

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - AB - American Growth Portfolio A USD

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - AB - International Health Care Portfolio A USD

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - AB - Portafoglio American Income I2 EUR H Acc

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - AB Sustainable Global Thematic A Usd

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - Aberdeen Standard SICAV I - China A Share Equity Fund - I Acc - Usd

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - Aegon European ABS Fund I Acc.

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - Allianz Global Investors Fund - Allianz Convertible Bond PT EUR

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - Allspring (Lux) Worldwide Fund - U.S. Short-Term High Yield Bond Fund A USD Acc

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - Amundi EUR Corporate Bond PAB Net Zero Ambition UCITS ETF Acc

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - Amundi Euro Government Bond 3-5Y UCITS ETF Acc

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - Amundi Euro Government Bond 7-10Y UCITS ETF Acc (EUR) | EM710

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - Amundi Euro Government Inflation-Linked Bond UCITS ETF Acc

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - Amundi Euro Gvrnmnt Bnd 5-7y Ucits Etf

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - Amundi Euro High Yield Bond ESG UCITS ETF Dist

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - Amundi EURO STOXX 50 II UCITS ETF Acc

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - Amundi FTSE MIB UCITS ETF Dist

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - AMUNDI FUNDS GLOBAL MULTI-ASSET CONSERVATIVE - E2 EUR

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - Amundi Global Emerging Bond Markit iBoxx UCITS ETF EUR Hedged Dist

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - Amundi Index Solutions - Amundi MSCI Em Latin America UCITS ETF-C EUR | ALAT

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - Amundi Italy BTP Government Bond 10Y UCITS ETF Acc

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - Amundi Italy BTP Government Bond 1-3Y UCITS ETF Dist

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - Amundi MSCI AC Asia Ex Japan UCITS ETF Acc

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - Amundi MSCI Emerging Markets III UCITS ETF EUR Acc

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - Amundi MSCI EMU Small Cap ESG CTB Net Zero Ambition UCITS ETF Dist

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - Amundi MSCI New Energy ESG Screened UCITS ETF Dist

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - Amundi MSCI Water ESG Screened UCITS ETF Dist

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - Amundi MSCI World Health Care UCITS ETF EUR Acc

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - Amundi MSCI World II UCITS ETF Dist

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - Amundi MSCI World Information Technology UCITS ETF EUR Acc

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - Amundi MSCI World SRI Climate Net Zero Ambition PAB UCITS ETF

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - Amundi Nasdaq-100 II UCITS ETF Acc

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - Amundi Responsible Investing - Impact Green Bonds DP C

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - Amundi S&P 500 II UCITS ETF EUR Dist

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - Amundi S&P Global Consumer Discretionary ESG UCITS ETF DR EUR Acc (EUR) | WELJ

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - Amundi S&P Global Consumer Staples ESG UCITS ETF DR EUR Acc | WELW

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - Amundi S&P Global Energy Carbon Reduced UCITS ETF DR - EUR (A)

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - Amundi S&P Global Utilities ESG UCITS ETF DR EUR Acc (EUR) | UTIW

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - Amundi STOXX Europe 600 Banks UCITS ETF Acc

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - Amundi STOXX Europe 600 Technology UCITS ETF Acc

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - Amundi Stoxx Europe Select Dividend 30 - UCITS ETF Dist

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - Amundi US Treasury Bond 1-3Y UCITS ETF Dist

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - Amundi US Treasury Bond Long Dated UCITS ETF Dist

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - Anima Iniziativa Italia Y

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - AXA World Funds - Global Inflation Short Duration Bonds F Capitalisation EUR (Hedged)

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - BlackRock Global Funds - China Bond E2

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - BlackRock Global Funds - Continental European Flexible Fund D2

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - BlackRock Strategic Funds - European Absolute Return Fund D2 EUR

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - BlueBay Emerging Market Bond Fund R USD

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - BlueBay Euro Government Bond Fund R

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - BlueBay Funds - BlueBay Financial Capital Bond Fund C - EUR

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - BlueBay Funds - BlueBay Global Investment Grade Corporate Bond Fund B - USD

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - BlueBay Funds - BlueBay High Yield ESG Bond Fund I - EUR

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - Bluebay Global High Yield Bond R Usd

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - BNP Paribas Funds Disruptive Technology I Cap

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - BNY Mellon Mobility Innovation Fund - A (ACC.) - Usd

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - Candriam Bonds Credit Opportunities I

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - Candriam Bonds Euro Long Term I Cap

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - Candriam Diversified Futures Classique

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - Candriam Equities L Biotechnology I Usd

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - Candriam Sustainable Bond Global High Yield - I

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - Carmignac Sécurité A

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - Comgest Growth Europe EUR Acc

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - Comgest Growth Japan - I Acc Class - JPY

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - Credit Suisse (Lux) Security Equity Fund EB Usd

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - Decalia Circular Economy R Usd

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - DPAM B - Equities Europe Sustainable F Cap

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - DPAM B - Equities NewGems Sustainable F Cap

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - DPAM B - Equities US Dividend Sustainable F EUR Cap

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - DPAM INVEST B - Real Estate Europe Dividend Sustainable B

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - DPAM L Bonds Emerging Markets Sustainable

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - DWS Concept Kaldemorgen FC

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - DWS Euro Ultra Short Fixed Income Fund NC

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - DWS Invest Gold and Precious Metals Equities TFC

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - DWS Invest Latin American Equities TFC

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - DWS Invest Top Dividend FC

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - Echiquier Artificial Intelligence K

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - Edmond de Rothschild Fund - Big Data I

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - EdR Fund - Bond Allocation I

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - Esperia Funds SICAV Duemme - Corporate Bond Euro C Cap

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - Esperia Funds SICAV Duemme - Euro Equities C Cap

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - Esperia Funds SICAV Duemme - Private Equity Strat C Cap

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - Eurizon Fund - Absolute Green Bonds X Distribution

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - Fidelity Funds - Euro Bond Fund Y

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - Fidelity Funds - European High Yield Fund Y - Acc

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - Fidelity Funds - Germany Y

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - Fidelity Funds - Global Demographics Fund Y USD

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - Fidelity Funds - Global Financial Services Fund A

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - Fidelity Funds - Global Inflation Linked Bond A

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - Fidelity Funds - Sustainable Asia Equity Fund Y-Acc

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - Fidelity Funds - Sustainable Global Health Care Fund Y-Acc-EUR

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - Flossbach von Storch - Multi Asset - Defensive

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - Flossbach von Storch - Multi Asset - Growth

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - Franklin U.S. Opportunities I Usd

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - G FUND - EUROPEAN CONVERTIBLE BONDS - IC

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - Generali Euro Bond EX

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - Generali Investments SICAV - Euro Bond 1-3 Years BX

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - Groupama Trésorerie IC

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - H2O Adagio FCP SR C

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - H2O Multibonds FCP SR C

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - Janus Henderson Horizon Global Technology Leaders Fund I2 USD

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - Janus Henderson Horizon Pan European Absolute Return Fund I2

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - JPMorgan Funds - Emerging Markets Equity Fund I

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - JPMorgan Funds - Europe Strategic Growth Fund C

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - JPMorgan Funds - Global Balanced Fund A

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - JPMorgan Investment Funds - Global Macro Opportunities Fund A

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - JPMorgan US Aggregate Bond Fund A USD

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - JPMorgan US Value Fund A USD

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - Lazard Convertible Global PC EUR

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - Lazard Credit Fi SRI PVC EUR

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - Liontrust GF Absolute Return Bond Fund A5 Acc EUR

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - Lyxor China Enterprise

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - Lyxor Smart Cash C

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - Lyxor Smart Cash C USD

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - Lyxor/Tiedemann Arbitrage Strategy Fund I

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - M&G (Lux) - Emerging Markets Bond Fund C H

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - M&G (Lux) - European Strategic Value Fund A

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - M&G (Lux) - Global Listed Infrastructure C

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - M&G (Lux) Optimal Income Fund EUR C Acc

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - MainFirst - Absolute Return Multi Asset - R

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - Mediobanca Defensive Portfolio E

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - Mediobanca Euro High Yield C

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - Mediobanca Fidelity World Fund

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - Mediobanca Global Multiasset C

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - Mediobanca Mid & Small Cap Italy C

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - Mediobanca Morgan Stanley Step in Global Balanced ESG Allocation IE - PIC

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - Mediobanca Nordea World Climate Engagement

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - Mediobanca Pictet New Consumer Trends

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - MFS Meridian Funds - European Research Fund A1

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - MFS Meridian Funds - Prudent Capital Fund A1

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - MFS Meridian Funds Prudent Wealth Fund IH1 USD

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - MFS Meridian Funds European Value Fund I1

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - Morgan Stanley IF - Global Advantage I

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - Morgan Stanley IF - Global Brands Fund A H

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - Morgan Stanley IF - Global Opportunity Fund ZH

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - Muzinich Enhancedyield Short Term Fund R H

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - MV Partners Equilibrato

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - MV Partners Guarantee

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - MV Partners Moderato

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - MV Partners Aggressivo

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - MV Partners Dinamico

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - MV Partners Prudente

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - Nordea 1 - Emerging Stars Equity Fund BI

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - Nordea 1 - European Financial Debt Fund BI EUR

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - Nordea 1 - Glb Diversity Enggmnt BP USD

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - Nordea 1 - Global Climate and Environment Fund BI

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - Nordea 1 – Nordic Stars Equity Fund BI

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - Nordea-1 Stable Return Fund BI

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - Oddo BHF Euro High Yield Bond CR

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - Palladium Fcp Cairn Mediobanca Strata Credit C1 Cap

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - Pictet Global Bonds I

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - Pictet Indian Equities I

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - Pictet Nutrition I

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - Pictet Robotics I

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - Pictet Short Term Money Market CHF I

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - Pictet Short Term Money Market USD I

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - Pictet SmartCity I

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - Pictet USD Government Bond I

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - Pictet Usd Short Mid Term Bonds I

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - Pictet Water I

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - Pictet-Global Megatrend Selection I Usd

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - PIMCO GIS Global Bond I Usd

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - PIMCO GIS Global High Yield Bond Fund I Usd

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - PIMCO GIS Income Fund I USD

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - R Valor C

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - Raiffeisen Energie Aktien VT

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - Raiffeisen-Nachhaltigkeitsfonds-Mix VT

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - RAM (Lux) Tactical Funds - Global Bond Total Return Fund E

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - RAM Lux Systematic Funds - Long/Short Global Equities EH USD

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - Robeco European Conservative Equities I

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - Robeco Global Consumer Trends FH EUR

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - RobecoSAM Smart Energy Equities I

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - RobecoSAM Smart Materials Equities I

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - Schroder International Selection Fund Greater China A Accumulation EUR

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - Schroder ISF Asian Opportunities C Usd

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - Schroder ISF Euro Bond C

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - Schroder ISF Euro Corporate Bond C Acc.

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - Schroder ISF Euro Government Bond C

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - Schroder Isf Global Cities Real Estate A Usd

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - Swisscanto (LU) Bond Fund Responsible Global Corporate DTH EUR

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - T. Rowe Price Funds SICAV - Global Value Equity Fund I USD

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - T. Rowe Price Funds SICAV - Japanese Equity Fund A

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - T. Rowe Price Funds SICAV - US Smaller Companies Equity I USD

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - T.Rowe Price Funds SICAV - US Equity Fund A Usd

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - Tcw Funds - Metwest Total Return Bond Fund IEHE

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - Tendercapital Secular Euro Institutional Accumulating B

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - The Jupiter Global Fund - Jupiter Global Value L USD

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - Threadneedle (Lux) - Pan European Smaller Companies Opportunities AE

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - UBAM - Global High Yield Solution IHC EUR

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - UBS (Lux) Equity SICAV - Asian Smaller Companies (USD) Q-acc

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - UBS (Lux) Equity SICAV - US Income Sustainable (USD) (EUR hedged) Q-acc

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - Vanguard Emerging Markets Stock Index Fund Acc.

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - Vanguard Global Bond Index Fund EUR Hedged Acc.

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - Vanguard Global Credit Bond (Hdg)

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - Vanguard Global Short-Term Corporate Bond Index Fund Hdg Acc.

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - Vanguard U.S. 500 Stock Index Fund Acc.

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - Vanguard US Investment Grade Credit Index Fund Acc.

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - Vontobel Fund - Global Equity B Usd

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - Vontobel Fund - US Equity B Usd

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - Wellington Opportunistic Emerging Markets Debt Fund EUR S AcH

Prodotto: CLIP 4 BONUS 4 - Wellington World Bond Fund Usd N Ac

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: CLIP 4 BONUS 4 - AB - American Growth Portfolio A USD

ISIN LU0079474960

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?**• TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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

AB - American Growth Portfolio A USD è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. Il Comparto mira ad aumentare il valore dell'investimento nel lungo termine, investendo, in condizioni normali, principalmente in azioni emesse da società statunitensi di grandi dimensioni. Il Comparto mira ad investire in titoli che abbiano il potenziale di ottenere una crescita superiore dei rendimenti. Il Comparto può utilizzare strumenti derivati (i) per un'efficiente gestione di portafoglio e (ii) 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.

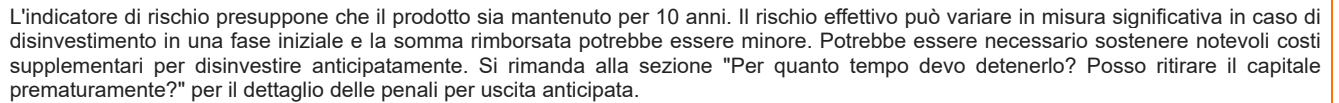
• INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO

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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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?".

INDICATORE DI RISCHIO



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

€ 105,41

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 Ministero dell'Economia, Industria e Concorrenza 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	€ 407,00	€ 3.004,00	€ 8.080,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,80%	3,60% ogni anno	3,80% 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 0,18 % 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".	3,80%
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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - AB - International Health Care Portfolio A USD

ISIN LU0058720904

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?**• TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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

AB - International Health Care Portfolio A USD è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. Il Comparto mira ad aumentare il valore del vostro investimento nel lungo termine. In condizioni normali, il Comparto investe principalmente in azioni emesse da società operanti nel settore sanitario e in settori connessi. Il Comparto mira ad investire in titoli che abbiano il potenziale di ottenere una crescita superiore dei rendimenti. Il Comparto può investire in azioni di società di tutto il mondo, compresi i paesi con mercati emergenti. Il Comparto può utilizzare strumenti derivati (i) per un'efficiente gestione di portafoglio e (ii) 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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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?".

INDICATORE DI RISCHIO



AB - International Health Care Portfolio A USD - Pagina 2 di 3

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	€ 432,00	€ 2.983,00	€ 7.357,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,80%	3,90% ogni anno	4,00% 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 0,15 % 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".	4,00%
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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - AB - Portafoglio American Income I2 EUR H Acc

ISIN LU0095030564

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?**• TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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

AB - Portafoglio American Income I2 EUR H Acc è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. Il Comparto mira a realizzare un elevato rendimento dell'investimento tramite la generazione di reddito e l'incremento del valore di tale investimento nel lungo termine. In condizioni normali, il Comparto investe almeno il 50% del patrimonio in titoli di debito con merito di credito più elevato (Investment Grade) di emittenti governativi e societari statunitensi. Ciononostante, in determinate condizioni di mercato il Comparto può investire oltre il 50% del proprio patrimonio in titoli di debito con merito di credito più basso (inferiore a Investment Grade) e pertanto più rischiosi. Fino al 35% del patrimonio complessivo del Comparto può essere investito in titoli di emittenti di paesi diversi dagli Stati Uniti, compresi i paesi con mercati emergenti. Il gestore diversifica la distribuzione tra titoli a breve e lungo termine per rispecchiare la propria previsione sull'andamento dei tassi d'interesse. Il Comparto può fare un uso consistente di strumenti derivati sia per ottenere un'esposizione aggiuntiva, che 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

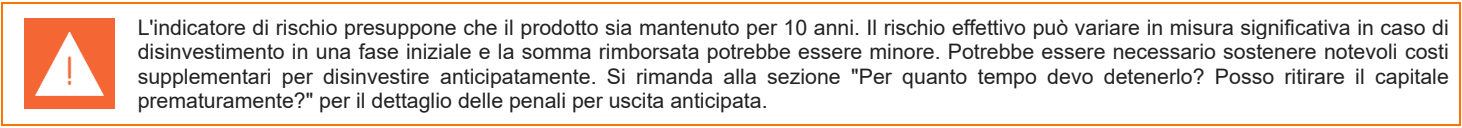
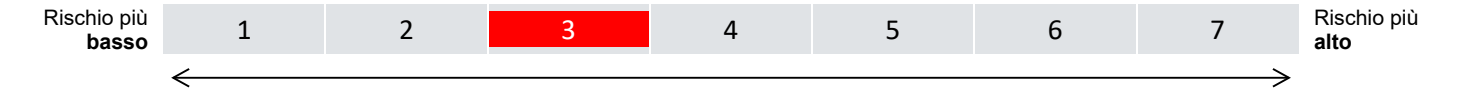
Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario 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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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 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:	€ 52,67

Esempio di Investimento: € 10.000,00

Premio assicurativo:	€ 52,67

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
cenario di sopravvivenza				
Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere in vostro intero investimento o parte di esso.				
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 5.480,00	€ 5.350,00	€ 2.970,00
	Rendimento medio per ciascun anno	-45,20%	-11,75%	-11,42%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.150,00	€ 5.350,00	€ 2.970,00
	Rendimento medio per ciascun anno	-8,45%	-11,75%	-11,42%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.400,00	€ 10.330,00	€ 10.700,00
	Rendimento medio per ciascun anno	4,02%	0,64%	0,67%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.740,00	€ 19.070,00	€ 35.830,00
	Rendimento medio per ciascun anno	17,38%	13,78%	13,61%
Scenario di morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 9.950,00	€ 10.340,00	€ 10.710,00

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 04/2021-09/2024, quello moderato tra 03/2012-03/2022, quello favorevole tra 11/2009-11/2019.

