicazione del decesso da parte della Compagnia, ed il capitale maturato nella Gestione Separata alla data del ricevimento della notifica del decesso da parte della Compagnia. Il valore del contratto così determinato viene maggiorato di un importo pari ad una percentuale in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso. Tale maggiorazione è pari al 5% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2% tra i 46 e i 59 anni, all' 1% tra i 60 e i 69 anni, allo 0,5% oltre i 69 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 50.000 euro fino a 69 anni. Dai 70 anni non può essere superiore a 5.000 euro. Il costo di tale copertura assicurativa è pari allo 0,05% già compreso nella commissione di gestione applicata. Il valore della prestazione è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

INDICATORE DI RISCHIO

Rischio più **basso**							Rischio più **alto**
1	2	3	**4**	5	6	7	

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. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" per il dettaglio delle penali per uscita anticipata.

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 dell'incapacità della Compagnia di pagare 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 all'investimento sono classificate nel livello medio e che potrebbe darsi che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto. Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
MEDVIDA Partners Italia identifica i rischi di sostenibilità in linea con quanto definito dal Reg. (UE) 2019/2088 (SFDR), come qualsiasi evento o condizione di tipo ambientale, sociale o di governance (di seguito anche fattori ESG) in grado di provocare un potenziale o effettivo impatto negativo sul valore dell'investimento.
L' approccio adottato da MEDVIDA Partners Italia può essere sintetizzato nei quattro punti seguenti:

- Criteri di esclusione;
- Questionario di Due Diligence ESG;
- Mappatura delle SGR aderenti ai Principle for Responsible Investment delle Nazioni Unite;
- Politica di impegno azionario.

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 o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: **10 anni**
Esempio di Investimento: **€ 10.000,00**
Premio assicurativo: **€ 62,38**

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
Scenario di sopravvivenza				
Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		**€ 0,00**	**€ 0,00**	**€ 0,00**
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 3.650,00**	**€ 3.560,00**	**€ 2.080,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-63,47%	-18,65%	-14,53%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.010,00**	**€ 10.060,00**	**€ 10.130,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	0,14%	0,12%	0,13%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.440,00**	**€ 12.390,00**	**€ 15.370,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	4,40%	4,38%	4,39%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.900,00**	**€ 15.390,00**	**€ 23.720,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	9,02%	9,01%	9,02%
Scenario di morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.540,00**	**€ 12.530,00**	**€ 15.540,00**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale.
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 di morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando un assicurato dell'età di 50 anni alla data di decorrenza.
Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra 04/2011-04/2021, quello moderato tra 08/2013-08/2023, quello favorevole tra 02/2016-02/2026.

COSA ACCADE IN CASO DI INSOLVENZA DELLA COMPAGNIA?

Se MEDVIDA Partners non fosse in grado di corrispondere la prestazione, l'assicurato o i beneficiari potrebbero subire perdite finanziarie dato che non esiste alcun sistema di indennizzo o di garanzia in caso di insolvenza della Compagnia. MEDVIDA Partners rispetta tutti i requisiti di solvibilità richiesti dalla normativa vigente. Inoltre il Ministerio de Economia, Comercio y Empresa spagnolo, che vigila sul mercato, potrà incaricare il "Consorcio de Compensación de Seguros" di intervenire a protezione degli assicurati e aventi causa in caso di liquidazione o procedura concorsuale. Maggiori informazioni sulla procedura sono disponibili sul sito www.consorseguros.es.

QUALI SONO I COSTI?

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 e dalla durata della detenzione 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
- Investimento € 10.000,00

	In caso di riscatto dopo		
	1 Anno	**5 Anni**	**10 Anni**
Costi totali	**€ 307,00**	**€ 1.730,00**	**€ 3.861,00**
Incidenza Annuale dei costi (*)	**1,20%**	**3,20% ogni anno**	**3,20% 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 0,08 % prima dei costi e al 0,04% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce

COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita	**Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo il periodo di detenzione raccomandato**	
Costi di ingresso	Costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.	**0,00%**
Costi di uscita	Costi di uscita definiti penali di riscatto, per i cui dettagli si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". I costi di uscita non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	**0,00%**
Costi correnti [registrati ogni anno]		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costi trattenuti per la gestione degli investimenti e i costi presentati nella sezione "Prestazioni assicurative e costi".	**3,20%**
Costi di transazione	Costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.	**0,00%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance e over performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance	N/A

PER QUANTO TEMPO DEVO DETENERLO? POSSO RITIRARE IL CAPITALE PREMATURAMENTE?

Periodo di detenzione raccomandato → 10 ANNI
Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. Il prodotto prevede la possibilità di recedere dal contratto a partire dalla data di conclusione del contratto, entro il termine di trenta giorni dalla data di decorrenza. Il prodotto prevede la facoltà di esercitare il riscatto a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e l'assicurato sia in vita. Su ciascuna operazione di riscatto la Compagnia applica un costo amministrativo di euro 10,00. Sulle richieste di riscatto, per la parte di prestazione derivante dall'investimento in Fondi, viene applicato un costo, determinato in base al periodo trascorso dalla decorrenza del contratto fino all'anno di richiesta di riscatto: 1,00% se riscatto al secondo anno, 0,5% se riscatto al terzo anno. Tali costi sono inclusi nelle tabelle rappresentative nella sezione "Quali sono i costi?" - "Andamento dei costi nel tempo".

COME PRESENTARE I RECLAMI?

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros risponde ai reclami che hanno per oggetto lamentele sugli aspetti precontrattuali e contrattuali di polizza (es: sulle prestazioni, condizioni di polizza, ecc.) e sulla condotta della Compagnia stessa. I reclami devono essere inoltrati per iscritto a mezzo posta, fax o e-mail a: MEDVIDA PARTNERS – Ufficio Reclami – Via Alberigo Albricci 7 , 20122 Milano – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. - Indirizzo PEC medvidapartners@pec.it. Inoltre al link https://www.medvidapartners.it/risorse-utili/reclami/ è disponibile la procedura da seguire in caso di reclamo.

ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

La combinazione di più soluzioni d'investimento, previste dal Prodotto, potrebbe portare ad un risultato complessivo di rendimento, costo e rischio diverso dal risultato che si otterrebbe investendo in una singola soluzione. Il Prodotto prevede alcuni servizi automatici opzionali che se attivati, unitamente ad una adeguata diversificazione del portafoglio, potrebbero determinare una riduzione del rischio di investimento.
La documentazione contrattuale relativa a questo prodotto, costituita dal Set Informativo contenente il DIP aggiuntivo, le Condizioni di Assicurazione e il presente Key Information Document, è disponibile sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it. Il valore della quota (NAV) del presente fondo viene pubblicato giornalmente sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it.
In caso di modifiche del presente documento, la Compagnia ne pubblica le versioni aggiornate sul sito internet www.medvidapartners.it. Per le informazioni sulle performance passate del fondo si rimanda al sito internet della SGR o al sito internet della Compagnia.

DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE

SCOPO

Il presente documento fornisce le informazioni chiave relative a questo prodotto di 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.

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

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.
www.medvidapartners.it
800 137 018

CONSOB è responsabile della vigilanza di MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave

Prodotto: CiiS PLATINUM 2.0 - Leadersel Pmi Hd Classe B

ISIN LU1132340321

Nome dell'ideatore del PRIIP: **MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.**

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **03/07/2026**

COS'È QUESTO PRODOTTO?

- **TIPO**
  Il Prodotto CiiS Platinum 2.0 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 2.000.000, con possibilità di versamenti aggiuntivi. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza non deve essere inferiore a 18 anni né superare 90 anni. La polizza è di tipo multiramo in quanto le prestazioni sono collegate a quote di OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché alla Gestione Separata (RAMO I). Il prodotto consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) nella Gestione Separata per un importo minimo del 10% e massimo pari al 50% del premio pagato. Le prestazioni assicurate relative ai premi investiti nella Gestione Separata sono contrattualmente garantite dalla Compagnia.
  Con riferimento alla componente di Ramo III, il Contraente ha la possibilità di investire una parte dei Premi in OICR. Gli OICR collegati al contratto possono essere sia comparti di fondi comuni di investimento che comparti di SICAV. Il Contraente potrà selezionarne un numero massimo di 30. Nel corso della durata contrattuale è possibile modificare la composizione dell'investimento tramite l'operazione di switch, richiedendo il trasferimento totale o parziale da una soluzione di investimento ad un'altra. La Compagnia si riserva di modificare e/o integrare la lista degli OICR messi a disposizione del Contraente per l'investimento del premio, inserendo e/o eliminando OICR nel futuro per dar corso al servizio di analisi, selezione e asset allocation. Il PRIIP (contratto) si scioglie e cessa di produrre effetti in caso di invio alla Compagnia della richiesta di recesso, di riscatto o in caso di decesso dell'Assicurato.
- **TERMINE**
  Il prodotto finanziario assicurativo è a vita intera, ossia la durata dello stesso coincide con la vita dell'Assicurato. La polizza non prevede una data scadenza ma un valore di riscatto esposto per la componente di RAMO III alle fluttuazioni del mercato.
- **OBIETTIVI**
  Leadersel Pmi Hd Classe B è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. Il Fondo mira ad aumentare il proprio portafoglio attraverso l'investimento in titoli denominati in Euro, emessi da emittenti italiani a piccola e media capitalizzazione. Può fare ricorso a strumenti finanziari derivati per promuovere una gestione del portafoglio più efficiente. Il reddito generato dal Fondo è reinvestito e incluso nel valore delle azioni. Il Fondo può coprire il rischio di mercato in base ai segnali quantitativi generati degli indicatori di mercato. Tali segnali sono concepiti per ricavare dal comportamento del mercato il livello di copertura del rischio di mercato che serve al Fondo. La copertura sarà realizzata tramite dei future su indici idonei. La Compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario e di restituzione del capitale investito. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che il Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.
- **INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO**
  Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario caratterizzato da crescita potenziale del capitale nel tempo a fronte di parziale esposizione a rischi di perdita e a fronte del pagamento di un premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano obiettivi di pianificazione successoria considerando che l'Assicurato deve avere un'età compresa tra i 18 ed i 90 anni.
- **PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI**
  In caso di decesso dell'Assicurato la prestazione che sarà liquidata ai Beneficiari designati sarà equivalente alla somma tra controvalore delle quote del Fondo, calcolato come prodotto tra il numero delle quote acquisite dal contratto alla data del decesso e il valore unitario delle quote stesse, al secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della comunicazione del decesso da parte della Compagnia, ed il capitale maturato nella Gestione Separata alla data del ricevimento della notifica del decesso da parte della Compagnia. Il valore del contratto così determinato viene maggiorato di un importo pari ad una percentuale in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso. Tale maggiorazione è pari al 5% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2% tra i 46 e i 59 anni, all' 1% tra i 60 e i 69 anni, allo 0,5% oltre i 69 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 50.000 euro fino a 69 anni. Dai 70 anni non può essere superiore a 5.000 euro. Il costo di tale copertura assicurativa è pari allo 0,05% già compreso nella commissione di gestione applicata. Il valore della prestazione è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

INDICATORE DI RISCHIO

Rischio più **basso**							Rischio più **alto**
1	2	**3**	4	5	6	7	

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. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" per il dettaglio delle penali per uscita anticipata.

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 dell'incapacità della Compagnia di pagare 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 all'investimento sono classificate nel livello medio-basso e che è improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto. Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
MEDVIDA Partners Italia identifica i rischi di sostenibilità in linea con quanto definito dal Reg. (UE) 2019/2088 (SFDR), come qualsiasi evento o condizione di tipo ambientale, sociale o di governance (di seguito anche fattori ESG) in grado di provocare un potenziale o effettivo impatto negativo sul valore dell'investimento.
L' approccio adottato da MEDVIDA Partners Italia può essere sintetizzato nei quattro punti seguenti:

- Criteri di esclusione;
- Questionario di Due Diligence ESG;
- Mappatura delle SGR aderenti ai Principle for Responsible Investment delle Nazioni Unite;
- Politica di impegno azionario.

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 o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: **10 anni**
Esempio di Investimento: **€ 10.000,00**
Premio assicurativo: **€ 55,33**

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
Scenario di sopravvivenza				
Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		**€ 0,00**	**€ 0,00**	**€ 0,00**
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 5.200,00**	**€ 4.840,00**	**€ 3.330,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-48,04%	-13,52%	-10,41%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.890,00**	**€ 9.450,00**	**€ 8.940,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,11%	-1,13%	-1,12%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.200,00**	**€ 11.050,00**	**€ 12.210,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	2,03%	2,01%	2,02%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.500,00**	**€ 12.730,00**	**€ 16.210,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	4,95%	4,94%	4,95%
Scenario di morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.300,00**	**€ 11.170,00**	**€ 12.350,00**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale.
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 di morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando un assicurato dell'età di 50 anni alla data di decorrenza.
Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra 04/2011-04/2021, quello moderato tra 01/2013-01/2023, quello favorevole tra 02/2016-02/2026.

COSA ACCADE IN CASO DI INSOLVENZA DELLA COMPAGNIA?

Se MEDVIDA Partners non fosse in grado di corrispondere la prestazione, l'assicurato o i beneficiari potrebbero subire perdite finanziarie dato che non esiste alcun sistema di indennizzo o di garanzia in caso di insolvenza della Compagnia. MEDVIDA Partners rispetta tutti i requisiti di solvibilità richiesti dalla normativa vigente. Inoltre il Ministerio de Economia, Comercio y Empresa spagnolo, che vigila sul mercato, potrà incaricare il "Consorcio de Compensación de Seguros" di intervenire a protezione degli assicurati e aventi causa in caso di liquidazione o procedura concorsuale. Maggiori informazioni sulla procedura sono disponibili sul sito www.consorseguros.es.

QUALI SONO I COSTI?

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 e dalla durata della detenzione 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
- Investimento € 10.000,00

	In caso di riscatto dopo		
	1 Anno	**5 Anni**	**10 Anni**
Costi totali	**€ 321,00**	**€ 1.705,00**	**€ 3.578,00**
Incidenza Annuale dei costi (*)	**1,20%**	**3,30% ogni anno**	**3,30% 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 0,05 % prima dei costi e al 0,02% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce

COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita	**Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo il periodo di detenzione raccomandato**	
Costi di ingresso	Costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.	**0,00%**
Costi di uscita	Costi di uscita definiti penali di riscatto, per i cui dettagli si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". I costi di uscita non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	**0,00%**
Costi correnti [registrati ogni anno]		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costi trattenuti per la gestione degli investimenti e i costi presentati nella sezione "Prestazioni assicurative e costi".	**3,30%**
Costi di transazione	Costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.	**0,00%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance e over performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance	N/A

PER QUANTO TEMPO DEVO DETENERLO? POSSO RITIRARE IL CAPITALE PREMATURAMENTE?

Periodo di detenzione raccomandato → 10 ANNI
Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. Il prodotto prevede la possibilità di recedere dal contratto a partire dalla data di conclusione del contratto, entro il termine di trenta giorni dalla data di decorrenza. Il prodotto prevede la facoltà di esercitare il riscatto a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e l'assicurato sia in vita. Su ciascuna operazione di riscatto la Compagnia applica un costo amministrativo di euro 10,00. Sulle richieste di riscatto, per la parte di prestazione derivante dall'investimento in Fondi, viene applicato un costo, determinato in base al periodo trascorso dalla decorrenza del contratto fino all'anno di richiesta di riscatto: 1,00% se riscatto al secondo anno, 0,5% se riscatto al terzo anno. Tali costi sono inclusi nelle tabelle rappresentative nella sezione "Quali sono i costi?" - "Andamento dei costi nel tempo".

COME PRESENTARE I RECLAMI?

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros risponde ai reclami che hanno per oggetto lamentele sugli aspetti precontrattuali e contrattuali di polizza (es: sulle prestazioni, condizioni di polizza, ecc.) e sulla condotta della Compagnia stessa. I reclami devono essere inoltrati per iscritto a mezzo posta, fax o e-mail a: MEDVIDA PARTNERS – Ufficio Reclami – Via Alberigo Albricci 7 , 20122 Milano – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. - Indirizzo PEC medvidapartners@pec.it. Inoltre al link https://www.medvidapartners.it/risorse-utili/reclami/ è disponibile la procedura da seguire in caso di reclamo.

ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

La combinazione di più soluzioni d'investimento, previste dal Prodotto, potrebbe portare ad un risultato complessivo di rendimento, costo e rischio diverso dal risultato che si otterrebbe investendo in una singola soluzione. Il Prodotto prevede alcuni servizi automatici opzionali che se attivati, unitamente ad una adeguata diversificazione del portafoglio, potrebbero determinare una riduzione del rischio di investimento.
La documentazione contrattuale relativa a questo prodotto, costituita dal Set Informativo contenente il DIP aggiuntivo, le Condizioni di Assicurazione e il presente Key Information Document, è disponibile sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it. Il valore della quota (NAV) del presente fondo viene pubblicato giornalmente sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it.
In caso di modifiche del presente documento, la Compagnia ne pubblica le versioni aggiornate sul sito internet www.medvidapartners.it. Per le informazioni sulle performance passate del fondo si rimanda al sito internet della SGR o al sito internet della Compagnia.

DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE

SCOPO

Il presente documento fornisce le informazioni chiave relative a questo prodotto di 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.

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

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.
www.medvidapartners.it
800 137 018

CONSOB è responsabile della vigilanza di MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave

Prodotto: CiiS PLATINUM 2.0 - Linea Azionaria Globale

Fondo Interno Assicurativo

Nome dell'ideatore del PRIIP: **MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.**

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **03/07/2026**

COS'È QUESTO PRODOTTO?

- **TIPO**
  Il Prodotto CiiS Platinum 2.0 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 2.000.000, con possibilità di versamenti aggiuntivi. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza non deve essere inferiore a 18 anni né superare 90 anni. La polizza è di tipo multiramo in quanto le prestazioni sono collegate a quote di OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché alla Gestione Separata (RAMO I). Il prodotto consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) nella Gestione Separata per un importo minimo del 10% e massimo pari al 50% del premio pagato. Le prestazioni assicurate relative ai premi investiti nella Gestione Separata sono contrattualmente garantite dalla Compagnia.
  Con riferimento alla componente di Ramo III, il Contraente ha la possibilità di investire una parte dei Premi in un portafoglio di strumenti finanziari ripartiti e diversificati in Fondi Interni Assicurativi costituiti dalla Compagnia di Assicurazioni. Nel corso della durata contrattuale è possibile modificare la composizione dell'investimento tramite l'operazione di switch, richiedendo il trasferimento totale o parziale da una soluzione di investimento ad un'altra. Il PRIIP (contratto) si scioglie e cessa di produrre effetti in caso di invio alla Compagnia della richiesta di recesso, di riscatto o in caso di decesso dell'Assicurato.
- **TERMINE**
  Il prodotto finanziario assicurativo è a vita intera, ossia la durata dello stesso coincide con la vita dell'Assicurato. La polizza non prevede una data scadenza ma un valore di riscatto esposto per la componente di RAMO III alle fluttuazioni del mercato.
- **OBIETTIVI**
  Linea Azionaria Globale è uno dei Fondi Interni nei quali è possibile scegliere di investire. L'obiettivo principale del Fondo è la crescita del capitale nel lungo periodo e la generazione di un rendimento superiore a quello del benchmark. Il portafoglio sarà costruito e gestito in base allo scenario di riferimento, alle aspettative sull'andamento dei mercati finanziari, in coerenza con le politiche di investimento intrinseche della linea e sottoposto al controllo continuo della performance e del rischio, grazie all'attività svolta dal risk management, attraverso tecniche statistiche di ottimizzazione e monitoraggio dei rischi assunti. La Compagnia ha delegato la gestione del Fondo Interno a ERSEL SIM. La Compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario e di restituzione del capitale investito. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che il Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.
- **INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO**
  Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario caratterizzato da crescita potenziale del capitale nel tempo a fronte di parziale esposizione a rischi di perdita e a fronte del pagamento di un premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano obiettivi di pianificazione successoria considerando che l'Assicurato deve avere un'età compresa tra i 18 ed i 90 anni.
- **PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI**
  In caso di decesso dell'Assicurato la prestazione che sarà liquidata ai Beneficiari designati sarà equivalente alla somma tra controvalore delle quote del Fondo, calcolato come prodotto tra il numero delle quote acquisite dal contratto alla data del decesso e il valore unitario delle quote stesse, al secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della comunicazione del decesso da parte della Compagnia, ed il capitale maturato nella Gestione Separata alla data del ricevimento della notifica del decesso da parte della Compagnia. Il valore del contratto così determinato viene maggiorato di un importo pari ad una percentuale in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso. Tale maggiorazione è pari al 5% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2% tra i 46 e i 59 anni, all' 1% tra i 60 e i 69 anni, allo 0,5% oltre i 69 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 50.000 euro fino a 69 anni. Dai 70 anni non può essere superiore a 5.000 euro. Il costo di tale copertura assicurativa è pari allo 0,05% già compreso nella commissione di gestione applicata. Il valore della prestazione è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

INDICATORE DI RISCHIO

Rischio più **basso**							Rischio più **alto**
1	2	3	**4**	5	6	7	

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. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" per il dettaglio delle penali per uscita anticipata.

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 dell'incapacità della Compagnia di pagare 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 all'investimento sono classificate nel livello medio e che potrebbe darsi che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto. Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
MEDVIDA Partners Italia identifica i rischi di sostenibilità in linea con quanto definito dal Reg. (UE) 2019/2088 (SFDR), come qualsiasi evento o condizione di tipo ambientale, sociale o di governance (di seguito anche fattori ESG) in grado di provocare un potenziale o effettivo impatto negativo sul valore dell'investimento.
L' approccio adottato da MEDVIDA Partners Italia può essere sintetizzato nei quattro punti seguenti:

- Criteri di esclusione;
- Questionario di Due Diligence ESG;
- Mappatura delle SGR aderenti ai Principle for Responsible Investment delle Nazioni Unite;
- Politica di impegno azionario.

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 o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: **10 anni**
Esempio di Investimento: **€ 10.000,00**
Premio assicurativo: **€ 79,87**

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
Scenario di sopravvivenza				
Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		**€ 0,00**	**€ 0,00**	**€ 0,00**
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 4.270,00**	**€ 2.990,00**	**€ 1.580,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-57,27%	-21,44%	-16,84%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.780,00**	**€ 8.940,00**	**€ 8.000,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,20%	-2,22%	-2,21%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.920,00**	**€ 15.520,00**	**€ 24.100,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	9,20%	9,18%	9,19%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.130,00**	**€ 17.040,00**	**€ 29.040,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	11,26%	11,24%	11,25%
Scenario di morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.030,00**	**€ 15.680,00**	**€ 24.350,00**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale.
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 di morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando un assicurato dell'età di 50 anni alla data di decorrenza.
Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra 01/2025-04/2026, quello moderato tra 02/2012-02/2022, quello favorevole tra 12/2011-12/2021.

COSA ACCADE IN CASO DI INSOLVENZA DELLA COMPAGNIA?

Se MEDVIDA Partners non fosse in grado di corrispondere la prestazione, l'assicurato o i beneficiari potrebbero subire perdite finanziarie dato che non esiste alcun sistema di indennizzo o di garanzia in caso di insolvenza della Compagnia. MEDVIDA Partners rispetta tutti i requisiti di solvibilità richiesti dalla normativa vigente. Inoltre il Ministerio de Economia, Comercio y Empresa spagnolo, che vigila sul mercato, potrà incaricare il "Consorcio de Compensación de Seguros" di intervenire a protezione degli assicurati e aventi causa in caso di liquidazione o procedura concorsuale. Maggiori informazioni sulla procedura sono disponibili sul sito www.consorseguros.es.

QUALI SONO I COSTI?

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 e dalla durata della detenzione 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
- Investimento € 10.000,00

	In caso di riscatto dopo		
	1 Anno	**5 Anni**	**10 Anni**
Costi totali	**€ 125,00**	**€ 795,00**	**€ 2.011,00**
Incidenza Annuale dei costi (*)	**1,20%**	**1,40% ogni anno**	**1,40% 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 0,11 % prima dei costi e al 0,09% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce

COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita	**Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo il periodo di detenzione raccomandato**	
Costi di ingresso	Costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.	**0,00%**
Costi di uscita	Costi di uscita definiti penali di riscatto, per i cui dettagli si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". I costi di uscita non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	**0,00%**
Costi correnti [registrati ogni anno]		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costi trattenuti per la gestione degli investimenti e i costi presentati nella sezione "Prestazioni assicurative e costi".	**1,40%**
Costi di transazione	Costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.	**0,00%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance e over performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance	N/A

PER QUANTO TEMPO DEVO DETENERLO? POSSO RITIRARE IL CAPITALE PREMATURAMENTE?

Periodo di detenzione raccomandato → 10 ANNI
Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. Il prodotto prevede la possibilità di recedere dal contratto a partire dalla data di conclusione del contratto, entro il termine di trenta giorni dalla data di decorrenza. Il prodotto prevede la facoltà di esercitare il riscatto a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e l'assicurato sia in vita. Su ciascuna operazione di riscatto la Compagnia applica un costo amministrativo di euro 10,00. Sulle richieste di riscatto, per la parte di prestazione derivante dall'investimento in Fondi, viene applicato un costo, determinato in base al periodo trascorso dalla decorrenza del contratto fino all'anno di richiesta di riscatto: 1,00% se riscatto al secondo anno, 0,5% se riscatto al terzo anno. Tali costi sono inclusi nelle tabelle rappresentative nella sezione "Quali sono i costi?" - "Andamento dei costi nel tempo".

COME PRESENTARE I RECLAMI?

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros risponde ai reclami che hanno per oggetto lamentele sugli aspetti precontrattuali e contrattuali di polizza (es: sulle prestazioni, condizioni di polizza, ecc.) e sulla condotta della Compagnia stessa. I reclami devono essere inoltrati per iscritto a mezzo posta, fax o e-mail a: MEDVIDA PARTNERS – Ufficio Reclami – Via Alberigo Albricci 7 , 20122 Milano – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. - Indirizzo PEC medvidapartners@pec.it. Inoltre al link https://www.medvidapartners.it/risorse-utili/reclami/ è disponibile la procedura da seguire in caso di reclamo.

ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

La combinazione di più soluzioni d'investimento, previste dal Prodotto, potrebbe portare ad un risultato complessivo di rendimento, costo e rischio diverso dal risultato che si otterrebbe investendo in una singola soluzione. Il Prodotto prevede alcuni servizi automatici opzionali che se attivati, unitamente ad una adeguata diversificazione del portafoglio, potrebbero determinare una riduzione del rischio di investimento.
La documentazione contrattuale relativa a questo prodotto, costituita dal Set Informativo contenente il DIP aggiuntivo, le Condizioni di Assicurazione e il presente Key Information Document, è disponibile sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it. Il valore della quota (NAV) del presente fondo viene pubblicato giornalmente sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it.
In caso di modifiche del presente documento, la Compagnia ne pubblica le versioni aggiornate sul sito internet www.medvidapartners.it. Per le informazioni sulle performance passate del fondo si rimanda al sito internet della SGR o al sito internet della Compagnia.

DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE

SCOPO

Il presente documento fornisce le informazioni chiave relative a questo prodotto di 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.

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

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.
www.medvidapartners.it
800 137 018

CONSOB è responsabile della vigilanza di MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave

Prodotto: CiiS PLATINUM 2.0 - Linea Bilanciata

Fondo Interno Assicurativo

Nome dell'ideatore del PRIIP: **MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.**

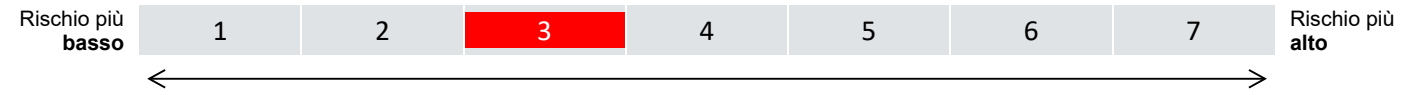
Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **03/07/2026**

COS'È QUESTO PRODOTTO?

- **TIPO**
  Il Prodotto CiiS Platinum 2.0 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 2.000.000, con possibilità di versamenti aggiuntivi. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza non deve essere inferiore a 18 anni né superare 90 anni. La polizza è di tipo multiramo in quanto le prestazioni sono collegate a quote di OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché alla Gestione Separata (RAMO I). Il prodotto consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) nella Gestione Separata per un importo minimo del 10% e massimo pari al 50% del premio pagato. Le prestazioni assicurate relative ai premi investiti nella Gestione Separata sono contrattualmente garantite dalla Compagnia.
  Con riferimento alla componente di Ramo III, il Contraente ha la possibilità di investire una parte dei Premi in un portafoglio di strumenti finanziari ripartiti e diversificati in Fondi Interni Assicurativi costituiti dalla Compagnia di Assicurazioni. Nel corso della durata contrattuale è possibile modificare la composizione dell'investimento tramite l'operazione di switch, richiedendo il trasferimento totale o parziale da una soluzione di investimento ad un'altra. Il PRIIP (contratto) si scioglie e cessa di produrre effetti in caso di invio alla Compagnia della richiesta di recesso, di riscatto o in caso di decesso dell'Assicurato.
- **TERMINE**
  Il prodotto finanziario assicurativo è a vita intera, ossia la durata dello stesso coincide con la vita dell'Assicurato. La polizza non prevede una data scadenza ma un valore di riscatto esposto per la componente di RAMO III alle fluttuazioni del mercato.
- **OBIETTIVI**
  Linea Bilanciata è uno dei Fondi Interni nei quali è possibile scegliere di investire. L'obiettivo principale è la crescita del capitale nel medio-lungo periodo e il conseguimento di un rendimento - superiore a quello del benchmark con un vincolo del 15% massimo di volatilità su base annua. Il patrimonio del Fondo Interno sarà investito in titoli rappresentativi del capitale di rischio o titoli convertibili in capitale di rischio, tra un minimo del 20% e un massimo del 60% del patrimonio gestito, aventi prevalentemente capitalizzazione medio-alta, in titoli di debito emessi da emittenti sovrani o enti sovranazionali sino all'80% del patrimonio gestito e in titoli di debito emessi da emittenti societari sino ad un massimo del 40% del patrimonio gestito. Gli attivi che costituiscono il patrimonio del Fondo Interno Assicurativo possono essere quote ed azioni emesse da OICR o ETF. Il Fondo può utilizzare strumenti finanziari derivati a fini di copertura. La Compagnia ha delegato la gestione del Fondo Interno a ERSEL SIM. La Compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario e di restituzione del capitale investito. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che il Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.
- **INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO**
  Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario caratterizzato da crescita potenziale del capitale nel tempo a fronte di parziale esposizione a rischi di perdita e a fronte del pagamento di un premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano obiettivi di pianificazione successoria considerando che l'Assicurato deve avere un'età compresa tra i 18 ed i 90 anni.
- **PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI**
  In caso di decesso dell'Assicurato la prestazione che sarà liquidata ai Beneficiari designati sarà equivalente alla somma tra controvalore delle quote del Fondo, calcolato come prodotto tra il numero delle quote acquisite dal contratto alla data del decesso e il valore unitario delle quote stesse, al secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della comunicazione del decesso da parte della Compagnia, ed il capitale maturato nella Gestione Separata alla data del ricevimento della notifica del decesso da parte della Compagnia. Il valore del contratto così determinato viene maggiorato di un importo pari ad una percentuale in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso. Tale maggiorazione è pari al 5% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2% tra i 46 e i 59 anni, all' 1% tra i 60 e i 69 anni, allo 0,5% oltre i 69 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 50.000 euro fino a 69 anni. Dai 70 anni non può essere superiore a 5.000 euro. Il costo di tale copertura assicurativa è pari allo 0,05% già compreso nella commissione di gestione applicata. Il valore della prestazione è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

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. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" per il dettaglio delle penali per uscita anticipata.

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 dell'incapacità della Compagnia di pagare 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 all'investimento sono classificate nel livello medio-basso e che è improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto. Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
MEDVIDA Partners Italia identifica i rischi di sostenibilità in linea con quanto definito dal Reg. (UE) 2019/2088 (SFDR), come qualsiasi evento o condizione di tipo ambientale, sociale o di governance (di seguito anche fattori ESG) in grado di provocare un potenziale o effettivo impatto negativo sul valore dell'investimento.
L' approccio adottato da MEDVIDA Partners Italia può essere sintetizzato nei quattro punti seguenti:

- Criteri di esclusione;
- Questionario di Due Diligence ESG;
- Mappatura delle SGR aderenti ai Principle for Responsible Investment delle Nazioni Unite;
- Politica di impegno azionario.

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 o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: **10 anni**
Esempio di Investimento: **€ 10.000,00**
Premio assicurativo: **€ 53,47**

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
Scenario di sopravvivenza				
Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		**€ 0,00**	**€ 0,00**	**€ 0,00**
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.630,00**	**€ 6.800,00**	**€ 5.550,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-23,65%	-7,41%	-5,72%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.910,00**	**€ 9.550,00**	**€ 9.130,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,90%	-0,92%	-0,91%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.130,00**	**€ 10.680,00**	**€ 11.420,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	1,35%	1,33%	1,34%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.390,00**	**€ 12.080,00**	**€ 14.600,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	3,86%	3,84%	3,85%
Scenario di morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.240,00**	**€ 10.800,00**	**€ 11.540,00**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale.
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 di morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando un assicurato dell'età di 50 anni alla data di decorrenza.
Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra 01/2025-04/2026, quello moderato tra 04/2014-04/2024, quello favorevole tra 09/2011-09/2021.

COSA ACCADE IN CASO DI INSOLVENZA DELLA COMPAGNIA?

Se MEDVIDA Partners non fosse in grado di corrispondere la prestazione, l'assicurato o i beneficiari potrebbero subire perdite finanziarie dato che non esiste alcun sistema di indennizzo o di garanzia in caso di insolvenza della Compagnia. MEDVIDA Partners rispetta tutti i requisiti di solvibilità richiesti dalla normativa vigente. Inoltre il Ministerio de Economia, Comercio y Empresa spagnolo, che vigila sul mercato, potrà incaricare il "Consorcio de Compensación de Seguros" di intervenire a protezione degli assicurati e aventi causa in caso di liquidazione o procedura concorsuale. Maggiori informazioni sulla procedura sono disponibili sul sito www.consorseguros.es.

QUALI SONO I COSTI?

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 e dalla durata della detenzione 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
- Investimento € 10.000,00

	In caso di riscatto dopo		
	1 Anno	**5 Anni**	**10 Anni**
Costi totali	**€ 166,00**	**€ 870,00**	**€ 1.787,00**
Incidenza Annuale dei costi (*)	**1,20%**	**1,70% ogni anno**	**1,70% 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 0,03 % prima dei costi e al 0,01% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce

COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita	**Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo il periodo di detenzione raccomandato**	
Costi di ingresso	Costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.	**0,00%**
Costi di uscita	Costi di uscita definiti penali di riscatto, per i cui dettagli si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". I costi di uscita non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	**0,00%**
Costi correnti [registrati ogni anno]		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costi trattenuti per la gestione degli investimenti e i costi presentati nella sezione "Prestazioni assicurative e costi".	**1,70%**
Costi di transazione	Costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.	**0,00%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance e over performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance	N/A

PER QUANTO TEMPO DEVO DETENERLO? POSSO RITIRARE IL CAPITALE PREMATURAMENTE?

Periodo di detenzione raccomandato → 10 ANNI
Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. Il prodotto prevede la possibilità di recedere dal contratto a partire dalla data di conclusione del contratto, entro il termine di trenta giorni dalla data di decorrenza. Il prodotto prevede la facoltà di esercitare il riscatto a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e l'assicurato sia in vita. Su ciascuna operazione di riscatto la Compagnia applica un costo amministrativo di euro 10,00. Sulle richieste di riscatto, per la parte di prestazione derivante dall'investimento in Fondi, viene applicato un costo, determinato in base al periodo trascorso dalla decorrenza del contratto fino all'anno di richiesta di riscatto: 1,00% se riscatto al secondo anno, 0,5% se riscatto al terzo anno. Tali costi sono inclusi nelle tabelle rappresentative nella sezione "Quali sono i costi?" - "Andamento dei costi nel tempo".

COME PRESENTARE I RECLAMI?

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros risponde ai reclami che hanno per oggetto lamentele sugli aspetti precontrattuali e contrattuali di polizza (es: sulle prestazioni, condizioni di polizza, ecc.) e sulla condotta della Compagnia stessa. I reclami devono essere inoltrati per iscritto a mezzo posta, fax o e-mail a: MEDVIDA PARTNERS – Ufficio Reclami – Via Alberigo Albricci 7 , 20122 Milano – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. - Indirizzo PEC medvidapartners@pec.it. Inoltre al link https://www.medvidapartners.it/risorse-utili/reclami/ è disponibile la procedura da seguire in caso di reclamo.

ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

La combinazione di più soluzioni d'investimento, previste dal Prodotto, potrebbe portare ad un risultato complessivo di rendimento, costo e rischio diverso dal risultato che si otterrebbe investendo in una singola soluzione. Il Prodotto prevede alcuni servizi automatici opzionali che se attivati, unitamente ad una adeguata diversificazione del portafoglio, potrebbero determinare una riduzione del rischio di investimento.
La documentazione contrattuale relativa a questo prodotto, costituita dal Set Informativo contenente il DIP aggiuntivo, le Condizioni di Assicurazione e il presente Key Information Document, è disponibile sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it. Il valore della quota (NAV) del presente fondo viene pubblicato giornalmente sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it.
In caso di modifiche del presente documento, la Compagnia ne pubblica le versioni aggiornate sul sito internet www.medvidapartners.it. Per le informazioni sulle performance passate del fondo si rimanda al sito internet della SGR o al sito internet della Compagnia.

DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE

SCOPO

Il presente documento fornisce le informazioni chiave relative a questo prodotto di 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.

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

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.
www.medvidapartners.it
800 137 018

CONSOB è responsabile della vigilanza di MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave

Prodotto: CiiS PLATINUM 2.0 - Linea Flessibile

Fondo Interno Assicurativo

Nome dell'ideatore del PRIIP: **MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.**

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **03/07/2026**

COS'È QUESTO PRODOTTO?

- **TIPO**
  Il Prodotto CiiS Platinum 2.0 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 2.000.000, con possibilità di versamenti aggiuntivi. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza non deve essere inferiore a 18 anni né superare 90 anni. La polizza è di tipo multiramo in quanto le prestazioni sono collegate a quote di OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché alla Gestione Separata (RAMO I). Il prodotto consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) nella Gestione Separata per un importo minimo del 10% e massimo pari al 50% del premio pagato. Le prestazioni assicurate relative ai premi investiti nella Gestione Separata sono contrattualmente garantite dalla Compagnia.
  Con riferimento alla componente di Ramo III, il Contraente ha la possibilità di investire una parte dei Premi in un portafoglio di strumenti finanziari ripartiti e diversificati in Fondi Interni Assicurativi costituiti dalla Compagnia di Assicurazioni. Nel corso della durata contrattuale è possibile modificare la composizione dell'investimento tramite l'operazione di switch, richiedendo il trasferimento totale o parziale da una soluzione di investimento ad un'altra. Il PRIIP (contratto) si scioglie e cessa di produrre effetti in caso di invio alla Compagnia della richiesta di recesso, di riscatto o in caso di decesso dell'Assicurato.
- **TERMINE**
  Il prodotto finanziario assicurativo è a vita intera, ossia la durata dello stesso coincide con la vita dell'Assicurato. La polizza non prevede una data scadenza ma un valore di riscatto esposto per la componente di RAMO III alle fluttuazioni del mercato.
- **OBIETTIVI**
  Linea Flessibile è uno dei Fondi Interni nei quali è possibile scegliere di investire. L'obiettivo principale è la crescita equilibrata del capitale nel medio periodo, da conseguire, nel rispetto dei limiti di rischio previsti dal VaR (misura statistica che calcola la probabilità delle potenziali perdite)preso a riferimento dal gestore, attraverso investimenti diretti e quote di OICR non correlati a quello dei principali mercati finanziari. A tale scopo sono utilizzate tecniche di gestione che consentono un adeguato controllo del rischio. Il Fondo Interno è caratterizzato da uno stile di gestione attivo che si fonda su un'asset allocation dinamica derivante da un'attenta analisi del contesto macroeconomico e del rapporto rischio/rendimento delle differenti asset class su cui investire. La Compagnia ha delegato la gestione del Fondo Interno a ERSEL SIM. La Compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario e di restituzione del capitale investito. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che il Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.
- **INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO**
  Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario caratterizzato da crescita potenziale del capitale nel tempo a fronte di parziale esposizione a rischi di perdita e a fronte del pagamento di un premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano obiettivi di pianificazione successoria considerando che l'Assicurato deve avere un'età compresa tra i 18 ed i 90 anni.
- **PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI**
  In caso di decesso dell'Assicurato la prestazione che sarà liquidata ai Beneficiari designati sarà equivalente alla somma tra controvalore delle quote del Fondo, calcolato come prodotto tra il numero delle quote acquisite dal contratto alla data del decesso e il valore unitario delle quote stesse, al secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della comunicazione del decesso da parte della Compagnia, ed il capitale maturato nella Gestione Separata alla data del ricevimento della notifica del decesso da parte della Compagnia. Il valore del contratto così determinato viene maggiorato di un importo pari ad una percentuale in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso. Tale maggiorazione è pari al 5% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2% tra i 46 e i 59 anni, all' 1% tra i 60 e i 69 anni, allo 0,5% oltre i 69 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 50.000 euro fino a 69 anni. Dai 70 anni non può essere superiore a 5.000 euro. Il costo di tale copertura assicurativa è pari allo 0,05% già compreso nella commissione di gestione applicata. Il valore della prestazione è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

INDICATORE DI RISCHIO

Rischio più **basso**	1	**2**	3	4	5	6	7	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. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" per il dettaglio delle penali per uscita anticipata.