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 Ministero dell'Economia, Industria e Concorrenza 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.conorseguros.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	€ 338,00	€ 1.865,00	€ 3.317,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,30%	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 0,04 % 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".	2,80%
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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - AB Sustainable Global Thematic A Usd

ISIN LU0069063385

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?**• TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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

AB Sustainable Global Thematic A Usd è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. Il Fondo mira ad aumentare il valore degli investimenti nel tempo tramite la rivalutazione del capitale. In normali condizioni di mercato, il Fondo investe almeno l'80% delle sue attività in titoli azionari di emittenti che L'Investment Manager ritiene sicuramente allineati a temi di investimento sostenibile. Queste società possono avere qualsiasi capitalizzazione di mercato ed essere di qualsiasi paese, inclusi i mercati emergenti. In genere il Fondo investe in almeno tre paesi diversi, con almeno il 40% in titoli azionari di società non statunitensi. L'Investment Manager investe in titoli che ritiene realmente esposti a temi di investimento sostenibili orientati all'ambiente o al sociale, che rientrano negli obiettivi di sviluppo sostenibile delle Nazioni Unite (UNSDG). L'Investment Manager predilige criteri di selezione positivi, in particolare analizzando l'esposizione a fattori ambientali, sociali e di governance (ESG) di ciascun titolo o emittente, su schermi negativi di ampia portata nella valutazione dell'esposizione di un emittente a tali fattori ESG. Il Fondo utilizza derivati a fini di copertura (mitigazione dei rischi), gestione efficiente del portafoglio e 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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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 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:

€ 77,10

		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 in vostro intero investimento o parte di esso.				
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.090,00	€ 2.640,00	€ 1.380,00
	Rendimento medio per ciascun anno	-89,05%	-23,36%	-17,94%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.030,00	€ 8.580,00	€ 7.430,00
	Rendimento medio per ciascun anno	0,31%	-3,03%	-2,92%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.180,00	€ 14.900,00	€ 22.010,00
	Rendimento medio per ciascun anno	11,80%	8,30%	8,21%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.620,00	€ 18.080,00	€ 32.260,00
	Rendimento medio per ciascun anno	16,16%	12,58%	12,43%
Scenario di morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.730,00	€ 14.910,00	€ 22.020,00

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 12/2021-09/2024, quello moderato tra 05/2011-05/2021, 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 Ministero dell'Economia, Industria e Concorrenza 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	€ 431,00	€ 2.788,00	€ 6.300,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,80%	3,80% ogni anno	3,90% 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 0,12 % 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".	3,90%
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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - Aberdeen Standard SICAV I - China A Share 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: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?

- TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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**

Aberdeen Standard SICAV I - China A Share Equity Fund - I Acc - Usd è 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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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 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	€ 423,00	€ 2.911,00	€ 7.142,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,80%	3,80% ogni anno	3,90% 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 0,15 % 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".	3,90%
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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - Aegon European ABS Fund I Acc.

ISIN IE00BZ005F46

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?**• TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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

Aegon European ABS Fund I Acc. è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. La politica di investimento mira a conseguire una performance di rendimento totale più elevata rispetto al benchmark. Il Fondo cerca di raggiungere questo obiettivo investendo almeno il 70% del suo patrimonio netto in asset-backed securities. Le asset-backed securities sono un tipo di titoli di debito, come obbligazioni o notes, il cui valore e i rendimenti derivano da un insieme sottostante di attività detenute dall'emittente. L'insieme sottostante di attività è definito 'collaterale'. Il Fondo può contenere obbligazioni e notes con vari tipi di collaterali, ma alcuni esempi sono i mutui ipotecari su immobili residenziali o commerciali, i prestiti ai consumatori, i prestiti, i finanziamenti per l'acquisto di veicoli, i finanziamenti di carte di credito, i finanziamenti per studenti e le aziende. Tali obbligazioni non incorporano alcuna 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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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?".

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	€ 1.595,00	€ 2.767,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,30%	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 0,01% 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".	2,30%
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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - Allianz Global Investors Fund - Allianz Convertible Bond PT EUR

ISIN LU0972998891

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?

- TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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 Convertible Bond PT EUR è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. L'obiettivo di gestione consiste nella crescita del capitale a lungo termine investendo in titoli di debito convertibili dei mercati obbligazionari europei. Il fondo viene gestito in riferimento a un Benchmark "Thomson Reuters Refinitiv Europe Focus"; viene seguito un approccio di gestione attiva con l'obiettivo di sovraperformare il Benchmark. Il Fondo può fare ricorso a strumenti derivati per compensare l'esposizione alle fluttuazioni dei prezzi (copertura), per sfruttare le differenze di prezzo tra due o più mercati (arbitraggio) o sfruttare la 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.

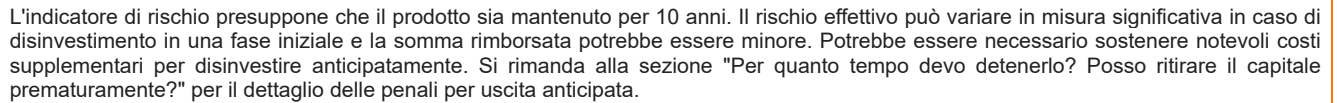
- INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO**

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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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?".

INDICATORE DI RISCHIO



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

€ 54,84

Allianz Global Investors Fund - Allianz Convertible Bond PT EUR - Pagina 2 di 3

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	€ 341,00	€ 1.912,00	€ 3.481,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,30%	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 0,04 % 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".	2,80%
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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - Allspring (Lux) Worldwide Fund - U.S. Short-Term High Yield Bond Fund A USD Acc

ISIN LU0791592800

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?

- TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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**

Allspring (Lux) Worldwide Fund - U.S. Short-Term High Yield Bond Fund A USD Acc è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. Il fondo persegue il rendimento totale, dato da un livello elevato di reddito corrente e di crescita del capitale investendo, in normali condizioni di mercato, almeno l'80% del suo patrimonio in obbligazioni societarie di qualità inferiore a investment-grade; almeno il 75% del suo patrimonio in titoli di debito di emittenti statunitensi. Il fondo può utilizzare futures, opzioni o swap, come pure altri derivati, a fini di copertura, di un'efficiente gestione del portafoglio o 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.

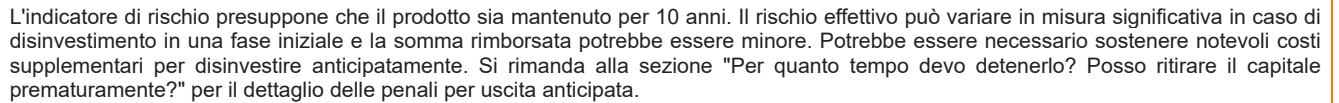
- INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO**

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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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?".

INDICATORE DI RISCHIO



€ 58,06

Allspring (Lux) Worldwide Fund - U.S. Short-Term High Yield Bond Fund A USD Acc - Pagina 2 di 3

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	€ 322,00	€ 1.857,00	€ 3.466,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,30%	2,70% ogni anno	2,70% 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 0,05 % 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".	2,70%
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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - Amundi EUR Corporate Bond PAB Net Zero Ambition UCITS ETF Acc

ISIN LU1829219127

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?

- TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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 recesso 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 PAB Net Zero Ambition UCITS ETF Acc è 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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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:

Esempio di Investimento:

Premio assicurativo:

10 anni

€ 10.000,00

€ 50,46

		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 in vostro intero investimento o parte di esso.				
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 4.140,00	€ 6.300,00	€ 4.950,00
	Rendimento medio per ciascun anno	-58,61%	-8,82%	-6,78%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.070,00	€ 8.760,00	€ 7.760,00
	Rendimento medio per ciascun anno	0,73%	-2,61%	-2,51%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.310,00	€ 9.880,00	€ 9.810,00
	Rendimento medio per ciascun anno	3,12%	-0,24%	-0,20%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.490,00	€ 10.770,00	€ 11.620,00
	Rendimento medio per ciascun anno	4,88%	1,49%	1,51%
Scenario di morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 9.860,00	€ 9.890,00	€ 9.820,00

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 07/2021-09/2024, quello moderato tra 03/2012-03/2022, quello favorevole tra 09/2009-09/2019.

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 Ministero dell'Economia, Industria e Concorrenza 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	€ 278,00	€ 1.519,00	€ 2.563,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,30%	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 0,00% 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".	2,20%
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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - Amundi Euro Government Bond 3-5Y UCITS ETF Acc

ISIN LU1650488494

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?**• TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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 Bond 3-5Y UCITS ETF Acc è 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 la performance dell'indice Bloomberg Barclays Euro Treasury 50bn 3-5 Year Bond ("Indice di riferimento"), denominato in euro (EUR), riducendo al minimo la volatilità dovuta alla differenza tra la performance del Comparto e la performance dell'Indice di riferimento (il "Tracking error"). L'indice Bloomberg Barclays Euro Treasury 50bn 3-5 Year Bond è composto da obbligazioni pubbliche investment grade a tasso fisso emesse dagli Stati sovrani che costituiscono l'Unione economica e monetaria dell'Unione europea. Sono incluse soltanto le obbligazioni denominate in euro (EUR) con una scadenza compresa tra 3 e 5 anni (quest'ultima esclusa). 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 ricorrere a una strategia di replica a campione e intraprendere operazioni di prestito titoli. 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

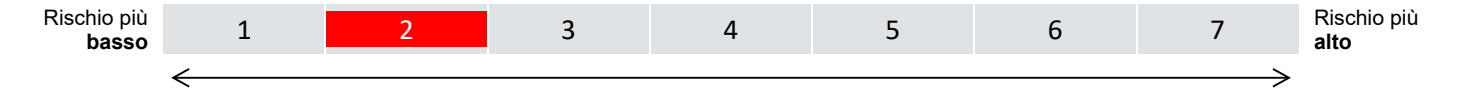
Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario 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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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 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:	€ 49,04

Esempio di Investimento:	€ 10.000,00
Premio assicurativo:	€ 49,04

Premio assicurativo:	€ 49,04

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
cenario di sopravvivenza				
Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere in vostro intero investimento o parte di esso.				
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.420,00	€ 7.310,00	€ 6.120,00
	Rendimento medio per ciascun anno	-15,81%	-6,07%	-4,79%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.080,00	€ 8.790,00	€ 7.810,00
	Rendimento medio per ciascun anno	0,80%	-2,54%	-2,44%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.250,00	€ 9.590,00	€ 9.250,00
	Rendimento medio per ciascun anno	2,52%	-0,84%	-0,78%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.350,00	€ 10.050,00	€ 10.150,00
	Rendimento medio per ciascun anno	3,48%	0,11%	0,15%
Scenario di morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 9.800,00	€ 9.600,00	€ 9.260,00

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 08/2019-09/2024, quello moderato tra 03/2012-03/2022, quello favorevole tra 09/2009-09/2019.

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 Ministero dell'Economia, Industria e Concorrenza 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	€ 258,00	€ 1.400,00	€ 2.296,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,30%	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 0,01 % 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".	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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - Amundi Euro Government Bond 7-10Y UCITS ETF Acc (EUR) | EM710

ISIN LU1287023185

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?

- TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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 Bond 7-10Y UCITS ETF Acc (EUR) | EM710 è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. Il Fondo è un OICVM che replica un indice gestito passivamente. L'obiettivo di investimento del Fondo consiste nel replicare la performance dell'Indice Bloomberg Barclays Euro Treasury 50bn 7-10 Year Bond denominato in euro, minimizzando al contempo la volatilità della differenza tra il rendimento del Fondo e il rendimento dell'Indice di riferimento. Il Fondo si propone di raggiungere il suo obiettivo tramite replica diretta, investendo principalmente nei titoli che compongono l'Indice di riferimento. Al fine di ottimizzare la replica dell'Indice di riferimento, il Fondo può utilizzare una strategia di replica a campione e può anche effettuare operazioni di prestito titoli. 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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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?".

INDICATORE DI RISCHIO



Amundi Euro Government Bond 7-10Y UCITS ETF Acc (EUR) | EM710 - Pagina 2 di 3

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	€ 275,00	€ 1.558,00	€ 2.755,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,30%	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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - 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: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?**• TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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?".

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	€ 278,00	€ 1.550,00	€ 2.691,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,30%	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 0,03 % 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".	2,20%
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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - Amundi Euro Gvrnmnt Bnd 5-7y Ucits Etf

ISIN LU1287023003

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?**• TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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 Gvrnmnt Bnd 5-7y Ucits Etf è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. L'obiettivo di investimento è di replicare l'andamento dell'indice FTSE MTS Eurozone Government Bond IG 5-7Y denominato in EUR, rappresentativo del rendimento delle obbligazioni sovrane denominate in euro emesse da paesi dell'Area Euro con almeno due rating investment grade attribuiti dalle principali agenzie di rating e con una scadenza compresa tra 5 e 7 anni. 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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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?".

INDICATORE DI RISCHIO



Amundi Euro Gvrnmnt Bnd 5-7y Ucits Etf - Pagina 2 di 3

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	€ 275,00	€ 1.526,00	€ 2.623,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,30%	2,20% 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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - Amundi Euro High Yield Bond ESG UCITS ETF 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: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?**• TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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 High Yield Bond ESG UCITS ETF 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.

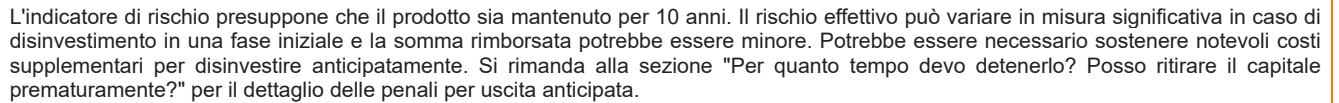
• INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO

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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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?".

INDICATORE DI RISCHIO



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

€ 59,28

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	€ 1.707,00	€ 3.181,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,30%	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 0,05 % 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".	2,40%
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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - Amundi EURO STOXX 50 II UCITS ETF Acc

ISIN FR0007054358

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?**• TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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 STOXX 50 II UCITS ETF Acc è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire, punta a replicare l'indice di riferimento EURO STOXX 50 Net Return EUR. Il fondo investe almeno il 75% delle sue attività in società aventi sede in uno Stato membro dell'Unione europea o in un altro paese membro dello spazio economico europeo. Il fondo può investire in derivati negoziati su un mercato regolamentato o Over-the-Counter. I prodotti finanziari derivati sono utilizzati per scopi 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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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?".

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	€ 326,00	€ 1.849,00	€ 3.372,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,80%	2,70% ogni anno	2,70% 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 0,05 % 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".	2,70%
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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - Amundi FTSE MIB UCITS ETF Dist

ISIN FR0010010827

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?**• TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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 FTSE MIB UCITS ETF Dist è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire che punta a replicare l'indice di riferimento FTSE MIB Net Total Return Index. Il Fondo può 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. Almeno il 75% delle attività del Fondo è investito in azioni di società dell'Unione europea. Per ottimizzare la gestione del fondo e raggiungere il suo obiettivo di investimento, il gestore si riserva il diritto di utilizzare strumenti finanziari derivati diversi da swap index linked, in conformità alle normative. 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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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?".

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	€ 341,00	€ 1.918,00	€ 3.490,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,80%	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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - AMUNDI FUNDS GLOBAL MULTI-ASSET CONSERVATIVE - E2 EUR

ISIN LU1883329606

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?**• TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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 FUNDS GLOBAL MULTI-ASSET CONSERVATIVE - E2 EUR è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. Il Comparto è un prodotto finanziario che promuove le caratteristiche ESG ai sensi dell'Articolo 8 del Regolamento SFDR. Mira ad accrescere il valore dell'investimento e a generare reddito nel periodo di detenzione raccomandato. Il Comparto ricorre a derivati al fine di ridurre svariati rischi, ai fini di una gestione efficiente del portafoglio, nonché per ottenere esposizione a svariate attività, mercati o altre opportunità 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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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?".

INDICATORE DI RISCHIO



AMUNDI FUNDS GLOBAL MULTI-ASSET CONSERVATIVE - E2 EUR - Pagina 2 di 3

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	€ 366,00	€ 2.049,00	€ 3.753,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,60%	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 0,05 % 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".	3,10%
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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - Amundi Global Emerging Bond Markit iBoxx UCITS ETF EUR Hedged Dist

ISIN LU1686831030

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?

- TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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 Global Emerging Bond Markit iBoxx UCITS ETF EUR Hedged Dist è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. Il Lyxor iBoxx Liquid Emerging Markets Sovereigns Monthly H Dist 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.

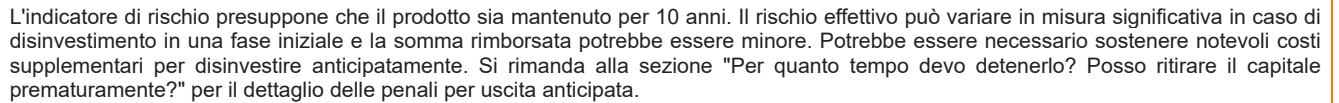
- INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO**

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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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?".

INDICATORE DI RISCHIO



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

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.

€ 45,17

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	€ 297,00	€ 1.546,00	€ 2.479,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,30%	2,40% 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 0,00 % 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".	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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - 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: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?

- TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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?".

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	€ 371,00	€ 1.903,00	€ 3.137,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,80%	3,20% 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 0,01 % 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".	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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - 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: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?**• TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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

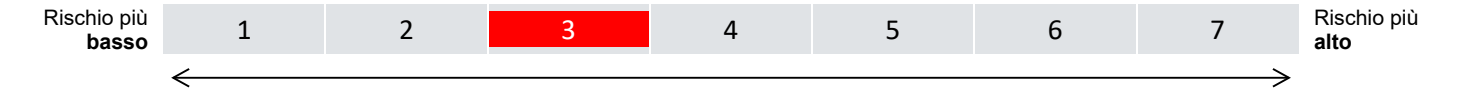
Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario 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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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 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:	€ 57,97

Esempio di Investimento: € 10.000,00

Premio assicurativo:	€ 57,97

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99	100

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
cenario di sopravvivenza				
Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere in vostro intero investimento o parte di esso.				
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 5.380,00	€ 4.740,00	€ 3.280,00
	Rendimento medio per ciascun anno	-46,19%	-13,86%	-10,55%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.010,00	€ 8.490,00	€ 7.290,00
	Rendimento medio per ciascun anno	0,11%	-3,22%	-3,11%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.600,00	€ 11.370,00	€ 12.920,00
	Rendimento medio per ciascun anno	6,01%	2,60%	2,60%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.790,00	€ 12.450,00	€ 15.450,00
	Rendimento medio per ciascun anno	7,91%	4,48%	4,44%
Scenario di morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.150,00	€ 11.380,00	€ 12.930,00

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 12/2020-09/2024, quello moderato tra 03/2012-03/2022, quello favorevole tra 03/2011-03/2021.

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 Ministero dell'Economia, Industria e Concorrenza 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.consorseguos.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	€ 275,00	€ 1.593,00	€ 2.903,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,30%	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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - 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: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?**• TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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

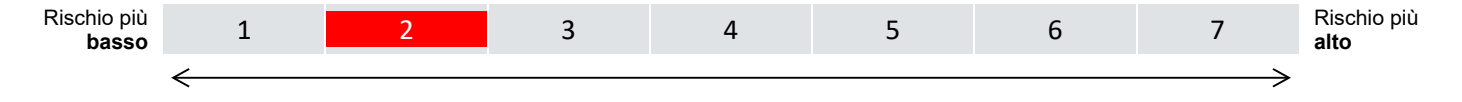
Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario 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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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 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:	€ 47,83

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99	100

[illegible]

	1 Anno	5 Anni	10 Anni

Scenario di sopravvivenza				
Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere in vostro intero investimento o parte di esso.				
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.140,00	€ 7.580,00	€ 6.450,00
	Rendimento medio per ciascun anno	-18,57%	-5,38%	-4,29%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.060,00	€ 8.710,00	€ 7.660,00
	Rendimento medio per ciascun anno	0,61%	-2,73%	-2,63%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.200,00	€ 9.340,00	€ 8.780,00
	Rendimento medio per ciascun anno	1,99%	-1,36%	-1,29%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.320,00	€ 9.930,00	€ 9.910,00
	Rendimento medio per ciascun anno	3,23%	-0,13%	-0,09%
Scenario di morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 9.750,00	€ 9.350,00	€ 8.790,00

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 09/2019-09/2024, quello moderato tra 03/2012-03/2022, quello favorevole tra 09/2009-

09/2019.