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 dell'incapacità della Compagnia di pagare quanto dovuto. Abbiamo classificato questo prodotto al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute all'investimento sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto. Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
MEDVIDA Partners Italia identifica i rischi di sostenibilità in linea con quanto definito dal Reg. (UE) 2019/2088 (SFDR), come qualsiasi evento o condizione di tipo ambientale, sociale o di governance (di seguito anche fattori ESG) in grado di provocare un potenziale o effettivo impatto negativo sul valore dell'investimento.
L' approccio adottato da MEDVIDA Partners Italia può essere sintetizzato nei quattro punti seguenti:

- Criteri di esclusione;
- Questionario di Due Diligence ESG;
- Mappatura delle SGR aderenti ai Principle for Responsible Investment delle Nazioni Unite;
- Politica di impegno azionario.

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 o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: **10 anni**
Esempio di Investimento: **€ 10.000,00**
Premio assicurativo: **€ 50,99**

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
Scenario di sopravvivenza				
Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		**€ 0,00**	**€ 0,00**	**€ 0,00**
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.250,00**	**€ 7.660,00**	**€ 6.600,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-17,49%	-5,20%	-4,08%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.920,00**	**€ 9.580,00**	**€ 9.190,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,84%	-0,86%	-0,85%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.040,00**	**€ 10.190,00**	**€ 10.390,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	0,39%	0,37%	0,38%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.190,00**	**€ 11.000,00**	**€ 12.120,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	1,95%	1,93%	1,94%
Scenario di morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.140,00**	**€ 10.300,00**	**€ 10.500,00**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale.
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 di morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando un assicurato dell'età di 50 anni alla data di decorrenza.
Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra 02/2025-04/2026, quello moderato tra 10/2014-10/2024, quello favorevole tra 09/2011-09/2021.

COSA ACCADE IN CASO DI INSOLVENZA DELLA COMPAGNIA?

Se MEDVIDA Partners non fosse in grado di corrispondere la prestazione, l'assicurato o i beneficiari potrebbero subire perdite finanziarie dato che non esiste alcun sistema di indennizzo o di garanzia in caso di insolvenza della Compagnia. MEDVIDA Partners rispetta tutti i requisiti di solvibilità richiesti dalla normativa vigente. Inoltre il Ministerio de Economia, Comercio y Empresa spagnolo, che vigila sul mercato, potrà incaricare il "Consorcio de Compensación de Seguros" di intervenire a protezione degli assicurati e aventi causa in caso di liquidazione o procedura concorsuale. Maggiori informazioni sulla procedura sono disponibili sul sito www.consorseguros.es.

QUALI SONO I COSTI?

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 e dalla durata della detenzione 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
- Investimento € 10.000,00

	In caso di riscatto dopo		
	1 Anno	**5 Anni**	**10 Anni**
Costi totali	**€ 159,00**	**€ 815,00**	**€ 1.634,00**
Incidenza Annuale dei costi (*)	**1,20%**	**1,60% ogni anno**	**1,60% 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 0,02 % prima dei costi e al 0,00% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce

COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita		**Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo il periodo di detenzione raccomandato**
Costi di ingresso	Costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.	**0,00%**
Costi di uscita	Costi di uscita definiti penali di riscatto, per i cui dettagli si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". I costi di uscita non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	**0,00%**
Costi correnti [registrati ogni anno]		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costi trattenuti per la gestione degli investimenti e i costi presentati nella sezione "Prestazioni assicurative e costi".	**1,60%**
Costi di transazione	Costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.	**0,00%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance e over performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance	N/A

PER QUANTO TEMPO DEVO DETENERLO? POSSO RITIRARE IL CAPITALE PREMATURAMENTE?

Periodo di detenzione raccomandato → 10 ANNI
Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. Il prodotto prevede la possibilità di recedere dal contratto a partire dalla data di conclusione del contratto, entro il termine di trenta giorni dalla data di decorrenza. Il prodotto prevede la facoltà di esercitare il riscatto a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e l'assicurato sia in vita. Su ciascuna operazione di riscatto la Compagnia applica un costo amministrativo di euro 10,00. Sulle richieste di riscatto, per la parte di prestazione derivante dall'investimento in Fondi, viene applicato un costo, determinato in base al periodo trascorso dalla decorrenza del contratto fino all'anno di richiesta di riscatto: 1,00% se riscatto al secondo anno, 0,5% se riscatto al terzo anno. Tali costi sono inclusi nelle tabelle rappresentative nella sezione "Quali sono i costi?" - "Andamento dei costi nel tempo".

COME PRESENTARE I RECLAMI?

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros risponde ai reclami che hanno per oggetto lamentele sugli aspetti precontrattuali e contrattuali di polizza (es: sulle prestazioni, condizioni di polizza, ecc.) e sulla condotta della Compagnia stessa. I reclami devono essere inoltrati per iscritto a mezzo posta, fax o e-mail a: MEDVIDA PARTNERS – Ufficio Reclami – Via Alberigo Albricci 7 , 20122 Milano – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. - Indirizzo PEC medvidapartners@pec.it. Inoltre al link https://www.medvidapartners.it/risorse-utili/reclami/ è disponibile la procedura da seguire in caso di reclamo.

ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

La combinazione di più soluzioni d'investimento, previste dal Prodotto, potrebbe portare ad un risultato complessivo di rendimento, costo e rischio diverso dal risultato che si otterrebbe investendo in una singola soluzione. Il Prodotto prevede alcuni servizi automatici opzionali che se attivati, unitamente ad una adeguata diversificazione del portafoglio, potrebbero determinare una riduzione del rischio di investimento.
La documentazione contrattuale relativa a questo prodotto, costituita dal Set Informativo contenente il DIP aggiuntivo, le Condizioni di Assicurazione e il presente Key Information Document, è disponibile sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it. Il valore della quota (NAV) del presente fondo viene pubblicato giornalmente sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it.
In caso di modifiche del presente documento, la Compagnia ne pubblica le versioni aggiornate sul sito internet www.medvidapartners.it. Per le informazioni sulle performance passate del fondo si rimanda al sito internet della SGR o al sito internet della Compagnia.

DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE

SCOPO

Il presente documento fornisce le informazioni chiave relative a questo prodotto di 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.

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

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.
www.medvidapartners.it
800 137 018

CONSOB è responsabile della vigilanza di MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave

Prodotto: CiiS PLATINUM 2.0 - Linea Prudente

Fondo Interno Assicurativo

Nome dell'ideatore del PRIIP: **MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.**

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **03/07/2026**

COS'È QUESTO PRODOTTO?

- **TIPO**
  Il Prodotto CiiS Platinum 2.0 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 2.000.000, con possibilità di versamenti aggiuntivi. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza non deve essere inferiore a 18 anni né superare 90 anni. La polizza è di tipo multiramo in quanto le prestazioni sono collegate a quote di OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché alla Gestione Separata (RAMO I). Il prodotto consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) nella Gestione Separata per un importo minimo del 10% e massimo pari al 50% del premio pagato. Le prestazioni assicurate relative ai premi investiti nella Gestione Separata sono contrattualmente garantite dalla Compagnia.
  Con riferimento alla componente di Ramo III, il Contraente ha la possibilità di investire una parte dei Premi in un portafoglio di strumenti finanziari ripartiti e diversificati in Fondi Interni Assicurativi costituiti dalla Compagnia di Assicurazioni. Nel corso della durata contrattuale è possibile modificare la composizione dell'investimento tramite l'operazione di switch, richiedendo il trasferimento totale o parziale da una soluzione di investimento ad un'altra. Il PRIIP (contratto) si scioglie e cessa di produrre effetti in caso di invio alla Compagnia della richiesta di recesso, di riscatto o in caso di decesso dell'Assicurato.
- **TERMINE**
  Il prodotto finanziario assicurativo è a vita intera, ossia la durata dello stesso coincide con la vita dell'Assicurato. La polizza non prevede una data scadenza ma un valore di riscatto esposto per la componente di RAMO III alle fluttuazioni del mercato.
- **OBIETTIVI**
  Linea Prudente è uno dei Fondi Interni nei quali è possibile scegliere di investire. L'obiettivo principale del Fondo Interno è la crescita equilibrata del capitale e il conseguimento di un rendimento superiore a quello del benchmark nel medio periodo e con un vincolo del 10% massimo di volatilità su base annua. Il patrimonio del Fondo Interno sarà investito in titoli rappresentativi del capitale di rischio o titoli convertibili in capitale di rischio, in misura massima del 30% del patrimonio gestito, aventi prevalentemente capitalizzazione medio-alta, in titoli di debito emessi da emittenti sovrani o enti sovranazionali sino al 100% del patrimonio gestito, e in titoli di debito emessi da emittenti societari sino ad un massimo del 40% del patrimonio gestito. Gli attivi che costituiscono il patrimonio del Fondo Interno Assicurativo possono essere quote ed azioni emesse da OICR o ETF. Il Fondo può utilizzare strumenti finanziari derivati a fini di copertura. La Compagnia ha delegato la gestione del Fondo Interno a ERSEL SIM. La Compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario e di restituzione del capitale investito. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che il Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.
- **INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO**
  Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario caratterizzato da crescita potenziale del capitale nel tempo a fronte di parziale esposizione a rischi di perdita e a fronte del pagamento di un premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano obiettivi di pianificazione successoria considerando che l'Assicurato deve avere un'età compresa tra i 18 ed i 90 anni.
- **PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI**
  In caso di decesso dell'Assicurato la prestazione che sarà liquidata ai Beneficiari designati sarà equivalente alla somma tra controvalore delle quote del Fondo, calcolato come prodotto tra il numero delle quote acquisite dal contratto alla data del decesso e il valore unitario delle quote stesse, al secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della comunicazione del decesso da parte della Compagnia, ed il capitale maturato nella Gestione Separata alla data del ricevimento della notifica del decesso da parte della Compagnia. Il valore del contratto così determinato viene maggiorato di un importo pari ad una percentuale in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso. Tale maggiorazione è pari al 5% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2% tra i 46 e i 59 anni, all' 1% tra i 60 e i 69 anni, allo 0,5% oltre i 69 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 50.000 euro fino a 69 anni. Dai 70 anni non può essere superiore a 5.000 euro. Il costo di tale copertura assicurativa è pari allo 0,05% già compreso nella commissione di gestione applicata. Il valore della prestazione è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

INDICATORE DI RISCHIO

Rischio più **basso**							Rischio più **alto**
1	**2**	3	4	5	6	7	

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. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" per il dettaglio delle penali per uscita anticipata.

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 dell'incapacità della Compagnia di pagare quanto dovuto. Abbiamo classificato questo prodotto al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute all'investimento sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto. Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
MEDVIDA Partners Italia identifica i rischi di sostenibilità in linea con quanto definito dal Reg. (UE) 2019/2088 (SFDR), come qualsiasi evento o condizione di tipo ambientale, sociale o di governance (di seguito anche fattori ESG) in grado di provocare un potenziale o effettivo impatto negativo sul valore dell'investimento.
L' approccio adottato da MEDVIDA Partners Italia può essere sintetizzato nei quattro punti seguenti:

- Criteri di esclusione;
- Questionario di Due Diligence ESG;
- Mappatura delle SGR aderenti ai Principle for Responsible Investment delle Nazioni Unite;
- Politica di impegno azionario.

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 o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: **10 anni**
Esempio di Investimento: **€ 10.000,00**
Premio assicurativo: **€ 51,42**

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
Scenario di sopravvivenza				
Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		**€ 0,00**	**€ 0,00**	**€ 0,00**
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.180,00**	**€ 7.480,00**	**€ 6.370,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-18,18%	-5,65%	-4,42%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.890,00**	**€ 9.470,00**	**€ 8.990,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,05%	-1,07%	-1,06%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.060,00**	**€ 10.270,00**	**€ 10.570,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	0,56%	0,54%	0,55%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.270,00**	**€ 11.410,00**	**€ 13.030,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	2,69%	2,67%	2,68%
Scenario di morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.160,00**	**€ 10.390,00**	**€ 10.680,00**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale.
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 di morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando un assicurato dell'età di 50 anni alla data di decorrenza.
Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra 02/2025-04/2026, quello moderato tra 12/2015-12/2025, quello favorevole tra 11/2011-11/2021.

COSA ACCADE IN CASO DI INSOLVENZA DELLA COMPAGNIA?

Se MEDVIDA Partners non fosse in grado di corrispondere la prestazione, l'assicurato o i beneficiari potrebbero subire perdite finanziarie dato che non esiste alcun sistema di indennizzo o di garanzia in caso di insolvenza della Compagnia. MEDVIDA Partners rispetta tutti i requisiti di solvibilità richiesti dalla normativa vigente. Inoltre il Ministerio de Economia, Comercio y Empresa spagnolo, che vigila sul mercato, potrà incaricare il "Consorcio de Compensación de Seguros" di intervenire a protezione degli assicurati e aventi causa in caso di liquidazione o procedura concorsuale. Maggiori informazioni sulla procedura sono disponibili sul sito www.consorseguros.es.

QUALI SONO I COSTI?

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 e dalla durata della detenzione 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
- Investimento € 10.000,00

	In caso di riscatto dopo		
	1 Anno	**5 Anni**	**10 Anni**
Costi totali	**€ 187,00**	**€ 964,00**	**€ 1.944,00**
Incidenza Annuale dei costi (*)	**1,20%**	**1,90% ogni anno**	**1,90% 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 0,03 % prima dei costi e al 0,01% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce

COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita	**Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo il periodo di detenzione raccomandato**	
Costi di ingresso	Costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.	**0,00%**
Costi di uscita	Costi di uscita definiti penali di riscatto, per i cui dettagli si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". I costi di uscita non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	**0,00%**
Costi correnti [registrati ogni anno]		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costi trattenuti per la gestione degli investimenti e i costi presentati nella sezione "Prestazioni assicurative e costi".	**1,90%**
Costi di transazione	Costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.	**0,00%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance e over performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance	N/A

PER QUANTO TEMPO DEVO DETENERLO? POSSO RITIRARE IL CAPITALE PREMATURAMENTE?

Periodo di detenzione raccomandato → 10 ANNI
Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. Il prodotto prevede la possibilità di recedere dal contratto a partire dalla data di conclusione del contratto, entro il termine di trenta giorni dalla data di decorrenza. Il prodotto prevede la facoltà di esercitare il riscatto a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e l'assicurato sia in vita. Su ciascuna operazione di riscatto la Compagnia applica un costo amministrativo di euro 10,00. Sulle richieste di riscatto, per la parte di prestazione derivante dall'investimento in Fondi, viene applicato un costo, determinato in base al periodo trascorso dalla decorrenza del contratto fino all'anno di richiesta di riscatto: 1,00% se riscatto al secondo anno, 0,5% se riscatto al terzo anno. Tali costi sono inclusi nelle tabelle rappresentative nella sezione "Quali sono i costi?" - "Andamento dei costi nel tempo".

COME PRESENTARE I RECLAMI?

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros risponde ai reclami che hanno per oggetto lamentele sugli aspetti precontrattuali e contrattuali di polizza (es: sulle prestazioni, condizioni di polizza, ecc.) e sulla condotta della Compagnia stessa. I reclami devono essere inoltrati per iscritto a mezzo posta, fax o e-mail a: MEDVIDA PARTNERS – Ufficio Reclami – Via Alberigo Albricci 7 , 20122 Milano – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. - Indirizzo PEC medvidapartners@pec.it. Inoltre al link https://www.medvidapartners.it/risorse-utili/reclami/ è disponibile la procedura da seguire in caso di reclamo.

ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

La combinazione di più soluzioni d'investimento, previste dal Prodotto, potrebbe portare ad un risultato complessivo di rendimento, costo e rischio diverso dal risultato che si otterrebbe investendo in una singola soluzione. Il Prodotto prevede alcuni servizi automatici opzionali che se attivati, unitamente ad una adeguata diversificazione del portafoglio, potrebbero determinare una riduzione del rischio di investimento.
La documentazione contrattuale relativa a questo prodotto, costituita dal Set Informativo contenente il DIP aggiuntivo, le Condizioni di Assicurazione e il presente Key Information Document, è disponibile sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it. Il valore della quota (NAV) del presente fondo viene pubblicato giornalmente sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it.
In caso di modifiche del presente documento, la Compagnia ne pubblica le versioni aggiornate sul sito internet www.medvidapartners.it. Per le informazioni sulle performance passate del fondo si rimanda al sito internet della SGR o al sito internet della Compagnia.

DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE

SCOPO

Il presente documento fornisce le informazioni chiave relative a questo prodotto di 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.

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

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.
www.medvidapartners.it
800 137 018

CONSOB è responsabile della vigilanza di MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave

Prodotto: CiiS PLATINUM 2.0 - Linea Total Return

Fondo Interno Assicurativo

Nome dell'ideatore del PRIIP: **MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.**

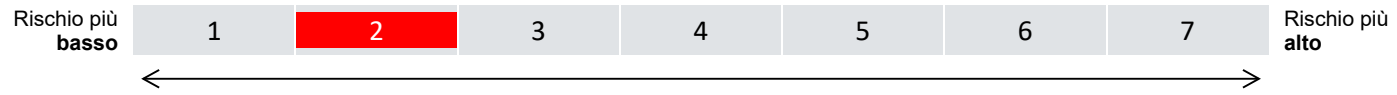
Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **03/07/2026**

COS'È QUESTO PRODOTTO?

- **TIPO**
  Il Prodotto CiiS Platinum 2.0 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 2.000.000, con possibilità di versamenti aggiuntivi. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza non deve essere inferiore a 18 anni né superare 90 anni. La polizza è di tipo multiramo in quanto le prestazioni sono collegate a quote di OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché alla Gestione Separata (RAMO I). Il prodotto consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) nella Gestione Separata per un importo minimo del 10% e massimo pari al 50% del premio pagato. Le prestazioni assicurate relative ai premi investiti nella Gestione Separata sono contrattualmente garantite dalla Compagnia.
  Con riferimento alla componente di Ramo III, il Contraente ha la possibilità di investire una parte dei Premi in un portafoglio di strumenti finanziari ripartiti e diversificati in Fondi Interni Assicurativi costituiti dalla Compagnia di Assicurazioni. Nel corso della durata contrattuale è possibile modificare la composizione dell'investimento tramite l'operazione di switch, richiedendo il trasferimento totale o parziale da una soluzione di investimento ad un'altra. Il PRIIP (contratto) si scioglie e cessa di produrre effetti in caso di invio alla Compagnia della richiesta di recesso, di riscatto o in caso di decesso dell'Assicurato.
- **TERMINE**
  Il prodotto finanziario assicurativo è a vita intera, ossia la durata dello stesso coincide con la vita dell'Assicurato. La polizza non prevede una data scadenza ma un valore di riscatto esposto per la componente di RAMO III alle fluttuazioni del mercato.
- **OBIETTIVI**
  Linea Total Return è uno dei Fondi Interni nei quali è possibile scegliere di investire. L'obiettivo principale del Fondo è la crescita equilibrata del capitale nel medio periodo, da conseguire, nel rispetto dei limiti di rischio previsti dal VaR preso a riferimento dal gestore, attraverso investimenti diretti e quote di OICR non correlati a quello dei principali mercati finanziari. A tale scopo sono utilizzate tecniche di gestione che consentono un adeguato controllo del rischio. Il portafoglio sarà caratterizzato da investimenti prevalentemente in fondi UCITS alternativi che attraverso acquisti e vendite su differenti strumenti ed asset class perseguono un obbiettivo di rendimento assoluto poco e per nulla correlato con i principali mercati finanziari. Il Fondo può utilizzare strumenti finanziari derivati a fini di copertura. La Compagnia ha delegato la gestione del Fondo Interno a ERSEL SIM. La Compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario e di restituzione del capitale investito. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che il Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.
- **INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO**
  Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario caratterizzato da crescita potenziale del capitale nel tempo a fronte di parziale esposizione a rischi di perdita e a fronte del pagamento di un premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano obiettivi di pianificazione successoria considerando che l'Assicurato deve avere un'età compresa tra i 18 ed i 90 anni.
- **PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI**
  In caso di decesso dell'Assicurato la prestazione che sarà liquidata ai Beneficiari designati sarà equivalente alla somma tra controvalore delle quote del Fondo, calcolato come prodotto tra il numero delle quote acquisite dal contratto alla data del decesso e il valore unitario delle quote stesse, al secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della comunicazione del decesso da parte della Compagnia, ed il capitale maturato nella Gestione Separata alla data del ricevimento della notifica del decesso da parte della Compagnia. Il valore del contratto così determinato viene maggiorato di un importo pari ad una percentuale in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso. Tale maggiorazione è pari al 5% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2% tra i 46 e i 59 anni, all' 1% tra i 60 e i 69 anni, allo 0,5% oltre i 69 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 50.000 euro fino a 69 anni. Dai 70 anni non può essere superiore a 5.000 euro. Il costo di tale copertura assicurativa è pari allo 0,05% già compreso nella commissione di gestione applicata. Il valore della prestazione è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

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. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" per il dettaglio delle penali per uscita anticipata.

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 dell'incapacità della Compagnia di pagare quanto dovuto. Abbiamo classificato questo prodotto al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute all'investimento sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto. Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
MEDVIDA Partners Italia identifica i rischi di sostenibilità in linea con quanto definito dal Reg. (UE) 2019/2088 (SFDR), come qualsiasi evento o condizione di tipo ambientale, sociale o di governance (di seguito anche fattori ESG) in grado di provocare un potenziale o effettivo impatto negativo sul valore dell'investimento.
L' approccio adottato da MEDVIDA Partners Italia può essere sintetizzato nei quattro punti seguenti:

- Criteri di esclusione;
- Questionario di Due Diligence ESG;
- Mappatura delle SGR aderenti ai Principle for Responsible Investment delle Nazioni Unite;
- Politica di impegno azionario.

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 o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: **10 anni**
Esempio di Investimento: **€ 10.000,00**
Premio assicurativo: **€ 48,67**

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
Scenario di sopravvivenza				
Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		**€ 0,00**	**€ 0,00**	**€ 0,00**
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.840,00**	**€ 8.340,00**	**€ 7.470,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-11,58%	-3,56%	-2,88%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.890,00**	**€ 9.440,00**	**€ 8.910,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,13%	-1,15%	-1,14%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.950,00**	**€ 9.720,00**	**€ 9.460,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,54%	-0,56%	-0,55%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.110,00**	**€ 10.560,00**	**€ 11.150,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	1,11%	1,09%	1,10%
Scenario di morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.050,00**	**€ 9.830,00**	**€ 9.560,00**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale.
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 di morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando un assicurato dell'età di 50 anni alla data di decorrenza.
Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra 04/2011-04/2021, quello moderato tra 11/2014-11/2024, quello favorevole tra 02/2016-02/2026.

COSA ACCADE IN CASO DI INSOLVENZA DELLA COMPAGNIA?

Se MEDVIDA Partners non fosse in grado di corrispondere la prestazione, l'assicurato o i beneficiari potrebbero subire perdite finanziarie dato che non esiste alcun sistema di indennizzo o di garanzia in caso di insolvenza della Compagnia. MEDVIDA Partners rispetta tutti i requisiti di solvibilità richiesti dalla normativa vigente. Inoltre il Ministerio de Economia, Comercio y Empresa spagnolo, che vigila sul mercato, potrà incaricare il "Consorcio de Compensación de Seguros" di intervenire a protezione degli assicurati e aventi causa in caso di liquidazione o procedura concorsuale. Maggiori informazioni sulla procedura sono disponibili sul sito www.consorseguros.es.

QUALI SONO I COSTI?

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 e dalla durata della detenzione 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
- Investimento € 10.000,00

	In caso di riscatto dopo		
	1 Anno	**5 Anni**	**10 Anni**
Costi totali	**€ 207,00**	**€ 1.037,00**	**€ 2.034,00**
Incidenza Annuale dei costi (*)	**1,20%**	**2,10% ogni anno**	**2,10% 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 0,02 % prima dei costi e al -0,01% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce

COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita	**Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo il periodo di detenzione raccomandato**	
Costi di ingresso	Costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.	**0,00%**
Costi di uscita	Costi di uscita definiti penali di riscatto, per i cui dettagli si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". I costi di uscita non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	**0,00%**
Costi correnti [registrati ogni anno]		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costi trattenuti per la gestione degli investimenti e i costi presentati nella sezione "Prestazioni assicurative e costi".	**2,10%**
Costi di transazione	Costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.	**0,00%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance e over performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance	N/A

PER QUANTO TEMPO DEVO DETENERLO? POSSO RITIRARE IL CAPITALE PREMATURAMENTE?

Periodo di detenzione raccomandato → 10 ANNI
Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. Il prodotto prevede la possibilità di recedere dal contratto a partire dalla data di conclusione del contratto, entro il termine di trenta giorni dalla data di decorrenza. Il prodotto prevede la facoltà di esercitare il riscatto a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e l'assicurato sia in vita. Su ciascuna operazione di riscatto la Compagnia applica un costo amministrativo di euro 10,00. Sulle richieste di riscatto, per la parte di prestazione derivante dall'investimento in Fondi, viene applicato un costo, determinato in base al periodo trascorso dalla decorrenza del contratto fino all'anno di richiesta di riscatto: 1,00% se riscatto al secondo anno, 0,5% se riscatto al terzo anno. Tali costi sono inclusi nelle tabelle rappresentative nella sezione "Quali sono i costi?" - "Andamento dei costi nel tempo".

COME PRESENTARE I RECLAMI?

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros risponde ai reclami che hanno per oggetto lamentele sugli aspetti precontrattuali e contrattuali di polizza (es: sulle prestazioni, condizioni di polizza, ecc.) e sulla condotta della Compagnia stessa. I reclami devono essere inoltrati per iscritto a mezzo posta, fax o e-mail a: MEDVIDA PARTNERS – Ufficio Reclami – Via Alberigo Albricci 7 , 20122 Milano – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. - Indirizzo PEC medvidapartners@pec.it. Inoltre al link https://www.medvidapartners.it/risorse-utili/reclami/ è disponibile la procedura da seguire in caso di reclamo.

ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

La combinazione di più soluzioni d'investimento, previste dal Prodotto, potrebbe portare ad un risultato complessivo di rendimento, costo e rischio diverso dal risultato che si otterrebbe investendo in una singola soluzione. Il Prodotto prevede alcuni servizi automatici opzionali che se attivati, unitamente ad una adeguata diversificazione del portafoglio, potrebbero determinare una riduzione del rischio di investimento.
La documentazione contrattuale relativa a questo prodotto, costituita dal Set Informativo contenente il DIP aggiuntivo, le Condizioni di Assicurazione e il presente Key Information Document, è disponibile sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it. Il valore della quota (NAV) del presente fondo viene pubblicato giornalmente sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it.
In caso di modifiche del presente documento, la Compagnia ne pubblica le versioni aggiornate sul sito internet www.medvidapartners.it. Per le informazioni sulle performance passate del fondo si rimanda al sito internet della SGR o al sito internet della Compagnia.

DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE

SCOPO

Il presente documento fornisce le informazioni chiave relative a questo prodotto di 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.

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

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.
www.medvidapartners.it
800 137 018

CONSOB è responsabile della vigilanza di MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave

Prodotto: CiiS PLATINUM 2.0 - M&G (Lux) - Dynamic Allocation Fund A

ISIN LU1582988058

Nome dell'ideatore del PRIIP: **MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.**

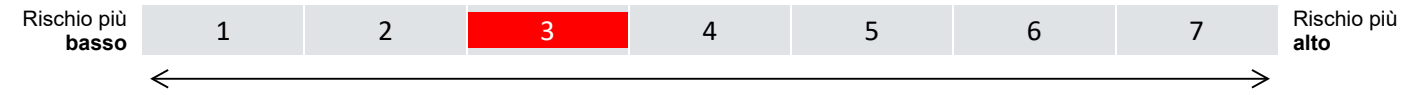
Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **03/07/2026**

COS'È QUESTO PRODOTTO?

- **TIPO**
  Il Prodotto CiiS Platinum 2.0 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 2.000.000, con possibilità di versamenti aggiuntivi. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza non deve essere inferiore a 18 anni né superare 90 anni. La polizza è di tipo multiramo in quanto le prestazioni sono collegate a quote di OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché alla Gestione Separata (RAMO I). Il prodotto consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) nella Gestione Separata per un importo minimo del 10% e massimo pari al 50% del premio pagato. Le prestazioni assicurate relative ai premi investiti nella Gestione Separata sono contrattualmente garantite dalla Compagnia.
  Con riferimento alla componente di Ramo III, il Contraente ha la possibilità di investire una parte dei Premi in OICR. Gli OICR collegati al contratto possono essere sia comparti di fondi comuni di investimento che comparti di SICAV. Il Contraente potrà selezionarne un numero massimo di 30. Nel corso della durata contrattuale è possibile modificare la composizione dell'investimento tramite l'operazione di switch, richiedendo il trasferimento totale o parziale da una soluzione di investimento ad un'altra. La Compagnia si riserva di modificare e/o integrare la lista degli OICR messi a disposizione del Contraente per l'investimento del premio, inserendo e/o eliminando OICR nel futuro per dar corso al servizio di analisi, selezione e asset allocation. Il PRIIP (contratto) si scioglie e cessa di produrre effetti in caso di invio alla Compagnia della richiesta di recesso, di riscatto o in caso di decesso dell'Assicurato.
- **TERMINE**
  Il prodotto finanziario assicurativo è a vita intera, ossia la durata dello stesso coincide con la vita dell'Assicurato. La polizza non prevede una data scadenza ma un valore di riscatto esposto per la componente di RAMO III alle fluttuazioni del mercato.
- **OBIETTIVI**
  M&G (Lux) - Dynamic Allocation Fund A è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. Il fondo punta a fornire rendimenti totali positivi (combinazione di reddito e crescita del capitale) in un periodo di tre anni attraverso un portafoglio di attività gestito in modo flessibile e investito in tutto il mondo. Il fondo è di norma investito in un mix di attività, quali azioni societarie, obbligazioni e valute. Il fondo di norma investe in attività indirettamente tramite i derivati. Può anche investire in attività direttamente o tramite altri fondi. L'uso dei derivati a fini d'investimento consente al fondo di acquisire esposizione a investimenti che superano il proprio valore. Inoltre, i derivati sono utilizzati per ridurre il rischio e i costi e per gestire l'impatto dei cambiamenti nei tassi di cambio sugli investimenti del fondo. La Compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario e di restituzione del capitale investito. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che il Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.
- **INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO**
  Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario caratterizzato da crescita potenziale del capitale nel tempo a fronte di parziale esposizione a rischi di perdita e a fronte del pagamento di un premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano obiettivi di pianificazione successoria considerando che l'Assicurato deve avere un'età compresa tra i 18 ed i 90 anni.
- **PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI**
  In caso di decesso dell'Assicurato la prestazione che sarà liquidata ai Beneficiari designati sarà equivalente alla somma tra controvalore delle quote del Fondo, calcolato come prodotto tra il numero delle quote acquisite dal contratto alla data del decesso e il valore unitario delle quote stesse, al secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della comunicazione del decesso da parte della Compagnia, ed il capitale maturato nella Gestione Separata alla data del ricevimento della notifica del decesso da parte della Compagnia. Il valore del contratto così determinato viene maggiorato di un importo pari ad una percentuale in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso. Tale maggiorazione è pari al 5% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2% tra i 46 e i 59 anni, all' 1% tra i 60 e i 69 anni, allo 0,5% oltre i 69 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 50.000 euro fino a 69 anni. Dai 70 anni non può essere superiore a 5.000 euro. Il costo di tale copertura assicurativa è pari allo 0,05% già compreso nella commissione di gestione applicata. Il valore della prestazione è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

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. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" per il dettaglio delle penali per uscita anticipata.

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 dell'incapacità della Compagnia di pagare 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 all'investimento sono classificate nel livello medio-basso e che è improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto. Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

MEDVIDA Partners Italia identifica i rischi di sostenibilità in linea con quanto definito dal Reg. (UE) 2019/2088 (SFDR), come qualsiasi evento o condizione di tipo ambientale, sociale o di governance (di seguito anche fattori ESG) in grado di provocare un potenziale o effettivo impatto negativo sul valore dell'investimento.

L' approccio adottato da MEDVIDA Partners Italia può essere sintetizzato nei quattro punti seguenti:

- Criteri di esclusione;
- Questionario di Due Diligence ESG;
- Mappatura delle SGR aderenti ai Principle for Responsible Investment delle Nazioni Unite;
- Politica di impegno azionario.

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 o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: **10 anni**
Esempio di Investimento: **€ 10.000,00**
Premio assicurativo: **€ 50,87**

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
Scenario di sopravvivenza				
Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		**€ 0,00**	**€ 0,00**	**€ 0,00**
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 6.680,00**	**€ 6.720,00**	**€ 5.440,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-33,23%	-7,65%	-5,90%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.960,00**	**€ 9.770,00**	**€ 9.560,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,44%	-0,46%	-0,45%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.030,00**	**€ 10.160,00**	**€ 10.340,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	0,35%	0,33%	0,34%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.220,00**	**€ 11.130,00**	**€ 12.410,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	2,19%	2,17%	2,18%
Scenario di morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.130,00**	**€ 10.280,00**	**€ 10.460,00**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale.
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 di morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando un assicurato dell'età di 50 anni alla data di decorrenza.
Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra 10/2013-10/2023, quello moderato tra 07/2014-07/2024, quello favorevole tra 02/2016-02/2026.

COSA ACCADE IN CASO DI INSOLVENZA DELLA COMPAGNIA?

Se MEDVIDA Partners non fosse in grado di corrispondere la prestazione, l'assicurato o i beneficiari potrebbero subire perdite finanziarie dato che non esiste alcun sistema di indennizzo o di garanzia in caso di insolvenza della Compagnia. MEDVIDA Partners rispetta tutti i requisiti di solvibilità richiesti dalla normativa vigente. Inoltre il Ministerio de Economia, Comercio y Empresa spagnolo, che vigila sul mercato, potrà incaricare il "Consorcio de Compensación de Seguros" di intervenire a protezione degli assicurati e aventi causa in caso di liquidazione o procedura concorsuale. Maggiori informazioni sulla procedura sono disponibili sul sito www.consorseguros.es.

QUALI SONO I COSTI?

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 e dalla durata della detenzione 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
- Investimento € 10.000,00

	In caso di riscatto dopo		
	1 Anno	**5 Anni**	**10 Anni**
Costi totali	**€ 228,00**	**€ 1.164,00**	**€ 2.336,00**
Incidenza Annuale dei costi (*)	**1,20%**	**2,30% ogni anno**	**2,30% 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 0,03 % prima dei costi e al 0,00% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce

COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita		**Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo il periodo di detenzione raccomandato**
Costi di ingresso	Costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.	**0,00%**
Costi di uscita	Costi di uscita definiti penali di riscatto, per i cui dettagli si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". I costi di uscita non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	**0,00%**
Costi correnti [registrati ogni anno]		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costi trattenuti per la gestione degli investimenti e i costi presentati nella sezione "Prestazioni assicurative e costi".	**2,30%**
Costi di transazione	Costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.	**0,00%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance e over performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance	N/A

PER QUANTO TEMPO DEVO DETENERLO? POSSO RITIRARE IL CAPITALE PREMATURAMENTE?

Periodo di detenzione raccomandato → 10 ANNI
Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. Il prodotto prevede la possibilità di recedere dal contratto a partire dalla data di conclusione del contratto, entro il termine di trenta giorni dalla data di decorrenza. Il prodotto prevede la facoltà di esercitare il riscatto a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e l'assicurato sia in vita. Su ciascuna operazione di riscatto la Compagnia applica un costo amministrativo di euro 10,00. Sulle richieste di riscatto, per la parte di prestazione derivante dall'investimento in Fondi, viene applicato un costo, determinato in base al periodo trascorso dalla decorrenza del contratto fino all'anno di richiesta di riscatto: 1,00% se riscatto al secondo anno, 0,5% se riscatto al terzo anno. Tali costi sono inclusi nelle tabelle rappresentative nella sezione "Quali sono i costi?" - "Andamento dei costi nel tempo".

COME PRESENTARE I RECLAMI?

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros risponde ai reclami che hanno per oggetto lamentele sugli aspetti precontrattuali e contrattuali di polizza (es: sulle prestazioni, condizioni di polizza, ecc.) e sulla condotta della Compagnia stessa. I reclami devono essere inoltrati per iscritto a mezzo posta, fax o e-mail a: MEDVIDA PARTNERS – Ufficio Reclami – Via Alberigo Albricci 7 , 20122 Milano – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. - Indirizzo PEC medvidapartners@pec.it. Inoltre al link https://www.medvidapartners.it/risorse-utili/reclami/ è disponibile la procedura da seguire in caso di reclamo.

ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

La combinazione di più soluzioni d'investimento, previste dal Prodotto, potrebbe portare ad un risultato complessivo di rendimento, costo e rischio diverso dal risultato che si otterrebbe investendo in una singola soluzione. Il Prodotto prevede alcuni servizi automatici opzionali che se attivati, unitamente ad una adeguata diversificazione del portafoglio, potrebbero determinare una riduzione del rischio di investimento.
La documentazione contrattuale relativa a questo prodotto, costituita dal Set Informativo contenente il DIP aggiuntivo, le Condizioni di Assicurazione e il presente Key Information Document, è disponibile sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it. Il valore della quota (NAV) del presente fondo viene pubblicato giornalmente sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it.
In caso di modifiche del presente documento, la Compagnia ne pubblica le versioni aggiornate sul sito internet www.medvidapartners.it. Per le informazioni sulle performance passate del fondo si rimanda al sito internet della SGR o al sito internet della Compagnia.

DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE

SCOPO

Il presente documento fornisce le informazioni chiave relative a questo prodotto di 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.

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

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.
www.medvidapartners.it
800 137 018

CONSOB è responsabile della vigilanza di MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave

Prodotto: CiiS PLATINUM 2.0 - M&G (Lux) - Global Dividend A

ISIN LU1670710075

Nome dell'ideatore del PRIIP: **MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.**

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **03/07/2026**

COS'È QUESTO PRODOTTO?