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 Ministero dell'Economia, Industria e Concorrenza 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.consorseguos.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	€ 275,00	€ 1.470,00	€ 2.403,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,30%	2,20% 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 0,01 % 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".	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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - 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: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?**• TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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 Lyxor MSCI AC Asia Ex Japan 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 Giappone) e di 8 paesi asiatici emergenti. La composizione dell'indice è 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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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 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:	€ 62,25

Esempio di Investimento:	€ 10.000,00
Premio assicurativo:	€ 62,25

Premio assicurativo:	€ 62,25

[illegible]

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
cenario di sopravvivenza				
Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere in vostro intero investimento o parte di esso.				
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 2.090,00	€ 2.930,00	€ 1.610,00
	Rendimento medio per ciascun anno	-79,10%	-21,76%	-16,70%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.050,00	€ 8.640,00	€ 7.540,00
	Rendimento medio per ciascun anno	0,45%	-2,89%	-2,78%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.750,00	€ 12.190,00	€ 14.820,00
	Rendimento medio per ciascun anno	7,47%	4,04%	4,02%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.040,00	€ 13.970,00	€ 19.380,00
	Rendimento medio per ciascun anno	10,39%	6,91%	6,84%
Scenario di morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.300,00	€ 12.200,00	€ 14.830,00

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 06/2021-09/2024, quello moderato tra 07/2010-07/2020, 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 Ministero dell'Economia, Industria e Concorrenza 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.conorseguros.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	€ 356,00	€ 2.110,00	€ 4.147,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,80%	3,00% 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 0,07 % 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".	3,10%
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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - 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: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?**• TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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) ("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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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?".

INDICATORE DI RISCHIO



Amundi MSCI Emerging Markets III UCITS ETF EUR Acc - Pagina 2 di 3

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	€ 361,00	€ 2.039,00	€ 3.774,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,80%	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 0,05 % 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".	3,10%
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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - Amundi MSCI EMU Small Cap ESG CTB Net Zero Ambition UCITS ETF Dist

ISIN LU1598689153

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?

- TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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 EMU Small Cap ESG CTB Net Zero Ambition UCITS ETF Dist è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire che punta a replicare l'indice di riferimento MSCI EMU Small Cap Net Return EUR Index. Il Fondo può investire altresì in un portafoglio diversificato di titoli internazionali, la cui performance sarà scambiata con quella dell'Indice di Riferimento tramite lo strumento finanziario derivato. Per raggiungere il proprio obiettivo d'investimento, il Fondo utilizza strumenti finanziari derivati over the counter che offrono la performance 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.

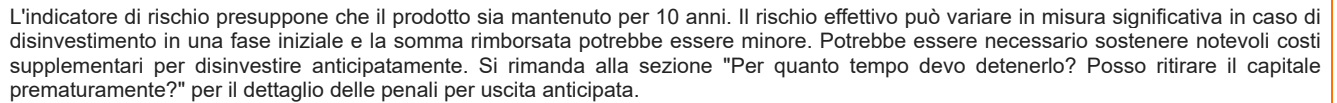
- INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO**

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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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?".

INDICATORE DI RISCHIO



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

€ 64,33

Amundi MSCI EMU Small Cap ESG CTB Net Zero Ambition UCITS ETF Dist - Pagina 2 di 3

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	€ 346,00	€ 2.083,00	€ 4.156,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,80%	2,90% ogni anno	3,00% 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 0,08 % 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".	3,00%
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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - 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: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?**• TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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 Lyxor New Energy UCITS ETF Dist 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 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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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 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 aderenti.

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:

€ 66,78

		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 in vostro intero investimento o parte di esso.				
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.800,00	€ 2.060,00	€ 960,00
	Rendimento medio per ciascun anno	-82,04%	-27,11%	-20,91%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.580,00	€ 6.790,00	€ 4.710,00
	Rendimento medio per ciascun anno	-4,16%	-7,46%	-7,25%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.890,00	€ 13.040,00	€ 16.920,00
	Rendimento medio per ciascun anno	8,90%	5,45%	5,40%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.390,00	€ 16.370,00	€ 26.510,00
	Rendimento medio per ciascun anno	13,90%	10,36%	10,24%
Scenario di morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.440,00	€ 13.050,00	€ 16.930,00

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 10/2021-09/2024, quello moderato tra 11/2010-11/2020, 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 Ministero dell'Economia, Industria e Concorrenza 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	€ 366,00	€ 2.233,00	€ 4.579,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,80%	3,10% 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 0,05% 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".	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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - 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: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?**• TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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 Lyxor World Water 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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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 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

I possibili rimborsi dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Le scenari sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulle performance peggiori, le performance

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:	€ 75.72

Esempio di Investimento:	€ 10.000,00
Premio assicurativo:	€ 75,72

Premio assicurativo:	€ 75.72

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
cenario di sopravvivenza				
Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere in vostro intero investimento o parte di esso.				
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 2.720,00	€ 3.470,00	€ 2.060,00
	Rendimento medio per ciascun anno	-72,85%	-19,10%	-14,63%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.170,00	€ 9.220,00	€ 8.570,00
	Rendimento medio per ciascun anno	1,74%	-1,61%	-1,53%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.140,00	€ 14.660,00	€ 21.300,00
	Rendimento medio per ciascun anno	11,43%	7,94%	7,86%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.510,00	€ 17.230,00	€ 29.320,00
	Rendimento medio per ciascun anno	15,05%	11,50%	11,36%
Scenario di morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.690,00	€ 14.670,00	€ 21.310,00

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 12/2021-09/2024, quello moderato tra 03/2014-03/2024, 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 Ministero dell'Economia, Industria e Concorrenza 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.consorseguos.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	€ 366,00	€ 2.355,00	€ 5.186,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,80%	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 0,11 % 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".	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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - 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: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?**• TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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 Lyxor MSCI World Health Care TR 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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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?".

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	€ 2.341,00	€ 5.681,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,80%	2,90% ogni anno	3,00% 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 0,14 % 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".	3,00%
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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - Amundi MSCI World II UCITS ETF Dist

ISIN FR0010315770

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?**• TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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 II UCITS ETF Dist è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire che punta a replicare l'indice MSCI World Net Total Return. Denominato in dollari statunitensi rappresenta le società a grande e media capitalizzazione di tutti i paesi sviluppati, a prescindere dal suo andamento. 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. Per ottimizzare la gestione del fondo e raggiungere il suo obiettivo di investimento, il gestore si riserva il diritto di utilizzare altri strumenti tra cui strumenti 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.

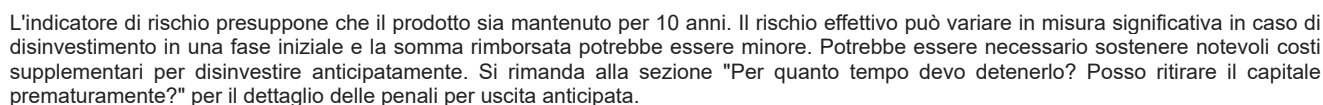
• INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO

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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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?".

INDICATORE DI RISCHIO



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

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.

€ 72.08

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	€ 336,00	€ 2.124,00	€ 4.508,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,80%	2,80% 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 0,10 % 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".	2,90%
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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - 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: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?

- TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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 Lyxor MSCI World Information Technology TR UCITS ETF 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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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?".

INDICATORE DI RISCHIO



Amundi MSCI World Information Technology UCITS ETF EUR Acc - Pagina 2 di 3

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	€ 2.645,00	€ 7.640,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,80%	2,90% 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 0,20 % prima dei costi e al 0,17% 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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - Amundi MSCI World SRI Climate Net Zero Ambition PAB UCITS ETF

ISIN LU1792117779

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?**• TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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 SRI Climate Net Zero Ambition PAB UCITS ETF è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. L'obiettivo d'investimento del Fondo consiste nel replicare l'evoluzione, sia al rialzo che al ribasso, dell'indice MSCI World select ESG Trend Leaders. L'indice di riferimento rappresenta la performance delle azioni delle large e mid cap dei mercati dei paesi sviluppati emesse da società con solidi rating ESG o i cui prodotti o attività potrebbero avere un impatto ambientale o sociale negativo. Il fondo mira a raggiungere questo obiettivo mediante replica diretta, investendo principalmente in titoli facenti parte 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.

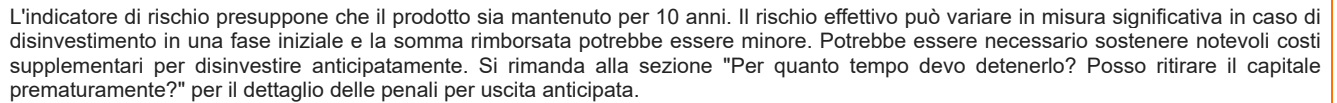
• INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO

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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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?".

INDICATORE DI RISCHIO



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

€ 81,45

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	€ 327,00	€ 2.171,00	€ 4.926,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,80%	2,80% 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 0,12 % 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".	2,90%
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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - 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: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?**• TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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 è 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.

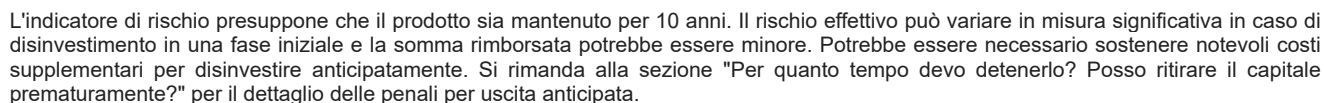
• INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO

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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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?".

INDICATORE DI RISCHIO



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

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.

€ 122,74

Amundi Nasdaq-100 II UCITS ETF Acc - Pagina 2 di 3

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	€ 329,00	€ 2.584,00	€ 7.453,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,80%	2,90% 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 0,20 % prima dei costi e al 0,17% 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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - Amundi Responsible Investing - Impact Green Bonds DP C

ISIN FR0013188745

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?**• TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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 Responsible Investing - Impact Green Bonds DP C è uno degli OICR nei quali è possibile investire. L'obiettivo del comparto è di offrire una performance legata all'andamento del mercato delle obbligazioni verdi, c.d. "green bond", privilegiando i progetti che hanno un impatto positivo sull'ambiente. Le obbligazioni verdi sono qualificate come tali dall'emittente e devono rispettare i criteri definiti dai Green Bonds Principles relativi a: la descrizione e gestione dell'utilizzo dei fondi, il processo di valutazione e selezione dei progetti, la gestione dei fondi raccolti e il reporting. Il Fondo può far ricorso all'uso di strumenti finanziari a termine a fini di copertura e/o esposizione e/o arbitraggio e/o di generare una sovraesposizione che permetta di portare di conseguenza l'esposizione del comparto a un valore superiore al 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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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?".

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	€ 301,00	€ 1.636,00	€ 2.783,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,30%	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 0,02 % 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".	2,40%
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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - Amundi S&P 500 II UCITS ETF EUR Dist

ISIN LU0496786574

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?**• TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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 S&P 500 II UCITS ETF EUR Dist è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire che punta a replicare l'indice di riferimento S&P 500 Net Total Return Index. Il Fondo può anche investire in un portafoglio diversificato di titoli azionari internazionali, il cui rendimento verrà scambiato con il rendimento dell'indice di riferimento attraverso lo strumento finanziario derivato. Per ottimizzare la gestione del fondo e raggiungere il suo obiettivo di investimento, il gestore utilizza strumenti finanziari derivati diversi da swap index linked, in conformità alle normative. 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.

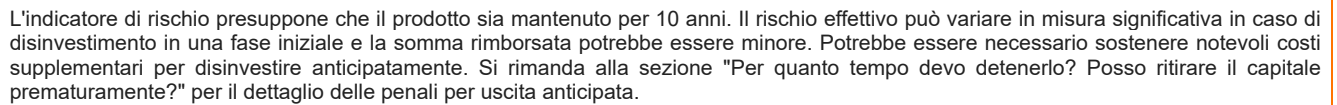
• INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO

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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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?".

INDICATORE DI RISCHIO



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

€ 87,35

Amundi S&P 500 II UCITS ETF EUR Dist - Pagina 2 di 3

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	€ 316,00	€ 2.162,00	€ 5.089,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,80%	2,70% 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 0,13 % 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".	2,80%
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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - Amundi S&P Global Consumer Discretionary ESG UCITS ETF DR EUR Acc (EUR) | WELJ

ISIN IE000NM0ALX6

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?

- TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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 S&P Global Consumer Discretionary ESG UCITS ETF DR EUR Acc (EUR) | WELJ è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. Il Lyxor MSCI World Consumer Discretionary TR 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 società 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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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?".

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	€ 325,00	€ 2.252,00	€ 5.421,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,80%	2,80% 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 0,14 % 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".	2,90%
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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - Amundi S&P Global Consumer Staples ESG UCITS ETF DR EUR Acc | WELW

ISIN IE000ZIJ5B20

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?

- TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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 S&P Global Consumer Staples ESG UCITS ETF DR EUR Acc | WELW è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. Il Lyxor MSCI World Consumer Staples 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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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 aderenti.

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:

€ 73,16

		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 in vostro intero investimento o parte di esso.				
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 3.720,00	€ 4.310,00	€ 2.820,00
	Rendimento medio per ciascun anno	-62,83%	-15,51%	-11,88%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.110,00	€ 8.920,00	€ 8.030,00
	Rendimento medio per ciascun anno	1,08%	-2,26%	-2,18%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.070,00	€ 14.200,00	€ 20.020,00
	Rendimento medio per ciascun anno	10,74%	7,27%	7,19%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.400,00	€ 16.480,00	€ 26.860,00
	Rendimento medio per ciascun anno	14,05%	10,51%	10,39%
Scenario di morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.620,00	€ 14.210,00	€ 20.030,00

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 04/2022-09/2024, quello moderato tra 12/2010-12/2020, quello favorevole tra 09/2009-09/2019.

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 Ministero dell'Economia, Industria e Concorrenza 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	€ 325,00	€ 2.064,00	€ 4.400,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,80%	2,70% 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 0,10 % 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".	2,80%
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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - Amundi S&P Global Energy Carbon Reduced UCITS ETF DR - EUR (A)

ISIN IE000J0LN0R5

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?

- TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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 S&P Global Energy Carbon Reduced UCITS ETF DR - EUR (A) è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. Il Lyxor MSCI World Energy TR 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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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?".

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	€ 324,00	€ 1.805,00	€ 3.212,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,80%	2,70% ogni anno	2,70% 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 0,04 % 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".	2,70%
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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - Amundi S&P Global Utilities ESG UCITS ETF DR EUR Acc (EUR) | UTIW

ISIN IE000PMX0MW6

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?

- TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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 S&P Global Utilities ESG UCITS ETF DR EUR Acc (EUR) | UTIW è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. Il Lyxor MSCI World Utilities TR è un exchange-traded fund 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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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 aderenti.

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:

€ 66,78

		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 in vostro intero investimento o parte di esso.				
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.940,00	€ 3.850,00	€ 2.400,00
	Rendimento medio per ciascun anno	-80,57%	-17,38%	-13,31%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.090,00	€ 8.830,00	€ 7.870,00
	Rendimento medio per ciascun anno	0,88%	-2,47%	-2,37%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.890,00	€ 13.040,00	€ 16.920,00
	Rendimento medio per ciascun anno	8,90%	5,45%	5,40%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.080,00	€ 14.250,00	€ 20.170,00
	Rendimento medio per ciascun anno	10,83%	7,35%	7,27%
Scenario di morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.440,00	€ 13.050,00	€ 16.930,00

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 08/2022-09/2024, quello moderato tra 06/2013-06/2023, 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 Ministero dell'Economia, Industria e Concorrenza 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	€ 325,00	€ 1.987,00	€ 4.020,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,80%	2,70% 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 0,08 % 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".	2,80%
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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - 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: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?**• TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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 Lyxor STOXX Europe 600 Banks 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

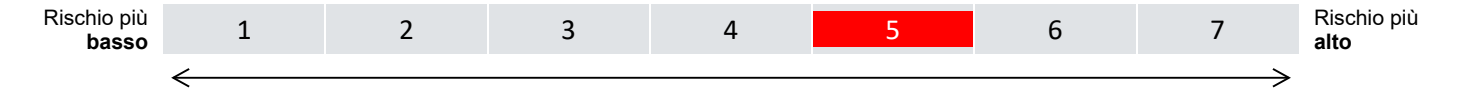
Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario 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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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 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:	€ 49,69

Esempio di Investimento: € 10.000,00

Premio assicurativo:	€ 49,69

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99	100

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
cenario di sopravvivenza				
Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere in vostro intero investimento o parte di esso.				
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.310,00	€ 1.190,00	€ 440,00
	Rendimento medio per ciascun anno	-86,93%	-34,72%	-26,91%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.450,00	€ 6.300,00	€ 4.070,00
	Rendimento medio per ciascun anno	-5,54%	-8,84%	-8,59%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.280,00	€ 9.720,00	€ 9.500,00
	Rendimento medio per ciascun anno	2,80%	-0,56%	-0,51%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.570,00	€ 11.180,00	€ 12.510,00
	Rendimento medio per ciascun anno	5,66%	2,26%	2,26%
Scenario di morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 9.830,00	€ 9.730,00	€ 9.510,00

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 09/2010-09/2020, quello moderato tra 11/2012-11/2022, quello favorevole tra 05/2012-

05/2022.

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 Ministero dell'Economia, Industria e Concorrenza 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.conorseguros.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	€ 336,00	€ 1.813,00	€ 3.120,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,80%	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 0,02 % 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".	2,80%
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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - 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: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?• **TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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 Lyxor STOXX Europe 600 Technology 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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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 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 aderenti.

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:

€ 82,87

		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 in vostro intero investimento o parte di esso.				
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.950,00	€ 1.720,00	€ 740,00
	Rendimento medio per ciascun anno	-80,52%	-29,67%	-22,93%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.130,00	€ 9.010,00	€ 8.180,00
	Rendimento medio per ciascun anno	1,27%	-2,07%	-1,99%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.320,00	€ 15.900,00	€ 25.010,00
	Rendimento medio per ciascun anno	13,24%	9,72%	9,60%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.800,00	€ 19.610,00	€ 37.870,00
	Rendimento medio per ciascun anno	18,03%	14,42%	14,24%
Scenario di morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.870,00	€ 15.910,00	€ 25.020,00

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 12/2021-09/2024, quello moderato tra 06/2010-06/2020, 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 Ministero dell'Economia, Industria e Concorrenza 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	€ 336,00	€ 2.252,00	€ 5.177,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,80%	2,90% ogni anno	3,00% 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 0,13 % 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".	3,00%
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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - 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: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?**• TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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 utilizzerà 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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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?".

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	€ 336,00	€ 1.772,00	€ 2.961,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,80%	2,80% ogni anno	2,70% 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 0,01 % 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".	2,70%
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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - 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: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?**• TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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 Lyxor Core iBoxx Treasuries 1-3Y (DR) Dist 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.

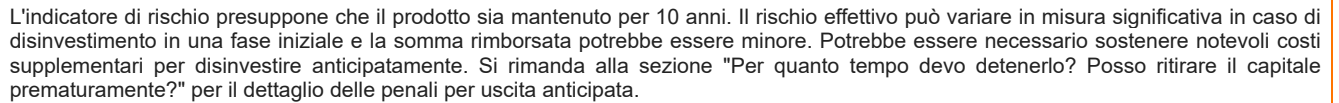
• INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO

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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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?".

INDICATORE DI RISCHIO



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

€ 50,61

Amundi US Treasury Bond 1-3Y UCITS ETF Dist - Pagina 2 di 3

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	€ 265,00	€ 1.454,00	€ 2.439,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,30%	2,10% 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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - 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: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?**TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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 Lyxor iBoxx Treasuries 10Y+ Dist 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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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 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: € 55.47

[illegible][illegible]

	1 Anno	5 Anni	10 Anni

cenario di sopravvivenza				
Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere in vostro intero investimento o parte di esso.				
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 4.100,00	€ 3.750,00	€ 2.330,00
	Rendimento medio per ciascun anno	-58,97%	-17,79%	-13,54%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.620,00	€ 6.920,00	€ 4.900,00
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,78%	-7,09%	-6,89%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.510,00	€ 10.880,00	€ 11.860,00
	Rendimento medio per ciascun anno	5,10%	1,71%	1,72%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.120,00	€ 14.480,00	€ 20.790,00
	Rendimento medio per ciascun anno	11,16%	7,68%	7,59%
Scenario di morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.060,00	€ 10.890,00	€ 11.870,00

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 04/2020-09/2024, quello moderato tra 01/2012-01/2022, quello favorevole tra 03/2010-

03/2020.

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 Ministero dell'Economia, Industria e Concorrenza 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.conorseguros.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	€ 265,00	€ 1.510,00	€ 2.669,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,30%	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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - Anima Iniziativa Italia Y

ISIN IT0005396673

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?**• TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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

Anima Iniziativa Italia Y è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. Il Fondo mira a una crescita del valore del capitale investito, attraverso l'investimento in strumenti finanziari di natura azionaria. 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 e alla Legge 19 dicembre 2019, n. 157. Il Fondo è "gestito attivamente" con riferimento ad un benchmark, pertanto il Gestore ha discrezionalità sulla composizione del portafoglio, in funzione dell'obiettivo e della politica d'investimento dichiarati. Il Fondo utilizza strumenti finanziari derivati per finalità di copertura dei rischi insiti negli Investimenti Qualificati. In ogni caso, l'investimento in strumenti finanziari derivati non può alterare il profilo di rischio-rendimento definito dalla politica d'investimento 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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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?".

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	€ 417,00	€ 2.415,00	€ 4.716,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,80%	3,60% ogni anno	3,70% 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 0,07 % 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".	3,70%
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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - AXA World Funds - Global Inflation Short Duration Bonds F Capitalisation EUR (Hedged)

ISIN LU1353951707

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?

- TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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**

AXA World Funds - Global Inflation Short Duration Bonds F Capitalisation EUR (Hedged) è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. L'obiettivo di investimento del Comparto consiste nel generare una performance mediante l'investimento a medio termine in titoli obbligazionari indicizzati all'inflazione, a breve duration, emessi in paesi dell'OCSE. Il Comparto è gestito attivamente e fa riferimento all'indice Bloomberg World Govt Inflation-Linked 1-5 Yrs Hedge USD ("l'Indice di riferimento") al fine di cogliere le opportunità offerte dal mercato delle obbligazioni indicizzate all'inflazione a breve duration. Il Comparto investe principalmente in un portafoglio diversificato composto da obbligazioni indicizzate all'inflazione a breve duration con rating investment grade o sub-investment grade emesse da governi dell'OCSE, da società o istituzioni pubbliche di tutto il mondo. Il Comparto è un prodotto finanziario che promuove caratteristiche ambientali e/o sociale a norma dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088 del 27 novembre 2019 relativo all'informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari. 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.

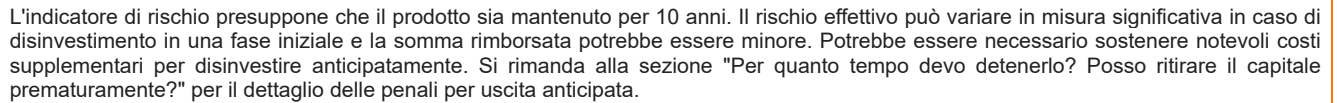
- INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO**

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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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?".

INDICATORE DI RISCHIO



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

€ 50,18

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	€ 317,00	€ 1.718,00	€ 2.949,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,30%	2,60% ogni anno	2,60% 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".	2,60%
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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - BlackRock Global Funds - China Bond E2

ISIN LU0764816798

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?**• TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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

BlackRock Global Funds - China Bond E2 è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. Il Fondo punta a massimizzare il rendimento sull'investimento mediante una combinazione di crescita del capitale e reddito sulle attività del Fondo. Il Fondo investe globalmente almeno il 70% del patrimonio complessivo in titoli a reddito fisso (RF) emessi o distribuiti all'interno o fuori dalla Repubblica Popolare Cinese (PRC) e denominati in Renminbi o altre valute nazionali non cinesi. Questi comprendono obbligazioni e strumenti del mercato monetario che possono essere emessi da governi, agenzie governative, società ed enti sovranazionali. Il Fondo può investire nell'intera gamma di titoli a reddito fisso che possono includere investimenti con un rating creditizio relativamente basso o privi di rating. Il consulente per gli investimenti (CI) può usare strumenti finanziari derivati (SFD) a scopo di investimento per raggiungere l'obiettivo di investimento del Fondo e/o ridurre il rischio di portafoglio del Fondo, ridurre i costi di investimento e generare reddito aggiuntivo. Il Gestore ha la facoltà di selezionare in modo discrezionale gli investimenti del Fondo e, nel farlo, può prendere in considerazione l'Indice Markit iBoxx ALBI China Offshore. 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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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?".

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	€ 331,00	€ 1.952,00	€ 3.770,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,30%	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 0,07 % 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".	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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - BlackRock Global Funds - Continental European Flexible Fund D2

ISIN LU0406496546

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?**• TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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

BlackRock Global Funds - Continental European Flexible Fund D2 è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. Il Fondo punta a massimizzare il rendimento sull'investimento mediante una combinazione di crescita del capitale e reddito sugli attivi del Fondo. Il Fondo investe almeno il 70% del patrimonio complessivo in titoli azionari di società con sede o che svolgono la loro attività economica prevalente in Europa, escluso il Regno Unito. Il termine Europa indica tutti paesi europei compresi i paesi dell'Europa orientale e dell'ex Unione Sovietica ma escluso il Regno Unito. A seconda delle condizioni di mercato, il Fondo punterà a investire in titoli azionari di società che, a parere del Gestore, sono sottostimati o che presentano buone potenzialità di crescita. Il Gestore può usare strumenti finanziari derivati a scopo di investimento per raggiungere l'obiettivo di investimento del Fondo e/o ridurre il rischio di portafoglio del Fondo, ridurre i costi di investimento e generare reddito aggiuntivo. Il Gestore ha la facoltà di selezionare gli investimenti del Fondo, prendendo in considerazione anche l'Indice FTSE World Europe ex UK. 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

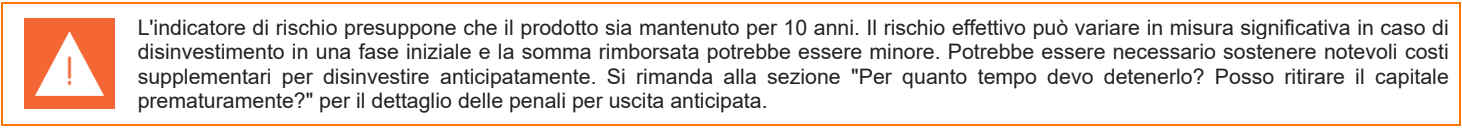
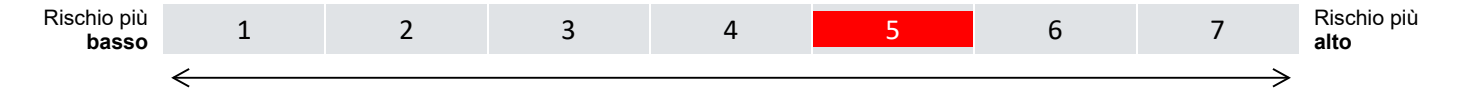
Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario 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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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 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:	€ 80,67

Esempio di Investimento: € 10.000,00

Premio assicurativo:	€ 80,67

In caso di uscita dopo	In caso di uscita dopo	In caso di uscita dopo

		in caso di uscita dopo 1 Anno	in caso di uscita dopo 5 Anni	in caso di uscita dopo 10 Anni
cenario di sopravvivenza				
Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere in vostro intero investimento o parte di esso.				
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 2.080,00	€ 2.170,00	€ 1.040,00
	Rendimento medio per ciascun anno	-79,18%	-26,31%	-20,27%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.100,00	€ 8.900,00	€ 7.990,00
	Rendimento medio per ciascun anno	1,04%	-2,30%	-2,21%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.270,00	€ 15.520,00	€ 23.860,00
	Rendimento medio per ciascun anno	12,70%	9,19%	9,08%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.790,00	€ 19.520,00	€ 37.530,00
	Rendimento medio per ciascun anno	17,92%	14,31%	14,14%
Scenario di morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.820,00	€ 15.530,00	€ 23.870,00

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 12/2021-09/2024, quello moderato tra 09/2010-09/2020, quello favorevole tra 11/2011-11/2021.

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 Ministero dell'Economia, Industria e Concorrenza 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	€ 412,00	€ 2.717,00	€ 6.276,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,80%	3,60% ogni anno	3,70% 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 0,13 % 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".	3,70%
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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - BlackRock Strategic Funds - European Absolute Return Fund D2 EUR

ISIN LU0414666189

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?

- TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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 recesso 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**

BlackRock Strategic Funds - European Absolute Return Fund D2 EUR è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. Il Fondo punta a conseguire rendimenti assoluti positivi dall'investimento attraverso una combinazione di crescita del capitale e reddito, indipendentemente dalle condizioni di mercato. Il Fondo cerca di raggiungere almeno il 70% dell'esposizione di mercato a titoli azionari (per es. azioni) in società con sede o che svolgono la loro attività economica prevalente in Europa (compresi i paesi dell'ex-Unione Sovietica). Ciò sarà conseguito investendo almeno il 70% del patrimonio in titoli azionari, altri titoli correlati ad azioni e, ove ritenuto opportuno, titoli a reddito fisso (RF) (quali obbligazioni), strumenti del mercato monetario (SMM) (ossia titoli di debito a breve scadenza), depositi e contanti. 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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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?".

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	€ 422,00	€ 2.317,00	€ 4.243,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,60%	3,70% ogni anno	3,70% 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 0,05 % 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".	3,70%
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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - BlueBay Emerging Market Bond Fund R USD

ISIN LU0206733890

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?**• TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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

BlueBay Emerging Market Bond Fund R USD è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. Il Comparto mira a conseguire un tasso di rendimento totale superiore a quello dell'indice di riferimento, investendo in un portafoglio di titoli a reddito fisso di emittenti con sede in Paesi dei mercati emergenti. Il Comparto investe almeno due terzi del patrimonio netto in titoli a reddito fisso senza limiti di rating emessi da Emittenti dei mercati emergenti. Il Comparto può inoltre investire in Titoli di debito di emittenti in difficoltà. Il Comparto investe in titoli denominati in USD e in valute diverse dall'USD, ivi compresi i titoli denominati nelle Valute locali dei Paesi dei mercati emergenti in cui il Comparto stesso investe. Il Fondo può fare ricorso a strumenti derivati per ottenere, aumentare o ridurre l'esposizione agli attivi sottostanti. 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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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 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	€ 345,00	€ 1.999,00	€ 3.804,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,30%	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 0,06 % 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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - BlueBay Euro Government Bond Fund R

ISIN LU0549537040

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?**• TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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

BlueBay Euro Government Bond Fund R è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. Il Fondo si prefigge di conseguire un rendimento combinando la generazione di reddito con la crescita del capitale investito inizialmente. Il Fondo mira a conseguire rendimenti migliori di quelli del suo indice di riferimento. Il fondo investe prevalentemente in obbligazioni che pagano un interesse fisso. Almeno due terzi degli investimenti del Fondo saranno effettuati in obbligazioni a reddito fisso con rating investment grade, emesse da governi, banche e società aventi sede nei paesi dell'Unione europea il cui debito pubblico abbia ottenuto un rating investment grade. Almeno due terzi degli investimenti del Fondo saranno denominati in valute di paesi europei. Gli strumenti derivati possono essere utilizzati a fini di copertura e 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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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?".

INDICATORE DI RISCHIO



BlueBay Euro Government Bond Fund R - Pagina 2 di 3

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	€ 1.740,00	€ 3.147,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,30%	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 0,04 % 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".	2,50%
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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - BlueBay Funds - BlueBay Financial Capital Bond Fund C - EUR

ISIN LU1373036554

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?**• TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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

BlueBay Funds - BlueBay Financial Capital Bond Fund C - EUR è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. Il fondo si prefigge di conseguire per voi un rendimento combinando la generazione di reddito con la crescita del capitale da voi investito inizialmente e investe prevalentemente in obbligazioni emesse da istituti finanziari che distribuiscono un interesse fisso o variabile. Il fondo è gestito attivamente e non fa riferimento ad alcun benchmark, tenendo conto delle considerazioni relative ai fattori ambientali, sociali e di governance ("ESG"). Il fondo soddisfa le condizioni di cui all'articolo 8 del regolamento relativo all'informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari (SFDR), in quanto promuove caratteristiche ambientali/sociali fondamentali attraverso requisiti vincolanti. Gli approcci ESG applicati comprendono l'esclusione degli emittenti che, in base alla loro attività economica o condotta, non soddisfano determinate considerazioni ESG. Inoltre, il fondo limita gli investimenti negli emittenti a seconda del rischio ESG risultante dalla relativa valutazione. Il fondo implementa altresì un maggiore engagement ESG nell'ambito della sua stewardship. Il fondo può fare ricorso a strumenti derivati al fine di ottenere, aumentare o ridurre l'esposizione agli attivi sottostanti e pertanto creare una leva finanziaria che potrebbe tradursi in oscillazioni maggiori del valore 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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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?".

INDICATORE DI RISCHIO



€ 61,65

BlueBay Funds - BlueBay Financial Capital Bond Fund C - EUR - Pagina 2 di 3

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	€ 347,00	€ 2.044,00	€ 3.981,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,30%	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 0,07 % 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".	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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - BlueBay Funds - BlueBay Global Investment Grade Corporate Bond Fund B - USD

ISIN LU0847090692

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?**• TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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

BlueBay Funds - BlueBay Global Investment Grade Corporate Bond Fund B - USD è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. Il fondo mira a generare un rendimento per gli investitori combinando la generazione di reddito con la crescita del capitale investito. Investe principalmente in obbligazioni che pagano un interesse fisso. Il fondo è gestito attivamente e punta a generare un rendimento superiore rispetto al suo parametro di riferimento, il Bloomberg Barclays Global Aggregate Corporates Bond Index coperto in USD, tenendo conto al contempo di considerazioni ambientali, sociali e di governance ("ESG"). In conformità all'Articolo 8 del Regolamento SFDR, il fondo promuove caratteristiche ambientali e sociali e investimenti che rispettino prassi di buona governance. Le caratteristiche ambientali e sociali promosse dal fondo consistono nel favorire gli investimenti in emittenti che adottano un approccio responsabile rispetto alle tematiche ESG. Il fondo può utilizzare derivati per acquisire, aumentare o ridurre l'esposizione alle relative attività sottostanti, dando così origine a un effetto leva (gearing) che può tradursi in maggiori oscillazioni del valore 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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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?".

INDICATORE DI RISCHIO



€ 63,55

BlueBay Funds - BlueBay Global Investment Grade Corporate Bond Fund B - USD - Pagina 2 di 3

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	€ 323,00	€ 1.934,00	€ 3.800,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,30%	2,70% ogni anno	2,70% 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 0,07 % 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".	2,70%
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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - BlueBay Funds - BlueBay High Yield ESG Bond Fund I - EUR

ISIN LU0242579596

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?**• TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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

BlueBay Funds - BlueBay High Yield ESG Bond Fund I - EUR è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. Il fondo mira a generare un rendimento per gli investitori combinando la generazione di reddito con la crescita del capitale iniziale. Investe principalmente in obbligazioni che pagano un interesse fisso. Il fondo è gestito attivamente e punta a generare un rendimento superiore rispetto al suo parametro di riferimento, l'ICE BofA Merrill Lynch European Currency High Yield Constrained Index, tenendo conto al contempo di considerazioni ambientali, sociali e di governance ("ESG"). Nell'ambito del processo d'investimento, il Gestore ha piena discrezionalità sulla composizione del portafoglio del fondo e può esporsi a società, paesi o settori non inclusi nel parametro di riferimento. In conformità all'Articolo 8 del Regolamento SFDR, il fondo promuove caratteristiche ambientali e sociali e investimenti che rispettino prassi di buona governance. Le caratteristiche ambientali e sociali promosse dal fondo consistono nel favorire gli investimenti in emittenti che, con la propria attività e/o condotta aziendale, adottano un approccio responsabile rispetto alle tematiche ESG. Il fondo può utilizzare 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.

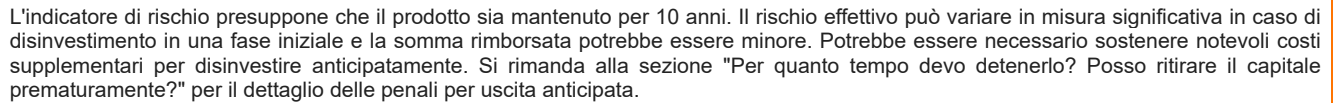
• INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO

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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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?".