- **TIPO**
  Il Prodotto CiiS Platinum 2.0 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 2.000.000, con possibilità di versamenti aggiuntivi. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza non deve essere inferiore a 18 anni né superare 90 anni. La polizza è di tipo multiramo in quanto le prestazioni sono collegate a quote di OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché alla Gestione Separata (RAMO I). Il prodotto consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) nella Gestione Separata per un importo minimo del 10% e massimo pari al 50% del premio pagato. Le prestazioni assicurate relative ai premi investiti nella Gestione Separata sono contrattualmente garantite dalla Compagnia.
  Con riferimento alla componente di Ramo III, il Contraente ha la possibilità di investire una parte dei Premi in OICR. Gli OICR collegati al contratto possono essere sia comparti di fondi comuni di investimento che comparti di SICAV. Il Contraente potrà selezionarne un numero massimo di 30. Nel corso della durata contrattuale è possibile modificare la composizione dell'investimento tramite l'operazione di switch, richiedendo il trasferimento totale o parziale da una soluzione di investimento ad un'altra. La Compagnia si riserva di modificare e/o integrare la lista degli OICR messi a disposizione del Contraente per l'investimento del premio, inserendo e/o eliminando OICR nel futuro per dar corso al servizio di analisi, selezione e asset allocation. Il PRIIP (contratto) si scioglie e cessa di produrre effetti in caso di invio alla Compagnia della richiesta di recesso, di riscatto o in caso di decesso dell'Assicurato.
- **TERMINE**
  Il prodotto finanziario assicurativo è a vita intera, ossia la durata dello stesso coincide con la vita dell'Assicurato. La polizza non prevede una data scadenza ma un valore di riscatto esposto per la componente di RAMO III alle fluttuazioni del mercato.
- **OBIETTIVI**
  M&G (Lux) - Global Dividend A è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. Il Fondo mira a aumentare ogni anno il flusso reddituale, generare un rendimento da dividendi superiore a quello dell'Indice MSCI All Countries World ed ottenere una combinazione di reddito e crescita del capitale superiore a quella dell'Indice MSCI All Countries World nel lungo periodo. Almeno il 70% del fondo è investito in azioni di società di tutto il mondo. Il gestore del fondo si concentra su società con potenzialità di crescita dei dividendi nel lungo periodo e investe in azioni societarie in un'ampia gamma di paesi, settori e dimensioni di capitalizzazione. La Compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario e di restituzione del capitale investito. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che il Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.
- **INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO**
  Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario caratterizzato da crescita potenziale del capitale nel tempo a fronte di parziale esposizione a rischi di perdita e a fronte del pagamento di un premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano obiettivi di pianificazione successoria considerando che l'Assicurato deve avere un'età compresa tra i 18 ed i 90 anni.
- **PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI**
  In caso di decesso dell'Assicurato la prestazione che sarà liquidata ai Beneficiari designati sarà equivalente alla somma tra controvalore delle quote del Fondo, calcolato come prodotto tra il numero delle quote acquisite dal contratto alla data del decesso e il valore unitario delle quote stesse, al secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della comunicazione del decesso da parte della Compagnia, ed il capitale maturato nella Gestione Separata alla data del ricevimento della notifica del decesso da parte della Compagnia. Il valore del contratto così determinato viene maggiorato di un importo pari ad una percentuale in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso. Tale maggiorazione è pari al 5% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2% tra i 46 e i 59 anni, all' 1% tra i 60 e i 69 anni, allo 0,5% oltre i 69 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 50.000 euro fino a 69 anni. Dai 70 anni non può essere superiore a 5.000 euro. Il costo di tale copertura assicurativa è pari allo 0,05% già compreso nella commissione di gestione applicata. Il valore della prestazione è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

INDICATORE DI RISCHIO

Rischio più **basso**							Rischio più **alto**
1	2	3	**4**	5	6	7	

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. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" per il dettaglio delle penali per uscita anticipata.

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 dell'incapacità della Compagnia di pagare 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 all'investimento sono classificate nel livello medio e che potrebbe darsi che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto. Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
MEDVIDA Partners Italia identifica i rischi di sostenibilità in linea con quanto definito dal Reg. (UE) 2019/2088 (SFDR), come qualsiasi evento o condizione di tipo ambientale, sociale o di governance (di seguito anche fattori ESG) in grado di provocare un potenziale o effettivo impatto negativo sul valore dell'investimento.
L' approccio adottato da MEDVIDA Partners Italia può essere sintetizzato nei quattro punti seguenti:

- Criteri di esclusione;
- Questionario di Due Diligence ESG;
- Mappatura delle SGR aderenti ai Principle for Responsible Investment delle Nazioni Unite;
- Politica di impegno azionario.

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 o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: **10 anni**
Esempio di Investimento: **€ 10.000,00**
Premio assicurativo: **€ 72,96**

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
Scenario di sopravvivenza				
Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		**€ 0,00**	**€ 0,00**	**€ 0,00**
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 3.990,00**	**€ 4.390,00**	**€ 2.870,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-60,07%	-15,17%	-11,73%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.910,00**	**€ 9.570,00**	**€ 9.160,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,86%	-0,88%	-0,87%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.750,00**	**€ 14.310,00**	**€ 20.510,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	7,45%	7,44%	7,45%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.960,00**	**€ 15.780,00**	**€ 24.930,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	9,57%	9,56%	9,56%
Scenario di morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.850,00**	**€ 14.470,00**	**€ 20.720,00**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale.
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 di morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando un assicurato dell'età di 50 anni alla data di decorrenza.
Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra 01/2025-04/2026, quello moderato tra 12/2012-12/2022, quello favorevole tra 09/2011-09/2021.

COSA ACCADE IN CASO DI INSOLVENZA DELLA COMPAGNIA?

Se MEDVIDA Partners non fosse in grado di corrispondere la prestazione, l'assicurato o i beneficiari potrebbero subire perdite finanziarie dato che non esiste alcun sistema di indennizzo o di garanzia in caso di insolvenza della Compagnia. MEDVIDA Partners rispetta tutti i requisiti di solvibilità richiesti dalla normativa vigente. Inoltre il Ministerio de Economia, Comercio y Empresa spagnolo, che vigila sul mercato, potrà incaricare il "Consorcio de Compensación de Seguros" di intervenire a protezione degli assicurati e aventi causa in caso di liquidazione o procedura concorsuale. Maggiori informazioni sulla procedura sono disponibili sul sito www.consorseguros.es.

QUALI SONO I COSTI?

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 e dalla durata della detenzione 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
- Investimento € 10.000,00

	In caso di riscatto dopo		
	1 Anno	**5 Anni**	**10 Anni**
Costi totali	**€ 220,00**	**€ 1.335,00**	**€ 3.231,00**
Incidenza Annuale dei costi (*)	**1,20%**	**2,30% ogni anno**	**2,30% 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 0,10 % prima dei costi e al 0,08% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce

COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita	**Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo il periodo di detenzione raccomandato**	
Costi di ingresso	Costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.	**0,00%**
Costi di uscita	Costi di uscita definiti penali di riscatto, per i cui dettagli si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". I costi di uscita non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	**0,00%**
Costi correnti [registrati ogni anno]		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costi trattenuti per la gestione degli investimenti e i costi presentati nella sezione "Prestazioni assicurative e costi".	**2,30%**
Costi di transazione	Costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.	**0,00%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance e over performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance	N/A

PER QUANTO TEMPO DEVO DETENERLO? POSSO RITIRARE IL CAPITALE PREMATURAMENTE?

Periodo di detenzione raccomandato → 10 ANNI
Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. Il prodotto prevede la possibilità di recedere dal contratto a partire dalla data di conclusione del contratto, entro il termine di trenta giorni dalla data di decorrenza. Il prodotto prevede la facoltà di esercitare il riscatto a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e l'assicurato sia in vita. Su ciascuna operazione di riscatto la Compagnia applica un costo amministrativo di euro 10,00. Sulle richieste di riscatto, per la parte di prestazione derivante dall'investimento in Fondi, viene applicato un costo, determinato in base al periodo trascorso dalla decorrenza del contratto fino all'anno di richiesta di riscatto: 1,00% se riscatto al secondo anno, 0,5% se riscatto al terzo anno. Tali costi sono inclusi nelle tabelle rappresentative nella sezione "Quali sono i costi?" - "Andamento dei costi nel tempo".

COME PRESENTARE I RECLAMI?

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros risponde ai reclami che hanno per oggetto lamentele sugli aspetti precontrattuali e contrattuali di polizza (es: sulle prestazioni, condizioni di polizza, ecc.) e sulla condotta della Compagnia stessa. I reclami devono essere inoltrati per iscritto a mezzo posta, fax o e-mail a: MEDVIDA PARTNERS – Ufficio Reclami – Via Alberigo Albricci 7 , 20122 Milano – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. - Indirizzo PEC medvidapartners@pec.it. Inoltre al link https://www.medvidapartners.it/risorse-utili/reclami/ è disponibile la procedura da seguire in caso di reclamo.

ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

La combinazione di più soluzioni d'investimento, previste dal Prodotto, potrebbe portare ad un risultato complessivo di rendimento, costo e rischio diverso dal risultato che si otterrebbe investendo in una singola soluzione. Il Prodotto prevede alcuni servizi automatici opzionali che se attivati, unitamente ad una adeguata diversificazione del portafoglio, potrebbero determinare una riduzione del rischio di investimento.
La documentazione contrattuale relativa a questo prodotto, costituita dal Set Informativo contenente il DIP aggiuntivo, le Condizioni di Assicurazione e il presente Key Information Document, è disponibile sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it. Il valore della quota (NAV) del presente fondo viene pubblicato giornalmente sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it.
In caso di modifiche del presente documento, la Compagnia ne pubblica le versioni aggiornate sul sito internet www.medvidapartners.it. Per le informazioni sulle performance passate del fondo si rimanda al sito internet della SGR o al sito internet della Compagnia.

DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE

SCOPO

Il presente documento fornisce le informazioni chiave relative a questo prodotto di 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.

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

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.
www.medvidapartners.it
800 137 018

CONSOB è responsabile della vigilanza di MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave

Prodotto: CiiS PLATINUM 2.0 - M&G (Lux) - Global Floating Rate High Yield A H

ISIN LU1670722161

Nome dell'ideatore del PRIIP: **MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.**

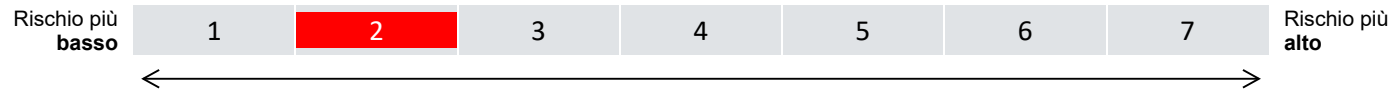
Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **03/07/2026**

COS'È QUESTO PRODOTTO?

- **TIPO**
  Il Prodotto CiiS Platinum 2.0 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 2.000.000, con possibilità di versamenti aggiuntivi. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza non deve essere inferiore a 18 anni né superare 90 anni. La polizza è di tipo multiramo in quanto le prestazioni sono collegate a quote di OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché alla Gestione Separata (RAMO I). Il prodotto consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) nella Gestione Separata per un importo minimo del 10% e massimo pari al 50% del premio pagato. Le prestazioni assicurate relative ai premi investiti nella Gestione Separata sono contrattualmente garantite dalla Compagnia.
  Con riferimento alla componente di Ramo III, il Contraente ha la possibilità di investire una parte dei Premi in OICR. Gli OICR collegati al contratto possono essere sia comparti di fondi comuni di investimento che comparti di SICAV. Il Contraente potrà selezionarne un numero massimo di 30. Nel corso della durata contrattuale è possibile modificare la composizione dell'investimento tramite l'operazione di switch, richiedendo il trasferimento totale o parziale da una soluzione di investimento ad un'altra. La Compagnia si riserva di modificare e/o integrare la lista degli OICR messi a disposizione del Contraente per l'investimento del premio, inserendo e/o eliminando OICR nel futuro per dar corso al servizio di analisi, selezione e asset allocation. Il PRIIP (contratto) si scioglie e cessa di produrre effetti in caso di invio alla Compagnia della richiesta di recesso, di riscatto o in caso di decesso dell'Assicurato.
- **TERMINE**
  Il prodotto finanziario assicurativo è a vita intera, ossia la durata dello stesso coincide con la vita dell'Assicurato. La polizza non prevede una data scadenza ma un valore di riscatto esposto per la componente di RAMO III alle fluttuazioni del mercato.
- **OBIETTIVI**
  M&G (Lux) - Global Floating Rate High Yield A H è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. Il fondo intende accrescere il capitale e fornire reddito. Circa il 70% del fondo è investito in floating rate note ad alto rendimento emesse da società di qualunque paese del mondo. Le FRN sono detenute direttamente e indirettamente tramite una combinazione di derivati e obbligazioni governative. Il fondo investe anche in titoli garantiti da attività. Il fondo possiede anche altre attività, comprese obbligazioni emesse da governi e liquidità. È possibile ricorra ai derivati per ottenere esposizione agli investimenti core e agli altri investimenti, ridurre il rischio e i costi, nonché per gestire l'impatto dei cambiamenti nei tassi di cambio sugli investimenti del fondo. La Compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario e di restituzione del capitale investito. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che il Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.
- **INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO**
  Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario caratterizzato da crescita potenziale del capitale nel tempo a fronte di parziale esposizione a rischi di perdita e a fronte del pagamento di un premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano obiettivi di pianificazione successoria considerando che l'Assicurato deve avere un'età compresa tra i 18 ed i 90 anni.
- **PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI**
  In caso di decesso dell'Assicurato la prestazione che sarà liquidata ai Beneficiari designati sarà equivalente alla somma tra controvalore delle quote del Fondo, calcolato come prodotto tra il numero delle quote acquisite dal contratto alla data del decesso e il valore unitario delle quote stesse, al secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della comunicazione del decesso da parte della Compagnia, ed il capitale maturato nella Gestione Separata alla data del ricevimento della notifica del decesso da parte della Compagnia. Il valore del contratto così determinato viene maggiorato di un importo pari ad una percentuale in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso. Tale maggiorazione è pari al 5% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2% tra i 46 e i 59 anni, all' 1% tra i 60 e i 69 anni, allo 0,5% oltre i 69 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 50.000 euro fino a 69 anni. Dai 70 anni non può essere superiore a 5.000 euro. Il costo di tale copertura assicurativa è pari allo 0,05% già compreso nella commissione di gestione applicata. Il valore della prestazione è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

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. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" per il dettaglio delle penali per uscita anticipata.

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 dell'incapacità della Compagnia di pagare quanto dovuto. Abbiamo classificato questo prodotto al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute all'investimento sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto. Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
MEDVIDA Partners Italia identifica i rischi di sostenibilità in linea con quanto definito dal Reg. (UE) 2019/2088 (SFDR), come qualsiasi evento o condizione di tipo ambientale, sociale o di governance (di seguito anche fattori ESG) in grado di provocare un potenziale o effettivo impatto negativo sul valore dell'investimento.
L' approccio adottato da MEDVIDA Partners Italia può essere sintetizzato nei quattro punti seguenti:

- Criteri di esclusione;
- Questionario di Due Diligence ESG;
- Mappatura delle SGR aderenti ai Principle for Responsible Investment delle Nazioni Unite;
- Politica di impegno azionario.

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 o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: **10 anni**
Esempio di Investimento: **€ 10.000,00**
Premio assicurativo: **€ 55,32**

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
Scenario di sopravvivenza				
Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		**€ 0,00**	**€ 0,00**	**€ 0,00**
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.380,00**	**€ 7.680,00**	**€ 6.630,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-16,20%	-5,13%	-4,03%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.890,00**	**€ 9.470,00**	**€ 8.970,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,07%	-1,09%	-1,08%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.200,00**	**€ 11.050,00**	**€ 12.210,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	2,03%	2,01%	2,02%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.400,00**	**€ 12.170,00**	**€ 14.820,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	4,02%	4,00%	4,01%
Scenario di morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.300,00**	**€ 11.170,00**	**€ 12.340,00**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale.
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 di morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando un assicurato dell'età di 50 anni alla data di decorrenza.
Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra 02/2025-04/2026, quello moderato tra 05/2015-05/2025, quello favorevole tra 09/2011-09/2021.

COSA ACCADE IN CASO DI INSOLVENZA DELLA COMPAGNIA?

Se MEDVIDA Partners non fosse in grado di corrispondere la prestazione, l'assicurato o i beneficiari potrebbero subire perdite finanziarie dato che non esiste alcun sistema di indennizzo o di garanzia in caso di insolvenza della Compagnia. MEDVIDA Partners rispetta tutti i requisiti di solvibilità richiesti dalla normativa vigente. Inoltre il Ministerio de Economia, Comercio y Empresa spagnolo, che vigila sul mercato, potrà incaricare il "Consorcio de Compensación de Seguros" di intervenire a protezione degli assicurati e aventi causa in caso di liquidazione o procedura concorsuale. Maggiori informazioni sulla procedura sono disponibili sul sito www.consorseguros.es.

QUALI SONO I COSTI?

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 e dalla durata della detenzione 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
- Investimento € 10.000,00

	In caso di riscatto dopo		
	1 Anno	**5 Anni**	**10 Anni**
Costi totali	**€ 185,00**	**€ 988,00**	**€ 2.067,00**
Incidenza Annuale dei costi (*)	**1,20%**	**1,90% ogni anno**	**1,90% 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 0,04 % prima dei costi e al 0,02% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce

COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita		**Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo il periodo di detenzione raccomandato**
Costi di ingresso	Costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.	**0,00%**
Costi di uscita	Costi di uscita definiti penali di riscatto, per i cui dettagli si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". I costi di uscita non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	**0,00%**
Costi correnti [registrati ogni anno]		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costi trattenuti per la gestione degli investimenti e i costi presentati nella sezione "Prestazioni assicurative e costi".	**1,90%**
Costi di transazione	Costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.	**0,00%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance e over performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance	N/A

PER QUANTO TEMPO DEVO DETENERLO? POSSO RITIRARE IL CAPITALE PREMATURAMENTE?

Periodo di detenzione raccomandato → 10 ANNI
Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. Il prodotto prevede la possibilità di recedere dal contratto a partire dalla data di conclusione del contratto, entro il termine di trenta giorni dalla data di decorrenza. Il prodotto prevede la facoltà di esercitare il riscatto a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e l'assicurato sia in vita. Su ciascuna operazione di riscatto la Compagnia applica un costo amministrativo di euro 10,00. Sulle richieste di riscatto, per la parte di prestazione derivante dall'investimento in Fondi, viene applicato un costo, determinato in base al periodo trascorso dalla decorrenza del contratto fino all'anno di richiesta di riscatto: 1,00% se riscatto al secondo anno, 0,5% se riscatto al terzo anno. Tali costi sono inclusi nelle tabelle rappresentative nella sezione "Quali sono i costi?" - "Andamento dei costi nel tempo".

COME PRESENTARE I RECLAMI?

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros risponde ai reclami che hanno per oggetto lamentele sugli aspetti precontrattuali e contrattuali di polizza (es: sulle prestazioni, condizioni di polizza, ecc.) e sulla condotta della Compagnia stessa. I reclami devono essere inoltrati per iscritto a mezzo posta, fax o e-mail a: MEDVIDA PARTNERS – Ufficio Reclami – Via Alberigo Albricci 7 , 20122 Milano – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. - Indirizzo PEC medvidapartners@pec.it. Inoltre al link https://www.medvidapartners.it/risorse-utili/reclami/ è disponibile la procedura da seguire in caso di reclamo.

ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

La combinazione di più soluzioni d'investimento, previste dal Prodotto, potrebbe portare ad un risultato complessivo di rendimento, costo e rischio diverso dal risultato che si otterrebbe investendo in una singola soluzione. Il Prodotto prevede alcuni servizi automatici opzionali che se attivati, unitamente ad una adeguata diversificazione del portafoglio, potrebbero determinare una riduzione del rischio di investimento.
La documentazione contrattuale relativa a questo prodotto, costituita dal Set Informativo contenente il DIP aggiuntivo, le Condizioni di Assicurazione e il presente Key Information Document, è disponibile sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it. Il valore della quota (NAV) del presente fondo viene pubblicato giornalmente sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it.
In caso di modifiche del presente documento, la Compagnia ne pubblica le versioni aggiornate sul sito internet www.medvidapartners.it. Per le informazioni sulle performance passate del fondo si rimanda al sito internet della SGR o al sito internet della Compagnia.

DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE

SCOPO

Il presente documento fornisce le informazioni chiave relative a questo prodotto di 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.

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

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.
www.medvidapartners.it
800 137 018

CONSOB è responsabile della vigilanza di MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave

Prodotto: CiiS PLATINUM 2.0 - M&G (Lux) Optimal Income Fund EUR C Acc

ISIN LU1670724704

Nome dell'ideatore del PRIIP: **MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.**

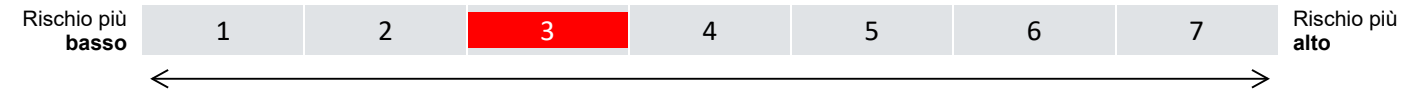
Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **03/07/2026**

COS'È QUESTO PRODOTTO?

- **TIPO**
  Il Prodotto CiiS Platinum 2.0 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 2.000.000, con possibilità di versamenti aggiuntivi. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza non deve essere inferiore a 18 anni né superare 90 anni. La polizza è di tipo multiramo in quanto le prestazioni sono collegate a quote di OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché alla Gestione Separata (RAMO I). Il prodotto consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) nella Gestione Separata per un importo minimo del 10% e massimo pari al 50% del premio pagato. Le prestazioni assicurate relative ai premi investiti nella Gestione Separata sono contrattualmente garantite dalla Compagnia.
  Con riferimento alla componente di Ramo III, il Contraente ha la possibilità di investire una parte dei Premi in OICR. Gli OICR collegati al contratto possono essere sia comparti di fondi comuni di investimento che comparti di SICAV. Il Contraente potrà selezionarne un numero massimo di 30. Nel corso della durata contrattuale è possibile modificare la composizione dell'investimento tramite l'operazione di switch, richiedendo il trasferimento totale o parziale da una soluzione di investimento ad un'altra. La Compagnia si riserva di modificare e/o integrare la lista degli OICR messi a disposizione del Contraente per l'investimento del premio, inserendo e/o eliminando OICR nel futuro per dar corso al servizio di analisi, selezione e asset allocation. Il PRIIP (contratto) si scioglie e cessa di produrre effetti in caso di invio alla Compagnia della richiesta di recesso, di riscatto o in caso di decesso dell'Assicurato.
- **TERMINE**
  Il prodotto finanziario assicurativo è a vita intera, ossia la durata dello stesso coincide con la vita dell'Assicurato. La polizza non prevede una data scadenza ma un valore di riscatto esposto per la componente di RAMO III alle fluttuazioni del mercato.
- **OBIETTIVI**
  M&G (Lux) Optimal Income Fund EUR C Acc è uno degli OICR nei quali è possibile investire. Il Fondo mira a fornire una combinazione di crescita del capitale e reddito basata sull'esposizione a flussi di reddito ottimali nei mercati di investimento, applicando al contempo i criteri ESG.Il Fondo in genere investe direttamente in un mix di attività entro i seguenti limiti di investimento: - almeno il 50% in titoli a reddito fisso (comprese obbligazioni e titoli garantiti da attività); - fino al 20% in azioni di società. Il Fondo investe in obbligazioni emesse da governi, istituzioni legate ai governi e società di tutto il mondo, compresi i mercati emergenti. La Compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario e di restituzione del capitale investito. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che il Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.
- **INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO**
  Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario caratterizzato da crescita potenziale del capitale nel tempo a fronte di parziale esposizione a rischi di perdita e a fronte del pagamento di un premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano obiettivi di pianificazione successoria considerando che l'Assicurato deve avere un'età compresa tra i 18 ed i 90 anni.
- **PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI**
  In caso di decesso dell'Assicurato la prestazione che sarà liquidata ai Beneficiari designati sarà equivalente alla somma tra controvalore delle quote del Fondo, calcolato come prodotto tra il numero delle quote acquisite dal contratto alla data del decesso e il valore unitario delle quote stesse, al secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della comunicazione del decesso da parte della Compagnia, ed il capitale maturato nella Gestione Separata alla data del ricevimento della notifica del decesso da parte della Compagnia. Il valore del contratto così determinato viene maggiorato di un importo pari ad una percentuale in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso. Tale maggiorazione è pari al 5% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2% tra i 46 e i 59 anni, all' 1% tra i 60 e i 69 anni, allo 0,5% oltre i 69 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 50.000 euro fino a 69 anni. Dai 70 anni non può essere superiore a 5.000 euro. Il costo di tale copertura assicurativa è pari allo 0,05% già compreso nella commissione di gestione applicata. Il valore della prestazione è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

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. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" per il dettaglio delle penali per uscita anticipata.

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 dell'incapacità della Compagnia di pagare 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 all'investimento sono classificate nel livello medio-basso e che è improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto. Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

MEDVIDA Partners Italia identifica i rischi di sostenibilità in linea con quanto definito dal Reg. (UE) 2019/2088 (SFDR), come qualsiasi evento o condizione di tipo ambientale, sociale o di governance (di seguito anche fattori ESG) in grado di provocare un potenziale o effettivo impatto negativo sul valore dell'investimento.

L' approccio adottato da MEDVIDA Partners Italia può essere sintetizzato nei quattro punti seguenti:

- Criteri di esclusione;
- Questionario di Due Diligence ESG;
- Mappatura delle SGR aderenti ai Principle for Responsible Investment delle Nazioni Unite;
- Politica di impegno azionario.

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 o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: **10 anni**
Esempio di Investimento: **€ 10.000,00**
Premio assicurativo: **€ 51,65**

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
Scenario di sopravvivenza				
Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		**€ 0,00**	**€ 0,00**	**€ 0,00**
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.590,00**	**€ 7.000,00**	**€ 5.790,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-24,06%	-6,88%	-5,33%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.880,00**	**€ 9.390,00**	**€ 8.830,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,23%	-1,25%	-1,24%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.070,00**	**€ 10.320,00**	**€ 10.660,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	0,65%	0,63%	0,64%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.370,00**	**€ 11.960,00**	**€ 14.310,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	3,66%	3,64%	3,65%
Scenario di morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.170,00**	**€ 10.430,00**	**€ 10.780,00**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale.
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 di morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando un assicurato dell'età di 50 anni alla data di decorrenza.
Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra 09/2021-04/2026, quello moderato tra 07/2015-07/2025, quello favorevole tra 09/2011-09/2021.

COSA ACCADE IN CASO DI INSOLVENZA DELLA COMPAGNIA?

Se MEDVIDA Partners non fosse in grado di corrispondere la prestazione, l'assicurato o i beneficiari potrebbero subire perdite finanziarie dato che non esiste alcun sistema di indennizzo o di garanzia in caso di insolvenza della Compagnia. MEDVIDA Partners rispetta tutti i requisiti di solvibilità richiesti dalla normativa vigente. Inoltre il Ministerio de Economia, Comercio y Empresa spagnolo, che vigila sul mercato, potrà incaricare il "Consorcio de Compensación de Seguros" di intervenire a protezione degli assicurati e aventi causa in caso di liquidazione o procedura concorsuale. Maggiori informazioni sulla procedura sono disponibili sul sito www.consorseguros.es.

QUALI SONO I COSTI?

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 e dalla durata della detenzione 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
- Investimento € 10.000,00

	In caso di riscatto dopo		
	1 Anno	**5 Anni**	**10 Anni**
Costi totali	**€ 202,00**	**€ 1.042,00**	**€ 2.107,00**
Incidenza Annuale dei costi (*)	**1,20%**	**2,10% ogni anno**	**2,10% 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 0,03 % prima dei costi e al 0,01% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce

COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita	**Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo il periodo di detenzione raccomandato**	
Costi di ingresso	Costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.	**0,00%**
Costi di uscita	Costi di uscita definiti penali di riscatto, per i cui dettagli si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". I costi di uscita non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	**0,00%**
Costi correnti [registrati ogni anno]		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costi trattenuti per la gestione degli investimenti e i costi presentati nella sezione "Prestazioni assicurative e costi".	**2,10%**
Costi di transazione	Costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.	**0,00%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance e over performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance	N/A

PER QUANTO TEMPO DEVO DETENERLO? POSSO RITIRARE IL CAPITALE PREMATURAMENTE?

Periodo di detenzione raccomandato → 10 ANNI
Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. Il prodotto prevede la possibilità di recedere dal contratto a partire dalla data di conclusione del contratto, entro il termine di trenta giorni dalla data di decorrenza. Il prodotto prevede la facoltà di esercitare il riscatto a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e l'assicurato sia in vita. Su ciascuna operazione di riscatto la Compagnia applica un costo amministrativo di euro 10,00. Sulle richieste di riscatto, per la parte di prestazione derivante dall'investimento in Fondi, viene applicato un costo, determinato in base al periodo trascorso dalla decorrenza del contratto fino all'anno di richiesta di riscatto: 1,00% se riscatto al secondo anno, 0,5% se riscatto al terzo anno. Tali costi sono inclusi nelle tabelle rappresentative nella sezione "Quali sono i costi?" - "Andamento dei costi nel tempo".

COME PRESENTARE I RECLAMI?

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros risponde ai reclami che hanno per oggetto lamentele sugli aspetti precontrattuali e contrattuali di polizza (es: sulle prestazioni, condizioni di polizza, ecc.) e sulla condotta della Compagnia stessa. I reclami devono essere inoltrati per iscritto a mezzo posta, fax o e-mail a: MEDVIDA PARTNERS – Ufficio Reclami – Via Alberigo Albricci 7 , 20122 Milano – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. - Indirizzo PEC medvidapartners@pec.it. Inoltre al link https://www.medvidapartners.it/risorse-utili/reclami/ è disponibile la procedura da seguire in caso di reclamo.

ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

La combinazione di più soluzioni d'investimento, previste dal Prodotto, potrebbe portare ad un risultato complessivo di rendimento, costo e rischio diverso dal risultato che si otterrebbe investendo in una singola soluzione. Il Prodotto prevede alcuni servizi automatici opzionali che se attivati, unitamente ad una adeguata diversificazione del portafoglio, potrebbero determinare una riduzione del rischio di investimento.
La documentazione contrattuale relativa a questo prodotto, costituita dal Set Informativo contenente il DIP aggiuntivo, le Condizioni di Assicurazione e il presente Key Information Document, è disponibile sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it. Il valore della quota (NAV) del presente fondo viene pubblicato giornalmente sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it.
In caso di modifiche del presente documento, la Compagnia ne pubblica le versioni aggiornate sul sito internet www.medvidapartners.it. Per le informazioni sulle performance passate del fondo si rimanda al sito internet della SGR o al sito internet della Compagnia.

DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE

SCOPO

Il presente documento fornisce le informazioni chiave relative a questo prodotto di 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.

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

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.
www.medvidapartners.it
800 137 018

CONSOB è responsabile della vigilanza di MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave

Prodotto: CiiS PLATINUM 2.0 - Morgan Stanley IF - Global Opportunity Fund A USD

ISIN LU0552385295

Nome dell'ideatore del PRIIP: **MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.**

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **03/07/2026**

COS'È QUESTO PRODOTTO?

- **TIPO**
  Il Prodotto CiiS Platinum 2.0 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 2.000.000, con possibilità di versamenti aggiuntivi. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza non deve essere inferiore a 18 anni né superare 90 anni. La polizza è di tipo multiramo in quanto le prestazioni sono collegate a quote di OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché alla Gestione Separata (RAMO I). Il prodotto consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) nella Gestione Separata per un importo minimo del 10% e massimo pari al 50% del premio pagato. Le prestazioni assicurate relative ai premi investiti nella Gestione Separata sono contrattualmente garantite dalla Compagnia.
  Con riferimento alla componente di Ramo III, il Contraente ha la possibilità di investire una parte dei Premi in OICR. Gli OICR collegati al contratto possono essere sia comparti di fondi comuni di investimento che comparti di SICAV. Il Contraente potrà selezionarne un numero massimo di 30. Nel corso della durata contrattuale è possibile modificare la composizione dell'investimento tramite l'operazione di switch, richiedendo il trasferimento totale o parziale da una soluzione di investimento ad un'altra. La Compagnia si riserva di modificare e/o integrare la lista degli OICR messi a disposizione del Contraente per l'investimento del premio, inserendo e/o eliminando OICR nel futuro per dar corso al servizio di analisi, selezione e asset allocation. Il PRIIP (contratto) si scioglie e cessa di produrre effetti in caso di invio alla Compagnia della richiesta di recesso, di riscatto o in caso di decesso dell'Assicurato.
- **TERMINE**
  Il prodotto finanziario assicurativo è a vita intera, ossia la durata dello stesso coincide con la vita dell'Assicurato. La polizza non prevede una data scadenza ma un valore di riscatto esposto per la componente di RAMO III alle fluttuazioni del mercato.
- **OBIETTIVI**
  Morgan Stanley IF - Global Opportunity Fund A USD è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. Il Fondo mira ad una crescita a lungo termine del Suo investimento e tenterà di raggiungere il suo obiettivo investendo principalmente in titoli azionari, inclusi certificati rappresentativi di azioni in deposito "depositary receipts" di emittenti situati in qualunque paese. Al fine di incrementare i rendimenti e/o come parte della strategia di investimento, il Comparto potrà utilizzare opzioni, contratti a termine (future) e altri derivati, quotati in borsa o trattati nel terzo mercato ("over the counter"), ai fini di investimento e della gestione efficiente del portafoglio (compresa la copertura). La Compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario e di restituzione del capitale investito. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che il Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.
- **INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO**
  Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario caratterizzato da crescita potenziale del capitale nel tempo a fronte di parziale esposizione a rischi di perdita e a fronte del pagamento di un premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano obiettivi di pianificazione successoria considerando che l'Assicurato deve avere un'età compresa tra i 18 ed i 90 anni.
- **PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI**
  In caso di decesso dell'Assicurato la prestazione che sarà liquidata ai Beneficiari designati sarà equivalente alla somma tra controvalore delle quote del Fondo, calcolato come prodotto tra il numero delle quote acquisite dal contratto alla data del decesso e il valore unitario delle quote stesse, al secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della comunicazione del decesso da parte della Compagnia, ed il capitale maturato nella Gestione Separata alla data del ricevimento della notifica del decesso da parte della Compagnia. Il valore del contratto così determinato viene maggiorato di un importo pari ad una percentuale in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso. Tale maggiorazione è pari al 5% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2% tra i 46 e i 59 anni, all' 1% tra i 60 e i 69 anni, allo 0,5% oltre i 69 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 50.000 euro fino a 69 anni. Dai 70 anni non può essere superiore a 5.000 euro. Il costo di tale copertura assicurativa è pari allo 0,05% già compreso nella commissione di gestione applicata. Il valore della prestazione è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

INDICATORE DI RISCHIO

Rischio più **basso**							Rischio più **alto**
1	2	3	4	**5**	6	7	

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. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" per il dettaglio delle penali per uscita anticipata.

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 dell'incapacità della Compagnia di pagare quanto dovuto. Abbiamo classificato questo prodotto al livello 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-alta. Ciò significa che le perdite potenziali dovute all'investimento sono classificate nel livello medio-alto e che è probabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto. Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. Attenzione al rischio di cambio: il fondo è denominato in valuta straniera e il rendimento finale che otterrete dipenderà in parte dai movimenti del cambio tra le valute.
MEDVIDA Partners Italia identifica i rischi di sostenibilità in linea con quanto definito dal Reg. (UE) 2019/2088 (SFDR), come qualsiasi evento o condizione di tipo ambientale, sociale o di governance (di seguito anche fattori ESG) in grado di provocare un potenziale o effettivo impatto negativo sul valore dell'investimento.
L' approccio adottato da MEDVIDA Partners Italia può essere sintetizzato nei quattro punti seguenti:

- Criteri di esclusione;
- Questionario di Due Diligence ESG;
- Mappatura delle SGR aderenti ai Principle for Responsible Investment delle Nazioni Unite;
- Politica di impegno azionario.

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 o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: **10 anni**
Esempio di Investimento: **€ 10.000,00**
Premio assicurativo: **€ 100,73**

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
Scenario di sopravvivenza				
Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		**€ 0,00**	**€ 0,00**	**€ 0,00**
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 2.970,00**	**€ 1.660,00**	**€ 610,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-70,34%	-30,19%	-24,34%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.740,00**	**€ 8.760,00**	**€ 7.690,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,58%	-2,61%	-2,60%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.360,00**	**€ 18.930,00**	**€ 35.860,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	13,62%	13,61%	13,62%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.960,00**	**€ 24.460,00**	**€ 59.840,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	19,59%	19,58%	19,59%
Scenario di morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.480,00**	**€ 19.130,00**	**€ 36.230,00**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale.
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 di morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando un assicurato dell'età di 50 anni alla data di decorrenza.
Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra 01/2025-04/2026, quello moderato tra 01/2014-01/2024, quello favorevole tra 09/2011-09/2021.

COSA ACCADE IN CASO DI INSOLVENZA DELLA COMPAGNIA?

Se MEDVIDA Partners non fosse in grado di corrispondere la prestazione, l'assicurato o i beneficiari potrebbero subire perdite finanziarie dato che non esiste alcun sistema di indennizzo o di garanzia in caso di insolvenza della Compagnia. MEDVIDA Partners rispetta tutti i requisiti di solvibilità richiesti dalla normativa vigente. Inoltre il Ministerio de Economia, Comercio y Empresa spagnolo, che vigila sul mercato, potrà incaricare il "Consorcio de Compensación de Seguros" di intervenire a protezione degli assicurati e aventi causa in caso di liquidazione o procedura concorsuale. Maggiori informazioni sulla procedura sono disponibili sul sito www.consorseguros.es.

QUALI SONO I COSTI?

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 e dalla durata della detenzione 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
- Investimento € 10.000,00

	In caso di riscatto dopo		
	1 Anno	**5 Anni**	**10 Anni**
Costi totali	**€ 215,00**	**€ 1.513,00**	**€ 4.355,00**
Incidenza Annuale dei costi (*)	**1,20%**	**2,30% ogni anno**	**2,30% 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 0,16 % prima dei costi e al 0,14% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce

COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita	**Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo il periodo di detenzione raccomandato**	
Costi di ingresso	Costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.	**0,00%**
Costi di uscita	Costi di uscita definiti penali di riscatto, per i cui dettagli si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". I costi di uscita non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	**0,00%**
Costi correnti [registrati ogni anno]		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costi trattenuti per la gestione degli investimenti e i costi presentati nella sezione "Prestazioni assicurative e costi".	**2,30%**
Costi di transazione	Costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.	**0,00%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance e over performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance	N/A

PER QUANTO TEMPO DEVO DETENERLO? POSSO RITIRARE IL CAPITALE PREMATURAMENTE?

Periodo di detenzione raccomandato → 10 ANNI
Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. Il prodotto prevede la possibilità di recedere dal contratto a partire dalla data di conclusione del contratto, entro il termine di trenta giorni dalla data di decorrenza. Il prodotto prevede la facoltà di esercitare il riscatto a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e l'assicurato sia in vita. Su ciascuna operazione di riscatto la Compagnia applica un costo amministrativo di euro 10,00. Sulle richieste di riscatto, per la parte di prestazione derivante dall'investimento in Fondi, viene applicato un costo, determinato in base al periodo trascorso dalla decorrenza del contratto fino all'anno di richiesta di riscatto: 1,00% se riscatto al secondo anno, 0,5% se riscatto al terzo anno. Tali costi sono inclusi nelle tabelle rappresentative nella sezione "Quali sono i costi?" - "Andamento dei costi nel tempo".

COME PRESENTARE I RECLAMI?

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros risponde ai reclami che hanno per oggetto lamentele sugli aspetti precontrattuali e contrattuali di polizza (es: sulle prestazioni, condizioni di polizza, ecc.) e sulla condotta della Compagnia stessa. I reclami devono essere inoltrati per iscritto a mezzo posta, fax o e-mail a: MEDVIDA PARTNERS – Ufficio Reclami – Via Alberigo Albricci 7 , 20122 Milano – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. - Indirizzo PEC medvidapartners@pec.it. Inoltre al link https://www.medvidapartners.it/risorse-utili/reclami/ è disponibile la procedura da seguire in caso di reclamo.

ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

La combinazione di più soluzioni d'investimento, previste dal Prodotto, potrebbe portare ad un risultato complessivo di rendimento, costo e rischio diverso dal risultato che si otterrebbe investendo in una singola soluzione. Il Prodotto prevede alcuni servizi automatici opzionali che se attivati, unitamente ad una adeguata diversificazione del portafoglio, potrebbero determinare una riduzione del rischio di investimento.
La documentazione contrattuale relativa a questo prodotto, costituita dal Set Informativo contenente il DIP aggiuntivo, le Condizioni di Assicurazione e il presente Key Information Document, è disponibile sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it. Il valore della quota (NAV) del presente fondo viene pubblicato giornalmente sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it.
In caso di modifiche del presente documento, la Compagnia ne pubblica le versioni aggiornate sul sito internet www.medvidapartners.it. Per le informazioni sulle performance passate del fondo si rimanda al sito internet della SGR o al sito internet della Compagnia.

DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE

SCOPO

Il presente documento fornisce le informazioni chiave relative a questo prodotto di 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.

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

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.
www.medvidapartners.it
800 137 018

CONSOB è responsabile della vigilanza di MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave

Prodotto: CiiS PLATINUM 2.0 - Morgan Stanley IF- Global Brands Fund A USD

ISIN LU0119620416

Nome dell'ideatore del PRIIP: **MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.**

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **03/07/2026**

COS'È QUESTO PRODOTTO?

- **TIPO**
  Il Prodotto CiiS Platinum 2.0 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 2.000.000, con possibilità di versamenti aggiuntivi. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza non deve essere inferiore a 18 anni né superare 90 anni. La polizza è di tipo multiramo in quanto le prestazioni sono collegate a quote di OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché alla Gestione Separata (RAMO I). Il prodotto consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) nella Gestione Separata per un importo minimo del 10% e massimo pari al 50% del premio pagato. Le prestazioni assicurate relative ai premi investiti nella Gestione Separata sono contrattualmente garantite dalla Compagnia.
  Con riferimento alla componente di Ramo III, il Contraente ha la possibilità di investire una parte dei Premi in OICR. Gli OICR collegati al contratto possono essere sia comparti di fondi comuni di investimento che comparti di SICAV. Il Contraente potrà selezionarne un numero massimo di 30. Nel corso della durata contrattuale è possibile modificare la composizione dell'investimento tramite l'operazione di switch, richiedendo il trasferimento totale o parziale da una soluzione di investimento ad un'altra. La Compagnia si riserva di modificare e/o integrare la lista degli OICR messi a disposizione del Contraente per l'investimento del premio, inserendo e/o eliminando OICR nel futuro per dar corso al servizio di analisi, selezione e asset allocation. Il PRIIP (contratto) si scioglie e cessa di produrre effetti in caso di invio alla Compagnia della richiesta di recesso, di riscatto o in caso di decesso dell'Assicurato.
- **TERMINE**
  Il prodotto finanziario assicurativo è a vita intera, ossia la durata dello stesso coincide con la vita dell'Assicurato. La polizza non prevede una data scadenza ma un valore di riscatto esposto per la componente di RAMO III alle fluttuazioni del mercato.
- **OBIETTIVI**
  Morgan Stanley IF- Global Brands Fund A USD è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. L'obiettivo di investimento del Fondo è ottenere un interessante tasso di rendimento nel lungo termine, denominato in Dollari USA, investendo principalmente in titoli azionari di società dei paesi sviluppati. Il Comparto investirà in un portafoglio ristretto di titoli di società il cui successo, ad avviso della Società, è basato su beni immateriali (come, a titolo esemplificativo e non esaustivo, marchi, diritti di proprietà intellettuale o metodi di distribuzione) atti a sostenere forti reti di attività in franchising. Il Comparto può anche investire, in via accessoria, in azioni privilegiate, strumenti di debito convertibili in azioni ordinarie, privilegiate e warrant su titoli, e altri titoli collegati alle azioni al fine di ottenere un'esposizione in società di mercati emergenti e sviluppati, così come in titoli azionari di società di mercati emergenti e Azioni A cinesi via Stock Connect. La Compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario e di restituzione del capitale investito. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che il Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.
- **INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO**
  Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario caratterizzato da crescita potenziale del capitale nel tempo a fronte di parziale esposizione a rischi di perdita e a fronte del pagamento di un premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano obiettivi di pianificazione successoria considerando che l'Assicurato deve avere un'età compresa tra i 18 ed i 90 anni.
- **PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI**
  In caso di decesso dell'Assicurato la prestazione che sarà liquidata ai Beneficiari designati sarà equivalente alla somma tra controvalore delle quote del Fondo, calcolato come prodotto tra il numero delle quote acquisite dal contratto alla data del decesso e il valore unitario delle quote stesse, al secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della comunicazione del decesso da parte della Compagnia, ed il capitale maturato nella Gestione Separata alla data del ricevimento della notifica del decesso da parte della Compagnia. Il valore del contratto così determinato viene maggiorato di un importo pari ad una percentuale in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso. Tale maggiorazione è pari al 5% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2% tra i 46 e i 59 anni, all' 1% tra i 60 e i 69 anni, allo 0,5% oltre i 69 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 50.000 euro fino a 69 anni. Dai 70 anni non può essere superiore a 5.000 euro. Il costo di tale copertura assicurativa è pari allo 0,05% già compreso nella commissione di gestione applicata. Il valore della prestazione è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

INDICATORE DI RISCHIO

Rischio più **basso**							Rischio più **alto**
1	2	3	**4**	5	6	7	

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. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" per il dettaglio delle penali per uscita anticipata.

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 dell'incapacità della Compagnia di pagare 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 all'investimento sono classificate nel livello medio e che potrebbe darsi che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto. Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. Attenzione al rischio di cambio: il fondo è denominato in valuta straniera e il rendimento finale che otterrete dipenderà in parte dai movimenti del cambio tra le valute.
MEDVIDA Partners Italia identifica i rischi di sostenibilità in linea con quanto definito dal Reg. (UE) 2019/2088 (SFDR), come qualsiasi evento o condizione di tipo ambientale, sociale o di governance (di seguito anche fattori ESG) in grado di provocare un potenziale o effettivo impatto negativo sul valore dell'investimento.
L' approccio adottato da MEDVIDA Partners Italia può essere sintetizzato nei quattro punti seguenti:

- Criteri di esclusione;
- Questionario di Due Diligence ESG;
- Mappatura delle SGR aderenti ai Principle for Responsible Investment delle Nazioni Unite;
- Politica di impegno azionario.

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 o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: **10 anni**
Esempio di Investimento: **€ 10.000,00**
Premio assicurativo: **€ 82,39**

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
Scenario di sopravvivenza				
Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		**€ 0,00**	**€ 0,00**	**€ 0,00**
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 4.400,00**	**€ 3.670,00**	**€ 2.180,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-55,98%	-18,17%	-14,14%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.620,00**	**€ 8.230,00**	**€ 6.780,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,79%	-3,81%	-3,81%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.980,00**	**€ 15.950,00**	**€ 25.450,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	9,79%	9,78%	9,79%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.270,00**	**€ 18.210,00**	**€ 33.190,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	12,75%	12,74%	12,75%
Scenario di morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.090,00**	**€ 16.120,00**	**€ 25.710,00**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale.
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 di morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando un assicurato dell'età di 50 anni alla data di decorrenza.
Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra 01/2025-04/2026, quello moderato tra 12/2013-12/2023, quello favorevole tra 12/2011-12/2021.

COSA ACCADE IN CASO DI INSOLVENZA DELLA COMPAGNIA?

Se MEDVIDA Partners non fosse in grado di corrispondere la prestazione, l'assicurato o i beneficiari potrebbero subire perdite finanziarie dato che non esiste alcun sistema di indennizzo o di garanzia in caso di insolvenza della Compagnia. MEDVIDA Partners rispetta tutti i requisiti di solvibilità richiesti dalla normativa vigente. Inoltre il Ministerio de Economia, Comercio y Empresa spagnolo, che vigila sul mercato, potrà incaricare il "Consorcio de Compensación de Seguros" di intervenire a protezione degli assicurati e aventi causa in caso di liquidazione o procedura concorsuale. Maggiori informazioni sulla procedura sono disponibili sul sito www.consorseguros.es.

QUALI SONO I COSTI?

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 e dalla durata della detenzione 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
- Investimento € 10.000,00

	In caso di riscatto dopo		
	1 Anno	**5 Anni**	**10 Anni**
Costi totali	**€ 215,00**	**€ 1.381,00**	**€ 3.564,00**
Incidenza Annuale dei costi (*)	**1,20%**	**2,30% ogni anno**	**2,30% 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 0,12 % prima dei costi e al 0,10% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce

COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita		**Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo il periodo di detenzione raccomandato**
Costi di ingresso	Costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.	**0,00%**
Costi di uscita	Costi di uscita definiti penali di riscatto, per i cui dettagli si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". I costi di uscita non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	**0,00%**
Costi correnti [registrati ogni anno]		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costi trattenuti per la gestione degli investimenti e i costi presentati nella sezione "Prestazioni assicurative e costi".	**2,30%**
Costi di transazione	Costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.	**0,00%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance e over performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance	N/A

PER QUANTO TEMPO DEVO DETENERLO? POSSO RITIRARE IL CAPITALE PREMATURAMENTE?

Periodo di detenzione raccomandato → 10 ANNI
Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. Il prodotto prevede la possibilità di recedere dal contratto a partire dalla data di conclusione del contratto, entro il termine di trenta giorni dalla data di decorrenza. Il prodotto prevede la facoltà di esercitare il riscatto a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e l'assicurato sia in vita. Su ciascuna operazione di riscatto la Compagnia applica un costo amministrativo di euro 10,00. Sulle richieste di riscatto, per la parte di prestazione derivante dall'investimento in Fondi, viene applicato un costo, determinato in base al periodo trascorso dalla decorrenza del contratto fino all'anno di richiesta di riscatto: 1,00% se riscatto al secondo anno, 0,5% se riscatto al terzo anno. Tali costi sono inclusi nelle tabelle rappresentative nella sezione "Quali sono i costi?" - "Andamento dei costi nel tempo".

COME PRESENTARE I RECLAMI?

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros risponde ai reclami che hanno per oggetto lamentele sugli aspetti precontrattuali e contrattuali di polizza (es: sulle prestazioni, condizioni di polizza, ecc.) e sulla condotta della Compagnia stessa. I reclami devono essere inoltrati per iscritto a mezzo posta, fax o e-mail a: MEDVIDA PARTNERS – Ufficio Reclami – Via Alberigo Albricci 7 , 20122 Milano – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. - Indirizzo PEC medvidapartners@pec.it. Inoltre al link https://www.medvidapartners.it/risorse-utili/reclami/ è disponibile la procedura da seguire in caso di reclamo.

ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

La combinazione di più soluzioni d'investimento, previste dal Prodotto, potrebbe portare ad un risultato complessivo di rendimento, costo e rischio diverso dal risultato che si otterrebbe investendo in una singola soluzione. Il Prodotto prevede alcuni servizi automatici opzionali che se attivati, unitamente ad una adeguata diversificazione del portafoglio, potrebbero determinare una riduzione del rischio di investimento.
La documentazione contrattuale relativa a questo prodotto, costituita dal Set Informativo contenente il DIP aggiuntivo, le Condizioni di Assicurazione e il presente Key Information Document, è disponibile sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it. Il valore della quota (NAV) del presente fondo viene pubblicato giornalmente sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it.
In caso di modifiche del presente documento, la Compagnia ne pubblica le versioni aggiornate sul sito internet www.medvidapartners.it. Per le informazioni sulle performance passate del fondo si rimanda al sito internet della SGR o al sito internet della Compagnia.

DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE

SCOPO

Il presente documento fornisce le informazioni chiave relative a questo prodotto di 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.

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

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.
www.medvidapartners.it
800 137 018

CONSOB è responsabile della vigilanza di MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave

Prodotto: CiiS PLATINUM 2.0 - Muzinich Enhancedyield Short Term Fund R H

ISIN IE00B65YMK29

Nome dell'ideatore del PRIIP: **MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.**

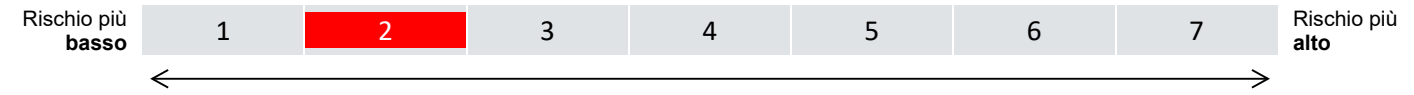
Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **03/07/2026**

COS'È QUESTO PRODOTTO?

- **TIPO**
  Il Prodotto CiiS Platinum 2.0 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 2.000.000, con possibilità di versamenti aggiuntivi. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza non deve essere inferiore a 18 anni né superare 90 anni. La polizza è di tipo multiramo in quanto le prestazioni sono collegate a quote di OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché alla Gestione Separata (RAMO I). Il prodotto consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) nella Gestione Separata per un importo minimo del 10% e massimo pari al 50% del premio pagato. Le prestazioni assicurate relative ai premi investiti nella Gestione Separata sono contrattualmente garantite dalla Compagnia.
  Con riferimento alla componente di Ramo III, il Contraente ha la possibilità di investire una parte dei Premi in OICR. Gli OICR collegati al contratto possono essere sia comparti di fondi comuni di investimento che comparti di SICAV. Il Contraente potrà selezionarne un numero massimo di 30. Nel corso della durata contrattuale è possibile modificare la composizione dell'investimento tramite l'operazione di switch, richiedendo il trasferimento totale o parziale da una soluzione di investimento ad un'altra. La Compagnia si riserva di modificare e/o integrare la lista degli OICR messi a disposizione del Contraente per l'investimento del premio, inserendo e/o eliminando OICR nel futuro per dar corso al servizio di analisi, selezione e asset allocation. Il PRIIP (contratto) si scioglie e cessa di produrre effetti in caso di invio alla Compagnia della richiesta di recesso, di riscatto o in caso di decesso dell'Assicurato.
- **TERMINE**
  Il prodotto finanziario assicurativo è a vita intera, ossia la durata dello stesso coincide con la vita dell'Assicurato. La polizza non prevede una data scadenza ma un valore di riscatto esposto per la componente di RAMO III alle fluttuazioni del mercato.
- **OBIETTIVI**
  Muzinich Enhancedyield Short Term Fund R H è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. Il Fondo si prefigge di proteggere il capitale e di generare rendimenti interessanti, superiori a quelli offerti da obbligazioni governative di riferimento con analoga duration, investendo prevalentemente in obbligazioni societarie con scadenze brevi o duration-to-worst corte. Queste obbligazioni sono perlopiù denominate in valute europee e in dollari statunitensi e sono scambiate su mercati ufficiali. Il portafoglio mantiene un merito di credito medio elevato (investment grade), ma può investire fino al 40% del capitale in titoli di qualità inferiore. Per controllare il rischio, il portafoglio è investito in maniera diversificata in oltre 100 emittenti obbligazionari e 20 settori. Il Gestore degli Investimenti può utilizzare strumenti derivati per coprire gli investimenti nei titoli del Fondo e nei relativi attivi, mercati e valute. La Compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario e di restituzione del capitale investito. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che il Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.
- **INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO**
  Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario caratterizzato da crescita potenziale del capitale nel tempo a fronte di parziale esposizione a rischi di perdita e a fronte del pagamento di un premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano obiettivi di pianificazione successoria considerando che l'Assicurato deve avere un'età compresa tra i 18 ed i 90 anni.
- **PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI**
  In caso di decesso dell'Assicurato la prestazione che sarà liquidata ai Beneficiari designati sarà equivalente alla somma tra controvalore delle quote del Fondo, calcolato come prodotto tra il numero delle quote acquisite dal contratto alla data del decesso e il valore unitario delle quote stesse, al secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della comunicazione del decesso da parte della Compagnia, ed il capitale maturato nella Gestione Separata alla data del ricevimento della notifica del decesso da parte della Compagnia. Il valore del contratto così determinato viene maggiorato di un importo pari ad una percentuale in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso. Tale maggiorazione è pari al 5% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2% tra i 46 e i 59 anni, all' 1% tra i 60 e i 69 anni, allo 0,5% oltre i 69 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 50.000 euro fino a 69 anni. Dai 70 anni non può essere superiore a 5.000 euro. Il costo di tale copertura assicurativa è pari allo 0,05% già compreso nella commissione di gestione applicata. Il valore della prestazione è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

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. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" per il dettaglio delle penali per uscita anticipata.

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 dell'incapacità della Compagnia di pagare quanto dovuto. Abbiamo classificato questo prodotto al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute all'investimento sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto. Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
MEDVIDA Partners Italia identifica i rischi di sostenibilità in linea con quanto definito dal Reg. (UE) 2019/2088 (SFDR), come qualsiasi evento o condizione di tipo ambientale, sociale o di governance (di seguito anche fattori ESG) in grado di provocare un potenziale o effettivo impatto negativo sul valore dell'investimento.
L' approccio adottato da MEDVIDA Partners Italia può essere sintetizzato nei quattro punti seguenti:

- Criteri di esclusione;
- Questionario di Due Diligence ESG;
- Mappatura delle SGR aderenti ai Principle for Responsible Investment delle Nazioni Unite;
- Politica di impegno azionario.

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 o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: **10 anni**
Esempio di Investimento: **€ 10.000,00**
Premio assicurativo: **€ 49,97**

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
Scenario di sopravvivenza				
Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		**€ 0,00**	**€ 0,00**	**€ 0,00**
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.050,00**	**€ 8.720,00**	**€ 7.950,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-9,47%	-2,71%	-2,27%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.910,00**	**€ 9.530,00**	**€ 9.080,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,95%	-0,97%	-0,96%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.000,00**	**€ 9.980,00**	**€ 9.980,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,01%	-0,03%	-0,02%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.110,00**	**€ 10.570,00**	**€ 11.180,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	1,13%	1,12%	1,13%
Scenario di morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.100,00**	**€ 10.090,00**	**€ 10.090,00**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale.
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 di morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando un assicurato dell'età di 50 anni alla data di decorrenza.
Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra 02/2025-04/2026, quello moderato tra 03/2015-03/2025, quello favorevole tra 09/2011-09/2021.

COSA ACCADE IN CASO DI INSOLVENZA DELLA COMPAGNIA?

Se MEDVIDA Partners non fosse in grado di corrispondere la prestazione, l'assicurato o i beneficiari potrebbero subire perdite finanziarie dato che non esiste alcun sistema di indennizzo o di garanzia in caso di insolvenza della Compagnia. MEDVIDA Partners rispetta tutti i requisiti di solvibilità richiesti dalla normativa vigente. Inoltre il Ministerio de Economia, Comercio y Empresa spagnolo, che vigila sul mercato, potrà incaricare il "Consorcio de Compensación de Seguros" di intervenire a protezione degli assicurati e aventi causa in caso di liquidazione o procedura concorsuale. Maggiori informazioni sulla procedura sono disponibili sul sito www.consorseguros.es.

QUALI SONO I COSTI?

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 e dalla durata della detenzione 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
- Investimento € 10.000,00

	In caso di riscatto dopo		
	1 Anno	**5 Anni**	**10 Anni**
Costi totali	**€ 175,00**	**€ 887,00**	**€ 1.761,00**
Incidenza Annuale dei costi (*)	**1,20%**	**1,80% ogni anno**	**1,80% 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 0,02 % prima dei costi e al 0,00% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce

COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita		**Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo il periodo di detenzione raccomandato**
Costi di ingresso	Costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.	**0,00%**
Costi di uscita	Costi di uscita definiti penali di riscatto, per i cui dettagli si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". I costi di uscita non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	**0,00%**
Costi correnti [registrati ogni anno]		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costi trattenuti per la gestione degli investimenti e i costi presentati nella sezione "Prestazioni assicurative e costi".	**1,80%**
Costi di transazione	Costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.	**0,00%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance e over performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance	N/A

PER QUANTO TEMPO DEVO DETENERLO? POSSO RITIRARE IL CAPITALE PREMATURAMENTE?

Periodo di detenzione raccomandato → 10 ANNI
Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. Il prodotto prevede la possibilità di recedere dal contratto a partire dalla data di conclusione del contratto, entro il termine di trenta giorni dalla data di decorrenza. Il prodotto prevede la facoltà di esercitare il riscatto a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e l'assicurato sia in vita. Su ciascuna operazione di riscatto la Compagnia applica un costo amministrativo di euro 10,00. Sulle richieste di riscatto, per la parte di prestazione derivante dall'investimento in Fondi, viene applicato un costo, determinato in base al periodo trascorso dalla decorrenza del contratto fino all'anno di richiesta di riscatto: 1,00% se riscatto al secondo anno, 0,5% se riscatto al terzo anno. Tali costi sono inclusi nelle tabelle rappresentative nella sezione "Quali sono i costi?" - "Andamento dei costi nel tempo".

COME PRESENTARE I RECLAMI?

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros risponde ai reclami che hanno per oggetto lamentele sugli aspetti precontrattuali e contrattuali di polizza (es: sulle prestazioni, condizioni di polizza, ecc.) e sulla condotta della Compagnia stessa. I reclami devono essere inoltrati per iscritto a mezzo posta, fax o e-mail a: MEDVIDA PARTNERS – Ufficio Reclami – Via Alberigo Albricci 7 , 20122 Milano – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. - Indirizzo PEC medvidapartners@pec.it. Inoltre al link https://www.medvidapartners.it/risorse-utili/reclami/ è disponibile la procedura da seguire in caso di reclamo.

ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

La combinazione di più soluzioni d'investimento, previste dal Prodotto, potrebbe portare ad un risultato complessivo di rendimento, costo e rischio diverso dal risultato che si otterrebbe investendo in una singola soluzione. Il Prodotto prevede alcuni servizi automatici opzionali che se attivati, unitamente ad una adeguata diversificazione del portafoglio, potrebbero determinare una riduzione del rischio di investimento.
La documentazione contrattuale relativa a questo prodotto, costituita dal Set Informativo contenente il DIP aggiuntivo, le Condizioni di Assicurazione e il presente Key Information Document, è disponibile sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it. Il valore della quota (NAV) del presente fondo viene pubblicato giornalmente sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it.
In caso di modifiche del presente documento, la Compagnia ne pubblica le versioni aggiornate sul sito internet www.medvidapartners.it. Per le informazioni sulle performance passate del fondo si rimanda al sito internet della SGR o al sito internet della Compagnia.

DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE

SCOPO

Il presente documento fornisce le informazioni chiave relative a questo prodotto di 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.

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

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.
www.medvidapartners.it
800 137 018

CONSOB è responsabile della vigilanza di MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave

Prodotto: CiiS PLATINUM 2.0 - MV Partners Guarantee

Gestione Separata

Nome dell'ideatore del PRIIP: **MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.**

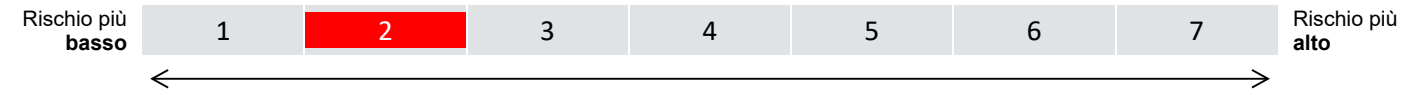
Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **03/07/2026**

COS'È QUESTO PRODOTTO?

- **TIPO**
  Il Prodotto CiiS Platinum 2.0 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 2.000.000, con possibilità di versamenti aggiuntivi. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza non deve essere inferiore a 18 anni né superare 90 anni. La polizza è di tipo multiramo in quanto le prestazioni sono collegate a quote di OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché alla Gestione Separata (RAMO I). Il prodotto consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) nella Gestione Separata per un importo minimo del 10% e massimo pari al 50% del premio pagato. Le prestazioni assicurate relative ai premi investiti nella Gestione Separata sono contrattualmente garantite dalla Compagnia.
  Con riferimento alla parte di premio investita nella Gestione Separata denominata "MV Partners Guarantee" viene garantita la conservazione del capitale e un rendimento minimo. Per il premio investito nella Gestione Separata è previsto il riconoscimento di un tasso di interesse minimo garantito per la rivalutazione delle prestazioni, che alla data di redazione del presente documento è pari allo 0% annuo. La Compagnia si riserva il diritto di comunicare un diverso tasso di rendimento minimo garantito ed il relativo periodo di garanzia. Nel corso della durata contrattuale è possibile modificare la composizione dell'investimento tramite l'operazione di switch, richiedendo il trasferimento totale o parziale da una soluzione di investimento ad un'altra. Il PRIIP (contratto) si scioglie e cessa di produrre effetti in caso di invio alla Compagnia della richiesta di recesso, di riscatto o in caso di decesso dell'Assicurato.
- **TERMINE**
  Il prodotto finanziario assicurativo è a vita intera, ossia la durata dello stesso coincide con la vita dell'Assicurato. La polizza non prevede una data scadenza ma un valore di riscatto esposto per la componente di RAMO III alle fluttuazioni del mercato.
- **OBIETTIVI**
  La Compagnia ha istituito una apposita gestione degli investimenti, separata dalle altre attività, denominata "MV Partners Guarantee", finalizzata alla conservazione ed alla rivalutazione dei capitali in essa investiti nella prospettiva di fornire agli assicurati livelli di copertura assicurativa crescenti nel tempo. La gestione separata può investire in titoli di debito ed altri valori assimilabili; titoli di capitale ed altri valori assimilabili; investimenti in beni immobili ed in valori assimilabili; depositi e operazioni di tesoreria a breve termine. I titoli di debito e assimilati comprendono i titoli di Stato o emessi o garantiti da autorità pubbliche o da organizzazioni internazionali cui aderiscono uno o più di detti Stati, obbligazioni societarie, obbligazioni convertibili e altri valori classificabili nel comparto obbligazionario, inclusi quelli a tasso di interesse variabile con parametrizzazione predeterminata, gli OICR armonizzati che investono prevalentemente nel mercato obbligazionario, le obbligazioni covered bond e le operazioni di pronti contro termine con durata inferiore a 6 mesi. La Compagnia garantisce la restituzione del capitale investito in Gestione Separata.
- **INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO**
  Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo caratterizzato da protezione del capitale per la parte investita nella Gestione Separata a fronte del pagamento di un premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano obiettivi di pianificazione successoria considerando che l'Assicurato deve avere un'età compresa tra i 18 ed i 90 anni.
- **PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI**
  In caso di decesso dell'Assicurato la prestazione che sarà liquidata ai Beneficiari designati sarà equivalente alla somma tra controvalore delle quote del Fondo, calcolato come prodotto tra il numero delle quote acquisite dal contratto alla data del decesso e il valore unitario delle quote stesse, al secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della comunicazione del decesso da parte della Compagnia, ed il capitale maturato nella Gestione Separata alla data del ricevimento della notifica del decesso da parte della Compagnia. Il valore del contratto così determinato viene maggiorato di un importo pari ad una percentuale in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso. Tale maggiorazione è pari al 5% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2% tra i 46 e i 59 anni, all' 1% tra i 60 e i 69 anni, allo 0,5% oltre i 69 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 50.000 euro fino a 69 anni. Dai 70 anni non può essere superiore a 5.000 euro. Il costo di tale copertura assicurativa è pari allo 0,05% già compreso nella commissione di gestione applicata. Il valore della prestazione è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

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. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" per il dettaglio delle penali per uscita anticipata.

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 dell'incapacità della Compagnia di pagare quanto dovuto. Abbiamo classificato questo prodotto al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute all'investimento sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto. Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. Le prestazioni assicurate relative ai premi netti investiti nella Gestione Separata sono contrattualmente garantite dalla Compagnia.
MEDVIDA Partners Italia identifica i rischi di sostenibilità in linea con quanto definito dal Reg. (UE) 2019/2088 (SFDR), come qualsiasi evento o condizione di tipo ambientale, sociale o di governance (di seguito anche fattori ESG) in grado di provocare un potenziale o effettivo impatto negativo sul valore dell'investimento.
L' approccio adottato da MEDVIDA Partners Italia può essere sintetizzato nei quattro punti seguenti:

- Criteri di esclusione;
- Questionario di Due Diligence ESG;
- Mappatura delle SGR aderenti ai Principle for Responsible Investment delle Nazioni Unite;
- Politica di impegno azionario.

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 o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: **10 anni**
Esempio di Investimento: **€ 10.000,00**
Premio assicurativo: **€ 0,00**

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
Scenario di sopravvivenza				
Minimo		**€ 9.990,00**	**€ 9.990,00**	**€ 10.000,00**
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.000,00**	**€ 9.990,00**	**€ 9.990,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	0,00%	-0,02%	-0,01%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.000,00**	**€ 9.990,00**	**€ 9.990,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	0,00%	-0,02%	-0,01%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.000,00**	**€ 9.990,00**	**€ 9.990,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	0,00%	-0,02%	-0,01%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.210,00**	**€ 9.990,00**	**€ 9.990,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	2,10%	-0,02%	-0,01%
Scenario di morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.100,00**	**€ 10.100,00**	**€ 10.100,00**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale.
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 di morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando un assicurato dell'età di 50 anni alla data di decorrenza.

COSA ACCADE IN CASO DI INSOLVENZA DELLA COMPAGNIA?

Se MEDVIDA Partners non fosse in grado di corrispondere la prestazione, l'assicurato o i beneficiari potrebbero subire perdite finanziarie dato che non esiste alcun sistema di indennizzo o di garanzia in caso di insolvenza della Compagnia. MEDVIDA Partners rispetta tutti i requisiti di solvibilità richiesti dalla normativa vigente. Inoltre il Ministerio de Economia, Comercio y Empresa spagnolo, che vigila sul mercato, potrà incaricare il "Consorcio de Compensación de Seguros" di intervenire a protezione degli assicurati e aventi causa in caso di liquidazione o procedura concorsuale. Maggiori informazioni sulla procedura sono disponibili sul sito www.consorseguros.es.

QUALI SONO I COSTI?

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 e dalla durata della detenzione 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
- Investimento € 10.000,00

	In caso di riscatto dopo		
	1 Anno	**5 Anni**	**10 Anni**
Costi totali	**€ 0,00**	**€ 10,00**	**€ 10,00**
Incidenza Annuale dei costi (*)	**0,00%**	**0,00% ogni anno**	**0,00% 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 0,00 % prima dei costi e al 0,00% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce

COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita	**Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo il periodo di detenzione raccomandato**	
Costi di ingresso	Costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.	**0,00%**
Costi di uscita	Costi di uscita definiti penali di riscatto, per i cui dettagli si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". I costi di uscita non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	**0,00%**
Costi correnti [registrati ogni anno]		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costi trattenuti per la gestione degli investimenti e i costi presentati nella sezione "Prestazioni assicurative e costi". I costi pari al 0.90% non sono trattenuti in caso di rendimenti negativi	**0,00%**
Costi di transazione	Costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.	**0,00%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance e over performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance	N/A

PER QUANTO TEMPO DEVO DETENERLO? POSSO RITIRARE IL CAPITALE PREMATURAMENTE?

Periodo di detenzione raccomandato → 10 ANNI
Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. Il prodotto prevede la possibilità di recedere dal contratto a partire dalla data di conclusione del contratto, entro il termine di trenta giorni dalla data di decorrenza. Il prodotto prevede la facoltà di esercitare il riscatto a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e l'assicurato sia in vita. Su ciascuna operazione di riscatto la Compagnia applica un costo amministrativo di euro 10,00. Sulle richieste di riscatto, per la parte di prestazione derivante dall'investimento in Fondi, viene applicato un costo, determinato in base al periodo trascorso dalla decorrenza del contratto fino all'anno di richiesta di riscatto: 1,00% se riscatto al secondo anno, 0,5% se riscatto al terzo anno. Tali costi sono inclusi nelle tabelle rappresentative nella sezione "Quali sono i costi?" - "Andamento dei costi nel tempo".

COME PRESENTARE I RECLAMI?

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros risponde ai reclami che hanno per oggetto lamentele sugli aspetti precontrattuali e contrattuali di polizza (es: sulle prestazioni, condizioni di polizza, ecc.) e sulla condotta della Compagnia stessa. I reclami devono essere inoltrati per iscritto a mezzo posta, fax o e-mail a: MEDVIDA PARTNERS – Ufficio Reclami – Via Alberigo Albricci 7 , 20122 Milano – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. - Indirizzo PEC medvidapartners@pec.it. Inoltre al link https://www.medvidapartners.it/risorse-utili/reclami/ è disponibile la procedura da seguire in caso di reclamo.

ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

La combinazione di più soluzioni d'investimento, previste dal Prodotto, potrebbe portare ad un risultato complessivo di rendimento, costo e rischio diverso dal risultato che si otterrebbe investendo in una singola soluzione. Il Prodotto prevede alcuni servizi automatici opzionali che se attivati, unitamente ad una adeguata diversificazione del portafoglio, potrebbero determinare una riduzione del rischio di investimento.
La documentazione contrattuale relativa a questo prodotto, costituita dal Set Informativo contenente il DIP aggiuntivo, le Condizioni di Assicurazione e il presente Key Information Document, è disponibile sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it.

DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE

SCOPO

Il presente documento fornisce le informazioni chiave relative a questo prodotto di 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.

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

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.
www.medvidapartners.it
800 137 018

CONSOB è responsabile della vigilanza di MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave

Prodotto: CiiS PLATINUM 2.0 - Natixis International Funds (Lux) I - Thematics Safety Fund R/A (EUR

ISIN LU1951225553

Nome dell'ideatore del PRIIP: **MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.**

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **03/07/2026**

COS'È QUESTO PRODOTTO?

- **TIPO**
  Il Prodotto CiiS Platinum 2.0 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 2.000.000, con possibilità di versamenti aggiuntivi. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza non deve essere inferiore a 18 anni né superare 90 anni. La polizza è di tipo multiramo in quanto le prestazioni sono collegate a quote di OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché alla Gestione Separata (RAMO I). Il prodotto consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) nella Gestione Separata per un importo minimo del 10% e massimo pari al 50% del premio pagato. Le prestazioni assicurate relative ai premi investiti nella Gestione Separata sono contrattualmente garantite dalla Compagnia.
  Con riferimento alla componente di Ramo III, il Contraente ha la possibilità di investire una parte dei Premi in OICR. Gli OICR collegati al contratto possono essere sia comparti di fondi comuni di investimento che comparti di SICAV. Il Contraente potrà selezionarne un numero massimo di 30. Nel corso della durata contrattuale è possibile modificare la composizione dell'investimento tramite l'operazione di switch, richiedendo il trasferimento totale o parziale da una soluzione di investimento ad un'altra. La Compagnia si riserva di modificare e/o integrare la lista degli OICR messi a disposizione del Contraente per l'investimento del premio, inserendo e/o eliminando OICR nel futuro per dar corso al servizio di analisi, selezione e asset allocation. Il PRIIP (contratto) si scioglie e cessa di produrre effetti in caso di invio alla Compagnia della richiesta di recesso, di riscatto o in caso di decesso dell'Assicurato.
- **TERMINE**
  Il prodotto finanziario assicurativo è a vita intera, ossia la durata dello stesso coincide con la vita dell'Assicurato. La polizza non prevede una data scadenza ma un valore di riscatto esposto per la componente di RAMO III alle fluttuazioni del mercato.
- **OBIETTIVI**
  Natixis International Funds (Lux) I - Thematics Safety Fund R/A (EUR è uno degli OICR nei quali è possibile investire. L'obiettivo consiste nell'ottenere un aumento del capitale sul lungo termine. Il Fondo investe principalmente in titoli azionari di società di tutto il mondo identificate dal Gestore degli investimenti in quanto partecipanti o con un'esposizione alla crescita potenziale riguardante il tema d'investimento della sicurezza globale. Il Fondo investe almeno due terzi del suo patrimonio totale in titoli azionari di tutto il mondo. La Compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario e di restituzione del capitale investito. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che il Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.
- **INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO**
  Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario caratterizzato da crescita potenziale del capitale nel tempo a fronte di parziale esposizione a rischi di perdita e a fronte del pagamento di un premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano obiettivi di pianificazione successoria considerando che l'Assicurato deve avere un'età compresa tra i 18 ed i 90 anni.
- **PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI**
  In caso di decesso dell'Assicurato la prestazione che sarà liquidata ai Beneficiari designati sarà equivalente alla somma tra controvalore delle quote del Fondo, calcolato come prodotto tra il numero delle quote acquisite dal contratto alla data del decesso e il valore unitario delle quote stesse, al secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della comunicazione del decesso da parte della Compagnia, ed il capitale maturato nella Gestione Separata alla data del ricevimento della notifica del decesso da parte della Compagnia. Il valore del contratto così determinato viene maggiorato di un importo pari ad una percentuale in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso. Tale maggiorazione è pari al 5% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2% tra i 46 e i 59 anni, all' 1% tra i 60 e i 69 anni, allo 0,5% oltre i 69 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 50.000 euro fino a 69 anni. Dai 70 anni non può essere superiore a 5.000 euro. Il costo di tale copertura assicurativa è pari allo 0,05% già compreso nella commissione di gestione applicata. Il valore della prestazione è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

INDICATORE DI RISCHIO

Rischio più **basso**							Rischio più **alto**
	1	2	3	4	**5**	6	7

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. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" per il dettaglio delle penali per uscita anticipata.

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 dell'incapacità della Compagnia di pagare quanto dovuto. Abbiamo classificato questo prodotto al livello 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-alta. Ciò significa che le perdite potenziali dovute all'investimento sono classificate nel livello medio-alto e che è probabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto. Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
MEDVIDA Partners Italia identifica i rischi di sostenibilità in linea con quanto definito dal Reg. (UE) 2019/2088 (SFDR), come qualsiasi evento o condizione di tipo ambientale, sociale o di governance (di seguito anche fattori ESG) in grado di provocare un potenziale o effettivo impatto negativo sul valore dell'investimento.
L' approccio adottato da MEDVIDA Partners Italia può essere sintetizzato nei quattro punti seguenti:

- Criteri di esclusione;
- Questionario di Due Diligence ESG;
- Mappatura delle SGR aderenti ai Principle for Responsible Investment delle Nazioni Unite;
- Politica di impegno azionario.

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 o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: **10 anni**
Esempio di Investimento: **€ 10.000,00**
Premio assicurativo: **€ 77,92**

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
Scenario di sopravvivenza				
Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		**€ 0,00**	**€ 0,00**	**€ 0,00**
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 3.140,00**	**€ 2.300,00**	**€ 1.040,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-68,58%	-25,48%	-20,25%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.750,00**	**€ 8.790,00**	**€ 7.730,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,52%	-2,55%	-2,54%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.870,00**	**€ 15.180,00**	**€ 23.070,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	8,72%	8,71%	8,72%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.520,00**	**€ 20.250,00**	**€ 41.030,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	15,16%	15,15%	15,16%
Scenario di morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.980,00**	**€ 15.340,00**	**€ 23.310,00**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale.
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 di morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando un assicurato dell'età di 50 anni alla data di decorrenza.
Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra 11/2024-04/2026, quello moderato tra 05/2014-05/2024, quello favorevole tra 08/2011-08/2021.

COSA ACCADE IN CASO DI INSOLVENZA DELLA COMPAGNIA?

Se MEDVIDA Partners non fosse in grado di corrispondere la prestazione, l'assicurato o i beneficiari potrebbero subire perdite finanziarie dato che non esiste alcun sistema di indennizzo o di garanzia in caso di insolvenza della Compagnia. MEDVIDA Partners rispetta tutti i requisiti di solvibilità richiesti dalla normativa vigente. Inoltre il Ministerio de Economia, Comercio y Empresa spagnolo, che vigila sul mercato, potrà incaricare il "Consorcio de Compensación de Seguros" di intervenire a protezione degli assicurati e aventi causa in caso di liquidazione o procedura concorsuale. Maggiori informazioni sulla procedura sono disponibili sul sito www.consorseguros.es.

QUALI SONO I COSTI?

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 e dalla durata della detenzione 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
- Investimento € 10.000,00

	In caso di riscatto dopo		
	1 Anno	**5 Anni**	**10 Anni**
Costi totali	**€ 228,00**	**€ 1.423,00**	**€ 3.567,00**
Incidenza Annuale dei costi (*)	**1,20%**	**2,40% ogni anno**	**2,40% 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 0,11 % prima dei costi e al 0,09% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce

COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita		**Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo il periodo di detenzione raccomandato**
Costi di ingresso	Costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.	**0,00%**
Costi di uscita	Costi di uscita definiti penali di riscatto, per i cui dettagli si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". I costi di uscita non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	**0,00%**
Costi correnti [registrati ogni anno]		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costi trattenuti per la gestione degli investimenti e i costi presentati nella sezione "Prestazioni assicurative e costi".	**2,40%**
Costi di transazione	Costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.	**0,00%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance e over performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance	N/A

PER QUANTO TEMPO DEVO DETENERLO? POSSO RITIRARE IL CAPITALE PREMATURAMENTE?