INDICATORE DI RISCHIO



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

€ 56,91

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	€ 339,00	€ 1.932,00	€ 3.588,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,30%	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 0,05 % 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".	2,80%
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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - Bluebay Global High Yield Bond R Usd

ISIN LU0549549219

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?• **TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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**

Bluebay Global High Yield Bond R Usd è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. Il Fondo è gestito attivamente e mira a conseguire rendimenti migliori di quelli del suo benchmark, che è ICE BofA Merrill Lynch Global High Yield Constrained Index. Almeno due terzi degli investimenti del Fondo saranno effettuati in obbligazioni a reddito fisso che distribuiscono un reddito relativamente elevato e che hanno ottenuto un rating inferiore a investment grade da parte di un'agenzia di rating del credito. 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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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 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	€ 338,00	€ 2.024,00	€ 4.005,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,30%	2,80% 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 0,07 % 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".	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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - BNP Paribas Funds Disruptive Technology I Cap

ISIN LU0823422067

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?**• TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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

BNP Paribas Funds Disruptive Technology I Cap è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. Il Fondo punta ad aumentare il valore del patrimonio nel medio periodo investendo in azioni emesse in tutto il mondo da società innovative e che sono esposte all'innovazione tecnologica, tra cui l'intelligenza artificiale, il cloud computing e la robotica. Si tratta di un fondo a gestione attiva e, in quanto tale, può investire in titoli non compresi nell'indice, l'MSCI World (NR). Il team di gestione applica inoltre la Politica d'investimento sostenibile di BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT, che considera criteri ambientali, sociali e di governance (ESG) negli 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

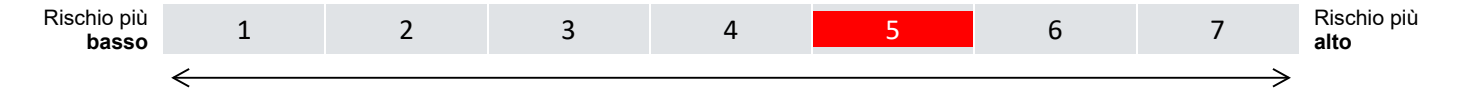
Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario 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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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 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:	€ 122,13

Premio assicurativo:	€ 122,13		
	In caso di uscita dopo	In caso di uscita dopo	In caso di uscita dopo

	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 in vostro intero investimento o parte di esso.				
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.250,00	€ 1.570,00	€ 650,00
	Rendimento medio per ciascun anno	-87,50%	-30,97%	-23,95%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.270,00	€ 9.700,00	€ 9.460,00
	Rendimento medio per ciascun anno	2,75%	-0,61%	-0,56%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 12.090,00	€ 22.120,00	€ 48.070,00
	Rendimento medio per ciascun anno	20,88%	17,21%	17,00%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 12.500,00	€ 26.180,00	€ 67.180,00
	Rendimento medio per ciascun anno	24,99%	21,23%	20,98%
Scenario di morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 11.640,00	€ 22.130,00	€ 48.080,00

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 12/2021-09/2024, quello moderato tra 12/2013-12/2023, 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 Ministero dell'Economia, Industria e Concorrenza 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.conorseguros.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	€ 401,00	€ 3.149,00	€ 9.214,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,80%	3,60% ogni anno	3,80% 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 0,21 % prima dei costi e al 0,17% 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".	3,80%
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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - BNY Mellon Mobility Innovation Fund - A (ACC.) - Usd

ISIN IE00BZ199J22

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?**• TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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

BNY Mellon Mobility Innovation Fund - A (ACC.) - Usd è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. L'obiettivo che il Fondo si prefigge è di realizzare una crescita del capitale sul lungo termine principalmente acquisendo ed investendo in azioni e strumenti simile di società operanti nel settore dell'innovazione nei trasporti e delle tecnologie correlate (quali produttori di automobili, venditori di componenti e fornitori di tecnologie automobilistiche) e società che si avvalgono o implementano innovazioni nel campo della mobilità ("Società di Innovazione della Mobilità"). Il Fondo farà ricorso a strumenti derivati derivati con l'obiettivo di ridurre il rischio o i costi o di generare ulteriore capitale o reddito. Il Fondo misurerà la sua performance rispetto all'indice MSCI AC World Mid Cap NR Index (il "Benchmark"). Il Fondo è gestito in modo attivo, il che significa che il Gestore degli Investimenti ha assoluta discrezionalità nella decisione di investire al di fuori del Benchmark in funzione dell'obiettivo e delle politiche di investimento indicate nel Prospetto. 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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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?".

INDICATORE DI RISCHIO



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	€ 392,00	€ 2.542,00	€ 5.717,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,80%	3,40% ogni anno	3,50% 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 0,08% 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".	3,50%
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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - 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: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?**• TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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.

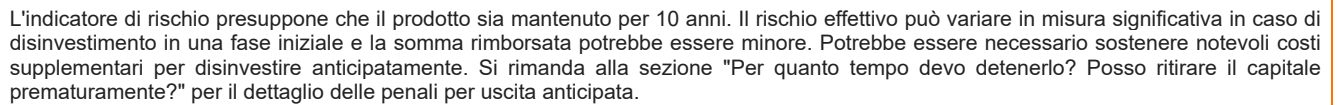
• INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO

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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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?".

INDICATORE DI RISCHIO



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

€ 53,72

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	€ 320,00	€ 1.785,00	€ 3.186,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,30%	2,60% ogni anno	2,60% 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 0,04 % 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".	2,60%
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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - Candriam Bonds Euro Long Term I Cap

ISIN LU0144745956

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?**• TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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 Euro Long Term I Cap 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 denominati in euro, emessi da emittenti privati, emessi o garantiti da Stati, da organismi internazionali e sovranazionali, da enti di diritto pubblico e da emittenti semi-pubblici con rating minimo BBB-/Baa3 nella classificazione di una delle 3 principali agenzie di rating al momento della loro acquisizione. Il fondo può fare ricorso a prodotti derivati ai fini di 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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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?".

INDICATORE DI RISCHIO



Candriam Bonds Euro Long Term I Cap - Pagina 2 di 3

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	€ 289,00	€ 1.670,00	€ 3.069,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,30%	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 0,05 % 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".	2,30%
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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - Candriam Diversified Futures Classique

ISIN FR0010794792

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?**• TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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 Diversified Futures Classique è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. a, il fondo ha l'obiettivo di realizzare, investendo nei principali attivi trattati, una performance assoluta superiore all'EONIA capitalizzato e una volatilità (indicatore delle fluttuazioni al rialzo o al ribasso del valore del fondo) annualizzata inferiore al 12% in condizioni normali di mercato. La gestione del portafoglio si articola intorno ad una strategia prudente del fondo di portafoglio tramite obbligazioni e strumenti monetari, e ad una strategia dinamica. 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

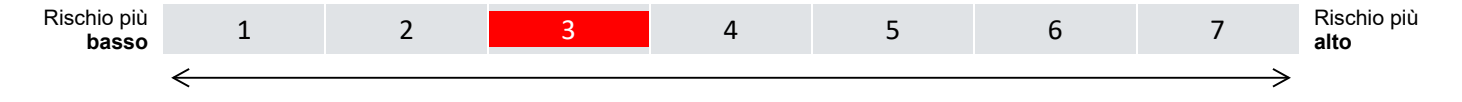
Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario 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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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 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:	€ 51,05

Esempio di Investimento: € 10.000,00

Premio assicurativo:	€ 51,05

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
cenario di sopravvivenza				
Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere in vostro intero investimento o parte di esso.				
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.500,00	€ 5.690,00	€ 4.250,00
	Rendimento medio per ciascun anno	-34,99%	-10,65%	-8,20%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.040,00	€ 8.640,00	€ 7.540,00
	Rendimento medio per ciascun anno	0,45%	-2,89%	-2,79%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.340,00	€ 10.000,00	€ 10.040,00
	Rendimento medio per ciascun anno	3,37%	0,00%	0,04%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.560,00	€ 11.130,00	€ 12.390,00
	Rendimento medio per ciascun anno	5,56%	2,16%	2,16%
Scenario di morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 9.890,00	€ 10.010,00	€ 10.050,00

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 06/2023-09/2024, quello moderato tra 11/2010-11/2020, 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 Ministero dell'Economia, Industria e Concorrenza 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.conorseguros.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	€ 396,00	€ 2.144,00	€ 3.818,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,60%	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 0,03 % 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".	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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - Candriam Equities L Biotechnology I Usd

ISIN LU0133360163

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?**• TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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 Biotechnology I Usd è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. Il fondo mira a ottenere una crescita del capitale investendo nei principali attivi trattati investendo in Azioni di società attive nel settore della biotecnologia e con sede legale e/o attività principale in tutto il mondo. Il fondo può ricorrere a strumenti 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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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 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:

€ 101,26

		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 in vostro intero investimento o parte di esso.				
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.300,00	€ 2.170,00	€ 1.040,00
	Rendimento medio per ciascun anno	-87,00%	-26,32%	-20,29%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.160,00	€ 9.170,00	€ 8.480,00
	Rendimento medio per ciascun anno	1,63%	-1,72%	-1,64%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.720,00	€ 18.930,00	€ 35.310,00
	Rendimento medio per ciascun anno	17,21%	13,61%	13,44%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 12.150,00	€ 22.730,00	€ 50.760,00
	Rendimento medio per ciascun anno	21,54%	17,85%	17,64%
Scenario di morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 11.270,00	€ 18.940,00	€ 35.320,00

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 11/2022-09/2024, quello moderato tra 03/2012-03/2022, 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 Ministero dell'Economia, Industria e Concorrenza 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	€ 386,00	€ 2.800,00	€ 7.325,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,80%	3,40% ogni anno	3,60% 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 0,17 % prima dei costi e al 0,13% 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".	3,60%
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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - Candriam Sustainable Bond Global High Yield - I

ISIN LU1644441476

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?**• TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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 Sustainable Bond Global High Yield - I è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. Il Fondo investe principalmente in Obbligazioni e altri titoli di debito con emittente o rating di emissione non inferiore a B-/B3 (o equivalente). L'obiettivo che il fondo si prefigge è di realizzare la crescita del capitale, investendo soprattutto nei principali attivi scambiati, e a sovraperformare l'indice di riferimento. Il team di gestione effettua scelte di investimento discrezionali in base a una procedura di analisi economico-finanziaria, nonché all'analisi esclusiva Candriam dei fattori ESG (ambientali, sociali e di governance), entrambi indicativi dei rischi e delle opportunità a lungo termine. 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

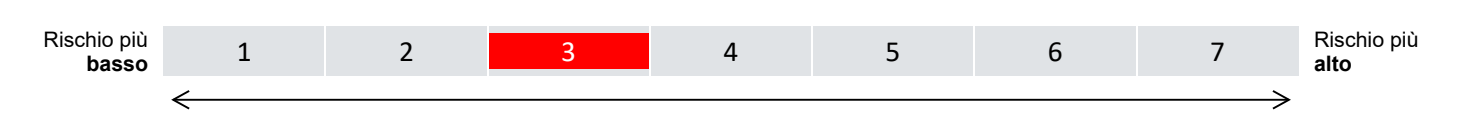
Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario 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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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 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: € 58,57

10 anni

€ 10.000,00

€ 58,57

		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 in vostro intero investimento o parte di esso.				
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.070,00	€ 6.690,00	€ 5.390,00
	Rendimento medio per ciascun anno	-39,29%	-7,73%	-5,99%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.170,00	€ 9.190,00	€ 8.500,00
	Rendimento medio per ciascun anno	1,66%	-1,68%	-1,61%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.620,00	€ 11.490,00	€ 13.190,00
	Rendimento medio per ciascun anno	6,22%	2,81%	2,81%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.880,00	€ 12.970,00	€ 16.740,00
	Rendimento medio per ciascun anno	8,78%	5,34%	5,29%
Scenario di morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.170,00	€ 11.500,00	€ 13.200,00

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 12/2021-09/2024, quello moderato tra 03/2012-03/2022, quello favorevole tra 09/2009-09/2019.

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 Ministero dell'Economia, Industria e Concorrenza 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	€ 324,00	€ 1.874,00	€ 3.517,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,30%	2,70% ogni anno	2,70% 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 0,06 % 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".	2,70%
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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - Carmignac Sécurité A

ISIN FR0010149120

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?**• TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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

Carmignac Sécurité A è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. La gestione si propone di superare il suo indicatore di riferimento (Euro MTS a 1-3 anni). Il portafoglio del fondo è costituito principalmente da strumenti obbligazionari, titoli di debito o strumenti del mercato monetario prevalentemente denominati in euro, nonché obbligazioni a tasso variabile. La media ponderata dei rating delle posizioni obbligazionarie deve corrispondere almeno alla classe "investment grade". La quota del portafoglio investita in titoli obbligazionari di emittenti privati e sovrani con rating inferiore a "investment grade" non può superare il 10% del patrimonio netto. Con finalità di copertura, arbitraggio e/o esposizione del portafoglio (direttamente o tramite indici) ai rischi di seguito menzionati, il fondo utilizza strumenti finanziari a termine, fisso e condizionato. Gli strumenti derivati utilizzati sono le opzioni, i contratti a termine fisso (futures, forward) e gli swap. 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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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?".

INDICATORE DI RISCHIO



Carmignac Sécurité A - Pagina 2 di 3

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	€ 320,00	€ 1.709,00	€ 2.879,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,30%	2,60% ogni anno	2,60% 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 -0,01% 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".	2,60%
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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - Comgest Growth Europe EUR Acc

ISIN IE0004766675

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?**• TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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

Comgest Growth Europe EUR Acc è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. L'obiettivo del Fondo è aumentare il proprio valore (crescita del capitale) nel lungo termine investendo in società di elevata qualità e con crescita a lungo termine. Le società in crescita sono quelle che possono sostenere una crescita dei rendimenti superiore alla media per un lungo periodo di tempo. Il Fondo investirà almeno due terzi del proprio patrimonio in titoli emessi da società aventi sede legale od operanti prevalentemente in Europa. c. Il Fondo è gestito attivamente. Ciò significa che il gestore del fondo esegue un'analisi dettagliata dei fondamentali per individuare le società in modo selettivo, secondo un approccio discrezionale. La gestione del Fondo non intende replicare alcun 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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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?".

INDICATORE DI RISCHIO



Comgest Growth Europe EUR Acc - Pagina 2 di 3

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	€ 410,00	€ 2.665,00	€ 6.039,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,80%	3,60% ogni anno	3,70% 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 0,12 % 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".	3,70%
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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - Comgest Growth Japan - I Acc Class - JPY

ISIN IE00BQ1YBP44

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?**• TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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

Comgest Growth Japan - I Acc Class - JPY è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. L'obiettivo che il Fondo si prefigge è di aumentarne il valore (capital appreciation) nel lungo termine. Il Fondo intende raggiungere questo obiettivo investendo in un portafoglio di società di alta qualità e crescita a lungo termine. Il Fondo investirà almeno due terzi del proprio patrimonio in titoli emessi da società quotate o negoziate in mercati regolamentati che hanno sede in, o svolgono principalmente le proprie attività in Giappone o in titoli emessi o garantiti dal governo giapponese. Il Fondo è gestito attivamente. Questo significa che il gestore fa un'analisi dettagliata al fine di selezionare le migliori società. Il Fondo non è gestito rispetto a un indice di riferimento. Il Fondo fa ricorso a 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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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?".

INDICATORE DI RISCHIO



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.

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

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.

€ 77,33

		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 in vostro intero investimento o parte di esso.				
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 3.590,00	€ 2.790,00	€ 1.500,00
	Rendimento medio per ciascun anno	-64,08%	-22,51%	-17,30%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.860,00	€ 7.870,00	€ 6.290,00
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,35%	-4,68%	-4,53%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.190,00	€ 14.940,00	€ 22.130,00
	Rendimento medio per ciascun anno	11,86%	8,36%	8,27%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.540,00	€ 17.500,00	€ 30.240,00
	Rendimento medio per ciascun anno	15,41%	11,84%	11,70%
Scenario di morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.740,00	€ 14.950,00	€ 22.140,00

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra 11/2020-09/2024, quello moderato tra 05/2010-05/2020, quello favorevole tra 11/2011-11/2021

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 Ministero dell'Economia, Industria e Concorrenza 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.consorseguos.es.

Comgest Growth Japan - I Acc Class - JPY - Pagina 2 di 3

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	€ 395,00	€ 2.563,00	€ 5.757,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,80%	3,50% ogni anno	3,60% 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 0,08% 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".	3,60%
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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - Credit Suisse (Lux) Security Equity Fund EB Usd

ISIN LU1042675485

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?**• TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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

Credit Suisse (Lux) Security Equity Fund EB Usd è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. Il fondo investe almeno due terzi del suo patrimonio a livello internazionale in azioni e titoli affini di società attive nei comparti informatica, salute e industria con focalizzazione su prodotti e servizi di sicurezza. Il gestore d'investimento include il concetto di sostenibilità nell'approccio d'investimento. Il fondo promuove elementi di carattere ambientale, sociale e di governance (ESG) (ai sensi dell'art. 8 del Regolamento (UE) 2019/2088) attraverso una combinazione di esclusioni, integrazione ESG e partecipazioni attive. I principali fattori ESG sono combinati con l'analisi finanziaria tradizionale per ottenere una valutazione ESG del rendimento aggiustato per il rischio, utilizzata come base per la costruzione del portafoglio. Questo fondo è gestito attivamente e mira a sovraperformare il rendimento del benchmark MSCI World ESG Leaders (NR), utilizzato come punto di riferimento per la costruzione del portafoglio, come base per la definizione dei vincoli di rischio, per raggiungere le caratteristiche ambientali e sociali desiderate e/o ai fini della misurazione della commissione di performance. Il fondo può ricorrere a strumenti derivati per raggiungere gli obiettivi specificati sopra. 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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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 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	€ 417,00	€ 2.834,00	€ 6.826,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,80%	3,70% ogni anno	3,80% 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".	3,80%
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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - Decalia Circular Economy R Usd

ISIN LU1787060471

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?**TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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 Circular Economy R Usd è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. L'obiettivo d'investimento del Comparto è la realizzazione di una crescita interessante del capitale nel lungo termine, misurata in dollari statunitensi (USD), investendo in azioni che beneficeranno strutturalmente del passaggio da un'economia lineare a un'economia circolare. Un'economia circolare è un'alternativa al mantenimento di prodotti, componenti e materiali al loro massimo livello di utilità e valore, e tiene conto dei principi del riutilizzo e riciclaggio. Nei processi d'investimento sono integrati oltre all'analisi finanziaria aspetti ambientali, sociali e di governance (ESG) basati innanzitutto sull'opinione del gestore degli investimenti e subito dopo sulla ricerca di terzi (quali i rating di fornitori terzi). Il Comparto è gestito in modo attivo. L'indice di riferimento del Comparto è l'MSCI World in USD. A scopo di copertura e di investimento, il Comparto può utilizzare tutte le tipologie di strumenti derivati negoziati su un mercato regolamentato e/o over-the-counter. Ciò nonostante, in normali condizioni di mercato, il gestore degli investimenti intende utilizzare future e opzioni che offrono un'esposizione alle azioni, agli indici finanziari e ai 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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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 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:	€ 68,39

Esempio di Investimento: € 10.000,00

Premio assicurativo:	€ 68,39

In caso di uscita dopo	In caso di uscita dopo	In caso di uscita dopo

		in caso di uscita dopo 1 Anno	in caso di uscita dopo 5 Anni	in caso di uscita dopo 10 Anni
cenario di sopravvivenza				
Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere in vostro intero investimento o parte di esso.				
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.530,00	€ 2.570,00	€ 1.330,00
	Rendimento medio per ciascun anno	-84,73%	-23,78%	-18,27%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.010,00	€ 8.460,00	€ 7.250,00
	Rendimento medio per ciascun anno	0,05%	-3,28%	-3,17%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.940,00	€ 13.340,00	€ 17.690,00
	Rendimento medio per ciascun anno	9,38%	5,93%	5,87%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.300,00	€ 15.700,00	€ 24.400,00
	Rendimento medio per ciascun anno	12,96%	9,44%	9,33%
Scenario di morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.490,00	€ 13.350,00	€ 17.700,00

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 12/2021-09/2024, quello moderato tra 02/2011-02/2021, 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 Ministero dell'Economia, Industria e Concorrenza 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.conorseguros.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	€ 455,00	€ 2.790,00	€ 5.921,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,80%	4,10% ogni anno	4,10% 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 0,10 % 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".	4,10%
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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - DPAM B - Equities Europe Sustainable F Cap

ISIN BE0948492260

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?**• TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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

DPAM B - Equities Europe Sustainable F Cap è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. L'obiettivo del fondo è offrire un'esposizione ai titoli di capitale di imprese europee. Il comparto ha un obiettivo d'investimento sostenibile ai sensi del Regolamento (UE) 2019/2088 relativo all'informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari in quanto mira a investire nelle imprese che, con i loro prodotti e servizi, contribuiscono al finanziamento dei 17 obiettivi di sviluppo sostenibile definiti dall'Organizzazione delle Nazioni Unite e a far avanzare le imprese nel contributo che esse offrono alle sfide di sviluppo sostenibile e alle sfide ambientali, sociali e di governance (ESG). Il fondo è gestito attivamente, ossia il gestore del portafoglio non si prefigge l'obiettivo di replicare la performance di un indice di riferimento. Il fondo investe principalmente in azioni e/o altri titoli che danno accesso al capitale di imprese che hanno sede legale e/o una parte significativa dei loro attivi, attività, centri di profitto o centri decisionali in un paese europeo. Il fondo può utilizzare prodotti derivati, in un'ottica tanto di realizzazione degli obiettivi d'investimento quanto di copertura dei 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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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?".