Periodo di detenzione raccomandato → 10 ANNI
Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. Il prodotto prevede la possibilità di recedere dal contratto a partire dalla data di conclusione del contratto, entro il termine di trenta giorni dalla data di decorrenza. Il prodotto prevede la facoltà di esercitare il riscatto a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e l'assicurato sia in vita. Su ciascuna operazione di riscatto la Compagnia applica un costo amministrativo di euro 10,00. Sulle richieste di riscatto, per la parte di prestazione derivante dall'investimento in Fondi, viene applicato un costo, determinato in base al periodo trascorso dalla decorrenza del contratto fino all'anno di richiesta di riscatto: 1,00% se riscatto al secondo anno, 0,5% se riscatto al terzo anno. Tali costi sono inclusi nelle tabelle rappresentative nella sezione "Quali sono i costi?" - "Andamento dei costi nel tempo".

COME PRESENTARE I RECLAMI?

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros risponde ai reclami che hanno per oggetto lamentele sugli aspetti precontrattuali e contrattuali di polizza (es: sulle prestazioni, condizioni di polizza, ecc.) e sulla condotta della Compagnia stessa. I reclami devono essere inoltrati per iscritto a mezzo posta, fax o e-mail a: MEDVIDA PARTNERS – Ufficio Reclami – Via Alberigo Albricci 7 , 20122 Milano – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. - Indirizzo PEC medvidapartners@pec.it. Inoltre al link https://www.medvidapartners.it/risorse-utili/reclami/ è disponibile la procedura da seguire in caso di reclamo.

ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

La combinazione di più soluzioni d'investimento, previste dal Prodotto, potrebbe portare ad un risultato complessivo di rendimento, costo e rischio diverso dal risultato che si otterrebbe investendo in una singola soluzione. Il Prodotto prevede alcuni servizi automatici opzionali che se attivati, unitamente ad una adeguata diversificazione del portafoglio, potrebbero determinare una riduzione del rischio di investimento.
La documentazione contrattuale relativa a questo prodotto, costituita dal Set Informativo contenente il DIP aggiuntivo, le Condizioni di Assicurazione e il presente Key Information Document, è disponibile sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it. Il valore della quota (NAV) del presente fondo viene pubblicato giornalmente sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it.
In caso di modifiche del presente documento, la Compagnia ne pubblica le versioni aggiornate sul sito internet www.medvidapartners.it. Per le informazioni sulle performance passate del fondo si rimanda al sito internet della SGR o al sito internet della Compagnia.

DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE

SCOPO

Il presente documento fornisce le informazioni chiave relative a questo prodotto di 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.

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

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.
www.medvidapartners.it
800 137 018

CONSOB è responsabile della vigilanza di MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave

Prodotto: CiiS PLATINUM 2.0 - Nordea 1 - European Financial Debt Fund BI EUR

ISIN LU0772943501

Nome dell'ideatore del PRIIP: **MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.**

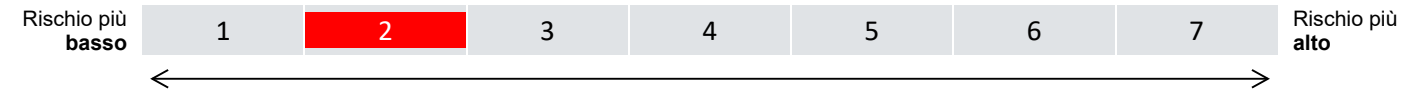
Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **03/07/2026**

COS'È QUESTO PRODOTTO?

- **TIPO**
  Il Prodotto CiiS Platinum 2.0 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 2.000.000, con possibilità di versamenti aggiuntivi. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza non deve essere inferiore a 18 anni né superare 90 anni. La polizza è di tipo multiramo in quanto le prestazioni sono collegate a quote di OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché alla Gestione Separata (RAMO I). Il prodotto consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) nella Gestione Separata per un importo minimo del 10% e massimo pari al 50% del premio pagato. Le prestazioni assicurate relative ai premi investiti nella Gestione Separata sono contrattualmente garantite dalla Compagnia.
  Con riferimento alla componente di Ramo III, il Contraente ha la possibilità di investire una parte dei Premi in OICR. Gli OICR collegati al contratto possono essere sia comparti di fondi comuni di investimento che comparti di SICAV. Il Contraente potrà selezionarne un numero massimo di 30. Nel corso della durata contrattuale è possibile modificare la composizione dell'investimento tramite l'operazione di switch, richiedendo il trasferimento totale o parziale da una soluzione di investimento ad un'altra. La Compagnia si riserva di modificare e/o integrare la lista degli OICR messi a disposizione del Contraente per l'investimento del premio, inserendo e/o eliminando OICR nel futuro per dar corso al servizio di analisi, selezione e asset allocation. Il PRIIP (contratto) si scioglie e cessa di produrre effetti in caso di invio alla Compagnia della richiesta di recesso, di riscatto o in caso di decesso dell'Assicurato.
- **TERMINE**
  Il prodotto finanziario assicurativo è a vita intera, ossia la durata dello stesso coincide con la vita dell'Assicurato. La polizza non prevede una data scadenza ma un valore di riscatto esposto per la componente di RAMO III alle fluttuazioni del mercato.
- **OBIETTIVI**
  Nordea 1 - European Financial Debt Fund BI EUR è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. L'obiettivo del fondo è offrire agli azionisti una crescita del capitale a medio-lungo termine. Nell'ambito della gestione attiva del portafoglio del fondo, il team di gestione seleziona titoli che sembrano offrire opportunità d'investimento superiori. I PAI vengono presi in considerazione nell'ambito del processo d'investimento. Il fondo investe principalmente in obbligazioni e credit default swap del settore finanziario europeo. Il fondo può utilizzare derivati e altre tecniche con finalità di copertura (riduzione dei rischi), di efficiente gestione del portafoglio e per generare profitti. Il fondo promuove caratteristiche ambientali e/o sociali, ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) relativo all'informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari (SFDR). La Compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario e di restituzione del capitale investito. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che il Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.
- **INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO**
  Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario caratterizzato da crescita potenziale del capitale nel tempo a fronte di parziale esposizione a rischi di perdita e a fronte del pagamento di un premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano obiettivi di pianificazione successoria considerando che l'Assicurato deve avere un'età compresa tra i 18 ed i 90 anni.
- **PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI**
  In caso di decesso dell'Assicurato la prestazione che sarà liquidata ai Beneficiari designati sarà equivalente alla somma tra controvalore delle quote del Fondo, calcolato come prodotto tra il numero delle quote acquisite dal contratto alla data del decesso e il valore unitario delle quote stesse, al secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della comunicazione del decesso da parte della Compagnia, ed il capitale maturato nella Gestione Separata alla data del ricevimento della notifica del decesso da parte della Compagnia. Il valore del contratto così determinato viene maggiorato di un importo pari ad una percentuale in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso. Tale maggiorazione è pari al 5% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2% tra i 46 e i 59 anni, all' 1% tra i 60 e i 69 anni, allo 0,5% oltre i 69 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 50.000 euro fino a 69 anni. Dai 70 anni non può essere superiore a 5.000 euro. Il costo di tale copertura assicurativa è pari allo 0,05% già compreso nella commissione di gestione applicata. Il valore della prestazione è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

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. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" per il dettaglio delle penali per uscita anticipata.

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 dell'incapacità della Compagnia di pagare quanto dovuto. Abbiamo classificato questo prodotto al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute all'investimento sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto. Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
MEDVIDA Partners Italia identifica i rischi di sostenibilità in linea con quanto definito dal Reg. (UE) 2019/2088 (SFDR), come qualsiasi evento o condizione di tipo ambientale, sociale o di governance (di seguito anche fattori ESG) in grado di provocare un potenziale o effettivo impatto negativo sul valore dell'investimento.
L' approccio adottato da MEDVIDA Partners Italia può essere sintetizzato nei quattro punti seguenti:

- Criteri di esclusione;
- Questionario di Due Diligence ESG;
- Mappatura delle SGR aderenti ai Principle for Responsible Investment delle Nazioni Unite;
- Politica di impegno azionario.

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 o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: **10 anni**
Esempio di Investimento: **€ 10.000,00**
Premio assicurativo: **€ 59,01**

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
Scenario di sopravvivenza				
Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		**€ 0,00**	**€ 0,00**	**€ 0,00**
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 6.510,00**	**€ 7.680,00**	**€ 6.630,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-34,86%	-5,15%	-4,03%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.920,00**	**€ 9.590,00**	**€ 9.210,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,81%	-0,83%	-0,82%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.330,00**	**€ 11.760,00**	**€ 13.830,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	3,31%	3,29%	3,30%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.920,00**	**€ 15.540,00**	**€ 24.160,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	9,23%	9,21%	9,22%
Scenario di morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.430,00**	**€ 11.880,00**	**€ 13.980,00**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale.
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 di morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando un assicurato dell'età di 50 anni alla data di decorrenza.
Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra 02/2025-04/2026, quello moderato tra 04/2016-04/2026, quello favorevole tra 11/2011-11/2021.

COSA ACCADE IN CASO DI INSOLVENZA DELLA COMPAGNIA?

Se MEDVIDA Partners non fosse in grado di corrispondere la prestazione, l'assicurato o i beneficiari potrebbero subire perdite finanziarie dato che non esiste alcun sistema di indennizzo o di garanzia in caso di insolvenza della Compagnia. MEDVIDA Partners rispetta tutti i requisiti di solvibilità richiesti dalla normativa vigente. Inoltre il Ministerio de Economia, Comercio y Empresa spagnolo, che vigila sul mercato, potrà incaricare il "Consorcio de Compensación de Seguros" di intervenire a protezione degli assicurati e aventi causa in caso di liquidazione o procedura concorsuale. Maggiori informazioni sulla procedura sono disponibili sul sito www.consorseguros.es.

QUALI SONO I COSTI?

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 e dalla durata della detenzione 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
- Investimento € 10.000,00

	In caso di riscatto dopo		
	1 Anno	**5 Anni**	**10 Anni**
Costi totali	**€ 181,00**	**€ 998,00**	**€ 2.159,00**
Incidenza Annuale dei costi (*)	**1,20%**	**1,90% ogni anno**	**1,90% 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 0,05 % prima dei costi e al 0,03% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce

COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita	**Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo il periodo di detenzione raccomandato**	
Costi di ingresso	Costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.	**0,00%**
Costi di uscita	Costi di uscita definiti penali di riscatto, per i cui dettagli si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". I costi di uscita non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	**0,00%**
Costi correnti [registrati ogni anno]		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costi trattenuti per la gestione degli investimenti e i costi presentati nella sezione "Prestazioni assicurative e costi".	**1,90%**
Costi di transazione	Costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.	**0,00%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance e over performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance	N/A

PER QUANTO TEMPO DEVO DETENERLO? POSSO RITIRARE IL CAPITALE PREMATURAMENTE?

Periodo di detenzione raccomandato → 10 ANNI
Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. Il prodotto prevede la possibilità di recedere dal contratto a partire dalla data di conclusione del contratto, entro il termine di trenta giorni dalla data di decorrenza. Il prodotto prevede la facoltà di esercitare il riscatto a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e l'assicurato sia in vita. Su ciascuna operazione di riscatto la Compagnia applica un costo amministrativo di euro 10,00. Sulle richieste di riscatto, per la parte di prestazione derivante dall'investimento in Fondi, viene applicato un costo, determinato in base al periodo trascorso dalla decorrenza del contratto fino all'anno di richiesta di riscatto: 1,00% se riscatto al secondo anno, 0,5% se riscatto al terzo anno. Tali costi sono inclusi nelle tabelle rappresentative nella sezione "Quali sono i costi?" - "Andamento dei costi nel tempo".

COME PRESENTARE I RECLAMI?

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros risponde ai reclami che hanno per oggetto lamentele sugli aspetti precontrattuali e contrattuali di polizza (es: sulle prestazioni, condizioni di polizza, ecc.) e sulla condotta della Compagnia stessa. I reclami devono essere inoltrati per iscritto a mezzo posta, fax o e-mail a: MEDVIDA PARTNERS – Ufficio Reclami – Via Alberigo Albricci 7 , 20122 Milano – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. - Indirizzo PEC medvidapartners@pec.it. Inoltre al link https://www.medvidapartners.it/risorse-utili/reclami/ è disponibile la procedura da seguire in caso di reclamo.

ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

La combinazione di più soluzioni d'investimento, previste dal Prodotto, potrebbe portare ad un risultato complessivo di rendimento, costo e rischio diverso dal risultato che si otterrebbe investendo in una singola soluzione. Il Prodotto prevede alcuni servizi automatici opzionali che se attivati, unitamente ad una adeguata diversificazione del portafoglio, potrebbero determinare una riduzione del rischio di investimento.
La documentazione contrattuale relativa a questo prodotto, costituita dal Set Informativo contenente il DIP aggiuntivo, le Condizioni di Assicurazione e il presente Key Information Document, è disponibile sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it. Il valore della quota (NAV) del presente fondo viene pubblicato giornalmente sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it.
In caso di modifiche del presente documento, la Compagnia ne pubblica le versioni aggiornate sul sito internet www.medvidapartners.it. Per le informazioni sulle performance passate del fondo si rimanda al sito internet della SGR o al sito internet della Compagnia.

DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE

SCOPO

Il presente documento fornisce le informazioni chiave relative a questo prodotto di 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.

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

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.
www.medvidapartners.it
800 137 018

CONSOB è responsabile della vigilanza di MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave

Prodotto: CiiS PLATINUM 2.0 - Nordea 1 - Global Climate and Environment Fund BP

ISIN LU0348926287

Nome dell'ideatore del PRIIP: **MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.**

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **03/07/2026**

COS'È QUESTO PRODOTTO?

- **TIPO**
  Il Prodotto CiiS Platinum 2.0 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 2.000.000, con possibilità di versamenti aggiuntivi. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza non deve essere inferiore a 18 anni né superare 90 anni. La polizza è di tipo multiramo in quanto le prestazioni sono collegate a quote di OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché alla Gestione Separata (RAMO I). Il prodotto consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) nella Gestione Separata per un importo minimo del 10% e massimo pari al 50% del premio pagato. Le prestazioni assicurate relative ai premi investiti nella Gestione Separata sono contrattualmente garantite dalla Compagnia.
  Con riferimento alla componente di Ramo III, il Contraente ha la possibilità di investire una parte dei Premi in OICR. Gli OICR collegati al contratto possono essere sia comparti di fondi comuni di investimento che comparti di SICAV. Il Contraente potrà selezionarne un numero massimo di 30. Nel corso della durata contrattuale è possibile modificare la composizione dell'investimento tramite l'operazione di switch, richiedendo il trasferimento totale o parziale da una soluzione di investimento ad un'altra. La Compagnia si riserva di modificare e/o integrare la lista degli OICR messi a disposizione del Contraente per l'investimento del premio, inserendo e/o eliminando OICR nel futuro per dar corso al servizio di analisi, selezione e asset allocation. Il PRIIP (contratto) si scioglie e cessa di produrre effetti in caso di invio alla Compagnia della richiesta di recesso, di riscatto o in caso di decesso dell'Assicurato.
- **TERMINE**
  Il prodotto finanziario assicurativo è a vita intera, ossia la durata dello stesso coincide con la vita dell'Assicurato. La polizza non prevede una data scadenza ma un valore di riscatto esposto per la componente di RAMO III alle fluttuazioni del mercato.
- **OBIETTIVI**
  Nordea 1 - Global Climate and Environment Fund BP EUR è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. Il comparto si propone di conseguire un apprezzamento del capitale nel lungo periodo investendo a livello globale almeno tre quarti del patrimonio complessivo (ad esclusione della liquidità) in titoli collegati ad azioni emessi da società attive nelle aree dell'energia alternativa, dell'efficienza delle risorse e della tutela dell'ambiente. Il comparto può investire fino al 10% del suo patrimonio complessivo (ad esclusione della liquidità) in Azioni Cina A tramite Stock Connect. Il comparto sarà esposto a valute diverse dalla valuta di base attraverso investimenti e/o posizioni liquide. Il comparto può utilizzare derivati ai fini di un'efficiente gestione di portafoglio o allo scopo di ridurre il rischio e/o di generare capitale o reddito aggiuntivo. La Compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario e di restituzione del capitale investito. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che il Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.
- **INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO**
  Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario caratterizzato da crescita potenziale del capitale nel tempo a fronte di parziale esposizione a rischi di perdita e a fronte del pagamento di un premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano obiettivi di pianificazione successoria considerando che l'Assicurato deve avere un'età compresa tra i 18 ed i 90 anni.
- **PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI**
  In caso di decesso dell'Assicurato la prestazione che sarà liquidata ai Beneficiari designati sarà equivalente alla somma tra controvalore delle quote del Fondo, calcolato come prodotto tra il numero delle quote acquisite dal contratto alla data del decesso e il valore unitario delle quote stesse, al secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della comunicazione del decesso da parte della Compagnia, ed il capitale maturato nella Gestione Separata alla data del ricevimento della notifica del decesso da parte della Compagnia. Il valore del contratto così determinato viene maggiorato di un importo pari ad una percentuale in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso. Tale maggiorazione è pari al 5% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2% tra i 46 e i 59 anni, all' 1% tra i 60 e i 69 anni, allo 0,5% oltre i 69 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 50.000 euro fino a 69 anni. Dai 70 anni non può essere superiore a 5.000 euro. Il costo di tale copertura assicurativa è pari allo 0,05% già compreso nella commissione di gestione applicata. Il valore della prestazione è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

INDICATORE DI RISCHIO

Rischio più **basso**							Rischio più **alto**
1	2	3	**4**	5	6	7	

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. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" per il dettaglio delle penali per uscita anticipata.

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 dell'incapacità della Compagnia di pagare 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 all'investimento sono classificate nel livello medio e che potrebbe darsi che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto. Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
MEDVIDA Partners Italia identifica i rischi di sostenibilità in linea con quanto definito dal Reg. (UE) 2019/2088 (SFDR), come qualsiasi evento o condizione di tipo ambientale, sociale o di governance (di seguito anche fattori ESG) in grado di provocare un potenziale o effettivo impatto negativo sul valore dell'investimento.
L' approccio adottato da MEDVIDA Partners Italia può essere sintetizzato nei quattro punti seguenti:

- Criteri di esclusione;
- Questionario di Due Diligence ESG;
- Mappatura delle SGR aderenti ai Principle for Responsible Investment delle Nazioni Unite;
- Politica di impegno azionario.

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 o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: **10 anni**
Esempio di Investimento: **€ 10.000,00**
Premio assicurativo: **€ 85,17**

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
Scenario di sopravvivenza				
Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		**€ 0,00**	**€ 0,00**	**€ 0,00**
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 4.030,00**	**€ 4.060,00**	**€ 2.550,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-59,68%	-16,48%	-12,78%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.980,00**	**€ 9.870,00**	**€ 9.760,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,23%	-0,25%	-0,24%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.040,00**	**€ 16.410,00**	**€ 26.960,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	10,43%	10,42%	10,43%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.560,00**	**€ 20.620,00**	**€ 42.570,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	15,59%	15,58%	15,59%
Scenario di morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.150,00**	**€ 16.590,00**	**€ 27.240,00**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale.
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 di morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando un assicurato dell'età di 50 anni alla data di decorrenza.
Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra 01/2025-04/2026, quello moderato tra 11/2014-11/2024, quello favorevole tra 09/2011-09/2021.

COSA ACCADE IN CASO DI INSOLVENZA DELLA COMPAGNIA?

Se MEDVIDA Partners non fosse in grado di corrispondere la prestazione, l'assicurato o i beneficiari potrebbero subire perdite finanziarie dato che non esiste alcun sistema di indennizzo o di garanzia in caso di insolvenza della Compagnia. MEDVIDA Partners rispetta tutti i requisiti di solvibilità richiesti dalla normativa vigente. Inoltre il Ministerio de Economia, Comercio y Empresa spagnolo, che vigila sul mercato, potrà incaricare il "Consorcio de Compensación de Seguros" di intervenire a protezione degli assicurati e aventi causa in caso di liquidazione o procedura concorsuale. Maggiori informazioni sulla procedura sono disponibili sul sito www.consorseguros.es.

QUALI SONO I COSTI?

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 e dalla durata della detenzione 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
- Investimento € 10.000,00

	In caso di riscatto dopo		
	1 Anno	**5 Anni**	**10 Anni**
Costi totali	**€ 228,00**	**€ 1.483,00**	**€ 3.899,00**
Incidenza Annuale dei costi (*)	**1,20%**	**2,40% ogni anno**	**2,40% 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 0,13 % prima dei costi e al 0,11% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce

COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita	**Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo il periodo di detenzione raccomandato**	
Costi di ingresso	Costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.	**0,00%**
Costi di uscita	Costi di uscita definiti penali di riscatto, per i cui dettagli si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". I costi di uscita non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	**0,00%**
Costi correnti [registrati ogni anno]		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costi trattenuti per la gestione degli investimenti e i costi presentati nella sezione "Prestazioni assicurative e costi".	**2,40%**
Costi di transazione	Costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.	**0,00%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance e over performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance	N/A

PER QUANTO TEMPO DEVO DETENERLO? POSSO RITIRARE IL CAPITALE PREMATURAMENTE?

Periodo di detenzione raccomandato → 10 ANNI
Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. Il prodotto prevede la possibilità di recedere dal contratto a partire dalla data di conclusione del contratto, entro il termine di trenta giorni dalla data di decorrenza. Il prodotto prevede la facoltà di esercitare il riscatto a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e l'assicurato sia in vita. Su ciascuna operazione di riscatto la Compagnia applica un costo amministrativo di euro 10,00. Sulle richieste di riscatto, per la parte di prestazione derivante dall'investimento in Fondi, viene applicato un costo, determinato in base al periodo trascorso dalla decorrenza del contratto fino all'anno di richiesta di riscatto: 1,00% se riscatto al secondo anno, 0,5% se riscatto al terzo anno. Tali costi sono inclusi nelle tabelle rappresentative nella sezione "Quali sono i costi?" - "Andamento dei costi nel tempo".

COME PRESENTARE I RECLAMI?

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros risponde ai reclami che hanno per oggetto lamentele sugli aspetti precontrattuali e contrattuali di polizza (es: sulle prestazioni, condizioni di polizza, ecc.) e sulla condotta della Compagnia stessa. I reclami devono essere inoltrati per iscritto a mezzo posta, fax o e-mail a: MEDVIDA PARTNERS – Ufficio Reclami – Via Alberigo Albricci 7 , 20122 Milano – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. - Indirizzo PEC medvidapartners@pec.it. Inoltre al link https://www.medvidapartners.it/risorse-utili/reclami/ è disponibile la procedura da seguire in caso di reclamo.

ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

La combinazione di più soluzioni d'investimento, previste dal Prodotto, potrebbe portare ad un risultato complessivo di rendimento, costo e rischio diverso dal risultato che si otterrebbe investendo in una singola soluzione. Il Prodotto prevede alcuni servizi automatici opzionali che se attivati, unitamente ad una adeguata diversificazione del portafoglio, potrebbero determinare una riduzione del rischio di investimento.
La documentazione contrattuale relativa a questo prodotto, costituita dal Set Informativo contenente il DIP aggiuntivo, le Condizioni di Assicurazione e il presente Key Information Document, è disponibile sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it. Il valore della quota (NAV) del presente fondo viene pubblicato giornalmente sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it.
In caso di modifiche del presente documento, la Compagnia ne pubblica le versioni aggiornate sul sito internet www.medvidapartners.it. Per le informazioni sulle performance passate del fondo si rimanda al sito internet della SGR o al sito internet della Compagnia.

DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE

SCOPO

Il presente documento fornisce le informazioni chiave relative a questo prodotto di 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.

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

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.
www.medvidapartners.it
800 137 018

CONSOB è responsabile della vigilanza di MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave

Prodotto: CiiS PLATINUM 2.0 - Nordea Alpha 10 MA BP

ISIN LU0445386369

Nome dell'ideatore del PRIIP: **MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.**

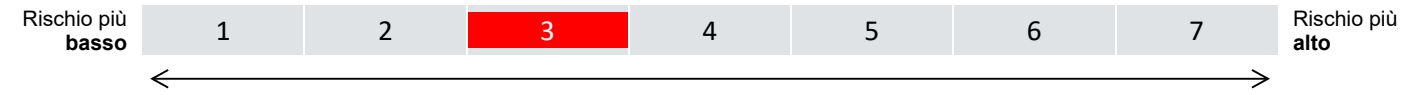
Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **03/07/2026**

COS'È QUESTO PRODOTTO?

- **TIPO**
  Il Prodotto CiiS Platinum 2.0 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 2.000.000, con possibilità di versamenti aggiuntivi. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza non deve essere inferiore a 18 anni né superare 90 anni. La polizza è di tipo multiramo in quanto le prestazioni sono collegate a quote di OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché alla Gestione Separata (RAMO I). Il prodotto consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) nella Gestione Separata per un importo minimo del 10% e massimo pari al 50% del premio pagato. Le prestazioni assicurate relative ai premi investiti nella Gestione Separata sono contrattualmente garantite dalla Compagnia.
  Con riferimento alla componente di Ramo III, il Contraente ha la possibilità di investire una parte dei Premi in OICR. Gli OICR collegati al contratto possono essere sia comparti di Fondi Comuni di Investimento che comparti di SICAV. Il Contraente potrà selezionarne un numero massimo di 30. Nel corso della durata contrattuale è possibile modificare la composizione dell'investimento tramite l'operazione di switch, richiedendo il trasferimento totale o parziale da una soluzione di investimento ad un'altra. La Compagnia si riserva di modificare e/o integrare la lista degli OICR messi a disposizione del Contraente per l'investimento del premio, inserendo e/o eliminando OICR nel futuro per dar corso al servizio di analisi, selezione e asset allocation. Il PRIIP (contratto) si scioglie e cessa di produrre effetti in caso di invio alla Compagnia della richiesta di recesso, di riscatto o in caso di decesso dell'Assicurato.
- **TERMINE**
  Il prodotto finanziario assicurativo è a vita intera, ossia la durata dello stesso coincide con la vita dell'Assicurato. La polizza non prevede una data scadenza ma un valore di riscatto esposto per la componente di RAMO III alle fluttuazioni del mercato.
- **OBIETTIVI**
  Nordea Alpha 10 MA BP è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. Il comparto si propone l'obiettivo di massimizzare il rendimento totale prendendo in considerazione la sua volatilità target. Il gestore degli investimenti applica un'ampia gamma di strategie in molteplici classi di attività. La volatilità attesa complessiva del comparto è generalmente compresa in un intervallo del 7-10%, dove il 10% viene considerato come "volatilità durante gli eventi estremi" in contesti di mercato avversi. Le classi di attività più comuni utilizzate per implementare le suddette strategie sono i titoli collegati ad azioni, i titoli di debito e gli strumenti del mercato monetario, direttamente o mediante l'uso di derivati. Il comparto può utilizzare derivati ai fini di un'efficiente gestione di portafoglio o allo scopo di ridurre il rischio e/o di generare capitale o reddito aggiuntivo. La compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario e di restituzione del capitale investito. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che il Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.
- **INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO**
  Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario caratterizzato da crescita potenziale del capitale nel tempo a fronte di parziale esposizione a rischi di perdita e a fronte del pagamento di un premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano obiettivi di pianificazione successoria considerando che l'Assicurato deve avere un'età compresa tra i 18 ed i 90 anni.
- **PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI**
  In caso di decesso dell'Assicurato la prestazione che sarà liquidata ai Beneficiari designati sarà equivalente alla somma tra controvalore delle quote del Fondo, calcolato come prodotto tra il numero delle quote acquisite dal contratto alla data del decesso e il valore unitario delle quote stesse, al secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della comunicazione del decesso da parte della Compagnia, ed il capitale maturato nella Gestione Separata alla data del ricevimento della notifica del decesso da parte della Compagnia. Il valore del contratto così determinato viene maggiorato di un importo pari ad una percentuale in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso. Tale maggiorazione è pari al 5% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2% tra i 46 e i 59 anni, all' 1% tra i 60 e i 69 anni, allo 0,5% oltre i 69 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 50.000 euro fino a 69 anni. Dai 70 anni non può essere superiore a 5.000 euro. Il costo di tale copertura assicurativa è pari allo 0,05% già compreso nella commissione di gestione applicata. Il valore della prestazione è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

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. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" per il dettaglio delle penali per uscita anticipata.

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 dell'incapacità della Compagnia di pagare 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 all'investimento sono classificate nel livello medio-basso e che è improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto. Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
MEDVIDA Partners Italia identifica i rischi di sostenibilità in linea con quanto definito dal Reg. (UE) 2019/2088 (SFDR), come qualsiasi evento o condizione di tipo ambientale, sociale o di governance (di seguito anche fattori ESG) in grado di provocare un potenziale o effettivo impatto negativo sul valore dell'investimento.
L' approccio adottato da MEDVIDA Partners Italia può essere sintetizzato nei quattro punti seguenti:

- Criteri di esclusione;
- Questionario di Due Diligence ESG;
- Mappatura delle SGR aderenti ai Principle for Responsible Investment delle Nazioni Unite;
- Politica di impegno azionario.

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 o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: **10 anni**
Esempio di Investimento: **€ 10.000,00**
Premio assicurativo: **€ 55,93**

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
Scenario di sopravvivenza				
Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		**€ 0,00**	**€ 0,00**	**€ 0,00**
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 6.480,00**	**€ 5.930,00**	**€ 4.530,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-35,18%	-9,91%	-7,62%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.810,00**	**€ 9.080,00**	**€ 8.250,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,90%	-1,92%	-1,91%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.220,00**	**€ 11.160,00**	**€ 12.480,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	2,25%	2,23%	2,24%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.370,00**	**€ 12.000,00**	**€ 14.410,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	3,73%	3,71%	3,72%
Scenario di morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.330,00**	**€ 11.290,00**	**€ 12.610,00**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale.
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 di morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando un assicurato dell'età di 50 anni alla data di decorrenza.
Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra 12/2021-04/2026, quello moderato tra 09/2012-09/2022, quello favorevole tra 12/2011-12/2021.

COSA ACCADE IN CASO DI INSOLVENZA DELLA COMPAGNIA?

Se MEDVIDA Partners non fosse in grado di corrispondere la prestazione, l'assicurato o i beneficiari potrebbero subire perdite finanziarie dato che non esiste alcun sistema di indennizzo o di garanzia in caso di insolvenza della Compagnia. MEDVIDA Partners rispetta tutti i requisiti di solvibilità richiesti dalla normativa vigente. Inoltre il Ministerio de Economia, Comercio y Empresa spagnolo, che vigila sul mercato, potrà incaricare il "Consorcio de Compensación de Seguros" di intervenire a protezione degli assicurati e aventi causa in caso di liquidazione o procedura concorsuale. Maggiori informazioni sulla procedura sono disponibili sul sito www.consorseguros.es.

QUALI SONO I COSTI?

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 e dalla durata della detenzione 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
- Investimento € 10.000,00

	In caso di riscatto dopo		
	1 Anno	**5 Anni**	**10 Anni**
Costi totali	**€ 238,00**	**€ 1.272,00**	**€ 2.681,00**
Incidenza Annuale dei costi (*)	**1,20%**	**2,50% ogni anno**	**2,40% 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 0,05 % prima dei costi e al 0,02% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce

COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita	**Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo il periodo di detenzione raccomandato**	
Costi di ingresso	Costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.	**0,00%**
Costi di uscita	Costi di uscita definiti penali di riscatto, per i cui dettagli si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". I costi di uscita non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	**0,00%**
Costi correnti [registrati ogni anno]		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costi trattenuti per la gestione degli investimenti e i costi presentati nella sezione "Prestazioni assicurative e costi".	**2,40%**
Costi di transazione	Costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.	**0,00%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance e over performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance	N/A

PER QUANTO TEMPO DEVO DETENERLO? POSSO RITIRARE IL CAPITALE PREMATURAMENTE?

Periodo di detenzione raccomandato → 10 ANNI
Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. Il prodotto prevede la possibilità di recedere dal contratto a partire dalla data di conclusione del contratto, entro il termine di trenta giorni dalla data di decorrenza. Il prodotto prevede la facoltà di esercitare il riscatto a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e l'assicurato sia in vita. Su ciascuna operazione di riscatto la Compagnia applica un costo amministrativo di euro 10,00. Sulle richieste di riscatto, per la parte di prestazione derivante dall'investimento in Fondi, viene applicato un costo, determinato in base al periodo trascorso dalla decorrenza del contratto fino all'anno di richiesta di riscatto: 1,00% se riscatto al secondo anno, 0,5% se riscatto al terzo anno. Tali costi sono inclusi nelle tabelle rappresentative nella sezione "Quali sono i costi?" - "Andamento dei costi nel tempo".

COME PRESENTARE I RECLAMI?

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros risponde ai reclami che hanno per oggetto lamentele sugli aspetti precontrattuali e contrattuali di polizza (es: sulle prestazioni, condizioni di polizza, ecc.) e sulla condotta della Compagnia stessa. I reclami devono essere inoltrati per iscritto a mezzo posta, fax o e-mail a: MEDVIDA PARTNERS – Ufficio Reclami – Via Alberigo Albricci 7 , 20122 Milano – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. - Indirizzo PEC medvidapartners@pec.it. Inoltre al link https://www.medvidapartners.it/risorse-utili/reclami/ è disponibile la procedura da seguire in caso di reclamo.

ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

La combinazione di più soluzioni d'investimento, previste dal Prodotto, potrebbe portare ad un risultato complessivo di rendimento, costo e rischio diverso dal risultato che si otterrebbe investendo in una singola soluzione. Il Prodotto prevede alcuni servizi automatici opzionali che se attivati, unitamente ad una adeguata diversificazione del portafoglio, potrebbero determinare una riduzione del rischio di investimento.
La documentazione contrattuale relativa a questo prodotto, costituita dal Set Informativo contenente il DIP aggiuntivo, le Condizioni di Assicurazione e il presente Key Information Document, è disponibile sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it. Il valore della quota (NAV) del presente fondo viene pubblicato giornalmente sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it.
In caso di modifiche del presente documento, la Compagnia ne pubblica le versioni aggiornate sul sito internet www.medvidapartners.it. Per le informazioni sulle performance passate del fondo si rimanda al sito internet della SGR o al sito internet della Compagnia.

DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE

SCOPO

Il presente documento fornisce le informazioni chiave relative a questo prodotto di 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.

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

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.
www.medvidapartners.it
800 137 018

CONSOB è responsabile della vigilanza di MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave

Prodotto: CiiS PLATINUM 2.0 - Nordea European Covered Bond BP

ISIN LU0076315455

Nome dell'ideatore del PRIIP: **MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.**

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **03/07/2026**

COS'È QUESTO PRODOTTO?

- **TIPO**
  Il Prodotto CiiS Platinum 2.0 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 2.000.000, con possibilità di versamenti aggiuntivi. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza non deve essere inferiore a 18 anni né superare 90 anni. La polizza è di tipo multiramo in quanto le prestazioni sono collegate a quote di OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché alla Gestione Separata (RAMO I). Il prodotto consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) nella Gestione Separata per un importo minimo del 10% e massimo pari al 50% del premio pagato. Le prestazioni assicurate relative ai premi investiti nella Gestione Separata sono contrattualmente garantite dalla Compagnia.
  Con riferimento alla componente di Ramo III, il Contraente ha la possibilità di investire una parte dei Premi in OICR. Gli OICR collegati al contratto possono essere sia comparti di Fondi Comuni di Investimento che comparti di SICAV. Il Contraente potrà selezionarne un numero massimo di 30. Nel corso della durata contrattuale è possibile modificare la composizione dell'investimento tramite l'operazione di switch, richiedendo il trasferimento totale o parziale da una soluzione di investimento ad un'altra. La Compagnia si riserva di modificare e/o integrare la lista degli OICR messi a disposizione del Contraente per l'investimento del premio, inserendo e/o eliminando OICR nel futuro per dar corso al servizio di analisi, selezione e asset allocation. Il PRIIP (contratto) si scioglie e cessa di produrre effetti in caso di invio alla Compagnia della richiesta di recesso, di riscatto o in caso di decesso dell'Assicurato.
- **TERMINE**
  Il prodotto finanziario assicurativo è a vita intera, ossia la durata dello stesso coincide con la vita dell'Assicurato. La polizza non prevede una data scadenza ma un valore di riscatto esposto per la componente di RAMO III alle fluttuazioni del mercato.
- **OBIETTIVI**
  Nordea European Covered Bond BP è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. L'obiettivo del comparto è l'investimento prudente del capitale dell'azionista, offrendo nel contempo un rendimento superiore a quello medio vigente sul mercato dei covered bond europei. Il comparto investe almeno due terzi del patrimonio complessivo in covered bond emessi da società o istituzioni finanziarie aventi sede o che esercitano la parte preponderante della loro attività economica in Europa. Almeno 2/3 dei titoli del comparto devono avere un rating minimo pari a A-/A3 o rating equivalente. Non oltre il 10% del patrimonio complessivo può essere investito in obbligazioni con un rating inferiore a BBB-/Baa3. Nel comparto, la maggior parte delle esposizioni valutarie è coperta nella valuta di base. Il comparto può utilizzare derivati ai fini di un'efficiente gestione di portafoglio o allo scopo di ridurre il rischio e/o di generare capitale o reddito aggiuntivo. La compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario e di restituzione del capitale investito. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che il Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.
- **INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO**
  Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario caratterizzato da crescita potenziale del capitale nel tempo a fronte di parziale esposizione a rischi di perdita e a fronte del pagamento di un premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano obiettivi di pianificazione successoria considerando che l'Assicurato deve avere un'età compresa tra i 18 ed i 90 anni.
- **PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI**
  In caso di decesso dell'Assicurato la prestazione che sarà liquidata ai Beneficiari designati sarà equivalente alla somma tra controvalore delle quote del Fondo, calcolato come prodotto tra il numero delle quote acquisite dal contratto alla data del decesso e il valore unitario delle quote stesse, al secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della comunicazione del decesso da parte della Compagnia, ed il capitale maturato nella Gestione Separata alla data del ricevimento della notifica del decesso da parte della Compagnia. Il valore del contratto così determinato viene maggiorato di un importo pari ad una percentuale in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso. Tale maggiorazione è pari al 5% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2% tra i 46 e i 59 anni, all' 1% tra i 60 e i 69 anni, allo 0,5% oltre i 69 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 50.000 euro fino a 69 anni. Dai 70 anni non può essere superiore a 5.000 euro. Il costo di tale copertura assicurativa è pari allo 0,05% già compreso nella commissione di gestione applicata. Il valore della prestazione è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

INDICATORE DI RISCHIO

Rischio più **basso**							Rischio più **alto**
1	**2**	3	4	5	6	7	

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. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" per il dettaglio delle penali per uscita anticipata.

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 dell'incapacità della Compagnia di pagare quanto dovuto. Abbiamo classificato questo prodotto al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute all'investimento sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto. Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
MEDVIDA Partners Italia identifica i rischi di sostenibilità in linea con quanto definito dal Reg. (UE) 2019/2088 (SFDR), come qualsiasi evento o condizione di tipo ambientale, sociale o di governance (di seguito anche fattori ESG) in grado di provocare un potenziale o effettivo impatto negativo sul valore dell'investimento.
L' approccio adottato da MEDVIDA Partners Italia può essere sintetizzato nei quattro punti seguenti:

- Criteri di esclusione;
- Questionario di Due Diligence ESG;
- Mappatura delle SGR aderenti ai Principle for Responsible Investment delle Nazioni Unite;
- Politica di impegno azionario.

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 o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: **10 anni**
Esempio di Investimento: **€ 10.000,00**
Premio assicurativo: **€ 49,40**

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
Scenario di sopravvivenza				
Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		**€ 0,00**	**€ 0,00**	**€ 0,00**
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.180,00**	**€ 7.600,00**	**€ 6.520,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-18,17%	-5,33%	-4,18%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.810,00**	**€ 9.060,00**	**€ 8.220,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,92%	-1,95%	-1,94%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.980,00**	**€ 9.870,00**	**€ 9.750,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,24%	-0,26%	-0,25%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.280,00**	**€ 11.470,00**	**€ 13.180,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	2,80%	2,79%	2,80%
Scenario di morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.080,00**	**€ 9.980,00**	**€ 9.860,00**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale.
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 di morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando un assicurato dell'età di 50 anni alla data di decorrenza.
Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra 10/2020-04/2026, quello moderato tra 11/2013-11/2023, quello favorevole tra 04/2011-04/2021.