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	€ 396,00	€ 2.460,00	€ 5.215,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,80%	3,50% ogni anno	3,50% 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 0,10 % 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".	3,50%
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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - DPAM B - Equities NewGems Sustainable F Cap

ISIN BE0948502365

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?**• TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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

DPAM B - Equities NewGems Sustainable F Cap è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. Obiettivo del comparto è offrire un'esposizione ai titoli di capitale di imprese di tutto il mondo selezionate in base ad alcune tendenze e ad alcuni temi di attività. Il comparto promuove una combinazione di caratteristiche ambientali e sociali ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088. Il comparto è gestito attivamente, ossia il gestore del portafoglio non si prefigge l'obiettivo di replicare la performance di un indice di riferimento. Il comparto investe principalmente in azioni e/o altri titoli che danno accesso al capitale di società di tutto il mondo cosiddette "del futuro" e che sono selezionate sulla base del rispetto dei criteri ambientali, sociali e di governance (ESG). Il comparto può, discrezionalmente, utilizzare prodotti derivati in un'ottica tanto di realizzazione degli obiettivi d'investimento quanto di copertura dei 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

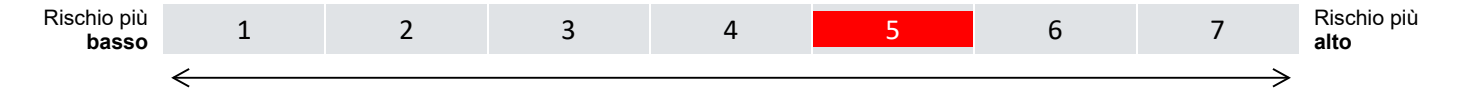
Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario 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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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 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:	€ 81,36

Esempio di Investimento: € 10.000,00

Premio assicurativo:	€ 81,36

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99	100

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
cenario di sopravvivenza				
Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere in vostro intero investimento o parte di esso.				
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.800,00	€ 1.980,00	€ 910,00
	Rendimento medio per ciascun anno	-82,02%	-27,69%	-21,36%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.150,00	€ 9.100,00	€ 8.350,00
	Rendimento medio per ciascun anno	1,48%	-1,87%	-1,78%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.290,00	€ 15.640,00	€ 24.220,00
	Rendimento medio per ciascun anno	12,87%	9,36%	9,25%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.650,00	€ 18.360,00	€ 33.240,00
	Rendimento medio per ciascun anno	16,50%	12,92%	12,76%
Scenario di morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.840,00	€ 15.650,00	€ 24.230,00

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 10/2021-09/2024, quello moderato tra 06/2012-06/2022, 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 Ministero dell'Economia, Industria e Concorrenza 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.conorseguros.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	€ 395,00	€ 2.619,00	€ 6.054,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,80%	3,50% ogni anno	3,60% 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 0,13 % 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".	3,60%
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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - DPAM B - Equities US Dividend Sustainable F EUR Cap

ISIN BE0947854676

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?**• TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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

DPAM B - Equities US Dividend Sustainable F EUR Cap è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. 2 L'obiettivo del fondo è generare un rendimento il più possibile elevato. Il fondo investe in azioni statunitensi quotate, nonché in qualsiasi titolo che offre accesso al capitale di tali società, selezionate sulla base del rispetto dei criteri ambientali, sociali e di governance (ESG). Il fondo manterrà un'ampia ripartizione dei rischi, soprattutto attraverso una vasta diversificazione settoriale. 2 Il fondo investe in azioni di società statunitensi, warrant, diritti di sottoscrizione e liquidità. La selezione si basa su un metodo che, per ogni portafoglio, a) esclude le società che non rispettano alcune normative mondiali, compreso il Global Compact delle Nazioni Unite (diritti umani, diritto del lavoro, tutela dell'ambiente e lotta contro la corruzione), b) esclude le società coinvolte in attività controverse (tabacco, gioco d'azzardo, carbone termico) o coinvolte in gravi controversie ESG (incidenti, accuse legate a problemi ambientali, sociali, di governance) e c) filtra l'universo sulla base della qualità del profilo ESG delle società, valutata dalle agenzie di rating extra-finanziari. Il fondo può utilizzare prodotti derivati in un'ottica tanto di realizzazione degli obiettivi d'investimento quanto di copertura dei 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

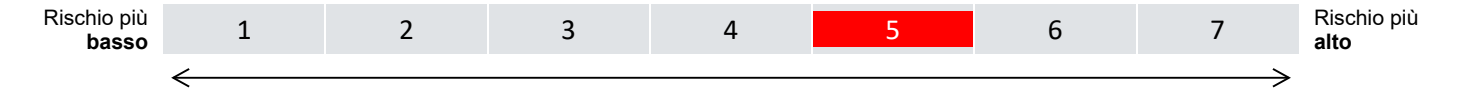
Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario 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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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 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:	€ 89,98

	In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni

		1 Anno	5 Anni	10 Anni
cenario di sopravvivenza				
Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere in vostro intero investimento o parte di esso.				
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 910,00	€ 3.210,00	€ 1.840,00
	Rendimento medio per ciascun anno	-90,86%	-20,31%	-15,56%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.250,00	€ 9.560,00	€ 9.190,00
	Rendimento medio per ciascun anno	2,46%	-0,90%	-0,84%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.490,00	€ 17.100,00	€ 28.870,00
	Rendimento medio per ciascun anno	14,87%	11,32%	11,19%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.830,00	€ 19.850,00	€ 38.790,00
	Rendimento medio per ciascun anno	18,32%	14,70%	14,52%
Scenario di morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 11.040,00	€ 17.110,00	€ 28.880,00

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 12/2021-09/2024, quello moderato tra 09/2010-09/2020, quello favorevole tra 08/2011-09/2024.

COSA ACCADE IN CASO DI INSOLVENZA DELLA COMPAGNIA?

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 Ministero dell'Economia, Industria e Concorrenza 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	€ 397,00	€ 2.746,00	€ 6.727,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,80%	3,50% ogni anno	3,60% 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 0,15 % 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".	3,60%
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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - DPAM INVEST B - Real Estate Europe Dividend Sustainable B

ISIN BE6213829094

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?**TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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

DPAM INVEST B - Real Estate Europe Dividend Sustainable B è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. Obiettivo del fondo è offrire un'esposizione ai titoli rappresentativi del settore immobiliare europeo che generano un rendimento più elevato rispetto alla media del mercato. Il fondo promuove una combinazione di caratteristiche ambientali e sociali e deve investire in parte in attivi con un obiettivo di investimento sostenibile, ai sensi del Regolamento (UE) 2019/2088 relativo all'informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari. Il fondo è gestito attivamente, ossia il gestore del portafoglio non si prefigge l'obiettivo di replicare la performance di un indice di riferimento (FTSE EPRA/NAREIT Developed Europe Net Return). Il fondo investe principalmente in titoli, tra cui specificamente azioni di Società Immobiliari Regolamentate (SIR), certificati immobiliari, società immobiliari e società operanti nell'ambito della promozione e dello sviluppo immobiliare, nonché azioni di società di investimento in crediti immobiliari ecc., emessi da imprese che hanno la loro sede legale e/o una parte significativa dei loro beni, attività, centri di profitto o centri decisionali in Europa. Le società sono selezionate sulla base del rispetto dei criteri ambientali, sociali e di governance (ESG). Il fondo può, discrezionalmente, utilizzare prodotti derivati (quali opzioni e/o contratti a termine ('future' e/o 'forward'), in un'ottica tanto di realizzazione degli obiettivi d'investimento quanto di copertura dei rischi (copertura o esposizione dei/ai rischi di tasso e di credito). 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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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 aderenti.

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:

€ 64,89

		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 in vostro intero investimento o parte di esso.				
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.530,00	€ 2.500,00	€ 1.270,00
	Rendimento medio per ciascun anno	-84,72%	-24,24%	-18,64%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.970,00	€ 8.300,00	€ 6.970,00
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,34%	-3,67%	-3,55%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.830,00	€ 12.690,00	€ 16.040,00
	Rendimento medio per ciascun anno	8,32%	4,88%	4,84%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.220,00	€ 15.160,00	€ 22.760,00
	Rendimento medio per ciascun anno	12,17%	8,67%	8,57%
Scenario di morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.380,00	€ 12.700,00	€ 16.050,00

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 12/2021-09/2024, quello moderato tra 04/2011-04/2021, quello favorevole tra 01/2010-01/2020.

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 Ministero dell'Economia, Industria e Concorrenza 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	€ 413,00	€ 2.480,00	€ 5.066,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,80%	3,60% ogni anno	3,70% 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 0,09 % 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".	3,70%
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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - DPAM L Bonds Emerging Markets Sustainable

ISIN LU0966596875

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?**• TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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

DPAM L Bonds Emerging Markets Sustainable è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. L'obiettivo che il Fondo si prefigge è di aumentare il valore dell'investimento nel lungo termine. Il comparto investe principalmente in obbligazioni, anche a basso rating, emesse da Stati (od organismi governativi) dei mercati emergenti e denominate in qualsiasi valuta. In una gestione attiva del comparto, il gestore seleziona titoli che presentano un potenziale di rendimento vantaggioso rispetto al rischio assunto, sulla base di criteri sia finanziari che legati allo sviluppo sostenibile, come ad esempio il rispetto dell'ambiente o una governance socialmente equa. Il comparto può ricorrere all'uso di strumenti derivati al fine di trarre vantaggio dalle oscillazioni del mercato o di predisporre una copertura da tali oscillazioni, o ancora per una gestione efficace 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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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?".

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	€ 1.837,00	€ 3.392,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,30%	2,60% ogni anno	2,60% 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 0,05 % 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".	2,60%
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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - DWS Concept Kaldemorgen FC

ISIN LU0599947271

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?**• TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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

Dws Concept Kaldemorgen FC è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. Obiettivo della politica d'investimento è il conseguimento di un incremento di valore duraturo. Il fondo investe fino al 100% del proprio patrimonio in azioni, valori mobiliari obbligazionari, certificati, titoli del mercato monetario e liquidità. Il fondo investirà in mercati e strumenti diversi secondo il contesto economico generale e le valutazioni della Gestione del fondo. Fino al 20% del patrimonio potrà essere investito in asset backed securities. La scelta dei singoli investimenti è rimessa alla Gestione del fondo. Al fine di implementare la politica di investimento e raggiungere i relativi obiettivi, il comparto potrà utilizzare appropriate tecniche e 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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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?".

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	€ 364,00	€ 2.075,00	€ 3.894,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,60%	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 0,05 % 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".	3,10%
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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - DWS Euro Ultra Short Fixed Income Fund NC

ISIN LU0080237943

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?• **TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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**

DWS Euro Ultra Short Fixed Income Fund NC è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. L'obiettivo della politica di investimento è generare un rendimento in euro, basato sulla performance del benchmark (3M EUR LIBID). Al fine di raggiungere questo obiettivo, il fondo investe almeno il 70% in obbligazioni governative e societarie. La durata media del fondo è di un massimo di 12 mesi e si ottiene impiegando derivati idonei. I derivati possono essere utilizzati anche per la 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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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?".

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	€ 229,00	€ 1.235,00	€ 1.945,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	1,90%	1,70% 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 0,00 % 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".	1,60%
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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - DWS Invest Gold and Precious Metals Equities TFC

ISIN LU1663932132

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?• **TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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**

DWS Invest Gold and Precious Metals Equities TFC è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. L'obiettivo che il fondo si prefigge è il conseguimento di un incremento di valore duraturo. A tale scopo, il fondo investe principalmente in azioni di società nazionali e internazionali che operano principalmente in settori che la gestione del fondo ritiene possano trarre beneficio da temi e tendenze futuri o attuali di natura geopolitica, sociale ed economica. 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**

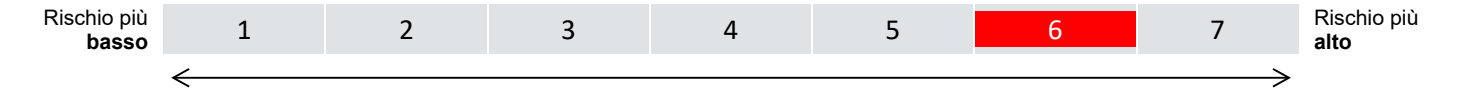
Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario 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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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 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 6 su 7, che corrisponde alla classe di rischio seconda più alta. Ciò significa che le perdite potenziali dovute all'investimento sono classificate nel livello alto e che è molto 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:	€ 87,94

Esempio di Investimento: € 10.000,00

Premio assicurativo:	€ 87,94

In caso di uscita dopo	In caso di uscita dopo	In caso di uscita dopo

		in caso di uscita dopo 1 Anno	in caso di uscita dopo 5 Anni	in caso di uscita dopo 10 Anni
cenario di sopravvivenza				
Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere in vostro intero investimento o parte di esso.				
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 410,00	€ 1.440,00	€ 570,00
	Rendimento medio per ciascun anno	-95,93%	-32,14%	-24,91%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.150,00	€ 9.090,00	€ 8.340,00
	Rendimento medio per ciascun anno	1,47%	-1,88%	-1,80%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.440,00	€ 16.760,00	€ 27.750,00
	Rendimento medio per ciascun anno	14,42%	10,88%	10,75%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.890,00	€ 20.360,00	€ 40.800,00
	Rendimento medio per ciascun anno	18,91%	15,28%	15,10%
Scenario di morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.990,00	€ 16.770,00	€ 27.760,00

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 03/2022-09/2024, quello moderato tra 02/2011-02/2021, quello favorevole tra 08/2010-08/2020.

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 Ministero dell'Economia, Industria e Concorrenza 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	€ 393,00	€ 2.693,00	€ 6.507,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,80%	3,50% ogni anno	3,60% 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 0,14 % 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".	3,60%
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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - DWS Invest Latin American Equities TFC

ISIN LU1982200781

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?**• TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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

DWS Invest Latin American Equities TFC è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. Il fondo è gestito attivamente. Il fondo è gestito in riferimento a un benchmark. Obiettivo della politica d'investimento è il conseguimento di un incremento di valore duraturo maggiore rispetto al benchmark (MSCI EM Latin America 10/40 Index (EUR)). A tale scopo, il fondo investe principalmente in azioni di emittenti con sede in America Latina o che esercitano la loro attività commerciale prevalentemente in America Latina o che, nella veste di società di holding, detengono prevalentemente partecipazioni in società con sede in America Latina. 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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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?".

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	€ 400,00	€ 2.173,00	€ 3.889,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,80%	3,50% 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 0,04 % 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".	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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - DWS Invest Top Dividend FC

ISIN LU0507266228

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?• **TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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**

DWS Invest Top Dividend FC è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. Obiettivo della politica d'investimento è il conseguimento di un incremento di valore duraturo nel medio-lungo termine. A tale scopo, il fondo investe prevalentemente in azioni di emittenti nazionali ed esteri che possono presumibilmente ottenere rendimenti da dividendi superiori alla media. Il Fondo utilizza strumenti derivati garantiti e non per ottenere posizioni short. 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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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:

€ 65,55

		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 in vostro intero investimento o parte di esso.				
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 3.360,00	€ 4.720,00	€ 3.230,00
	Rendimento medio per ciascun anno	-66,43%	-13,93%	-10,69%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.140,00	€ 9.080,00	€ 8.320,00
	Rendimento medio per ciascun anno	1,44%	-1,91%	-1,83%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.850,00	€ 12.810,00	€ 16.340,00
	Rendimento medio per ciascun anno	8,52%	5,08%	5,04%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.090,00	€ 14.290,00	€ 20.270,00
	Rendimento medio per ciascun anno	10,88%	7,40%	7,32%
Scenario di morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.400,00	€ 12.820,00	€ 16.350,00

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 04/2022-09/2024, quello moderato tra 02/2013-02/2023, quello favorevole tra 11/2009-11/2019.

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 Ministero dell'Economia, Industria e Concorrenza 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	€ 386,00	€ 2.336,00	€ 4.769,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,80%	3,30% 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 0,08 % 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".	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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - Echiquier Artificial Intelligence K

ISIN LU1819479939

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?