COSA ACCADE IN CASO DI INSOLVENZA DELLA COMPAGNIA?

Se MEDVIDA Partners non fosse in grado di corrispondere la prestazione, l'assicurato o i beneficiari potrebbero subire perdite finanziarie dato che non esiste alcun sistema di indennizzo o di garanzia in caso di insolvenza della Compagnia. MEDVIDA Partners rispetta tutti i requisiti di solvibilità richiesti dalla normativa vigente. Inoltre il Ministerio de Economia, Comercio y Empresa spagnolo, che vigila sul mercato, potrà incaricare il "Consorcio de Compensación de Seguros" di intervenire a protezione degli assicurati e aventi causa in caso di liquidazione o procedura concorsuale. Maggiori informazioni sulla procedura sono disponibili sul sito www.consorseguros.es.

QUALI SONO I COSTI?

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 e dalla durata della detenzione 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
- Investimento € 10.000,00

	In caso di riscatto dopo		
	1 Anno	**5 Anni**	**10 Anni**
Costi totali	**€ 172,00**	**€ 869,00**	**€ 1.715,00**
Incidenza Annuale dei costi (*)	**1,20%**	**1,80% ogni anno**	**1,80% 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 0,02 % prima dei costi e al 0,00% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce

COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita		**Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo il periodo di detenzione raccomandato**
Costi di ingresso	Costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.	**0,00%**
Costi di uscita	Costi di uscita definiti penali di riscatto, per i cui dettagli si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". I costi di uscita non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	**0,00%**
Costi correnti [registrati ogni anno]		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costi trattenuti per la gestione degli investimenti e i costi presentati nella sezione "Prestazioni assicurative e costi".	**1,80%**
Costi di transazione	Costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.	**0,00%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance e over performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance	N/A

PER QUANTO TEMPO DEVO DETENERLO? POSSO RITIRARE IL CAPITALE PREMATURAMENTE?

Periodo di detenzione raccomandato → 10 ANNI
Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. Il prodotto prevede la possibilità di recedere dal contratto a partire dalla data di conclusione del contratto, entro il termine di trenta giorni dalla data di decorrenza. Il prodotto prevede la facoltà di esercitare il riscatto a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e l'assicurato sia in vita. Su ciascuna operazione di riscatto la Compagnia applica un costo amministrativo di euro 10,00. Sulle richieste di riscatto, per la parte di prestazione derivante dall'investimento in Fondi, viene applicato un costo, determinato in base al periodo trascorso dalla decorrenza del contratto fino all'anno di richiesta di riscatto: 1,00% se riscatto al secondo anno, 0,5% se riscatto al terzo anno. Tali costi sono inclusi nelle tabelle rappresentative nella sezione "Quali sono i costi?" - "Andamento dei costi nel tempo".

COME PRESENTARE I RECLAMI?

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros risponde ai reclami che hanno per oggetto lamentele sugli aspetti precontrattuali e contrattuali di polizza (es: sulle prestazioni, condizioni di polizza, ecc.) e sulla condotta della Compagnia stessa. I reclami devono essere inoltrati per iscritto a mezzo posta, fax o e-mail a: MEDVIDA PARTNERS – Ufficio Reclami – Via Alberigo Albricci 7 , 20122 Milano – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. - Indirizzo PEC medvidapartners@pec.it. Inoltre al link https://www.medvidapartners.it/risorse-utili/reclami/ è disponibile la procedura da seguire in caso di reclamo.

ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

La combinazione di più soluzioni d'investimento, previste dal Prodotto, potrebbe portare ad un risultato complessivo di rendimento, costo e rischio diverso dal risultato che si otterrebbe investendo in una singola soluzione. Il Prodotto prevede alcuni servizi automatici opzionali che se attivati, unitamente ad una adeguata diversificazione del portafoglio, potrebbero determinare una riduzione del rischio di investimento.
La documentazione contrattuale relativa a questo prodotto, costituita dal Set Informativo contenente il DIP aggiuntivo, le Condizioni di Assicurazione e il presente Key Information Document, è disponibile sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it. Il valore della quota (NAV) del presente fondo viene pubblicato giornalmente sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it.
In caso di modifiche del presente documento, la Compagnia ne pubblica le versioni aggiornate sul sito internet www.medvidapartners.it. Per le informazioni sulle performance passate del fondo si rimanda al sito internet della SGR o al sito internet della Compagnia.

DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE

SCOPO

Il presente documento fornisce le informazioni chiave relative a questo prodotto di 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.

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

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.
www.medvidapartners.it
800 137 018

CONSOB è responsabile della vigilanza di MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave

Prodotto: CiiS PLATINUM 2.0 - Nordea Low Duration European Covered Bond BP

ISIN LU1694212348

Nome dell'ideatore del PRIIP: **MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.**

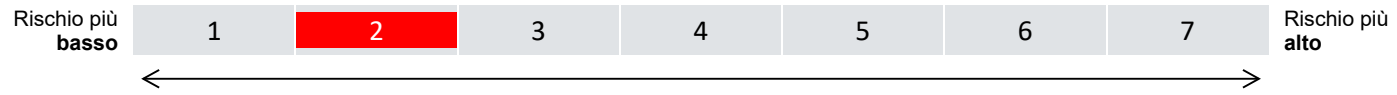
Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **03/07/2026**

COS'È QUESTO PRODOTTO?

- **TIPO**
  Il Prodotto CiiS Platinum 2.0 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 2.000.000, con possibilità di versamenti aggiuntivi. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza non deve essere inferiore a 18 anni né superare 90 anni. La polizza è di tipo multiramo in quanto le prestazioni sono collegate a quote di OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché alla Gestione Separata (RAMO I). Il prodotto consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) nella Gestione Separata per un importo minimo del 10% e massimo pari al 50% del premio pagato. Le prestazioni assicurate relative ai premi investiti nella Gestione Separata sono contrattualmente garantite dalla Compagnia.
  Con riferimento alla componente di Ramo III, il Contraente ha la possibilità di investire una parte dei Premi in OICR. Gli OICR collegati al contratto possono essere sia comparti di Fondi Comuni di Investimento che comparti di SICAV. Il Contraente potrà selezionarne un numero massimo di 30. Nel corso della durata contrattuale è possibile modificare la composizione dell'investimento tramite l'operazione di switch, richiedendo il trasferimento totale o parziale da una soluzione di investimento ad un'altra. La Compagnia si riserva di modificare e/o integrare la lista degli OICR messi a disposizione del Contraente per l'investimento del premio, inserendo e/o eliminando OICR nel futuro per dar corso al servizio di analisi, selezione e asset allocation. Il PRIIP (contratto) si scioglie e cessa di produrre effetti in caso di invio alla Compagnia della richiesta di recesso, di riscatto o in caso di decesso dell'Assicurato.
- **TERMINE**
  Il prodotto finanziario assicurativo è a vita intera, ossia la durata dello stesso coincide con la vita dell'Assicurato. La polizza non prevede una data scadenza ma un valore di riscatto esposto per la componente di RAMO III alle fluttuazioni del mercato.
- **OBIETTIVI**
  Nordea Low Duration European Covered Bond BP è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. L'obiettivo del comparto è l'investimento prudente del capitale dell'azionista, offrendo nel contempo un rendimento sull'investimento costituito principalmente da reddito da interessi e dalla crescita del capitale nel lungo periodo. Il gestore degli investimenti si focalizzerà sul mercato dei covered bond europei. Il comparto investe almeno due terzi del patrimonio complessivo in covered bond emessi da società o istituzioni finanziarie aventi sede o che esercitano la parte preponderante delle loro attività economiche in Europa. Almeno 2/3 dei titoli del comparto devono avere un rating minimo pari a A-/A3 o rating equivalente e non oltre il 10% del patrimonio complessivo può essere investito in obbligazioni con un rating inferiore a BBB-/Baa3 o rating equivalente. Il comparto può utilizzare derivati ai fini di un'efficiente gestione di portafoglio o allo scopo di ridurre il rischio e/o di generare capitale o reddito aggiuntivo. La compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario e di restituzione del capitale investito. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che il Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.
- **INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO**
  Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario caratterizzato da crescita potenziale del capitale nel tempo a fronte di parziale esposizione a rischi di perdita e a fronte del pagamento di un premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano obiettivi di pianificazione successoria considerando che l'Assicurato deve avere un'età compresa tra i 18 ed i 90 anni.
- **PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI**
  In caso di decesso dell'Assicurato la prestazione che sarà liquidata ai Beneficiari designati sarà equivalente alla somma tra controvalore delle quote del Fondo, calcolato come prodotto tra il numero delle quote acquisite dal contratto alla data del decesso e il valore unitario delle quote stesse, al secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della comunicazione del decesso da parte della Compagnia, ed il capitale maturato nella Gestione Separata alla data del ricevimento della notifica del decesso da parte della Compagnia. Il valore del contratto così determinato viene maggiorato di un importo pari ad una percentuale in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso. Tale maggiorazione è pari al 5% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2% tra i 46 e i 59 anni, all' 1% tra i 60 e i 69 anni, allo 0,5% oltre i 69 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 50.000 euro fino a 69 anni. Dai 70 anni non può essere superiore a 5.000 euro. Il costo di tale copertura assicurativa è pari allo 0,05% già compreso nella commissione di gestione applicata. Il valore della prestazione è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

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. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" per il dettaglio delle penali per uscita anticipata.

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 dell'incapacità della Compagnia di pagare quanto dovuto. Abbiamo classificato questo prodotto al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute all'investimento sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto. Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
MEDVIDA Partners Italia identifica i rischi di sostenibilità in linea con quanto definito dal Reg. (UE) 2019/2088 (SFDR), come qualsiasi evento o condizione di tipo ambientale, sociale o di governance (di seguito anche fattori ESG) in grado di provocare un potenziale o effettivo impatto negativo sul valore dell'investimento.
L' approccio adottato da MEDVIDA Partners Italia può essere sintetizzato nei quattro punti seguenti:

- Criteri di esclusione;
- Questionario di Due Diligence ESG;
- Mappatura delle SGR aderenti ai Principle for Responsible Investment delle Nazioni Unite;
- Politica di impegno azionario.

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 o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: **10 anni**
Esempio di Investimento: **€ 10.000,00**
Premio assicurativo: **€ 51,39**

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
Scenario di sopravvivenza				
Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		**€ 0,00**	**€ 0,00**	**€ 0,00**
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.130,00**	**€ 8.870,00**	**€ 8.150,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-8,66%	-2,37%	-2,03%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.900,00**	**€ 9.490,00**	**€ 9.010,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,02%	-1,05%	-1,04%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.060,00**	**€ 10.270,00**	**€ 10.560,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	0,55%	0,53%	0,54%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.230,00**	**€ 11.180,00**	**€ 12.500,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	2,27%	2,25%	2,26%
Scenario di morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.160,00**	**€ 10.380,00**	**€ 10.670,00**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale.
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 di morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando un assicurato dell'età di 50 anni alla data di decorrenza.
Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra 04/2025-04/2026, quello moderato tra 08/2013-08/2023, quello favorevole tra 11/2011-11/2021.

COSA ACCADE IN CASO DI INSOLVENZA DELLA COMPAGNIA?

Se MEDVIDA Partners non fosse in grado di corrispondere la prestazione, l'assicurato o i beneficiari potrebbero subire perdite finanziarie dato che non esiste alcun sistema di indennizzo o di garanzia in caso di insolvenza della Compagnia. MEDVIDA Partners rispetta tutti i requisiti di solvibilità richiesti dalla normativa vigente. Inoltre il Ministerio de Economia, Comercio y Empresa spagnolo, che vigila sul mercato, potrà incaricare il "Consorcio de Compensación de Seguros" di intervenire a protezione degli assicurati e aventi causa in caso di liquidazione o procedura concorsuale. Maggiori informazioni sulla procedura sono disponibili sul sito www.consorseguros.es.

QUALI SONO I COSTI?

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 e dalla durata della detenzione 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
- Investimento € 10.000,00

	In caso di riscatto dopo		
	1 Anno	**5 Anni**	**10 Anni**
Costi totali	**€ 163,00**	**€ 837,00**	**€ 1.686,00**
Incidenza Annuale dei costi (*)	**1,20%**	**1,70% ogni anno**	**1,70% 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 0,02 % prima dei costi e al 0,01% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce

COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita		**Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo il periodo di detenzione raccomandato**
Costi di ingresso	Costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.	**0,00%**
Costi di uscita	Costi di uscita definiti penali di riscatto, per i cui dettagli si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". I costi di uscita non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	**0,00%**
Costi correnti [registrati ogni anno]		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costi trattenuti per la gestione degli investimenti e i costi presentati nella sezione "Prestazioni assicurative e costi".	**1,70%**
Costi di transazione	Costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.	**0,00%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance e over performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance	N/A

PER QUANTO TEMPO DEVO DETENERLO? POSSO RITIRARE IL CAPITALE PREMATURAMENTE?

Periodo di detenzione raccomandato → 10 ANNI
Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. Il prodotto prevede la possibilità di recedere dal contratto a partire dalla data di conclusione del contratto, entro il termine di trenta giorni dalla data di decorrenza. Il prodotto prevede la facoltà di esercitare il riscatto a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e l'assicurato sia in vita. Su ciascuna operazione di riscatto la Compagnia applica un costo amministrativo di euro 10,00. Sulle richieste di riscatto, per la parte di prestazione derivante dall'investimento in Fondi, viene applicato un costo, determinato in base al periodo trascorso dalla decorrenza del contratto fino all'anno di richiesta di riscatto: 1,00% se riscatto al secondo anno, 0,5% se riscatto al terzo anno. Tali costi sono inclusi nelle tabelle rappresentative nella sezione "Quali sono i costi?" - "Andamento dei costi nel tempo".

COME PRESENTARE I RECLAMI?

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros risponde ai reclami che hanno per oggetto lamentele sugli aspetti precontrattuali e contrattuali di polizza (es: sulle prestazioni, condizioni di polizza, ecc.) e sulla condotta della Compagnia stessa. I reclami devono essere inoltrati per iscritto a mezzo posta, fax o e-mail a: MEDVIDA PARTNERS – Ufficio Reclami – Via Alberigo Albricci 7 , 20122 Milano – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. - Indirizzo PEC medvidapartners@pec.it. Inoltre al link https://www.medvidapartners.it/risorse-utili/reclami/ è disponibile la procedura da seguire in caso di reclamo.

ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

La combinazione di più soluzioni d'investimento, previste dal Prodotto, potrebbe portare ad un risultato complessivo di rendimento, costo e rischio diverso dal risultato che si otterrebbe investendo in una singola soluzione. Il Prodotto prevede alcuni servizi automatici opzionali che se attivati, unitamente ad una adeguata diversificazione del portafoglio, potrebbero determinare una riduzione del rischio di investimento.
La documentazione contrattuale relativa a questo prodotto, costituita dal Set Informativo contenente il DIP aggiuntivo, le Condizioni di Assicurazione e il presente Key Information Document, è disponibile sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it. Il valore della quota (NAV) del presente fondo viene pubblicato giornalmente sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it.
In caso di modifiche del presente documento, la Compagnia ne pubblica le versioni aggiornate sul sito internet www.medvidapartners.it. Per le informazioni sulle performance passate del fondo si rimanda al sito internet della SGR o al sito internet della Compagnia.

DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE

SCOPO

Il presente documento fornisce le informazioni chiave relative a questo prodotto di 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.

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

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.
www.medvidapartners.it
800 137 018

CONSOB è responsabile della vigilanza di MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave

Prodotto: CiiS PLATINUM 2.0 - Nordea-1 Stable Return Fund BI

ISIN LU0351545230

Nome dell'ideatore del PRIIP: **MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.**

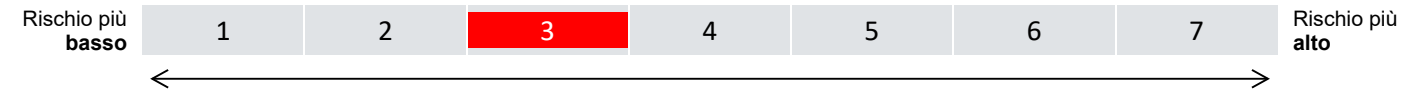
Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **03/07/2026**

COS'È QUESTO PRODOTTO?

- **TIPO**
  Il Prodotto CiiS Platinum 2.0 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 2.000.000, con possibilità di versamenti aggiuntivi. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza non deve essere inferiore a 18 anni né superare 90 anni. La polizza è di tipo multiramo in quanto le prestazioni sono collegate a quote di OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché alla Gestione Separata (RAMO I). Il prodotto consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) nella Gestione Separata per un importo minimo del 10% e massimo pari al 50% del premio pagato. Le prestazioni assicurate relative ai premi investiti nella Gestione Separata sono contrattualmente garantite dalla Compagnia.
  Con riferimento alla componente di Ramo III, il Contraente ha la possibilità di investire una parte dei Premi in OICR. Gli OICR collegati al contratto possono essere sia comparti di fondi comuni di investimento che comparti di SICAV. Il Contraente potrà selezionarne un numero massimo di 30. Nel corso della durata contrattuale è possibile modificare la composizione dell'investimento tramite l'operazione di switch, richiedendo il trasferimento totale o parziale da una soluzione di investimento ad un'altra. La Compagnia si riserva di modificare e/o integrare la lista degli OICR messi a disposizione del Contraente per l'investimento del premio, inserendo e/o eliminando OICR nel futuro per dar corso al servizio di analisi, selezione e asset allocation. Il PRIIP (contratto) si scioglie e cessa di produrre effetti in caso di invio alla Compagnia della richiesta di recesso, di riscatto o in caso di decesso dell'Assicurato.
- **TERMINE**
  Il prodotto finanziario assicurativo è a vita intera, ossia la durata dello stesso coincide con la vita dell'Assicurato. La polizza non prevede una data scadenza ma un valore di riscatto esposto per la componente di RAMO III alle fluttuazioni del mercato.
- **OBIETTIVI**
  Nordea-1 Stable Return Fund BI è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. L'obiettivo del comparto è la salvaguardia del capitale investito offrendo nel contempo una crescita stabile nell'arco di un ciclod'investimento completo. Il comparto investe direttamente o mediante l'utilizzo di derivati in tutte le tipologie di titoli consentite come, ad esempio, titoli collegati ad azioni, titoli di debito e strumenti del mercato monetario. L'asset allocation varia nel tempo, in previsione delle oscillazioni del mercato. Il comparto può utilizzare derivati allo scopo di ridurre il rischio e/o di capitale o reddito aggiuntivo. La Compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario e di restituzione del capitale investito. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che il Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.
- **INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO**
  Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario caratterizzato da crescita potenziale del capitale nel tempo a fronte di parziale esposizione a rischi di perdita e a fronte del pagamento di un premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano obiettivi di pianificazione successoria considerando che l'Assicurato deve avere un'età compresa tra i 18 ed i 90 anni.
- **PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI**
  In caso di decesso dell'Assicurato la prestazione che sarà liquidata ai Beneficiari designati sarà equivalente alla somma tra controvalore delle quote del Fondo, calcolato come prodotto tra il numero delle quote acquisite dal contratto alla data del decesso e il valore unitario delle quote stesse, al secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della comunicazione del decesso da parte della Compagnia, ed il capitale maturato nella Gestione Separata alla data del ricevimento della notifica del decesso da parte della Compagnia. Il valore del contratto così determinato viene maggiorato di un importo pari ad una percentuale in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso. Tale maggiorazione è pari al 5% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2% tra i 46 e i 59 anni, all' 1% tra i 60 e i 69 anni, allo 0,5% oltre i 69 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 50.000 euro fino a 69 anni. Dai 70 anni non può essere superiore a 5.000 euro. Il costo di tale copertura assicurativa è pari allo 0,05% già compreso nella commissione di gestione applicata. Il valore della prestazione è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

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. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" per il dettaglio delle penali per uscita anticipata.

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 dell'incapacità della Compagnia di pagare 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 all'investimento sono classificate nel livello medio-basso e che è improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto. Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

MEDVIDA Partners Italia identifica i rischi di sostenibilità in linea con quanto definito dal Reg. (UE) 2019/2088 (SFDR), come qualsiasi evento o condizione di tipo ambientale, sociale o di governance (di seguito anche fattori ESG) in grado di provocare un potenziale o effettivo impatto negativo sul valore dell'investimento.

L' approccio adottato da MEDVIDA Partners Italia può essere sintetizzato nei quattro punti seguenti:

- Criteri di esclusione;
- Questionario di Due Diligence ESG;
- Mappatura delle SGR aderenti ai Principle for Responsible Investment delle Nazioni Unite;
- Politica di impegno azionario.

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 o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: **10 anni**
Esempio di Investimento: **€ 10.000,00**
Premio assicurativo: **€ 54,81**

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
Scenario di sopravvivenza				
Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		**€ 0,00**	**€ 0,00**	**€ 0,00**
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 6.610,00**	**€ 6.360,00**	**€ 5.020,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-33,94%	-8,66%	-6,66%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.830,00**	**€ 9.180,00**	**€ 8.440,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,67%	-1,69%	-1,69%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.180,00**	**€ 10.950,00**	**€ 11.990,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	1,84%	1,82%	1,83%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.420,00**	**€ 12.250,00**	**€ 15.020,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	4,16%	4,15%	4,16%
Scenario di morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.290,00**	**€ 11.060,00**	**€ 12.120,00**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale.
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 di morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando un assicurato dell'età di 50 anni alla data di decorrenza.
Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra 02/2025-04/2026, quello moderato tra 02/2014-02/2024, quello favorevole tra 08/2011-08/2021.

COSA ACCADE IN CASO DI INSOLVENZA DELLA COMPAGNIA?

Se MEDVIDA Partners non fosse in grado di corrispondere la prestazione, l'assicurato o i beneficiari potrebbero subire perdite finanziarie dato che non esiste alcun sistema di indennizzo o di garanzia in caso di insolvenza della Compagnia. MEDVIDA Partners rispetta tutti i requisiti di solvibilità richiesti dalla normativa vigente. Inoltre il Ministerio de Economia, Comercio y Empresa spagnolo, che vigila sul mercato, potrà incaricare il "Consorcio de Compensación de Seguros" di intervenire a protezione degli assicurati e aventi causa in caso di liquidazione o procedura concorsuale. Maggiori informazioni sulla procedura sono disponibili sul sito www.consorseguros.es.

QUALI SONO I COSTI?

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 e dalla durata della detenzione 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
- Investimento € 10.000,00

	In caso di riscatto dopo		
	1 Anno	**5 Anni**	**10 Anni**
Costi totali	**€ 221,00**	**€ 1.171,00**	**€ 2.441,00**
Incidenza Annuale dei costi (*)	**1,20%**	**2,30% ogni anno**	**2,30% 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 0,04 % prima dei costi e al 0,02% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce

COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita		**Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo il periodo di detenzione raccomandato**
Costi di ingresso	Costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.	**0,00%**
Costi di uscita	Costi di uscita definiti penali di riscatto, per i cui dettagli si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". I costi di uscita non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	**0,00%**
Costi correnti [registrati ogni anno]		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costi trattenuti per la gestione degli investimenti e i costi presentati nella sezione "Prestazioni assicurative e costi".	**2,30%**
Costi di transazione	Costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.	**0,00%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance e over performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance	N/A

PER QUANTO TEMPO DEVO DETENERLO? POSSO RITIRARE IL CAPITALE PREMATURAMENTE?

Periodo di detenzione raccomandato → 10 ANNI
Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. Il prodotto prevede la possibilità di recedere dal contratto a partire dalla data di conclusione del contratto, entro il termine di trenta giorni dalla data di decorrenza. Il prodotto prevede la facoltà di esercitare il riscatto a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e l'assicurato sia in vita. Su ciascuna operazione di riscatto la Compagnia applica un costo amministrativo di euro 10,00. Sulle richieste di riscatto, per la parte di prestazione derivante dall'investimento in Fondi, viene applicato un costo, determinato in base al periodo trascorso dalla decorrenza del contratto fino all'anno di richiesta di riscatto: 1,00% se riscatto al secondo anno, 0,5% se riscatto al terzo anno. Tali costi sono inclusi nelle tabelle rappresentative nella sezione "Quali sono i costi?" - "Andamento dei costi nel tempo".

COME PRESENTARE I RECLAMI?

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros risponde ai reclami che hanno per oggetto lamentele sugli aspetti precontrattuali e contrattuali di polizza (es: sulle prestazioni, condizioni di polizza, ecc.) e sulla condotta della Compagnia stessa. I reclami devono essere inoltrati per iscritto a mezzo posta, fax o e-mail a: MEDVIDA PARTNERS – Ufficio Reclami – Via Alberigo Albricci 7 , 20122 Milano – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. - Indirizzo PEC medvidapartners@pec.it. Inoltre al link https://www.medvidapartners.it/risorse-utili/reclami/ è disponibile la procedura da seguire in caso di reclamo.

ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

La combinazione di più soluzioni d'investimento, previste dal Prodotto, potrebbe portare ad un risultato complessivo di rendimento, costo e rischio diverso dal risultato che si otterrebbe investendo in una singola soluzione. Il Prodotto prevede alcuni servizi automatici opzionali che se attivati, unitamente ad una adeguata diversificazione del portafoglio, potrebbero determinare una riduzione del rischio di investimento.
La documentazione contrattuale relativa a questo prodotto, costituita dal Set Informativo contenente il DIP aggiuntivo, le Condizioni di Assicurazione e il presente Key Information Document, è disponibile sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it. Il valore della quota (NAV) del presente fondo viene pubblicato giornalmente sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it.
In caso di modifiche del presente documento, la Compagnia ne pubblica le versioni aggiornate sul sito internet www.medvidapartners.it. Per le informazioni sulle performance passate del fondo si rimanda al sito internet della SGR o al sito internet della Compagnia.

DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE

SCOPO

Il presente documento fornisce le informazioni chiave relative a questo prodotto di 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.

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

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.
www.medvidapartners.it
800 137 018

CONSOB è responsabile della vigilanza di MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave

Prodotto: CiiS PLATINUM 2.0 - Raiffeisen-Nachhaltigkeitsfonds-Mix VT

ISIN AT0000785381

Nome dell'ideatore del PRIIP: **MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.**

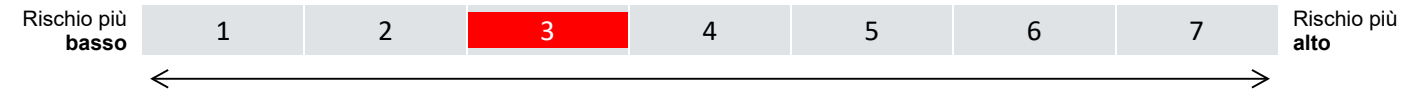
Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **03/07/2026**

COS'È QUESTO PRODOTTO?

- **TIPO**
  Il Prodotto CiiS Platinum 2.0 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 2.000.000, con possibilità di versamenti aggiuntivi. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza non deve essere inferiore a 18 anni né superare 90 anni. La polizza è di tipo multiramo in quanto le prestazioni sono collegate a quote di OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché alla Gestione Separata (RAMO I). Il prodotto consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) nella Gestione Separata per un importo minimo del 10% e massimo pari al 50% del premio pagato. Le prestazioni assicurate relative ai premi investiti nella Gestione Separata sono contrattualmente garantite dalla Compagnia.
  Con riferimento alla componente di Ramo III, il Contraente ha la possibilità di investire una parte dei Premi in OICR. Gli OICR collegati al contratto possono essere sia comparti di fondi comuni di investimento che comparti di SICAV. Il Contraente potrà selezionarne un numero massimo di 30. Nel corso della durata contrattuale è possibile modificare la composizione dell'investimento tramite l'operazione di switch, richiedendo il trasferimento totale o parziale da una soluzione di investimento ad un'altra. La Compagnia si riserva di modificare e/o integrare la lista degli OICR messi a disposizione del Contraente per l'investimento del premio, inserendo e/o eliminando OICR nel futuro per dar corso al servizio di analisi, selezione e asset allocation. Il PRIIP (contratto) si scioglie e cessa di produrre effetti in caso di invio alla Compagnia della richiesta di recesso, di riscatto o in caso di decesso dell'Assicurato.
- **TERMINE**
  Il prodotto finanziario assicurativo è a vita intera, ossia la durata dello stesso coincide con la vita dell'Assicurato. La polizza non prevede una data scadenza ma un valore di riscatto esposto per la componente di RAMO III alle fluttuazioni del mercato.
- **OBIETTIVI**
  Raiffeisen-Nachhaltigkeitsfonds-Mix VT è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. L'obiettivo che il Fondo si prefigge, essendo un fondo misto, è il conseguimento di una moderata crescita del capitale. Il Fondo investe esclusivamente in titoli e/o strumenti monetari i cui rispettivi emittenti sono catalogati come "sostenibili" in conformità a criteri sociali, ecologici ed etici. Allo stesso tempo non avviene alcun investimento in determinati settori come armamenti o biotecnologie genetiche vegetali né in imprese che violano i diritti umani e del lavoro. Una quota pari ad almeno il 51% del patrimonio del Fondo è investita direttamente in azioni (e titoli equivalenti) di società con sede legale o attività principale nell'America del nord, in Europa o in Asia e/o in obbligazioni di emittenti nordamericani, europei o asiatici. Una quota minima pari al 25% del patrimonio del Fondo è investita direttamente in azioni. Le obbligazioni e gli strumenti del mercato monetario detenuti dal Fondo possono essere emessi tra l'altro da stati, emittenti sovranazionali e/o imprese. Il Fondo è gestito in modo attivo senza relazionarsi a un parametro di riferimento. Nell'ambito della strategia d'investimento, il Fondo può investire in strumenti derivati e utilizzare strumenti derivati a fini di copertura. La Compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario e di restituzione del capitale investito. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che il Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.
- **INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO**
  Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario caratterizzato da crescita potenziale del capitale nel tempo a fronte di parziale esposizione a rischi di perdita e a fronte del pagamento di un premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano obiettivi di pianificazione successoria considerando che l'Assicurato deve avere un'età compresa tra i 18 ed i 90 anni.
- **PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI**
  In caso di decesso dell'Assicurato la prestazione che sarà liquidata ai Beneficiari designati sarà equivalente alla somma tra controvalore delle quote del Fondo, calcolato come prodotto tra il numero delle quote acquisite dal contratto alla data del decesso e il valore unitario delle quote stesse, al secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della comunicazione del decesso da parte della Compagnia, ed il capitale maturato nella Gestione Separata alla data del ricevimento della notifica del decesso da parte della Compagnia. Il valore del contratto così determinato viene maggiorato di un importo pari ad una percentuale in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso. Tale maggiorazione è pari al 5% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2% tra i 46 e i 59 anni, all' 1% tra i 60 e i 69 anni, allo 0,5% oltre i 69 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 50.000 euro fino a 69 anni. Dai 70 anni non può essere superiore a 5.000 euro. Il costo di tale copertura assicurativa è pari allo 0,05% già compreso nella commissione di gestione applicata. Il valore della prestazione è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

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. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" per il dettaglio delle penali per uscita anticipata.

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 dell'incapacità della Compagnia di pagare 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 all'investimento sono classificate nel livello medio-basso e che è improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto. Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

MEDVIDA Partners Italia identifica i rischi di sostenibilità in linea con quanto definito dal Reg. (UE) 2019/2088 (SFDR), come qualsiasi evento o condizione di tipo ambientale, sociale o di governance (di seguito anche fattori ESG) in grado di provocare un potenziale o effettivo impatto negativo sul valore dell'investimento.

L' approccio adottato da MEDVIDA Partners Italia può essere sintetizzato nei quattro punti seguenti:

- Criteri di esclusione;
- Questionario di Due Diligence ESG;
- Mappatura delle SGR aderenti ai Principle for Responsible Investment delle Nazioni Unite;
- Politica di impegno azionario.

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 o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: **10 anni**
Esempio di Investimento: **€ 10.000,00**
Premio assicurativo: **€ 59,10**

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
Scenario di sopravvivenza				
Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		**€ 0,00**	**€ 0,00**	**€ 0,00**
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 6.890,00**	**€ 6.350,00**	**€ 5.010,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-31,09%	-8,69%	-6,69%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.880,00**	**€ 9.380,00**	**€ 8.820,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,24%	-1,26%	-1,25%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.330,00**	**€ 11.770,00**	**€ 13.880,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	3,34%	3,32%	3,33%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.620,00**	**€ 13.530,00**	**€ 18.320,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	6,25%	6,23%	6,24%
Scenario di morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.440,00**	**€ 11.900,00**	**€ 14.020,00**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale.
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 di morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando un assicurato dell'età di 50 anni alla data di decorrenza.
Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra 01/2025-04/2026, quello moderato tra 02/2013-02/2023, quello favorevole tra 08/2011-08/2021.

COSA ACCADE IN CASO DI INSOLVENZA DELLA COMPAGNIA?

Se MEDVIDA Partners non fosse in grado di corrispondere la prestazione, l'assicurato o i beneficiari potrebbero subire perdite finanziarie dato che non esiste alcun sistema di indennizzo o di garanzia in caso di insolvenza della Compagnia. MEDVIDA Partners rispetta tutti i requisiti di solvibilità richiesti dalla normativa vigente. Inoltre il Ministerio de Economia, Comercio y Empresa spagnolo, che vigila sul mercato, potrà incaricare il "Consorcio de Compensación de Seguros" di intervenire a protezione degli assicurati e aventi causa in caso di liquidazione o procedura concorsuale. Maggiori informazioni sulla procedura sono disponibili sul sito www.consorseguros.es.

QUALI SONO I COSTI?

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 e dalla durata della detenzione 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
- Investimento € 10.000,00

	In caso di riscatto dopo		
	1 Anno	**5 Anni**	**10 Anni**
Costi totali	**€ 221,00**	**€ 1.216,00**	**€ 2.634,00**
Incidenza Annuale dei costi (*)	**1,20%**	**2,30% ogni anno**	**2,30% 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 0,06 % prima dei costi e al 0,03% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce

COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita	**Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo il periodo di detenzione raccomandato**	
Costi di ingresso	Costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.	**0,00%**
Costi di uscita	Costi di uscita definiti penali di riscatto, per i cui dettagli si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". I costi di uscita non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	**0,00%**
Costi correnti [registrati ogni anno]		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costi trattenuti per la gestione degli investimenti e i costi presentati nella sezione "Prestazioni assicurative e costi".	**2,30%**
Costi di transazione	Costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.	**0,00%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance e over performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance	N/A

PER QUANTO TEMPO DEVO DETENERLO? POSSO RITIRARE IL CAPITALE PREMATURAMENTE?

Periodo di detenzione raccomandato → 10 ANNI
Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. Il prodotto prevede la possibilità di recedere dal contratto a partire dalla data di conclusione del contratto, entro il termine di trenta giorni dalla data di decorrenza. Il prodotto prevede la facoltà di esercitare il riscatto a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e l'assicurato sia in vita. Su ciascuna operazione di riscatto la Compagnia applica un costo amministrativo di euro 10,00. Sulle richieste di riscatto, per la parte di prestazione derivante dall'investimento in Fondi, viene applicato un costo, determinato in base al periodo trascorso dalla decorrenza del contratto fino all'anno di richiesta di riscatto: 1,00% se riscatto al secondo anno, 0,5% se riscatto al terzo anno. Tali costi sono inclusi nelle tabelle rappresentative nella sezione "Quali sono i costi?" - "Andamento dei costi nel tempo".

COME PRESENTARE I RECLAMI?

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros risponde ai reclami che hanno per oggetto lamentele sugli aspetti precontrattuali e contrattuali di polizza (es: sulle prestazioni, condizioni di polizza, ecc.) e sulla condotta della Compagnia stessa. I reclami devono essere inoltrati per iscritto a mezzo posta, fax o e-mail a: MEDVIDA PARTNERS – Ufficio Reclami – Via Alberigo Albricci 7 , 20122 Milano – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. - Indirizzo PEC medvidapartners@pec.it. Inoltre al link https://www.medvidapartners.it/risorse-utili/reclami/ è disponibile la procedura da seguire in caso di reclamo.

ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

La combinazione di più soluzioni d'investimento, previste dal Prodotto, potrebbe portare ad un risultato complessivo di rendimento, costo e rischio diverso dal risultato che si otterrebbe investendo in una singola soluzione. Il Prodotto prevede alcuni servizi automatici opzionali che se attivati, unitamente ad una adeguata diversificazione del portafoglio, potrebbero determinare una riduzione del rischio di investimento.
La documentazione contrattuale relativa a questo prodotto, costituita dal Set Informativo contenente il DIP aggiuntivo, le Condizioni di Assicurazione e il presente Key Information Document, è disponibile sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it. Il valore della quota (NAV) del presente fondo viene pubblicato giornalmente sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it.
In caso di modifiche del presente documento, la Compagnia ne pubblica le versioni aggiornate sul sito internet www.medvidapartners.it. Per le informazioni sulle performance passate del fondo si rimanda al sito internet della SGR o al sito internet della Compagnia.

DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE

SCOPO

Il presente documento fornisce le informazioni chiave relative a questo prodotto di 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.

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

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.
www.medvidapartners.it
800 137 018

CONSOB è responsabile della vigilanza di MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave

Prodotto: CiiS PLATINUM 2.0 - Schroder International Selection Fund Greater China A Accumulation EUR

ISIN LU0365775922

Nome dell'ideatore del PRIIP: **MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.**

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **03/07/2026**

COS'È QUESTO PRODOTTO?

- **TIPO**
  Il Prodotto CiiS Platinum 2.0 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 2.000.000, con possibilità di versamenti aggiuntivi. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza non deve essere inferiore a 18 anni né superare 90 anni. La polizza è di tipo multiramo in quanto le prestazioni sono collegate a quote di OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché alla Gestione Separata (RAMO I). Il prodotto consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) nella Gestione Separata per un importo minimo del 10% e massimo pari al 50% del premio pagato. Le prestazioni assicurate relative ai premi investiti nella Gestione Separata sono contrattualmente garantite dalla Compagnia.
  Con riferimento alla componente di Ramo III, il Contraente ha la possibilità di investire una parte dei Premi in OICR. Gli OICR collegati al contratto possono essere sia comparti di fondi comuni di investimento che comparti di SICAV. Il Contraente potrà selezionarne un numero massimo di 30. Nel corso della durata contrattuale è possibile modificare la composizione dell'investimento tramite l'operazione di switch, richiedendo il trasferimento totale o parziale da una soluzione di investimento ad un'altra. La Compagnia si riserva di modificare e/o integrare la lista degli OICR messi a disposizione del Contraente per l'investimento del premio, inserendo e/o eliminando OICR nel futuro per dar corso al servizio di analisi, selezione e asset allocation. Il PRIIP (contratto) si scioglie e cessa di produrre effetti in caso di invio alla Compagnia della richiesta di recesso, di riscatto o in caso di decesso dell'Assicurato.
- **TERMINE**
  Il prodotto finanziario assicurativo è a vita intera, ossia la durata dello stesso coincide con la vita dell'Assicurato. La polizza non prevede una data scadenza ma un valore di riscatto esposto per la componente di RAMO III alle fluttuazioni del mercato.
- **OBIETTIVI**
  Schroder International Selection Fund Greater China A Accumulation EUR è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. Il fondo mira a conseguire una crescita del valore del capitale superiore al tasso MSCI Golden Dragon (Net TR) Index al netto delle commissioni e su un periodo di 3-5 anni, investendo in azioni di società cinesi, di Hong Kong e taiwanesi. Il fondo è gestito attivamente e investe almeno due terzi del proprio patrimonio in azioni di società della Repubblica Popolare Cinese, di Hong Kong e di Taiwan. La performance del fondo deve essere valutata rispetto al suo benchmark target, che consiste nel superare l'indice MSCI Golden Dragon (Net TR) Index, e confrontata con la Categoria Morningstar Greater China Equity. Il fondo può utilizzare strumenti derivati al fine di ridurre il rischio o ai fini di una gestione più efficiente. La Compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario e di restituzione del capitale investito. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che il Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.
- **INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO**
  Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario caratterizzato da crescita potenziale del capitale nel tempo a fronte di parziale esposizione a rischi di perdita e a fronte del pagamento di un premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano obiettivi di pianificazione successoria considerando che l'Assicurato deve avere un'età compresa tra i 18 ed i 90 anni.
- **PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI**
  In caso di decesso dell'Assicurato la prestazione che sarà liquidata ai Beneficiari designati sarà equivalente alla somma tra controvalore delle quote del Fondo, calcolato come prodotto tra il numero delle quote acquisite dal contratto alla data del decesso e il valore unitario delle quote stesse, al secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della comunicazione del decesso da parte della Compagnia, ed il capitale maturato nella Gestione Separata alla data del ricevimento della notifica del decesso da parte della Compagnia. Il valore del contratto così determinato viene maggiorato di un importo pari ad una percentuale in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso. Tale maggiorazione è pari al 5% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2% tra i 46 e i 59 anni, all' 1% tra i 60 e i 69 anni, allo 0,5% oltre i 69 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 50.000 euro fino a 69 anni. Dai 70 anni non può essere superiore a 5.000 euro. Il costo di tale copertura assicurativa è pari allo 0,05% già compreso nella commissione di gestione applicata. Il valore della prestazione è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

INDICATORE DI RISCHIO

Rischio più **basso**							Rischio più **alto**
1	2	3	4	**5**	6	7	

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. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" per il dettaglio delle penali per uscita anticipata.

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 dell'incapacità della Compagnia di pagare quanto dovuto. Abbiamo classificato questo prodotto al livello 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-alta. Ciò significa che le perdite potenziali dovute all'investimento sono classificate nel livello medio-alto e che è probabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto. Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
MEDVIDA Partners Italia identifica i rischi di sostenibilità in linea con quanto definito dal Reg. (UE) 2019/2088 (SFDR), come qualsiasi evento o condizione di tipo ambientale, sociale o di governance (di seguito anche fattori ESG) in grado di provocare un potenziale o effettivo impatto negativo sul valore dell'investimento.
L' approccio adottato da MEDVIDA Partners Italia può essere sintetizzato nei quattro punti seguenti:

- Criteri di esclusione;
- Questionario di Due Diligence ESG;
- Mappatura delle SGR aderenti ai Principle for Responsible Investment delle Nazioni Unite;
- Politica di impegno azionario.

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 o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: **10 anni**
Esempio di Investimento: **€ 10.000,00**
Premio assicurativo: **€ 72,91**

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
Scenario di sopravvivenza				
Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		**€ 0,00**	**€ 0,00**	**€ 0,00**
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 2.980,00**	**€ 2.180,00**	**€ 950,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-70,16%	-26,28%	-20,94%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.840,00**	**€ 9.200,00**	**€ 8.480,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,62%	-1,64%	-1,63%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.740,00**	**€ 14.310,00**	**€ 20.490,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	7,44%	7,43%	7,44%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.270,00**	**€ 18.180,00**	**€ 33.070,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	12,71%	12,70%	12,71%
Scenario di morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.850,00**	**€ 14.460,00**	**€ 20.700,00**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale.
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 di morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando un assicurato dell'età di 50 anni alla data di decorrenza.
Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra 06/2021-04/2026, quello moderato tra 08/2015-08/2025, quello favorevole tra 09/2011-09/2021.

COSA ACCADE IN CASO DI INSOLVENZA DELLA COMPAGNIA?

Se MEDVIDA Partners non fosse in grado di corrispondere la prestazione, l'assicurato o i beneficiari potrebbero subire perdite finanziarie dato che non esiste alcun sistema di indennizzo o di garanzia in caso di insolvenza della Compagnia. MEDVIDA Partners rispetta tutti i requisiti di solvibilità richiesti dalla normativa vigente. Inoltre il Ministerio de Economia, Comercio y Empresa spagnolo, che vigila sul mercato, potrà incaricare il "Consorcio de Compensación de Seguros" di intervenire a protezione degli assicurati e aventi causa in caso di liquidazione o procedura concorsuale. Maggiori informazioni sulla procedura sono disponibili sul sito www.consorseguros.es.

QUALI SONO I COSTI?

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 e dalla durata della detenzione 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
- Investimento € 10.000,00

	In caso di riscatto dopo		
	1 Anno	**5 Anni**	**10 Anni**
Costi totali	**€ 220,00**	**€ 1.337,00**	**€ 3.233,00**
Incidenza Annuale dei costi (*)	**1,20%**	**2,30% ogni anno**	**2,30% 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 0,10 % prima dei costi e al 0,08% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce

COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita	**Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo il periodo di detenzione raccomandato**	
Costi di ingresso	Costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.	**0,00%**
Costi di uscita	Costi di uscita definiti penali di riscatto, per i cui dettagli si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". I costi di uscita non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	**0,00%**
Costi correnti [registrati ogni anno]		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costi trattenuti per la gestione degli investimenti e i costi presentati nella sezione "Prestazioni assicurative e costi".	**2,30%**
Costi di transazione	Costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.	**0,00%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance e over performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance	N/A

PER QUANTO TEMPO DEVO DETENERLO? POSSO RITIRARE IL CAPITALE PREMATURAMENTE?

Periodo di detenzione raccomandato → 10 ANNI
Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. Il prodotto prevede la possibilità di recedere dal contratto a partire dalla data di conclusione del contratto, entro il termine di trenta giorni dalla data di decorrenza. Il prodotto prevede la facoltà di esercitare il riscatto a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e l'assicurato sia in vita. Su ciascuna operazione di riscatto la Compagnia applica un costo amministrativo di euro 10,00. Sulle richieste di riscatto, per la parte di prestazione derivante dall'investimento in Fondi, viene applicato un costo, determinato in base al periodo trascorso dalla decorrenza del contratto fino all'anno di richiesta di riscatto: 1,00% se riscatto al secondo anno, 0,5% se riscatto al terzo anno. Tali costi sono inclusi nelle tabelle rappresentative nella sezione "Quali sono i costi?" - "Andamento dei costi nel tempo".

COME PRESENTARE I RECLAMI?

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros risponde ai reclami che hanno per oggetto lamentele sugli aspetti precontrattuali e contrattuali di polizza (es: sulle prestazioni, condizioni di polizza, ecc.) e sulla condotta della Compagnia stessa. I reclami devono essere inoltrati per iscritto a mezzo posta, fax o e-mail a: MEDVIDA PARTNERS – Ufficio Reclami – Via Alberigo Albricci 7 , 20122 Milano – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. - Indirizzo PEC medvidapartners@pec.it. Inoltre al link https://www.medvidapartners.it/risorse-utili/reclami/ è disponibile la procedura da seguire in caso di reclamo.

ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

La combinazione di più soluzioni d'investimento, previste dal Prodotto, potrebbe portare ad un risultato complessivo di rendimento, costo e rischio diverso dal risultato che si otterrebbe investendo in una singola soluzione. Il Prodotto prevede alcuni servizi automatici opzionali che se attivati, unitamente ad una adeguata diversificazione del portafoglio, potrebbero determinare una riduzione del rischio di investimento.
La documentazione contrattuale relativa a questo prodotto, costituita dal Set Informativo contenente il DIP aggiuntivo, le Condizioni di Assicurazione e il presente Key Information Document, è disponibile sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it. Il valore della quota (NAV) del presente fondo viene pubblicato giornalmente sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it.
In caso di modifiche del presente documento, la Compagnia ne pubblica le versioni aggiornate sul sito internet www.medvidapartners.it. Per le informazioni sulle performance passate del fondo si rimanda al sito internet della SGR o al sito internet della Compagnia.

DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE

SCOPO

Il presente documento fornisce le informazioni chiave relative a questo prodotto di 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.

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

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.
www.medvidapartners.it
800 137 018

CONSOB è responsabile della vigilanza di MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave

Prodotto: CiiS PLATINUM 2.0 - The Jupiter Global Fund - Jupiter Global Value L USD

ISIN LU0425094421

Nome dell'ideatore del PRIIP: **MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.**

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **03/07/2026**

COS'È QUESTO PRODOTTO?

- **TIPO**
  Il Prodotto CiiS Platinum 2.0 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 2.000.000, con possibilità di versamenti aggiuntivi. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza non deve essere inferiore a 18 anni né superare 90 anni. La polizza è di tipo multiramo in quanto le prestazioni sono collegate a quote di OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché alla Gestione Separata (RAMO I). Il prodotto consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) nella Gestione Separata per un importo minimo del 10% e massimo pari al 50% del premio pagato. Le prestazioni assicurate relative ai premi investiti nella Gestione Separata sono contrattualmente garantite dalla Compagnia.
  Con riferimento alla componente di Ramo III, il Contraente ha la possibilità di investire una parte dei Premi in OICR. Gli OICR collegati al contratto possono essere sia comparti di Fondi Comuni di Investimento che comparti di SICAV. Il Contraente potrà selezionarne un numero massimo di 30. Nel corso della durata contrattuale è possibile modificare la composizione dell'investimento tramite l'operazione di switch, richiedendo il trasferimento totale o parziale da una soluzione di investimento ad un'altra. La Compagnia si riserva di modificare e/o integrare la lista degli OICR messi a disposizione del Contraente per l'investimento del premio, inserendo e/o eliminando OICR nel futuro per dar corso al servizio di analisi, selezione e asset allocation. Il PRIIP (contratto) si scioglie e cessa di produrre effetti in caso di invio alla Compagnia della richiesta di recesso, di riscatto o in caso di decesso dell'Assicurato.
- **TERMINE**
  Il prodotto finanziario assicurativo è a vita intera, ossia la durata dello stesso coincide con la vita dell'Assicurato. La polizza non prevede una data scadenza ma un valore di riscatto esposto per la componente di RAMO III alle fluttuazioni del mercato.
- **OBIETTIVI**
  The Jupiter Global Fund - Jupiter Global Value L USD è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. Il Fondo mira a conseguire rendimenti positivi nel lungo periodo. Il Fondo investirà in azioni di società a livello mondiale. Gli investimenti del Fondo comprenderanno azioni di società considerate sottovalutate e che offrono buone prospettive di rendimenti nel lungo periodo. Il Fondo non si concentra su uno specifico settore economico o su società di dimensioni specifiche. Il Gestore degli investimenti ha la facoltà di effettuare qualsiasi tipo di investimento, senza fare riferimento a un particolare parametro di riferimento. La compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario e di restituzione del capitale investito. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che il Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.
- **INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO**
  Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario caratterizzato da crescita potenziale del capitale nel tempo a fronte di parziale esposizione a rischi di perdita e a fronte del pagamento di un premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano obiettivi di pianificazione successoria considerando che l'Assicurato deve avere un'età compresa tra i 18 ed i 90 anni.
- **PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI**
  In caso di decesso dell'Assicurato la prestazione che sarà liquidata ai Beneficiari designati sarà equivalente alla somma tra controvalore delle quote del Fondo, calcolato come prodotto tra il numero delle quote acquisite dal contratto alla data del decesso e il valore unitario delle quote stesse, al secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della comunicazione del decesso da parte della Compagnia, ed il capitale maturato nella Gestione Separata alla data del ricevimento della notifica del decesso da parte della Compagnia. Il valore del contratto così determinato viene maggiorato di un importo pari ad una percentuale in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso. Tale maggiorazione è pari al 5% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2% tra i 46 e i 59 anni, all' 1% tra i 60 e i 69 anni, allo 0,5% oltre i 69 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 50.000 euro fino a 69 anni. Dai 70 anni non può essere superiore a 5.000 euro. Il costo di tale copertura assicurativa è pari allo 0,05% già compreso nella commissione di gestione applicata. Il valore della prestazione è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

INDICATORE DI RISCHIO

Rischio più **basso**							Rischio più **alto**
1	2	3	**4**	5	6	7	

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. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" per il dettaglio delle penali per uscita anticipata.

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 dell'incapacità della Compagnia di pagare 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 all'investimento sono classificate nel livello medio e che potrebbe darsi che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto. Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. Attenzione al rischio di cambio: il fondo è denominato in valuta straniera e il rendimento finale che otterrete dipenderà in parte dai movimenti del cambio tra le valute.
MEDVIDA Partners Italia identifica i rischi di sostenibilità in linea con quanto definito dal Reg. (UE) 2019/2088 (SFDR), come qualsiasi evento o condizione di tipo ambientale, sociale o di governance (di seguito anche fattori ESG) in grado di provocare un potenziale o effettivo impatto negativo sul valore dell'investimento.
L' approccio adottato da MEDVIDA Partners Italia può essere sintetizzato nei quattro punti seguenti:

- Criteri di esclusione;
- Questionario di Due Diligence ESG;
- Mappatura delle SGR aderenti ai Principle for Responsible Investment delle Nazioni Unite;
- Politica di impegno azionario.

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 o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: **10 anni**
Esempio di Investimento: **€ 10.000,00**
Premio assicurativo: **€ 71,61**

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
Scenario di sopravvivenza				
Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		**€ 0,00**	**€ 0,00**	**€ 0,00**
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 5.050,00**	**€ 4.390,00**	**€ 2.870,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-49,48%	-15,18%	-11,74%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.010,00**	**€ 10.050,00**	**€ 10.110,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	0,12%	0,10%	0,11%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.710,00**	**€ 14.080,00**	**€ 19.830,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	7,09%	7,08%	7,09%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.890,00**	**€ 15.320,00**	**€ 23.500,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	8,93%	8,91%	8,92%
Scenario di morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.820,00**	**€ 14.230,00**	**€ 20.040,00**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale.
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 di morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando un assicurato dell'età di 50 anni alla data di decorrenza.
Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra 02/2025-04/2026, quello moderato tra 07/2013-07/2023, quello favorevole tra 08/2011-08/2021.

COSA ACCADE IN CASO DI INSOLVENZA DELLA COMPAGNIA?

Se MEDVIDA Partners non fosse in grado di corrispondere la prestazione, l'assicurato o i beneficiari potrebbero subire perdite finanziarie dato che non esiste alcun sistema di indennizzo o di garanzia in caso di insolvenza della Compagnia. MEDVIDA Partners rispetta tutti i requisiti di solvibilità richiesti dalla normativa vigente. Inoltre il Ministerio de Economia, Comercio y Empresa spagnolo, che vigila sul mercato, potrà incaricare il "Consorcio de Compensación de Seguros" di intervenire a protezione degli assicurati e aventi causa in caso di liquidazione o procedura concorsuale. Maggiori informazioni sulla procedura sono disponibili sul sito www.consorseguros.es.

QUALI SONO I COSTI?

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 e dalla durata della detenzione 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
- Investimento € 10.000,00

	In caso di riscatto dopo		
	1 Anno	**5 Anni**	**10 Anni**
Costi totali	**€ 217,00**	**€ 1.307,00**	**€ 3.131,00**
Incidenza Annuale dei costi (*)	**1,20%**	**2,30% ogni anno**	**2,30% 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 0,09 % prima dei costi e al 0,07% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce

COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita		**Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo il periodo di detenzione raccomandato**
Costi di ingresso	Costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.	**0,00%**
Costi di uscita	Costi di uscita definiti penali di riscatto, per i cui dettagli si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". I costi di uscita non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	**0,00%**
Costi correnti [registrati ogni anno]		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costi trattenuti per la gestione degli investimenti e i costi presentati nella sezione "Prestazioni assicurative e costi".	**2,30%**
Costi di transazione	Costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.	**0,00%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance e over performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance	N/A

PER QUANTO TEMPO DEVO DETENERLO? POSSO RITIRARE IL CAPITALE PREMATURAMENTE?

Periodo di detenzione raccomandato → 10 ANNI
Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. Il prodotto prevede la possibilità di recedere dal contratto a partire dalla data di conclusione del contratto, entro il termine di trenta giorni dalla data di decorrenza. Il prodotto prevede la facoltà di esercitare il riscatto a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e l'assicurato sia in vita. Su ciascuna operazione di riscatto la Compagnia applica un costo amministrativo di euro 10,00. Sulle richieste di riscatto, per la parte di prestazione derivante dall'investimento in Fondi, viene applicato un costo, determinato in base al periodo trascorso dalla decorrenza del contratto fino all'anno di richiesta di riscatto: 1,00% se riscatto al secondo anno, 0,5% se riscatto al terzo anno. Tali costi sono inclusi nelle tabelle rappresentative nella sezione "Quali sono i costi?" - "Andamento dei costi nel tempo".

COME PRESENTARE I RECLAMI?

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros risponde ai reclami che hanno per oggetto lamentele sugli aspetti precontrattuali e contrattuali di polizza (es: sulle prestazioni, condizioni di polizza, ecc.) e sulla condotta della Compagnia stessa. I reclami devono essere inoltrati per iscritto a mezzo posta, fax o e-mail a: MEDVIDA PARTNERS – Ufficio Reclami – Via Alberigo Albricci 7 , 20122 Milano – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. - Indirizzo PEC medvidapartners@pec.it. Inoltre al link https://www.medvidapartners.it/risorse-utili/reclami/ è disponibile la procedura da seguire in caso di reclamo.

ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

La combinazione di più soluzioni d'investimento, previste dal Prodotto, potrebbe portare ad un risultato complessivo di rendimento, costo e rischio diverso dal risultato che si otterrebbe investendo in una singola soluzione. Il Prodotto prevede alcuni servizi automatici opzionali che se attivati, unitamente ad una adeguata diversificazione del portafoglio, potrebbero determinare una riduzione del rischio di investimento.
La documentazione contrattuale relativa a questo prodotto, costituita dal Set Informativo contenente il DIP aggiuntivo, le Condizioni di Assicurazione e il presente Key Information Document, è disponibile sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it. Il valore della quota (NAV) del presente fondo viene pubblicato giornalmente sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it.
In caso di modifiche del presente documento, la Compagnia ne pubblica le versioni aggiornate sul sito internet www.medvidapartners.it. Per le informazioni sulle performance passate del fondo si rimanda al sito internet della SGR o al sito internet della Compagnia.

DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE

SCOPO

Il presente documento fornisce le informazioni chiave relative a questo prodotto di 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.

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

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.
www.medvidapartners.it
800 137 018

CONSOB è responsabile della vigilanza di MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave

Prodotto: CiiS PLATINUM 2.0 - UBS (Lux) Equity Sicav - Global Emerging Markets Opportunity P USD

ISIN LU0328353924

Nome dell'ideatore del PRIIP: **MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.**

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **03/07/2026**

COS'È QUESTO PRODOTTO?

- **TIPO**
  Il Prodotto CiiS Platinum 2.0 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 2.000.000, con possibilità di versamenti aggiuntivi. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza non deve essere inferiore a 18 anni né superare 90 anni. La polizza è di tipo multiramo in quanto le prestazioni sono collegate a quote di OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché alla Gestione Separata (RAMO I). Il prodotto consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) nella Gestione Separata per un importo minimo del 10% e massimo pari al 50% del premio pagato. Le prestazioni assicurate relative ai premi investiti nella Gestione Separata sono contrattualmente garantite dalla Compagnia.
  Con riferimento alla componente di Ramo III, il Contraente ha la possibilità di investire una parte dei Premi in OICR. Gli OICR collegati al contratto possono essere sia comparti di fondi comuni di investimento che comparti di SICAV. Il Contraente potrà selezionarne un numero massimo di 30. Nel corso della durata contrattuale è possibile modificare la composizione dell'investimento tramite l'operazione di switch, richiedendo il trasferimento totale o parziale da una soluzione di investimento ad un'altra. La Compagnia si riserva di modificare e/o integrare la lista degli OICR messi a disposizione del Contraente per l'investimento del premio, inserendo e/o eliminando OICR nel futuro per dar corso al servizio di analisi, selezione e asset allocation. Il PRIIP (contratto) si scioglie e cessa di produrre effetti in caso di invio alla Compagnia della richiesta di recesso, di riscatto o in caso di decesso dell'Assicurato.
- **TERMINE**
  Il prodotto finanziario assicurativo è a vita intera, ossia la durata dello stesso coincide con la vita dell'Assicurato. La polizza non prevede una data scadenza ma un valore di riscatto esposto per la componente di RAMO III alle fluttuazioni del mercato.
- **OBIETTIVI**
  UBS (Lux) Equity Sicav - Global Emerging Markets Opportunity P USD è uno degli OICR nei quali è possibile investire. Il fondo a gestione attiva investe principalmente in azioni di società delle economie emergenti di tutto il mondo. Basandosi su un'analisi approfondita delle società, il gestore del fondo combina azioni attentamente selezionate di varie società in diversi paesi e settori al fine di sfruttare interessanti opportunità, mantenendo al contempo sotto controllo i rischi. Il comparto è gestito attivamente rispetto all'indice di riferimento MSCI Emerging Markets USD. La Compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario e di restituzione del capitale investito. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che il Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.
- **INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO**
  Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario caratterizzato da crescita potenziale del capitale nel tempo a fronte di parziale esposizione a rischi di perdita e a fronte del pagamento di un premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano obiettivi di pianificazione successoria considerando che l'Assicurato deve avere un'età compresa tra i 18 ed i 90 anni.
- **PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI**
  In caso di decesso dell'Assicurato la prestazione che sarà liquidata ai Beneficiari designati sarà equivalente alla somma tra controvalore delle quote del Fondo, calcolato come prodotto tra il numero delle quote acquisite dal contratto alla data del decesso e il valore unitario delle quote stesse, al secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della comunicazione del decesso da parte della Compagnia, ed il capitale maturato nella Gestione Separata alla data del ricevimento della notifica del decesso da parte della Compagnia. Il valore del contratto così determinato viene maggiorato di un importo pari ad una percentuale in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso. Tale maggiorazione è pari al 5% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2% tra i 46 e i 59 anni, all' 1% tra i 60 e i 69 anni, allo 0,5% oltre i 69 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 50.000 euro fino a 69 anni. Dai 70 anni non può essere superiore a 5.000 euro. Il costo di tale copertura assicurativa è pari allo 0,05% già compreso nella commissione di gestione applicata. Il valore della prestazione è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

INDICATORE DI RISCHIO

Rischio più **basso**							Rischio più **alto**
1	2	3	**4**	5	6	7	

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. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" per il dettaglio delle penali per uscita anticipata.

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 dell'incapacità della Compagnia di pagare 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 all'investimento sono classificate nel livello medio e che potrebbe darsi che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto. Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. Attenzione al rischio di cambio: il fondo è denominato in valuta straniera e il rendimento finale che otterrete dipenderà in parte dai movimenti del cambio tra le valute.
MEDVIDA Partners Italia identifica i rischi di sostenibilità in linea con quanto definito dal Reg. (UE) 2019/2088 (SFDR), come qualsiasi evento o condizione di tipo ambientale, sociale o di governance (di seguito anche fattori ESG) in grado di provocare un potenziale o effettivo impatto negativo sul valore dell'investimento.
L' approccio adottato da MEDVIDA Partners Italia può essere sintetizzato nei quattro punti seguenti:

- Criteri di esclusione;
- Questionario di Due Diligence ESG;
- Mappatura delle SGR aderenti ai Principle for Responsible Investment delle Nazioni Unite;
- Politica di impegno azionario.

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 o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: **10 anni**
Esempio di Investimento: **€ 10.000,00**
Premio assicurativo: **€ 58,69**

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
Scenario di sopravvivenza				
Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		**€ 0,00**	**€ 0,00**	**€ 0,00**
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 4.400,00**	**€ 3.610,00**	**€ 2.120,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-55,96%	-18,44%	-14,37%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.000,00**	**€ 9.980,00**	**€ 9.960,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,03%	-0,05%	-0,04%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.320,00**	**€ 11.700,00**	**€ 13.690,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	3,20%	3,18%	3,19%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.700,00**	**€ 14.030,00**	**€ 19.710,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	7,02%	7,01%	7,02%
Scenario di morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.420,00**	**€ 11.820,00**	**€ 13.840,00**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale.
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 di morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando un assicurato dell'età di 50 anni alla data di decorrenza.
Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra 01/2021-04/2026, quello moderato tra 07/2013-07/2023, quello favorevole tra 02/2016-02/2026.

COSA ACCADE IN CASO DI INSOLVENZA DELLA COMPAGNIA?

Se MEDVIDA Partners non fosse in grado di corrispondere la prestazione, l'assicurato o i beneficiari potrebbero subire perdite finanziarie dato che non esiste alcun sistema di indennizzo o di garanzia in caso di insolvenza della Compagnia. MEDVIDA Partners rispetta tutti i requisiti di solvibilità richiesti dalla normativa vigente. Inoltre il Ministerio de Economia, Comercio y Empresa spagnolo, che vigila sul mercato, potrà incaricare il "Consorcio de Compensación de Seguros" di intervenire a protezione degli assicurati e aventi causa in caso di liquidazione o procedura concorsuale. Maggiori informazioni sulla procedura sono disponibili sul sito www.consorseguros.es.

QUALI SONO I COSTI?

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 e dalla durata della detenzione 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
- Investimento € 10.000,00

	In caso di riscatto dopo		
	1 Anno	**5 Anni**	**10 Anni**
Costi totali	**€ 228,00**	**€ 1.249,00**	**€ 2.697,00**
Incidenza Annuale dei costi (*)	**1,20%**	**2,40% ogni anno**	**2,40% 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 0,06 % prima dei costi e al 0,03% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce

COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita		**Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo il periodo di detenzione raccomandato**
Costi di ingresso	Costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.	**0,00%**
Costi di uscita	Costi di uscita definiti penali di riscatto, per i cui dettagli si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". I costi di uscita non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	**0,00%**
Costi correnti [registrati ogni anno]		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costi trattenuti per la gestione degli investimenti e i costi presentati nella sezione "Prestazioni assicurative e costi".	**2,40%**
Costi di transazione	Costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.	**0,00%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance e over performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance	N/A

PER QUANTO TEMPO DEVO DETENERLO? POSSO RITIRARE IL CAPITALE PREMATURAMENTE?

Periodo di detenzione raccomandato → 10 ANNI
Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. Il prodotto prevede la possibilità di recedere dal contratto a partire dalla data di conclusione del contratto, entro il termine di trenta giorni dalla data di decorrenza. Il prodotto prevede la facoltà di esercitare il riscatto a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e l'assicurato sia in vita. Su ciascuna operazione di riscatto la Compagnia applica un costo amministrativo di euro 10,00. Sulle richieste di riscatto, per la parte di prestazione derivante dall'investimento in Fondi, viene applicato un costo, determinato in base al periodo trascorso dalla decorrenza del contratto fino all'anno di richiesta di riscatto: 1,00% se riscatto al secondo anno, 0,5% se riscatto al terzo anno. Tali costi sono inclusi nelle tabelle rappresentative nella sezione "Quali sono i costi?" - "Andamento dei costi nel tempo".

COME PRESENTARE I RECLAMI?

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros risponde ai reclami che hanno per oggetto lamentele sugli aspetti precontrattuali e contrattuali di polizza (es: sulle prestazioni, condizioni di polizza, ecc.) e sulla condotta della Compagnia stessa. I reclami devono essere inoltrati per iscritto a mezzo posta, fax o e-mail a: MEDVIDA PARTNERS – Ufficio Reclami – Via Alberigo Albricci 7 , 20122 Milano – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. - Indirizzo PEC medvidapartners@pec.it. Inoltre al link https://www.medvidapartners.it/risorse-utili/reclami/ è disponibile la procedura da seguire in caso di reclamo.

ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

La combinazione di più soluzioni d'investimento, previste dal Prodotto, potrebbe portare ad un risultato complessivo di rendimento, costo e rischio diverso dal risultato che si otterrebbe investendo in una singola soluzione. Il Prodotto prevede alcuni servizi automatici opzionali che se attivati, unitamente ad una adeguata diversificazione del portafoglio, potrebbero determinare una riduzione del rischio di investimento.
La documentazione contrattuale relativa a questo prodotto, costituita dal Set Informativo contenente il DIP aggiuntivo, le Condizioni di Assicurazione e il presente Key Information Document, è disponibile sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it. Il valore della quota (NAV) del presente fondo viene pubblicato giornalmente sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it.
In caso di modifiche del presente documento, la Compagnia ne pubblica le versioni aggiornate sul sito internet www.medvidapartners.it. Per le informazioni sulle performance passate del fondo si rimanda al sito internet della SGR o al sito internet della Compagnia.

DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE

SCOPO

Il presente documento fornisce le informazioni chiave relative a questo prodotto di 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.

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

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.
www.medvidapartners.it
800 137 018

CONSOB è responsabile della vigilanza di MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave

Prodotto: CiiS PLATINUM 2.0 - Vontobel European Equity Income Plus H H USD Acc

ISIN LU2967767182

Nome dell'ideatore del PRIIP: **MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.**

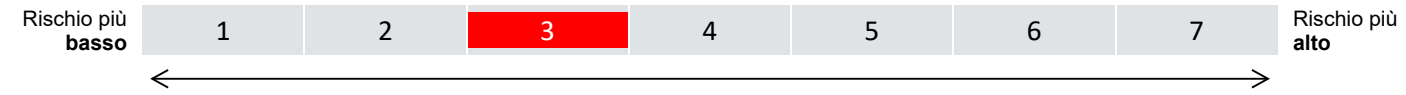
Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **03/07/2026**

COS'È QUESTO PRODOTTO?

- **TIPO**
  Il Prodotto CiiS Platinum 2.0 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 2.000.000, con possibilità di versamenti aggiuntivi. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza non deve essere inferiore a 18 anni né superare 90 anni. La polizza è di tipo multiramo in quanto le prestazioni sono collegate a quote di OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché alla Gestione Separata (RAMO I). Il prodotto consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) nella Gestione Separata per un importo minimo del 10% e massimo pari al 50% del premio pagato. Le prestazioni assicurate relative ai premi investiti nella Gestione Separata sono contrattualmente garantite dalla Compagnia.
  Con riferimento alla componente di Ramo III, il Contraente ha la possibilità di investire una parte dei Premi in OICR. Gli OICR collegati al contratto possono essere sia comparti di fondi comuni di investimento che comparti di SICAV. Il Contraente potrà selezionarne un numero massimo di 30. Nel corso della durata contrattuale è possibile modificare la composizione dell'investimento tramite l'operazione di switch, richiedendo il trasferimento totale o parziale da una soluzione di investimento ad un'altra. La Compagnia si riserva di modificare e/o integrare la lista degli OICR messi a disposizione del Contraente per l'investimento del premio, inserendo e/o eliminando OICR nel futuro per dar corso al servizio di analisi, selezione e asset allocation. Il PRIIP (contratto) si scioglie e cessa di produrre effetti in caso di invio alla Compagnia della richiesta di recesso, di riscatto o in caso di decesso dell'Assicurato.
- **TERMINE**
  Il prodotto finanziario assicurativo è a vita intera, ossia la durata dello stesso coincide con la vita dell'Assicurato. La polizza non prevede una data scadenza ma un valore di riscatto esposto per la componente di RAMO III alle fluttuazioni del mercato.
- **OBIETTIVI**
  Vontobel European Equity Income Plus H H USD Acc è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. Questo Comparto a gestione attiva mira a conseguire reddito combinato alla crescita del capitale in EUR. È conforme all'articolo 8 dell'SFDR. Il patrimonio netto del Comparto è investito in azioni e titoli assimilabili alle azioni (tra cui titoli immobiliari e di fondi d'investimento immobiliare chiusi e certificati di partecipazione emessi da società europee (cioè che hanno sede e/o che svolgono prevalentemente la loro attività in Europa). Il Comparto può inoltre ricorrere a strumenti finanziari derivati negoziati in borsa e fuori borsa, quali futures, forward, opzioni e warrant su singole azioni, indici azionari, valute, tassi di cambio e altri strumenti finanziari derivati, sia a fini d'investimento, che di copertura nonché per la gestione efficiente del portafoglio. La Compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario e di restituzione del capitale investito. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che il Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.
- **INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO**
  Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario caratterizzato da crescita potenziale del capitale nel tempo a fronte di parziale esposizione a rischi di perdita e a fronte del pagamento di un premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano obiettivi di pianificazione successoria considerando che l'Assicurato deve avere un'età compresa tra i 18 ed i 90 anni.
- **PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI**
  In caso di decesso dell'Assicurato la prestazione che sarà liquidata ai Beneficiari designati sarà equivalente alla somma tra controvalore delle quote del Fondo, calcolato come prodotto tra il numero delle quote acquisite dal contratto alla data del decesso e il valore unitario delle quote stesse, al secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della comunicazione del decesso da parte della Compagnia, ed il capitale maturato nella Gestione Separata alla data del ricevimento della notifica del decesso da parte della Compagnia. Il valore del contratto così determinato viene maggiorato di un importo pari ad una percentuale in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso. Tale maggiorazione è pari al 5% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2% tra i 46 e i 59 anni, all' 1% tra i 60 e i 69 anni, allo 0,5% oltre i 69 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 50.000 euro fino a 69 anni. Dai 70 anni non può essere superiore a 5.000 euro. Il costo di tale copertura assicurativa è pari allo 0,05% già compreso nella commissione di gestione applicata. Il valore della prestazione è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

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. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" per il dettaglio delle penali per uscita anticipata.

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 dell'incapacità della Compagnia di pagare 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 all'investimento sono classificate nel livello medio-basso e che è improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto. Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
MEDVIDA Partners Italia identifica i rischi di sostenibilità in linea con quanto definito dal Reg. (UE) 2019/2088 (SFDR), come qualsiasi evento o condizione di tipo ambientale, sociale o di governance (di seguito anche fattori ESG) in grado di provocare un potenziale o effettivo impatto negativo sul valore dell'investimento.
L' approccio adottato da MEDVIDA Partners Italia può essere sintetizzato nei quattro punti seguenti:

- Criteri di esclusione;
- Questionario di Due Diligence ESG;
- Mappatura delle SGR aderenti ai Principle for Responsible Investment delle Nazioni Unite;
- Politica di impegno azionario.

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 o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: **10 anni**
Esempio di Investimento: **€ 10.000,00**
Premio assicurativo: **€ 47,14**

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
Scenario di sopravvivenza				
Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		**€ 0,00**	**€ 0,00**	**€ 0,00**
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 4.520,00**	**€ 5.480,00**	**€ 4.030,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-54,77%	-11,32%	-8,69%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.800,00**	**€ 9.050,00**	**€ 8.200,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,95%	-1,97%	-1,96%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.880,00**	**€ 9.410,00**	**€ 8.860,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,19%	-1,21%	-1,20%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.960,00**	**€ 9.800,00**	**€ 9.610,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,39%	-0,41%	-0,40%
Scenario di morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 9.980,00**	**€ 9.510,00**	**€ 8.960,00**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale.
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 di morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando un assicurato dell'età di 50 anni alla data di decorrenza.
Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra 06/2015-06/2025, quello moderato tra 04/2011-04/2021, quello favorevole tra 04/2016-04/2026.

COSA ACCADE IN CASO DI INSOLVENZA DELLA COMPAGNIA?

Se MEDVIDA Partners non fosse in grado di corrispondere la prestazione, l'assicurato o i beneficiari potrebbero subire perdite finanziarie dato che non esiste alcun sistema di indennizzo o di garanzia in caso di insolvenza della Compagnia. MEDVIDA Partners rispetta tutti i requisiti di solvibilità richiesti dalla normativa vigente. Inoltre il Ministerio de Economia, Comercio y Empresa spagnolo, che vigila sul mercato, potrà incaricare il "Consorcio de Compensación de Seguros" di intervenire a protezione degli assicurati e aventi causa in caso di liquidazione o procedura concorsuale. Maggiori informazioni sulla procedura sono disponibili sul sito www.consorseguros.es.

QUALI SONO I COSTI?

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 e dalla durata della detenzione 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
- Investimento € 10.000,00

	In caso di riscatto dopo		
	1 Anno	**5 Anni**	**10 Anni**
Costi totali	**€ 178,00**	**€ 879,00**	**€ 1.695,00**
Incidenza Annuale dei costi (*)	**1,20%**	**1,80% ogni anno**	**1,80% 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 0,01 % prima dei costi e al -0,01% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce

COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita		**Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo il periodo di detenzione raccomandato**
Costi di ingresso	Costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.	**0,00%**
Costi di uscita	Costi di uscita definiti penali di riscatto, per i cui dettagli si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". I costi di uscita non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	**0,00%**
Costi correnti [registrati ogni anno]		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costi trattenuti per la gestione degli investimenti e i costi presentati nella sezione "Prestazioni assicurative e costi".	**1,80%**
Costi di transazione	Costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.	**0,00%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance e over performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance	N/A

PER QUANTO TEMPO DEVO DETENERLO? POSSO RITIRARE IL CAPITALE PREMATURAMENTE?

Periodo di detenzione raccomandato → 10 ANNI
Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. Il prodotto prevede la possibilità di recedere dal contratto a partire dalla data di conclusione del contratto, entro il termine di trenta giorni dalla data di decorrenza. Il prodotto prevede la facoltà di esercitare il riscatto a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e l'assicurato sia in vita. Su ciascuna operazione di riscatto la Compagnia applica un costo amministrativo di euro 10,00. Sulle richieste di riscatto, per la parte di prestazione derivante dall'investimento in Fondi, viene applicato un costo, determinato in base al periodo trascorso dalla decorrenza del contratto fino all'anno di richiesta di riscatto: 1,00% se riscatto al secondo anno, 0,5% se riscatto al terzo anno. Tali costi sono inclusi nelle tabelle rappresentative nella sezione "Quali sono i costi?" - "Andamento dei costi nel tempo".

COME PRESENTARE I RECLAMI?

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros risponde ai reclami che hanno per oggetto lamentele sugli aspetti precontrattuali e contrattuali di polizza (es: sulle prestazioni, condizioni di polizza, ecc.) e sulla condotta della Compagnia stessa. I reclami devono essere inoltrati per iscritto a mezzo posta, fax o e-mail a: MEDVIDA PARTNERS – Ufficio Reclami – Via Alberigo Albricci 7 , 20122 Milano – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. - Indirizzo PEC medvidapartners@pec.it. Inoltre al link https://www.medvidapartners.it/risorse-utili/reclami/ è disponibile la procedura da seguire in caso di reclamo.

ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

La combinazione di più soluzioni d'investimento, previste dal Prodotto, potrebbe portare ad un risultato complessivo di rendimento, costo e rischio diverso dal risultato che si otterrebbe investendo in una singola soluzione. Il Prodotto prevede alcuni servizi automatici opzionali che se attivati, unitamente ad una adeguata diversificazione del portafoglio, potrebbero determinare una riduzione del rischio di investimento.
La documentazione contrattuale relativa a questo prodotto, costituita dal Set Informativo contenente il DIP aggiuntivo, le Condizioni di Assicurazione e il presente Key Information Document, è disponibile sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it. Il valore della quota (NAV) del presente fondo viene pubblicato giornalmente sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it.
In caso di modifiche del presente documento, la Compagnia ne pubblica le versioni aggiornate sul sito internet www.medvidapartners.it. Per le informazioni sulle performance passate del fondo si rimanda al sito internet della SGR o al sito internet della Compagnia.

DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE

SCOPO

Il presente documento fornisce le informazioni chiave relative a questo prodotto di 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.

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

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.
www.medvidapartners.it
800 137 018

CONSOB è responsabile della vigilanza di MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave

Prodotto: CiiS PLATINUM 2.0 - Vontobel Fund - Global Equity B Usd

ISIN LU0218910536

Nome dell'ideatore del PRIIP: **MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.**

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **03/07/2026**

COS'È QUESTO PRODOTTO?