• TIPO

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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

Echiquier Artificial Intelligence K è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. Echiquier Artificial Intelligence è un comparto dinamico che punta a conseguire risultati a lungo termine attraverso l'esposizione a titoli di tipo "growth" dei mercati internazionali. In particolare, il comparto mira a investire in titoli di società che sviluppano l'intelligenza artificiale e/o che ne beneficiano. Il comparto punta a realizzare, sulla durata d'investimento consigliata, un rendimento superiore a quello dell'indice di riferimento, l'indice MSCI World. L'OICVM attua una gestione attiva e discrezionale basata su una selezione titoli rigorosa ("stock picking") con un approccio bottom-up. I prezzi d'acquisto e di vendita sono determinati per ogni azione selezionata in base a una valutazione di medio periodo. Infatti, alcuni casi sono sottoposti a un processo molto selettivo fondato su un'analisi quantitativa e qualitativa. Il gestore del comparto può altresì effettuare operazioni di trading per tentare di trarre vantaggio dalle oscillazioni del mercato sul breve periodo. 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

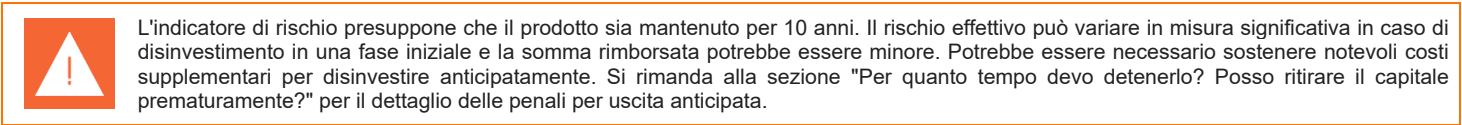
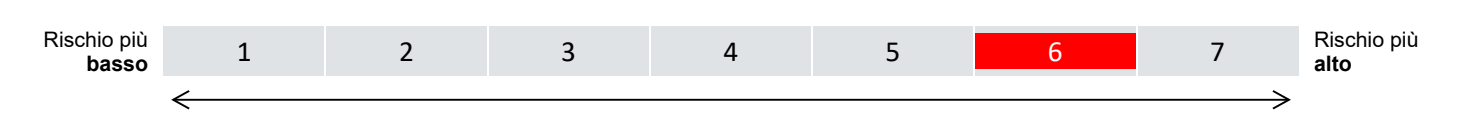
Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario 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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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 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 6 su 7, che corrisponde alla classe di rischio seconda più alta. Ciò significa che le perdite potenziali dovute all'investimento sono classificate nel livello alto e che è molto 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 certezza.

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro del mercato, 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:	€ 77,74

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
cenario di sopravvivenza				
Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere in vostro intero investimento o parte di esso.				
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 940,00	€ 190,00	€ 50,00
	Rendimento medio per ciascun anno	-90,59%	-54,53%	-41,42%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.780,00	€ 7.520,00	€ 5.750,00
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,22%	-5,54%	-5,38%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.200,00	€ 15.010,00	€ 22.330,00
	Rendimento medio per ciascun anno	11,96%	8,46%	8,37%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 12.020,00	€ 21.500,00	€ 45.430,00
	Rendimento medio per ciascun anno	20,20%	16,54%	16,34%
Scenario di morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.750,00	€ 15.020,00	€ 22.340,00

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 10/2021-09/2024, quello moderato tra 07/2014-07/2024, 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 Ministero dell'Economia, Industria e Concorrenza 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.consorseguos.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	€ 411,00	€ 2.669,00	€ 6.033,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,80%	3,60% ogni anno	3,70% 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 0,12 % 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".	3,70%
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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - Edmond de Rothschild Fund - Big Data I

ISIN LU1244894231

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?**• TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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

Edmond de Rothschild Fund - Big Data I è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. L'obiettivo del Comparto consiste nel sovraperformare l'indice MSCI World su un periodo d'investimento di cinque anni, investendo sui mercati internazionali dei capitali e mediante la selezione, tra le altre, di società coinvolte nei settori tecnologici o correlati alle tecnologie di advanced analytics - Big Data. Il Comparto è gestito attivamente. I criteri ambientali, sociali e di governance (ESG) sono una delle componenti soggette a gestione, sebbene la loro ponderazione nella decisione finale non sia stata definita in precedenza. Il Comparto è gestito in maniera attiva e non è concepito per replicare l'Indice. La composizione del portafoglio non è pertanto vincolata a quella dell'Indice e lo scostamento delle partecipazioni del portafoglio rispetto a quelle dell'Indice potrebbe essere significativo. Il Comparto investe almeno il 51% del proprio patrimonio netto in titoli emessi da società che operano nei settori tecnologici o correlati alle tecnologie di advanced analytics - Big Data. Una percentuale compresa tra il 60% e il 100% del patrimonio netto del Comparto sarà esposta direttamente o mediante OIC e/o contratti finanziari ai mercati azionari internazionali e ad altri titoli assimilati. Il Comparto può detenere ADR (American Depositary Receipt), GDR (Global Depositary Receipt) e titoli privi di diritti di voto. Inoltre, il Comparto può investire fino al 40% del patrimonio netto in titoli di debito negoziabili e Strumenti del mercato monetario, soprattutto a fini di gestione della liquidità. Il Fondo ricorre all'uso di strumenti 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.

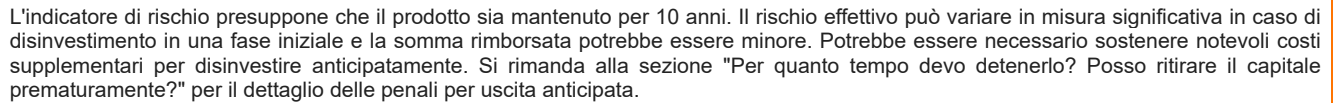
• INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO

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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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?".

INDICATORE DI RISCHIO



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

€ 89,59

Edmond de Rothschild Fund - Big Data I - Pagina 2 di 3

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	€ 437,00	€ 3.014,00	€ 7.426,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,80%	3,90% ogni anno	4,00% 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 0,15 % 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".	4,00%
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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - EdR Fund - Bond Allocation I

ISIN LU1161526816

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?**• TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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

EdR Fund - Bond Allocation I è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. L'obiettivo del Comparto consiste nell'offrire un rendimento annualizzato superiore a quello dell'Indice costituito per il 50% dal Bloomberg Barclays Euro Aggregate Corporate Total Return Index e per il 50% dal Bloomberg Barclays Euro Aggregate Treasury Total Return Index nel periodo d'investimento. I criteri ambientali, sociali e di governance (ESG) sono una delle componenti soggette a gestione, sebbene la loro ponderazione nella decisione finale non sia stata definita in precedenza. Il Comparto è gestito in maniera attiva e non è concepito per replicare l'Indice. L'approccio d'investimento del Comparto associa fattori top-down e bottom-up. Per questo il Comparto beneficia delle competenze complementari del Gestore degli investimenti, che associa analisi macroeconomiche pertinenti a specifiche competenze di selezione dei titoli in ciascun segmento del mercato obbligazionario. Il Comparto può utilizzare strumenti finanziari derivati negoziati sui Mercati regolamentati od 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.

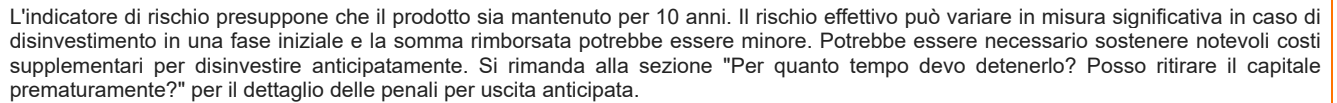
• INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO

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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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?".

INDICATORE DI RISCHIO



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

€ 55,56

EdR Fund - Bond Allocation I - Pagina 2 di 3

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	€ 1.816,00	€ 3.305,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,30%	2,60% ogni anno	2,60% 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 0,04 % 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".	2,60%
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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - Esperia Funds SICAV Duemme - Corporate Bond Euro C Cap

ISIN LU0126234292

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?**• TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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

Esperia Funds SICAV Duemme - Corporate Bond Euro C Cap è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. L'obiettivo di investimento del Comparto è di offrire agli investitori un'esposizione adeguata al mercato europeo delle obbligazioni societarie. Le obbligazioni possono essere denominate in qualsiasi valuta, possono essere emesse da emittenti con sede legale in un Paese OCSE e devono avere un rating minimo non inferiore a BBB- di Standard & Poor's o equivalente. Il Comparto investe principalmente in Titoli di Stato e in obbligazioni societarie rispettando il principio di diversificazione del rischio. Il comparto utilizza a titolo esemplificativo e non esaustivo opzioni, warrant, future, altri derivati azionari negoziati su un mercato regolamentato o OTC e forward. 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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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?".

INDICATORE DI RISCHIO



Esperia Funds SICAV Duemme - Corporate Bond Euro C Cap - Pagina 2 di 3

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	€ 347,00	€ 1.874,00	€ 3.256,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,30%	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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - Esperia Funds SICAV Duemme - Euro Equities C Cap

ISIN LU0134651263

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?**• TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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

Esperia Funds SICAV Duemme - Euro Equities C Cap è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. L'obiettivo di investimento del Comparto è di offrire agli investitori un'esposizione adeguata al mercato azionario europeo. Il Comparto investe con una particolare attenzione nei mercati azionari dell'area Euro. Il Comparto può di norma investire tra il 70% e il 110% del proprio NAV in azioni e/o altri strumenti correlati ad azioni, certificati con diritto a dividendi e warrant emessi da società con sede in paesi dell'area Euro. Il comparto utilizza strumenti derivati ai fini della copertura dei rischi, di una gestione efficiente e di investimenti. 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

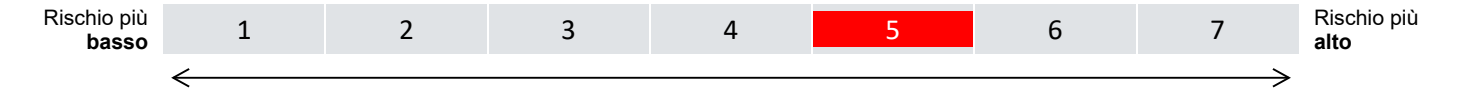
Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario 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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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 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:	€ 51,65

Esempio di Investimento: € 10.000,00

Premio assicurativo:	€ 51,65

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99	100

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
cenario di sopravvivenza				
Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere in vostro intero investimento o parte di esso.				
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.210,00	€ 2.040,00	€ 950,00
	Rendimento medio per ciascun anno	-87,91%	-27,21%	-20,96%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.040,00	€ 8.600,00	€ 7.470,00
	Rendimento medio per ciascun anno	0,35%	-2,98%	-2,88%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.360,00	€ 10.120,00	€ 10.280,00
	Rendimento medio per ciascun anno	3,61%	0,24%	0,28%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.740,00	€ 12.140,00	€ 14.690,00
	Rendimento medio per ciascun anno	7,37%	3,95%	3,92%
Scenario di morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 9.910,00	€ 10.130,00	€ 10.290,00

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 12/2019-09/2024, quello moderato tra 11/2010-11/2020, 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 Ministero dell'Economia, Industria e Concorrenza 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.consorseguos.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	€ 425,00	€ 2.308,00	€ 4.167,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,80%	3,70% ogni anno	3,70% 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 0,04 % 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".	3,70%
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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - Esperia Funds SICAV Duemme - Private Equity Strat C Cap

ISIN LU0175425247

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?**• TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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

Esperia Funds SICAV Duemme - Private Equity Strat C Cap è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. L'obiettivo del Fondo è fornire agli investitori un'adeguata esposizione a livello globale, dell'azienda coinvolta in attività di private equity. Il Comparto investe prevalentemente in azioni emesse da società costituite nei Paesi dell'OCSE e in obbligazioni emesse da enti sovranazionali, governativi o quasi-governativi e in obbligazioni societarie (con rating minimo pari a BBB-) emesse da società costituite nei Paesi dell'OCSE, secondo il principio di diversificazione del rischio. Gli strumenti derivati possono essere utilizzati a fini di copertura e 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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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?".

INDICATORE DI RISCHIO



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

€ 74.82

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	€ 446,00	€ 2.846,00	€ 6.342,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,80%	4,00% ogni anno	4,10% 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 0,12 % 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".	4,10%
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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - Eurizon Fund - Absolute Green Bonds X Distribution

ISIN LU2135728652

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?**• TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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

Eurizon Fund - Absolute Green Bonds X Distribution è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. L'obiettivo che il Fondo si prefigge è di ottenere un rendimento positivo indipendentemente dalle condizioni di mercato (rendimento assoluto), cercando al contempo di ottenere un impatto ambientale positivo. Il fondo investe principalmente, direttamente o tramite derivati, in obbligazioni societarie o governative emesse per finanziare progetti che rispettano il clima e l'ambiente come energie rinnovabili, efficienza energetica, prevenzione dell'inquinamento, trasporti puliti, gestione dell'acqua, economia circolare, conservazione della biodiversità e bioedilizia (obbligazioni verdi). Questi investimenti possono provenire da tutto il mondo, comprese Cina, Russia e altri mercati emergenti, e alcuni possono avere merito creditizio inferiore a investment grade. Il fondo può utilizzare derivati per ridurre i rischi (copertura) e i costi e per acquisire un'esposizione aggiuntiva agli investimenti. Oltre all'integrazione ESG, il processo di selezione dei titoli si avvale di un programma di due diligence in linea con i Green Bond Principles (GBP) e i Social Bond Principles (SBP) come definiti dall'International Capital Market Association (ICMA) e dal quadro in via di sviluppo Green Bond Standard (GBS) dell'Unione Europea. 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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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?".

INDICATORE DI RISCHIO



Eurizon Fund - Absolute Green Bonds X Distribution - Pagina 2 di 3

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	€ 334,00	€ 1.810,00	€ 3.141,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,30%	2,80% ogni anno	2,70% 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 0,00% 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".	2,70%
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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - Fidelity Funds - Euro Bond Fund Y

ISIN LU0346390197

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?**• TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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 - Euro Bond Fund Y è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. Il Fondo mira a fornire un reddito relativamente elevato con possibilità di crescita del capitale. Il comparto investirà almeno il 70% in obbligazioni denominate in euro ed almeno il 50% del patrimonio netto in titoli che mantengono caratteristiche sostenibili. Il comparto prenderà costantemente in considerazione tutta una serie di caratteristiche ambientali e sociali, quali la capacità delle società di limitare il cambiamento climatico e di adattarsi, la gestione delle acque e dei rifiuti, la biodiversità, la salute e la sicurezza e i diritti umani. Il Fondo ricorre all'uso di strumenti 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.

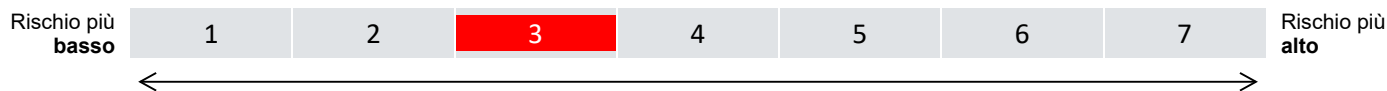
• INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO

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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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?".

INDICATORE DI RISCHIO



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.

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.

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza.

Periodo di detenzione raccomandato:

Esempio di Investimento:

10 anni

€ 10.000,00

Premio assicurativo:

€ 54,77

		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 in vostro intero investimento o parte di esso.				
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.290,00	€ 5.910,00	€ 4.510,00
	Rendimento medio per ciascun anno	-27,13%	-9,99%	-7,65%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.010,00	€ 8.510,00	€ 7.320,00
	Rendimento medio per ciascun anno	0,15%	-3,19%	-3,08%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.480,00	€ 10.740,00	€ 11.560,00
	Rendimento medio per ciascun anno	4,83%	1,44%	1,46%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.660,00	€ 11.680,00	€ 13.620,00
	Rendimento medio per ciascun anno	6,57%	3,15%	3,14%
Scenario di morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.030,00	€ 10.750,00	€ 11.570,00

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 11/2020-09/2024, quello moderato tra 03/2012-03/2022, quello favorevole tra 09/2009-09/2019

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 Ministero dell'Economia, Industria e Concorrenza 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.consorciaseguros.es.

Fidelity Funds - Euro Bond Fund Y - Pagina 2 di 3

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	€ 322,00	€ 1.810,00	€ 3.269,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,30%	2,70% ogni anno	2,60% 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 0,04 % 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".	2,60%
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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - Fidelity Funds - European High Yield Fund Y - Acc

ISIN LU0346390270

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?**• TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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 - European High Yield Fund Y - Acc è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. Il Fondo mira a fornire un reddito corrente elevato e la crescita del capitale, ed investe almeno il 70% in obbligazioni sub - investment grade ad alto rendimento di emittenti che abbiano la sede legale o svolgano la maggior parte delle loro attività in Europa occidentale, centrale e orientale (Russia compresa). Il comparto investirà almeno il 50% del patrimonio netto in titoli che mantengono caratteristiche sostenibili. Il Fondo può investire al di fuori delle principali aree geografiche, settori di mercato, industrie o classi di attività del comparto ed in obbligazioni emesse in valute diverse dalla valuta di riferimento del comparto. Il Fondo può far ricorso all'uso di strumenti derivati allo scopo di ridurre il rischio o i costi oppure di generare ulteriore capitale o reddito. 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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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?".

INDICATORE DI RISCHIO



Fidelity Funds - European High Yield Fund Y - Acc - Pagina 2 di 3

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	€ 347,00	€ 1.995,00	€ 3.765,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,30%	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 0,06 % 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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - Fidelity Funds - Germany Y

ISIN LU0346388530

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?**• TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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 - Germany Y è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. Il comparto mira ad ottenere la crescita del capitale a lungo termine con un livello di reddito prevedibilmente basso. Almeno il 70% verrà investito in azioni di società tedesche. Ha la facoltà di investire al di fuori delle principali aree geografiche, settori di mercato, industrie o classi di attività del comparto. Può investire direttamente negli attivi, oppure ottenere l'esposizione agli stessi indirettamente, attraverso altri mezzi consentiti, compresi i derivati. Il 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.

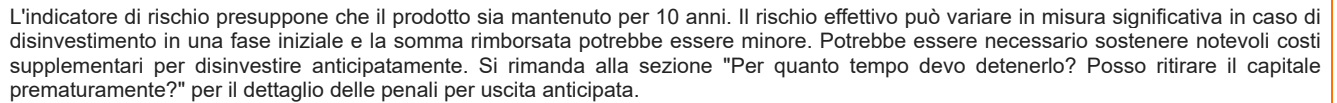
• INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO

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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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?".