- **TIPO**
  Il Prodotto CiiS Platinum 2.0 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 2.000.000, con possibilità di versamenti aggiuntivi. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza non deve essere inferiore a 18 anni né superare 90 anni. La polizza è di tipo multiramo in quanto le prestazioni sono collegate a quote di OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché alla Gestione Separata (RAMO I). Il prodotto consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) nella Gestione Separata per un importo minimo del 10% e massimo pari al 50% del premio pagato. Le prestazioni assicurate relative ai premi investiti nella Gestione Separata sono contrattualmente garantite dalla Compagnia.
  Con riferimento alla componente di Ramo III, il Contraente ha la possibilità di investire una parte dei Premi in OICR. Gli OICR collegati al contratto possono essere sia comparti di fondi comuni di investimento che comparti di SICAV. Il Contraente potrà selezionarne un numero massimo di 30. Nel corso della durata contrattuale è possibile modificare la composizione dell'investimento tramite l'operazione di switch, richiedendo il trasferimento totale o parziale da una soluzione di investimento ad un'altra. La Compagnia si riserva di modificare e/o integrare la lista degli OICR messi a disposizione del Contraente per l'investimento del premio, inserendo e/o eliminando OICR nel futuro per dar corso al servizio di analisi, selezione e asset allocation. Il PRIIP (contratto) si scioglie e cessa di produrre effetti in caso di invio alla Compagnia della richiesta di recesso, di riscatto o in caso di decesso dell'Assicurato.
- **TERMINE**
  Il prodotto finanziario assicurativo è a vita intera, ossia la durata dello stesso coincide con la vita dell'Assicurato. La polizza non prevede una data scadenza ma un valore di riscatto esposto per la componente di RAMO III alle fluttuazioni del mercato.
- **OBIETTIVI**
  Vontobel Fund - Global Equity B Usd è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. Il comparto ha come obiettivo il maggiore incremento del valore possibile investendo prevalentemente in azioni e titoli simili alle azioni . Il comparto investe su scala mondiale in un portafoglio di azioni di società con una crescita degli utili e una redditività elevate. Il comparto può utilizzare strumenti derivati a fini di copertura e di una gestione efficiente del portafoglio. La Compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario e di restituzione del capitale investito. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che il Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.
- **INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO**
  Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario caratterizzato da crescita potenziale del capitale nel tempo a fronte di parziale esposizione a rischi di perdita e a fronte del pagamento di un premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano obiettivi di pianificazione successoria considerando che l'Assicurato deve avere un'età compresa tra i 18 ed i 90 anni.
- **PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI**
  In caso di decesso dell'Assicurato la prestazione che sarà liquidata ai Beneficiari designati sarà equivalente alla somma tra controvalore delle quote del Fondo, calcolato come prodotto tra il numero delle quote acquisite dal contratto alla data del decesso e il valore unitario delle quote stesse, al secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della comunicazione del decesso da parte della Compagnia, ed il capitale maturato nella Gestione Separata alla data del ricevimento della notifica del decesso da parte della Compagnia. Il valore del contratto così determinato viene maggiorato di un importo pari ad una percentuale in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso. Tale maggiorazione è pari al 5% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2% tra i 46 e i 59 anni, all' 1% tra i 60 e i 69 anni, allo 0,5% oltre i 69 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 50.000 euro fino a 69 anni. Dai 70 anni non può essere superiore a 5.000 euro. Il costo di tale copertura assicurativa è pari allo 0,05% già compreso nella commissione di gestione applicata. Il valore della prestazione è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

INDICATORE DI RISCHIO

Rischio più **basso**							Rischio più **alto**
1	2	3	**4**	5	6	7	

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. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" per il dettaglio delle penali per uscita anticipata.

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 dell'incapacità della Compagnia di pagare 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 all'investimento sono classificate nel livello medio e che potrebbe darsi che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto. Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. Attenzione al rischio di cambio: il fondo è denominato in valuta straniera e il rendimento finale che otterrete dipenderà in parte dai movimenti del cambio tra le valute.
MEDVIDA Partners Italia identifica i rischi di sostenibilità in linea con quanto definito dal Reg. (UE) 2019/2088 (SFDR), come qualsiasi evento o condizione di tipo ambientale, sociale o di governance (di seguito anche fattori ESG) in grado di provocare un potenziale o effettivo impatto negativo sul valore dell'investimento.
L' approccio adottato da MEDVIDA Partners Italia può essere sintetizzato nei quattro punti seguenti:

- Criteri di esclusione;
- Questionario di Due Diligence ESG;
- Mappatura delle SGR aderenti ai Principle for Responsible Investment delle Nazioni Unite;
- Politica di impegno azionario.

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 o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: **10 anni**
Esempio di Investimento: **€ 10.000,00**
Premio assicurativo: **€ 78,57**

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
Scenario di sopravvivenza				
Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		**€ 0,00**	**€ 0,00**	**€ 0,00**
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 5.260,00**	**€ 4.350,00**	**€ 2.830,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-47,44%	-15,34%	-11,87%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.790,00**	**€ 8.990,00**	**€ 8.090,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,08%	-2,11%	-2,10%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.890,00**	**€ 15.290,00**	**€ 23.410,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	8,88%	8,87%	8,88%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.290,00**	**€ 18.300,00**	**€ 33.520,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	12,86%	12,85%	12,86%
Scenario di morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.000,00**	**€ 15.460,00**	**€ 23.650,00**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale.
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 di morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando un assicurato dell'età di 50 anni alla data di decorrenza.
Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra 01/2025-04/2026, quello moderato tra 10/2012-10/2022, quello favorevole tra 08/2011-08/2021.

COSA ACCADE IN CASO DI INSOLVENZA DELLA COMPAGNIA?

Se MEDVIDA Partners non fosse in grado di corrispondere la prestazione, l'assicurato o i beneficiari potrebbero subire perdite finanziarie dato che non esiste alcun sistema di indennizzo o di garanzia in caso di insolvenza della Compagnia. MEDVIDA Partners rispetta tutti i requisiti di solvibilità richiesti dalla normativa vigente. Inoltre il Ministerio de Economia, Comercio y Empresa spagnolo, che vigila sul mercato, potrà incaricare il "Consorcio de Compensación de Seguros" di intervenire a protezione degli assicurati e aventi causa in caso di liquidazione o procedura concorsuale. Maggiori informazioni sulla procedura sono disponibili sul sito www.consorseguros.es.

QUALI SONO I COSTI?

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 e dalla durata della detenzione 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
- Investimento € 10.000,00

	In caso di riscatto dopo		
	1 Anno	**5 Anni**	**10 Anni**
Costi totali	**€ 220,00**	**€ 1.380,00**	**€ 3.473,00**
Incidenza Annuale dei costi (*)	**1,20%**	**2,30% ogni anno**	**2,30% 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 0,11 % prima dei costi e al 0,09% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce

COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita		**Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo il periodo di detenzione raccomandato**
Costi di ingresso	Costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.	**0,00%**
Costi di uscita	Costi di uscita definiti penali di riscatto, per i cui dettagli si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". I costi di uscita non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	**0,00%**
Costi correnti [registrati ogni anno]		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costi trattenuti per la gestione degli investimenti e i costi presentati nella sezione "Prestazioni assicurative e costi".	**2,30%**
Costi di transazione	Costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.	**0,00%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance e over performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance	N/A

PER QUANTO TEMPO DEVO DETENERLO? POSSO RITIRARE IL CAPITALE PREMATURAMENTE?

Periodo di detenzione raccomandato → 10 ANNI
Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. Il prodotto prevede la possibilità di recedere dal contratto a partire dalla data di conclusione del contratto, entro il termine di trenta giorni dalla data di decorrenza. Il prodotto prevede la facoltà di esercitare il riscatto a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e l'assicurato sia in vita. Su ciascuna operazione di riscatto la Compagnia applica un costo amministrativo di euro 10,00. Sulle richieste di riscatto, per la parte di prestazione derivante dall'investimento in Fondi, viene applicato un costo, determinato in base al periodo trascorso dalla decorrenza del contratto fino all'anno di richiesta di riscatto: 1,00% se riscatto al secondo anno, 0,5% se riscatto al terzo anno. Tali costi sono inclusi nelle tabelle rappresentative nella sezione "Quali sono i costi?" - "Andamento dei costi nel tempo".

COME PRESENTARE I RECLAMI?

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros risponde ai reclami che hanno per oggetto lamentele sugli aspetti precontrattuali e contrattuali di polizza (es: sulle prestazioni, condizioni di polizza, ecc.) e sulla condotta della Compagnia stessa. I reclami devono essere inoltrati per iscritto a mezzo posta, fax o e-mail a: MEDVIDA PARTNERS – Ufficio Reclami – Via Alberigo Albricci 7 , 20122 Milano – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. - Indirizzo PEC medvidapartners@pec.it. Inoltre al link https://www.medvidapartners.it/risorse-utili/reclami/ è disponibile la procedura da seguire in caso di reclamo.

ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

La combinazione di più soluzioni d'investimento, previste dal Prodotto, potrebbe portare ad un risultato complessivo di rendimento, costo e rischio diverso dal risultato che si otterrebbe investendo in una singola soluzione. Il Prodotto prevede alcuni servizi automatici opzionali che se attivati, unitamente ad una adeguata diversificazione del portafoglio, potrebbero determinare una riduzione del rischio di investimento.
La documentazione contrattuale relativa a questo prodotto, costituita dal Set Informativo contenente il DIP aggiuntivo, le Condizioni di Assicurazione e il presente Key Information Document, è disponibile sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it. Il valore della quota (NAV) del presente fondo viene pubblicato giornalmente sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it.
In caso di modifiche del presente documento, la Compagnia ne pubblica le versioni aggiornate sul sito internet www.medvidapartners.it. Per le informazioni sulle performance passate del fondo si rimanda al sito internet della SGR o al sito internet della Compagnia.

DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE

SCOPO

Il presente documento fornisce le informazioni chiave relative a questo prodotto di 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.

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

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.
www.medvidapartners.it
800 137 018

CONSOB è responsabile della vigilanza di MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave

Prodotto: CiiS PLATINUM 2.0 - Vontobel Fund - US Equity B Usd

ISIN LU0035765741

Nome dell'ideatore del PRIIP: **MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.**

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **03/07/2026**

COS'È QUESTO PRODOTTO?

- **TIPO**
  Il Prodotto CiiS Platinum 2.0 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 2.000.000, con possibilità di versamenti aggiuntivi. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza non deve essere inferiore a 18 anni né superare 90 anni. La polizza è di tipo multiramo in quanto le prestazioni sono collegate a quote di OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché alla Gestione Separata (RAMO I). Il prodotto consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) nella Gestione Separata per un importo minimo del 10% e massimo pari al 50% del premio pagato. Le prestazioni assicurate relative ai premi investiti nella Gestione Separata sono contrattualmente garantite dalla Compagnia.
  Con riferimento alla componente di Ramo III, il Contraente ha la possibilità di investire una parte dei Premi in OICR. Gli OICR collegati al contratto possono essere sia comparti di fondi comuni di investimento che comparti di SICAV. Il Contraente potrà selezionarne un numero massimo di 30. Nel corso della durata contrattuale è possibile modificare la composizione dell'investimento tramite l'operazione di switch, richiedendo il trasferimento totale o parziale da una soluzione di investimento ad un'altra. La Compagnia si riserva di modificare e/o integrare la lista degli OICR messi a disposizione del Contraente per l'investimento del premio, inserendo e/o eliminando OICR nel futuro per dar corso al servizio di analisi, selezione e asset allocation. Il PRIIP (contratto) si scioglie e cessa di produrre effetti in caso di invio alla Compagnia della richiesta di recesso, di riscatto o in caso di decesso dell'Assicurato.
- **TERMINE**
  Il prodotto finanziario assicurativo è a vita intera, ossia la durata dello stesso coincide con la vita dell'Assicurato. La polizza non prevede una data scadenza ma un valore di riscatto esposto per la componente di RAMO III alle fluttuazioni del mercato.
- **OBIETTIVI**
  Vontobel Fund - US Equity B Usd è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. La politica d'investimento del comparto ha per obiettivo conseguire il maggiore incremento del valore possibile. Il Comparto investe prevalentemente in azioni e titoli simili alle azioni. Inoltre il Comparto può detenere mezzi liquidi. Il comparto investe in un portafoglio di azioni di società con una crescita degli utili e una redditività elevate, che hanno sede e/o che svolgono prevalentemente la loro attività negli Stati Uniti d'America. Il comparto può utilizzare strumenti derivati a fini di copertura e di una gestione efficiente del portafoglio. Il gestore del portafoglio può eseguire investimenti per il comparto a sua discrezione, nel rispetto delle restrizioni d'investimento previste. La Compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario e di restituzione del capitale investito. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che il Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.
- **INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO**
  Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario caratterizzato da crescita potenziale del capitale nel tempo a fronte di parziale esposizione a rischi di perdita e a fronte del pagamento di un premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano obiettivi di pianificazione successoria considerando che l'Assicurato deve avere un'età compresa tra i 18 ed i 90 anni.
- **PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI**
  In caso di decesso dell'Assicurato la prestazione che sarà liquidata ai Beneficiari designati sarà equivalente alla somma tra controvalore delle quote del Fondo, calcolato come prodotto tra il numero delle quote acquisite dal contratto alla data del decesso e il valore unitario delle quote stesse, al secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della comunicazione del decesso da parte della Compagnia, ed il capitale maturato nella Gestione Separata alla data del ricevimento della notifica del decesso da parte della Compagnia. Il valore del contratto così determinato viene maggiorato di un importo pari ad una percentuale in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso. Tale maggiorazione è pari al 5% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2% tra i 46 e i 59 anni, all' 1% tra i 60 e i 69 anni, allo 0,5% oltre i 69 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 50.000 euro fino a 69 anni. Dai 70 anni non può essere superiore a 5.000 euro. Il costo di tale copertura assicurativa è pari allo 0,05% già compreso nella commissione di gestione applicata. Il valore della prestazione è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

INDICATORE DI RISCHIO

Rischio più **basso**							Rischio più **alto**
1	2	3	**4**	5	6	7	

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. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" per il dettaglio delle penali per uscita anticipata.

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 dell'incapacità della Compagnia di pagare 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 all'investimento sono classificate nel livello medio e che potrebbe darsi che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto. Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. Attenzione al rischio di cambio: il fondo è denominato in valuta straniera e il rendimento finale che otterrete dipenderà in parte dai movimenti del cambio tra le valute.
MEDVIDA Partners Italia identifica i rischi di sostenibilità in linea con quanto definito dal Reg. (UE) 2019/2088 (SFDR), come qualsiasi evento o condizione di tipo ambientale, sociale o di governance (di seguito anche fattori ESG) in grado di provocare un potenziale o effettivo impatto negativo sul valore dell'investimento.
L' approccio adottato da MEDVIDA Partners Italia può essere sintetizzato nei quattro punti seguenti:

- Criteri di esclusione;
- Questionario di Due Diligence ESG;
- Mappatura delle SGR aderenti ai Principle for Responsible Investment delle Nazioni Unite;
- Politica di impegno azionario.

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 o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: **10 anni**
Esempio di Investimento: **€ 10.000,00**
Premio assicurativo: **€ 92,79**

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
Scenario di sopravvivenza				
Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		**€ 0,00**	**€ 0,00**	**€ 0,00**
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 4.280,00**	**€ 3.500,00**	**€ 2.020,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-57,20%	-18,95%	-14,79%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.770,00**	**€ 8.900,00**	**€ 7.920,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,29%	-2,31%	-2,30%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.210,00**	**€ 17.660,00**	**€ 31.230,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	12,06%	12,05%	12,06%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.610,00**	**€ 21.080,00**	**€ 44.460,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	16,09%	16,08%	16,09%
Scenario di morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.320,00**	**€ 17.850,00**	**€ 31.550,00**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale.
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 di morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando un assicurato dell'età di 50 anni alla data di decorrenza.
Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra 01/2025-04/2026, quello moderato tra 12/2012-12/2022, quello favorevole tra 08/2011-08/2021.

COSA ACCADE IN CASO DI INSOLVENZA DELLA COMPAGNIA?

Se MEDVIDA Partners non fosse in grado di corrispondere la prestazione, l'assicurato o i beneficiari potrebbero subire perdite finanziarie dato che non esiste alcun sistema di indennizzo o di garanzia in caso di insolvenza della Compagnia. MEDVIDA Partners rispetta tutti i requisiti di solvibilità richiesti dalla normativa vigente. Inoltre il Ministerio de Economia, Comercio y Empresa spagnolo, che vigila sul mercato, potrà incaricare il "Consorcio de Compensación de Seguros" di intervenire a protezione degli assicurati e aventi causa in caso di liquidazione o procedura concorsuale. Maggiori informazioni sulla procedura sono disponibili sul sito www.consorseguros.es.

QUALI SONO I COSTI?

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 e dalla durata della detenzione 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
- Investimento € 10.000,00

	In caso di riscatto dopo		
	1 Anno	**5 Anni**	**10 Anni**
Costi totali	**€ 220,00**	**€ 1.489,00**	**€ 4.100,00**
Incidenza Annuale dei costi (*)	**1,20%**	**2,40% ogni anno**	**2,40% 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 0,14 % prima dei costi e al 0,12% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce

COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita		**Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo il periodo di detenzione raccomandato**
Costi di ingresso	Costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.	**0,00%**
Costi di uscita	Costi di uscita definiti penali di riscatto, per i cui dettagli si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". I costi di uscita non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	**0,00%**
Costi correnti [registrati ogni anno]		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costi trattenuti per la gestione degli investimenti e i costi presentati nella sezione "Prestazioni assicurative e costi".	**2,40%**
Costi di transazione	Costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.	**0,00%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance e over performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance	N/A

PER QUANTO TEMPO DEVO DETENERLO? POSSO RITIRARE IL CAPITALE PREMATURAMENTE?

Periodo di detenzione raccomandato → 10 ANNI
Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. Il prodotto prevede la possibilità di recedere dal contratto a partire dalla data di conclusione del contratto, entro il termine di trenta giorni dalla data di decorrenza. Il prodotto prevede la facoltà di esercitare il riscatto a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e l'assicurato sia in vita. Su ciascuna operazione di riscatto la Compagnia applica un costo amministrativo di euro 10,00. Sulle richieste di riscatto, per la parte di prestazione derivante dall'investimento in Fondi, viene applicato un costo, determinato in base al periodo trascorso dalla decorrenza del contratto fino all'anno di richiesta di riscatto: 1,00% se riscatto al secondo anno, 0,5% se riscatto al terzo anno. Tali costi sono inclusi nelle tabelle rappresentative nella sezione "Quali sono i costi?" - "Andamento dei costi nel tempo".

COME PRESENTARE I RECLAMI?

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros risponde ai reclami che hanno per oggetto lamentele sugli aspetti precontrattuali e contrattuali di polizza (es: sulle prestazioni, condizioni di polizza, ecc.) e sulla condotta della Compagnia stessa. I reclami devono essere inoltrati per iscritto a mezzo posta, fax o e-mail a: MEDVIDA PARTNERS – Ufficio Reclami – Via Alberigo Albricci 7 , 20122 Milano – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. - Indirizzo PEC medvidapartners@pec.it. Inoltre al link https://www.medvidapartners.it/risorse-utili/reclami/ è disponibile la procedura da seguire in caso di reclamo.

ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

La combinazione di più soluzioni d'investimento, previste dal Prodotto, potrebbe portare ad un risultato complessivo di rendimento, costo e rischio diverso dal risultato che si otterrebbe investendo in una singola soluzione. Il Prodotto prevede alcuni servizi automatici opzionali che se attivati, unitamente ad una adeguata diversificazione del portafoglio, potrebbero determinare una riduzione del rischio di investimento.
La documentazione contrattuale relativa a questo prodotto, costituita dal Set Informativo contenente il DIP aggiuntivo, le Condizioni di Assicurazione e il presente Key Information Document, è disponibile sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it. Il valore della quota (NAV) del presente fondo viene pubblicato giornalmente sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it.
In caso di modifiche del presente documento, la Compagnia ne pubblica le versioni aggiornate sul sito internet www.medvidapartners.it. Per le informazioni sulle performance passate del fondo si rimanda al sito internet della SGR o al sito internet della Compagnia.

DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE

SCOPO

Il presente documento fornisce le informazioni chiave relative a questo prodotto di 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.

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

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.
www.medvidapartners.it
800 137 018

CONSOB è responsabile della vigilanza di MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave

Prodotto: CiiS PLATINUM 2.0 - Vontobel Global Activate Bond B

ISIN LU1112750929

Nome dell'ideatore del PRIIP: **MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.**

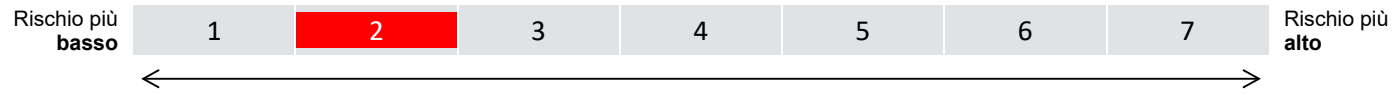
Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **03/07/2026**

COS'È QUESTO PRODOTTO?

- **TIPO**
  Il Prodotto CiiS Platinum 2.0 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 2.000.000, con possibilità di versamenti aggiuntivi. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza non deve essere inferiore a 18 anni né superare 90 anni. La polizza è di tipo multiramo in quanto le prestazioni sono collegate a quote di OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché alla Gestione Separata (RAMO I). Il prodotto consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) nella Gestione Separata per un importo minimo del 10% e massimo pari al 50% del premio pagato. Le prestazioni assicurate relative ai premi investiti nella Gestione Separata sono contrattualmente garantite dalla Compagnia.
  Con riferimento alla componente di Ramo III, il Contraente ha la possibilità di investire una parte dei Premi in OICR. Gli OICR collegati al contratto possono essere sia comparti di fondi comuni di investimento che comparti di SICAV. Il Contraente potrà selezionarne un numero massimo di 30. Nel corso della durata contrattuale è possibile modificare la composizione dell'investimento tramite l'operazione di switch, richiedendo il trasferimento totale o parziale da una soluzione di investimento ad un'altra. La Compagnia si riserva di modificare e/o integrare la lista degli OICR messi a disposizione del Contraente per l'investimento del premio, inserendo e/o eliminando OICR nel futuro per dar corso al servizio di analisi, selezione e asset allocation. Il PRIIP (contratto) si scioglie e cessa di produrre effetti in caso di invio alla Compagnia della richiesta di recesso, di riscatto o in caso di decesso dell'Assicurato.
- **TERMINE**
  Il prodotto finanziario assicurativo è a vita intera, ossia la durata dello stesso coincide con la vita dell'Assicurato. La polizza non prevede una data scadenza ma un valore di riscatto esposto per la componente di RAMO III alle fluttuazioni del mercato.
- **OBIETTIVI**
  Vontobel Global Activate Bond B è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. La politica d'investimento del comparto ha per obiettivo di conseguire i rendimenti più elevati possibili. Il comparto investe prevalentemente in titoli a tasso fisso e variabile. Fino al 40% del patrimonio del comparto può essere investito in titoli di paesi non appartenenti all'OCSE. Fino al 20% può essere investito in asset-backed securities e in mortgagebacked securities. Inoltre il Comparto può detenere mezzi liquidi. Il comparto investe principalmente in titoli di emittenti di diritto pubblico (nazionali e sovranazionali) e/o privato denominati in Euro. Fino al 25% può essere investito in obbligazioni societarie con qualità creditizia ridotta e con carattere speculativo. Il 15% può essere investito in obbligazioni convertibili. Il comparto può utilizzare strumenti derivati allo scopo di copertura, gestione efficiente del portafoglio e raggiungimento dell'obiettivo d'investimento. La Compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario e di restituzione del capitale investito. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che il Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.
- **INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO**
  Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario caratterizzato da crescita potenziale del capitale nel tempo a fronte di parziale esposizione a rischi di perdita e a fronte del pagamento di un premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano obiettivi di pianificazione successoria considerando che l'Assicurato deve avere un'età compresa tra i 18 ed i 90 anni.
- **PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI**
  In caso di decesso dell'Assicurato la prestazione che sarà liquidata ai Beneficiari designati sarà equivalente alla somma tra controvalore delle quote del Fondo, calcolato come prodotto tra il numero delle quote acquisite dal contratto alla data del decesso e il valore unitario delle quote stesse, al secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della comunicazione del decesso da parte della Compagnia, ed il capitale maturato nella Gestione Separata alla data del ricevimento della notifica del decesso da parte della Compagnia. Il valore del contratto così determinato viene maggiorato di un importo pari ad una percentuale in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso. Tale maggiorazione è pari al 5% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2% tra i 46 e i 59 anni, all' 1% tra i 60 e i 69 anni, allo 0,5% oltre i 69 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 50.000 euro fino a 69 anni. Dai 70 anni non può essere superiore a 5.000 euro. Il costo di tale copertura assicurativa è pari allo 0,05% già compreso nella commissione di gestione applicata. Il valore della prestazione è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

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. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" per il dettaglio delle penali per uscita anticipata.

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 dell'incapacità della Compagnia di pagare quanto dovuto. Abbiamo classificato questo prodotto al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute all'investimento sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto. Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
MEDVIDA Partners Italia identifica i rischi di sostenibilità in linea con quanto definito dal Reg. (UE) 2019/2088 (SFDR), come qualsiasi evento o condizione di tipo ambientale, sociale o di governance (di seguito anche fattori ESG) in grado di provocare un potenziale o effettivo impatto negativo sul valore dell'investimento.
L' approccio adottato da MEDVIDA Partners Italia può essere sintetizzato nei quattro punti seguenti:

- Criteri di esclusione;
- Questionario di Due Diligence ESG;
- Mappatura delle SGR aderenti ai Principle for Responsible Investment delle Nazioni Unite;
- Politica di impegno azionario.

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 o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: **10 anni**
Esempio di Investimento: **€ 10.000,00**
Premio assicurativo: **€ 47,82**

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
Scenario di sopravvivenza				
Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		**€ 0,00**	**€ 0,00**	**€ 0,00**
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.830,00**	**€ 7.070,00**	**€ 5.880,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-21,73%	-6,69%	-5,18%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.780,00**	**€ 8.950,00**	**€ 8.020,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,17%	-2,20%	-2,19%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.910,00**	**€ 9.550,00**	**€ 9.120,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,90%	-0,92%	-0,91%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.200,00**	**€ 11.060,00**	**€ 12.240,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	2,05%	2,03%	2,04%
Scenario di morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.010,00**	**€ 9.650,00**	**€ 9.230,00**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale.
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 di morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando un assicurato dell'età di 50 anni alla data di decorrenza.
Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra 08/2021-04/2026, quello moderato tra 10/2014-10/2024, quello favorevole tra 06/2011-06/2021.

COSA ACCADE IN CASO DI INSOLVENZA DELLA COMPAGNIA?

Se MEDVIDA Partners non fosse in grado di corrispondere la prestazione, l'assicurato o i beneficiari potrebbero subire perdite finanziarie dato che non esiste alcun sistema di indennizzo o di garanzia in caso di insolvenza della Compagnia. MEDVIDA Partners rispetta tutti i requisiti di solvibilità richiesti dalla normativa vigente. Inoltre il Ministerio de Economia, Comercio y Empresa spagnolo, che vigila sul mercato, potrà incaricare il "Consorcio de Compensación de Seguros" di intervenire a protezione degli assicurati e aventi causa in caso di liquidazione o procedura concorsuale. Maggiori informazioni sulla procedura sono disponibili sul sito www.consorseguros.es.

QUALI SONO I COSTI?

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 e dalla durata della detenzione 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
- Investimento € 10.000,00

	In caso di riscatto dopo		
	1 Anno	**5 Anni**	**10 Anni**
Costi totali	**€ 174,00**	**€ 867,00**	**€ 1.685,00**
Incidenza Annuale dei costi (*)	**1,20%**	**1,80% ogni anno**	**1,80% 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 0,01 % prima dei costi e al -0,01% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce

COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita	**Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo il periodo di detenzione raccomandato**	
Costi di ingresso	Costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.	**0,00%**
Costi di uscita	Costi di uscita definiti penali di riscatto, per i cui dettagli si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". I costi di uscita non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	**0,00%**
Costi correnti [registrati ogni anno]		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costi trattenuti per la gestione degli investimenti e i costi presentati nella sezione "Prestazioni assicurative e costi".	**1,80%**
Costi di transazione	Costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.	**0,00%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance e over performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance	N/A

PER QUANTO TEMPO DEVO DETENERLO? POSSO RITIRARE IL CAPITALE PREMATURAMENTE?

Periodo di detenzione raccomandato → 10 ANNI
Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. Il prodotto prevede la possibilità di recedere dal contratto a partire dalla data di conclusione del contratto, entro il termine di trenta giorni dalla data di decorrenza. Il prodotto prevede la facoltà di esercitare il riscatto a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e l'assicurato sia in vita. Su ciascuna operazione di riscatto la Compagnia applica un costo amministrativo di euro 10,00. Sulle richieste di riscatto, per la parte di prestazione derivante dall'investimento in Fondi, viene applicato un costo, determinato in base al periodo trascorso dalla decorrenza del contratto fino all'anno di richiesta di riscatto: 1,00% se riscatto al secondo anno, 0,5% se riscatto al terzo anno. Tali costi sono inclusi nelle tabelle rappresentative nella sezione "Quali sono i costi?" - "Andamento dei costi nel tempo".

COME PRESENTARE I RECLAMI?

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros risponde ai reclami che hanno per oggetto lamentele sugli aspetti precontrattuali e contrattuali di polizza (es: sulle prestazioni, condizioni di polizza, ecc.) e sulla condotta della Compagnia stessa. I reclami devono essere inoltrati per iscritto a mezzo posta, fax o e-mail a: MEDVIDA PARTNERS – Ufficio Reclami – Via Alberigo Albricci 7 , 20122 Milano – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. - Indirizzo PEC medvidapartners@pec.it. Inoltre al link https://www.medvidapartners.it/risorse-utili/reclami/ è disponibile la procedura da seguire in caso di reclamo.

ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

La combinazione di più soluzioni d'investimento, previste dal Prodotto, potrebbe portare ad un risultato complessivo di rendimento, costo e rischio diverso dal risultato che si otterrebbe investendo in una singola soluzione. Il Prodotto prevede alcuni servizi automatici opzionali che se attivati, unitamente ad una adeguata diversificazione del portafoglio, potrebbero determinare una riduzione del rischio di investimento.
La documentazione contrattuale relativa a questo prodotto, costituita dal Set Informativo contenente il DIP aggiuntivo, le Condizioni di Assicurazione e il presente Key Information Document, è disponibile sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it. Il valore della quota (NAV) del presente fondo viene pubblicato giornalmente sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it.
In caso di modifiche del presente documento, la Compagnia ne pubblica le versioni aggiornate sul sito internet www.medvidapartners.it. Per le informazioni sulle performance passate del fondo si rimanda al sito internet della SGR o al sito internet della Compagnia.

DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE

SCOPO
Il presente documento fornisce le informazioni chiave relative a questo prodotto di 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.

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

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.
www.medvidapartners.it
800 137 018

CONSOB è responsabile della vigilanza di MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave

Prodotto: CiiS PLATINUM 2.0 - Wellington Opportunistic Emerging Markets Debt Fund EUR S AcH

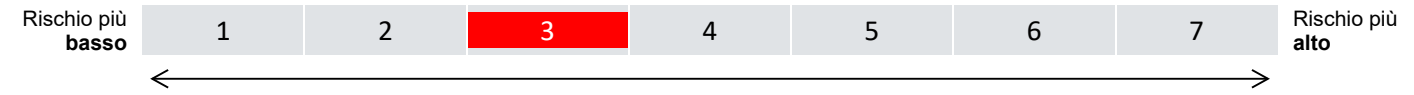
ISIN IE00B3DJ4243
Nome dell'ideatore del PRIIP: **MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.**
Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **03/07/2026**

COS'È QUESTO PRODOTTO?

- **TIPO**
  Il Prodotto CiiS Platinum 2.0 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 2.000.000, con possibilità di versamenti aggiuntivi. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza non deve essere inferiore a 18 anni né superare 90 anni. La polizza è di tipo multiramo in quanto le prestazioni sono collegate a quote di OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché alla Gestione Separata (RAMO I). Il prodotto consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) nella Gestione Separata per un importo minimo del 10% e massimo pari al 50% del premio pagato. Le prestazioni assicurate relative ai premi investiti nella Gestione Separata sono contrattualmente garantite dalla Compagnia.
  Con riferimento alla componente di Ramo III, il Contraente ha la possibilità di investire una parte dei Premi in OICR. Gli OICR collegati al contratto possono essere sia comparti di fondi comuni di investimento che comparti di SICAV. Il Contraente potrà selezionarne un numero massimo di 30. Nel corso della durata contrattuale è possibile modificare la composizione dell'investimento tramite l'operazione di switch, richiedendo il trasferimento totale o parziale da una soluzione di investimento ad un'altra. La Compagnia si riserva di modificare e/o integrare la lista degli OICR messi a disposizione del Contraente per l'investimento del premio, inserendo e/o eliminando OICR nel futuro per dar corso al servizio di analisi, selezione e asset allocation. Il PRIIP (contratto) si scioglie e cessa di produrre effetti in caso di invio alla Compagnia della richiesta di recesso, di riscatto o in caso di decesso dell'Assicurato.
- **TERMINE**
  Il prodotto finanziario assicurativo è a vita intera, ossia la durata dello stesso coincide con la vita dell'Assicurato. La polizza non prevede una data scadenza ma un valore di riscatto esposto per la componente di RAMO III alle fluttuazioni del mercato.
- **OBIETTIVI**
  Wellington Opportunistic Emerging Markets Debt Fund EUR S AcH è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. Il Fondo mira a conseguire rendimenti totali a lungo termine. Il Fondo sarà gestito attivamente rispetto al JP Morgan Emerging Markets Bond Index Global (l'"Indice") e investirà principalmente in obbligazioni e valute dei mercati emergenti. Il Fondo investirà, direttamente o tramite derivati, in obbligazioni (a tasso fisso o variabile) emesse da governi, stati sovrani, agenzie quasi sovrane, organismi sovranazionali o emittenti societari, in denominazioni e paesi diversi. Potranno essere utilizzati derivati per coprire (gestire) il rischio e con finalità di investimento. Il Fondo cercherà di supportare specifiche caratteristiche ambientali, sociali e di governance (ESG) mantenendo un punteggio ESG medio ponderato complessivo superiore all'Indice, utilizzando una scala di valutazione interna da 1 a 5, dove 1 è la valutazione migliore. La Compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario e di restituzione del capitale investito. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che il Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.
- **INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO**
  Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario caratterizzato da crescita potenziale del capitale nel tempo a fronte di parziale esposizione a rischi di perdita e a fronte del pagamento di un premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano obiettivi di pianificazione successoria considerando che l'Assicurato deve avere un'età compresa tra i 18 ed i 90 anni.
- **PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI**
  In caso di decesso dell'Assicurato la prestazione che sarà liquidata ai Beneficiari designati sarà equivalente alla somma tra controvalore delle quote del Fondo, calcolato come prodotto tra il numero delle quote acquisite dal contratto alla data del decesso e il valore unitario delle quote stesse, al secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della comunicazione del decesso da parte della Compagnia, ed il capitale maturato nella Gestione Separata alla data del ricevimento della notifica del decesso da parte della Compagnia. Il valore del contratto così determinato viene maggiorato di un importo pari ad una percentuale in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso. Tale maggiorazione è pari al 5% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2% tra i 46 e i 59 anni, all' 1% tra i 60 e i 69 anni, allo 0,5% oltre i 69 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 50.000 euro fino a 69 anni. Dai 70 anni non può essere superiore a 5.000 euro. Il costo di tale copertura assicurativa è pari allo 0,05% già compreso nella commissione di gestione applicata. Il valore della prestazione è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

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. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" per il dettaglio delle penali per uscita anticipata.

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 dell'incapacità della Compagnia di pagare 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 all'investimento sono classificate nel livello medio-basso e che è improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto. Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

MEDVIDA Partners Italia identifica i rischi di sostenibilità in linea con quanto definito dal Reg. (UE) 2019/2088 (SFDR), come qualsiasi evento o condizione di tipo ambientale, sociale o di governance (di seguito anche fattori ESG) in grado di provocare un potenziale o effettivo impatto negativo sul valore dell'investimento.

L' approccio adottato da MEDVIDA Partners Italia può essere sintetizzato nei quattro punti seguenti:

- Criteri di esclusione;
- Questionario di Due Diligence ESG;
- Mappatura delle SGR aderenti ai Principle for Responsible Investment delle Nazioni Unite;
- Politica di impegno azionario.

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 o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: **10 anni**
Esempio di Investimento: **€ 10.000,00**
Premio assicurativo: **€ 50,01**

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
Scenario di sopravvivenza				
Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		**€ 0,00**	**€ 0,00**	**€ 0,00**
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 6.930,00**	**€ 6.440,00**	**€ 5.110,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-30,69%	-8,43%	-6,49%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.830,00**	**€ 9.160,00**	**€ 8.400,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,72%	-1,74%	-1,73%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.000,00**	**€ 9.990,00**	**€ 9.990,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	0,00%	-0,02%	-0,01%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.330,00**	**€ 11.760,00**	**€ 13.850,00**
	Rendimento medio per ciascun anno	3,32%	3,30%	3,31%
Scenario di morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.100,00**	**€ 10.100,00**	**€ 10.100,00**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale.
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 di morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando un assicurato dell'età di 50 anni alla data di decorrenza.
Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra 10/2012-10/2022, quello moderato tra 12/2014-12/2024, quello favorevole tra 09/2011-09/2021.

COSA ACCADE IN CASO DI INSOLVENZA DELLA COMPAGNIA?

Se MEDVIDA Partners non fosse in grado di corrispondere la prestazione, l'assicurato o i beneficiari potrebbero subire perdite finanziarie dato che non esiste alcun sistema di indennizzo o di garanzia in caso di insolvenza della Compagnia. MEDVIDA Partners rispetta tutti i requisiti di solvibilità richiesti dalla normativa vigente. Inoltre il Ministerio de Economia, Comercio y Empresa spagnolo, che vigila sul mercato, potrà incaricare il "Consorcio de Compensación de Seguros" di intervenire a protezione degli assicurati e aventi causa in caso di liquidazione o procedura concorsuale. Maggiori informazioni sulla procedura sono disponibili sul sito www.consorseguros.es.

QUALI SONO I COSTI?

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 e dalla durata della detenzione 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
- Investimento € 10.000,00

	In caso di riscatto dopo		
	1 Anno	**5 Anni**	**10 Anni**
Costi totali	**€ 182,00**	**€ 926,00**	**€ 1.841,00**
Incidenza Annuale dei costi (*)	**1,20%**	**1,90% ogni anno**	**1,90% 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 0,02 % prima dei costi e al 0,00% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce

COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita		**Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo il periodo di detenzione raccomandato**
Costi di ingresso	Costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.	**0,00%**
Costi di uscita	Costi di uscita definiti penali di riscatto, per i cui dettagli si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". I costi di uscita non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	**0,00%**
Costi correnti [registrati ogni anno]		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costi trattenuti per la gestione degli investimenti e i costi presentati nella sezione "Prestazioni assicurative e costi".	**1,90%**
Costi di transazione	Costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.	**0,00%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance e over performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance	N/A

PER QUANTO TEMPO DEVO DETENERLO? POSSO RITIRARE IL CAPITALE PREMATURAMENTE?

Periodo di detenzione raccomandato → 10 ANNI
Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. Il prodotto prevede la possibilità di recedere dal contratto a partire dalla data di conclusione del contratto, entro il termine di trenta giorni dalla data di decorrenza. Il prodotto prevede la facoltà di esercitare il riscatto a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e l'assicurato sia in vita. Su ciascuna operazione di riscatto la Compagnia applica un costo amministrativo di euro 10,00. Sulle richieste di riscatto, per la parte di prestazione derivante dall'investimento in Fondi, viene applicato un costo, determinato in base al periodo trascorso dalla decorrenza del contratto fino all'anno di richiesta di riscatto: 1,00% se riscatto al secondo anno, 0,5% se riscatto al terzo anno. Tali costi sono inclusi nelle tabelle rappresentative nella sezione "Quali sono i costi?" - "Andamento dei costi nel tempo".

COME PRESENTARE I RECLAMI?

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros risponde ai reclami che hanno per oggetto lamentele sugli aspetti precontrattuali e contrattuali di polizza (es: sulle prestazioni, condizioni di polizza, ecc.) e sulla condotta della Compagnia stessa. I reclami devono essere inoltrati per iscritto a mezzo posta, fax o e-mail a: MEDVIDA PARTNERS – Ufficio Reclami – Via Alberigo Albricci 7 , 20122 Milano – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. - Indirizzo PEC medvidapartners@pec.it. Inoltre al link https://www.medvidapartners.it/risorse-utili/reclami/ è disponibile la procedura da seguire in caso di reclamo.

ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

La combinazione di più soluzioni d'investimento, previste dal Prodotto, potrebbe portare ad un risultato complessivo di rendimento, costo e rischio diverso dal risultato che si otterrebbe investendo in una singola soluzione. Il Prodotto prevede alcuni servizi automatici opzionali che se attivati, unitamente ad una adeguata diversificazione del portafoglio, potrebbero determinare una riduzione del rischio di investimento.
La documentazione contrattuale relativa a questo prodotto, costituita dal Set Informativo contenente il DIP aggiuntivo, le Condizioni di Assicurazione e il presente Key Information Document, è disponibile sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it. Il valore della quota (NAV) del presente fondo viene pubblicato giornalmente sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it.
In caso di modifiche del presente documento, la Compagnia ne pubblica le versioni aggiornate sul sito internet www.medvidapartners.it. Per le informazioni sulle performance passate del fondo si rimanda al sito internet della SGR o al sito internet della Compagnia.