INDICATORE DI RISCHIO



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

€ 69,93

Fidelity Funds - Germany Y - Pagina 2 di 3

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	€ 412,00	€ 2.556,00	€ 5.446,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,80%	3,60% ogni anno	3,70% 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 0,10 % 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".	3,70%
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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - Fidelity Funds - Global Demographics Fund Y USD

ISIN LU0528228231

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?**• TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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 Demographics Fund Y Usd è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. Il comparto mira a ottenere la crescita del capitale a lungo termine con un livello di reddito prevedibilmente basso. Il comparto investirà almeno il 70% in azioni di società di tutto il mondo in grado di beneficiare delle variazioni demografiche. Gli investimenti comprenderanno società del settore sanitario e dei beni di largo consumo in grado di beneficiare degli effetti dell'aumento dell'aspettativa di vita delle popolazioni anziane e della creazione di benessere sui mercati emergenti. Il comparto può investire meno del 30% del suo patrimonio in mercati emergenti. Il comparto investirà almeno il 50% del patrimonio netto in azioni di società che mantengono caratteristiche sostenibili. Il comparto ha la facoltà di investire fuori delle principali aree geografiche, dei settori di mercato, delle industrie o classi di attivi di sua pertinenza. Gli investimenti del comparto sono concentrati in azioni di un numero più limitato di società e pertanto il portafoglio risultante sarà meno diversificato. Il 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. Il comparto è gestito attivamente. Nella scelta degli investimenti per il comparto e a fini di monitoraggio del rischio, il Gestore degli investimenti farà riferimento a MSCI ACWI Index (Net) ("l'Indice"). La performance del comparto può essere confrontata rispetto a quella del relativo Indice. Il Gestore degli investimenti ha un'ampia discrezionalità rispetto all'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

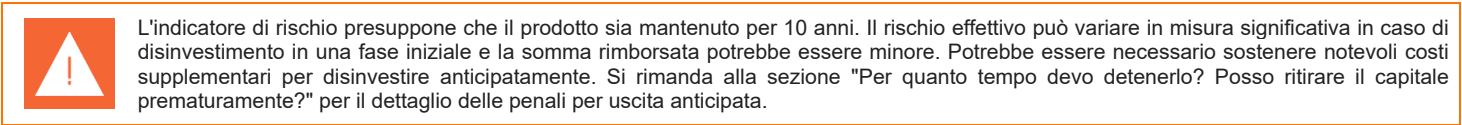
Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario 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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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 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:	€ 82,72

Esempio di Investimento: € 10.000,00

Premio assicurativo:	€ 82,72

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99	100

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
cenario di sopravvivenza				
Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere in vostro intero investimento o parte di esso.				
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 2.610,00	€ 3.050,00	€ 1.710,00
	Rendimento medio per ciascun anno	-73,90%	-21,12%	-16,21%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.110,00	€ 8.930,00	€ 8.040,00
	Rendimento medio per ciascun anno	1,09%	-2,25%	-2,16%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.320,00	€ 15.870,00	€ 24.940,00
	Rendimento medio per ciascun anno	13,20%	9,68%	9,57%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.720,00	€ 18.910,00	€ 35.240,00
	Rendimento medio per ciascun anno	17,19%	13,59%	13,42%
Scenario di morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.870,00	€ 15.880,00	€ 24.950,00

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 12/2021-09/2024, quello moderato tra 08/2012-08/2022, 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 Ministero dell'Economia, Industria e Concorrenza 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.consorseguos.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	€ 413,00	€ 2.753,00	€ 6.450,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,80%	3,60% ogni anno	3,80% 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 0,13 % 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".	3,80%
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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - Fidelity Funds - Global Financial Services Fund A

ISIN LU0971096721

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?**• TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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 Financial Services Fund A 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 azioni di società di tutto il mondo impegnate nella prestazione di servizi finanziari ai consumatori e alle imprese. Il Fondo può investire al di fuori delle principali aree geografiche, settori di mercato, industrie o classi di attività del comparto e direttamente negli attivi, oppure ottenere l'esposizione agli stessi indirettamente, attraverso altri mezzi consentiti, compresi i derivati. 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.

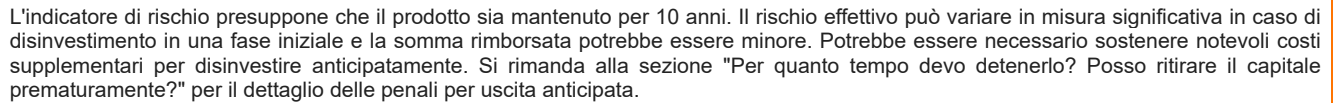
• INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO

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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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?".

INDICATORE DI RISCHIO



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

€ 69,54

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	€ 421,00	€ 2.603,00	€ 5.539,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,80%	3,70% ogni anno	3,80% 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 0,10 % 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".	3,80%
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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - Fidelity Funds - Global Inflation Linked Bond A

ISIN LU0353649279

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?**• TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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 Inflation Linked Bond A è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. Il comparto mira a ottenere un livello reale di reddito e una crescita del capitale interessanti. Per reddito reale si intende il reddito dopo l'adeguamento per l'inflazione. Il comparto investirà almeno il 70% in obbligazioni indicizzate sull'inflazione, obbligazioni nominali e altre obbligazioni di emittenti in tutto il mondo nei mercati sviluppati ed emergenti. Il comparto investirà almeno il 50% del patrimonio netto in titoli che mantengono caratteristiche sostenibili. Il comparto prenderà costantemente in considerazione tutta una serie di caratteristiche ambientali e sociali, quali la capacità delle società di limitare il cambiamento climatico e di adattarsi, la gestione delle acque e dei rifiuti, la biodiversità, la sicurezza dei prodotti, la catena di fornitura, la salute e la sicurezza e i diritti umani. Il comparto può fare uso di derivati o di derivati complessi o strategie per raggiungere i propri obiettivi di investimento in linea con il profilo di rischio. 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.

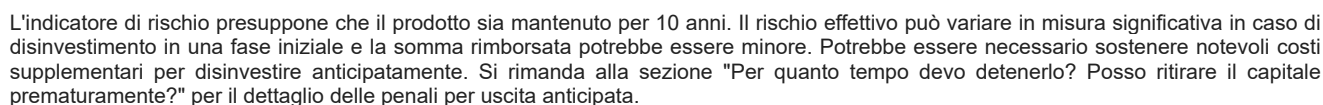
• INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO

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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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?".

INDICATORE DI RISCHIO



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

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.

€ 47,20

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	€ 306,00	€ 1.617,00	€ 2.667,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,30%	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 0,01 % 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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - Fidelity Funds - Sustainable Asia Equity Fund Y-Acc

ISIN LU0880599641

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?**TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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 - Sustainable Asia Equity Fund Y-Acc è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. Il comparto mira a ottenere la crescita del capitale a lungo termine con un livello di reddito prevedibilmente basso. Il comparto investirà almeno il 70% nelle azioni delle società quotate in borsa in Asia, escluso il Giappone. Il comparto adotta una strategia Sustainable Focused in base alla quale almeno il 70% deve essere investito in azioni di società che mantengono caratteristiche sostenibili prendendo costantemente in considerazione tutta una serie di caratteristiche ambientali e sociali, quali la capacità delle società di limitare il cambiamento climatico e di adattarvi, la gestione delle acque e dei rifiuti, la biodiversità, la sicurezza dei prodotti, la catena di fornitura, la salute e la sicurezza e i diritti umani. Il comparto cerca di promuovere queste caratteristiche aderendo ai criteri della gamma di comparti sostenibili Fidelity. Il Comparto ha la facoltà di investire fuori delle principali aree geografiche, dei settori di mercato, delle industrie o classi di attivi di sua pertinenza. Investirà complessivamente meno del 30% direttamente e/o indirettamente in Azioni cinesi di classe A e B onshore. Il Comparto può investire direttamente negli attivi oppure ottenere l'esposizione agli stessi indirettamente attraverso altri mezzi consentiti, inclusi i derivati. Il 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. Il comparto è gestito attivamente. Nella scelta degli investimenti per il comparto e a fini di monitoraggio del rischio, il Gestore degli investimenti farà riferimento a MSCI AC Asia ex Japan Index (Net) (l'"Indice"). La performance del comparto può essere confrontata rispetto a quella del relativo 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.

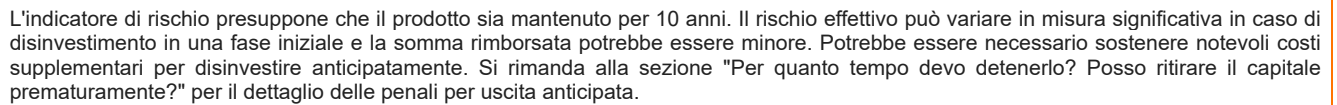
INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO

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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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?".

INDICATORE DI RISCHIO



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

€ 67,78

Fidelity Funds - Sustainable Asia Equity Fund Y-Acc - Pagina 2 di 3

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	€ 412,00	€ 2.522,00	€ 5.279,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,80%	3,60% ogni anno	3,70% 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 0,09 % 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".	3,70%
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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - Fidelity Funds - Sustainable Global Health Care Fund Y-Acc-EUR

ISIN LU0346388969

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?**• TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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 - Sustainable Global Health Care Fund Y-Acc-EUR è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. Il comparto mira a ottenere la crescita del capitale a lungo termine con un livello di reddito prevedibilmente basso. Il comparto prenderà in considerazione tutta una serie di caratteristiche ambientali e sociali, quali la capacità delle società di limitare il cambiamento climatico e di adattarsi, la gestione delle acque e dei rifiuti, la biodiversità, la sicurezza dei prodotti, la catena di fornitura, la salute e la sicurezza e i diritti umani. Il comparto cerca di promuovere queste caratteristiche aderendo ai criteri della gamma di comparti sostenibili Fidelity. Almeno il 70% è investito in titoli azionari di società di tutto il mondo impegnate nella progettazione, produzione o vendita di prodotti e servizi destinati alla sanità, alla medicina e alla biotecnologia. Il comparto è gestito attivamente. Nella scelta degli investimenti per il comparto e a fini di monitoraggio del rischio, il Gestore degli investimenti farà riferimento a MSCI ACWI Health Care Index (Net) ("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.

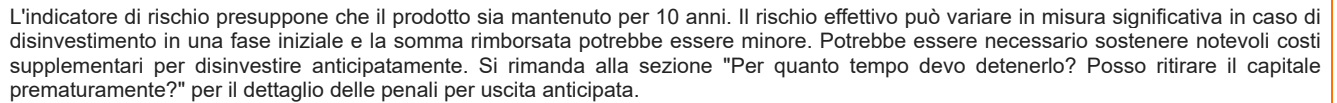
• INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO

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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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?".

INDICATORE DI RISCHIO



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

€ 88,07

Fidelity Funds - Sustainable Global Health Care Fund Y-Acc-EUR - Pagina 2 di 3

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	€ 410,00	€ 2.807,00	€ 6.812,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,80%	3,60% ogni anno	3,80% 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 0,15 % 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".	3,80%
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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - Flossbach von Storch - Multi Asset - Defensive

ISIN LU1245470080

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?**• TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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

Flossbach von Storch - Multi Asset - Defensive è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. Obiettivo della politica di investimento di Flossbach von Storch - Multi Asset - Defensive ("Comparto") è il conseguimento di una crescita di valore nella valuta del comparto adeguata rispetto al rischio di investimento. La strategia di investimento viene definita sulla base dell'analisi fondamentale condotta dai mercati finanziari globali. Inoltre gli investimenti dovranno essere selezionati in base ai criteri di valore (value). Il comparto è a gestione attiva. La composizione del portafoglio viene stabilita dal gestore del comparto esclusivamente in base ai criteri definiti nella politica d'investimento, verificata periodicamente ed eventualmente adeguata. Il comparto non è gestito con riferimento a un indice. Il comparto investe il proprio patrimonio in titoli di ogni tipo, tra i quali, ad esempio, azioni, obbligazioni, strumenti del mercato monetario, certificati, altri prodotti strutturati (ad es. obbligazioni reverse convertibili, obbligazioni cum warrant e obbligazioni convertibili), fondi target, derivati, liquidità e depositi a termine; tuttavia la quota azionaria è limitata al 35% del patrimonio netto del comparto. Il comparto può utilizzare strumenti finanziari il cui valore dipende dai prezzi futuri di altri valori patrimoniali ("derivati") per coprire o incrementare il patrimonio. 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

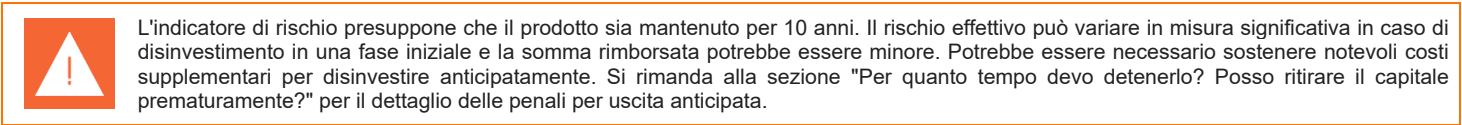
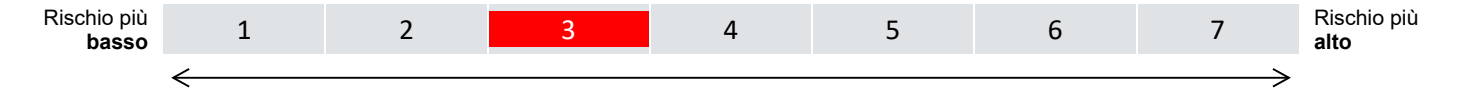
Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario 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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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 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:	€ 50,19

Esempio di Investimento: € 10.000,00

Premio assicurativo:	€ 50,19

In caso di uscita dopo	In caso di uscita dopo	In caso di uscita dopo

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
cenario di sopravvivenza				
Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere in vostro intero investimento o parte di esso.				
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.870,00	€ 6.730,00	€ 5.400,00
	Rendimento medio per ciascun anno	-31,29%	-7,63%	-5,98%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.150,00	€ 9.100,00	€ 8.350,00
	Rendimento medio per ciascun anno	1,48%	-1,87%	-1,79%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.300,00	€ 9.820,00	€ 9.700,00
	Rendimento medio per ciascun anno	3,01%	-0,35%	-0,30%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.410,00	€ 10.360,00	€ 10.760,00
	Rendimento medio per ciascun anno	4,09%	0,71%	0,74%
Scenario di morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 9.850,00	€ 9.830,00	€ 9.710,00

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 12/2021-09/2024, quello moderato tra 05/2014-05/2024, 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 Ministero dell'Economia, Industria e Concorrenza 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.conorseguros.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	€ 374,00	€ 2.014,00	€ 3.530,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,60%	3,20% 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 0,03 % 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".	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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - Flossbach von Storch - Multi Asset - Growth

ISIN LU1245471138

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?**• TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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

Flossbach von Storch - Multi Asset - Growth è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. Obiettivo della politica di investimento di Flossbach von Storch - Multi Asset - Growth ("Comparto") è il conseguimento di una crescita di valore nella valuta del comparto adeguata rispetto al rischio di investimento. La strategia di investimento viene definita sulla base dell'analisi fondamentale condotta dai mercati finanziari globali. Inoltre gli investimenti dovranno essere selezionati in base a criteri di valore (value). Il comparto è a gestione attiva. La composizione del portafoglio viene stabilita dal gestore del comparto esclusivamente in base ai criteri definiti nella politica d'investimento, verificata periodicamente ed eventualmente adeguata. Il comparto non è gestito con riferimento a un indice. Il comparto investe il proprio patrimonio in titoli di ogni tipo, tra i quali, ad esempio, azioni, obbligazioni, strumenti del mercato monetario, certificati, altri prodotti strutturati (ad es. obbligazioni reverse convertibili, obbligazioni cum warrant e obbligazioni convertibili), fondi target, derivati, liquidità e depositi a termine; tuttavia la quota azionaria è limitata al 75% del patrimonio netto del comparto. Il comparto può utilizzare strumenti finanziari il cui valore dipende dai prezzi futuri di altri valori patrimoniali ("derivati") per coprire o incrementare il patrimonio. 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

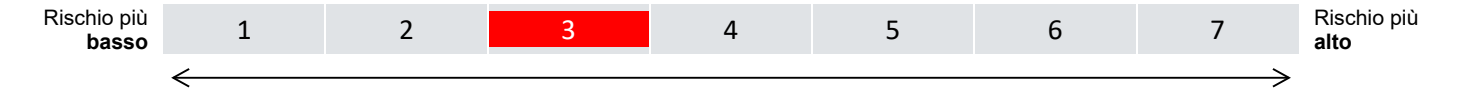
Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario 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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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 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:	€ 70,51

Esempio di Investimento: € 10.000,00

Premio assicurativo:	€ 70,51

In caso di uscita dopo	In caso di uscita dopo	In caso di uscita dopo

		in caso di uscita dopo 1 Anno	in caso di uscita dopo 5 Anni	in caso di uscita dopo 10 Anni
cenario di sopravvivenza				
Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere in vostro intero investimento o parte di esso.				
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 4.780,00	€ 4.970,00	€ 3.500,00
	Rendimento medio per ciascun anno	-52,18%	-13,03%	-9,97%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.180,00	€ 9.260,00	€ 8.640,00
	Rendimento medio per ciascun anno	1,83%	-1,52%	-1,45%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.000,00	€ 13.720,00	€ 18.710,00
	Rendimento medio per ciascun anno	10,00%	6,53%	6,47%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.260,00	€ 15.450,00	€ 23.650,00
	Rendimento medio per ciascun anno	12,61%	9,10%	8,99%
Scenario di morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.550,00	€ 13.730,00	€ 18.720,00

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 12/2021-09/2024, quello moderato tra 03/2010-03/2020, quello favorevole tra 10/2009-10/2019

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 Ministero dell'Economia, Industria e Concorrenza 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.consorseguos.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	€ 374,00	€ 2.332,00	€ 4.942,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,60%	3,20% 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 0,10 % 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".	3,30%
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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - Franklin U.S. Opportunities I Usd

ISIN LU0195948665

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?**TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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

Franklin U.S. Opportunities I Usd è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. Il Fondo persegue una strategia d'investimento a gestione attiva e investe principalmente in azioni emesse da società di qualunque dimensione situate, o che conducono attività significative, negli Stati Uniti. Il team d'investimento si concentra su società di alta qualità che a suo giudizio hanno un eccezionale potenziale di crescita rapida e sostenibile. 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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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 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:

€ 97,03

		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 in vostro intero investimento o parte di esso.				
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.000,00	€ 1.410,00	€ 560,00
	Rendimento medio per ciascun anno	-89,99%	-32,39%	-25,08%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.170,00	€ 9.220,00	€ 8.570,00
	Rendimento medio per ciascun anno	1,75%	-1,60%	-1,53%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.640,00	€ 18.250,00	€ 32.850,00
	Rendimento medio per ciascun anno	16,37%	12,78%	12,63%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 12.100,00	€ 22.210,00	€ 48.490,00
	Rendimento medio per ciascun anno	20,98%	17,31%	17,10%
Scenario di morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 11.190,00	€ 18.260,00	€ 32.860,00

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 11/2021-09/2024, quello moderato tra 06/2014-06/2024, 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 Ministero dell'Economia, Industria e Concorrenza 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	€ 391,00	€ 2.785,00	€ 7.117,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,80%	3,40% ogni anno	3,60% 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 0,16 % prima dei costi e al 0,13% 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".	3,60%
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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - G FUND - EUROPEAN CONVERTIBLE BONDS - IC

ISINLU0571100584

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?**• TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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

G FUND - EUROPEAN CONVERTIBLE BONDS - IC è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. L'obiettivo di gestione del prodotto consiste nell'ottenere, tramite una gestione attiva di tipo discrezionale, sull'orizzonte d'investimento consigliato, un rendimento superiore a quello del parametro di riferimento, l'indice Refinitiv European Convertible Index attraverso una gestione attiva di obbligazioni convertibili. Il prodotto promuove caratteristiche ambientali e/o sociali in conformità all'articolo 8 del Regolamento SFDR. I criteri relativi a ciascuno dei fattori ambientali, sociali e di governance (ESG) contribuiscono al processo decisionale del gestore, ma non sono un fattore determinante nella decisione. L'uso di strumenti derivati e titoli che incorporano derivati a fini di copertura e/o esposizione è consentito. 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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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?".

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	€ 1.816,00	€ 3.376,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,30%	2,60% ogni anno	2,60% 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 0,05 % 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".	2,60%
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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - Generali Euro Bond EX

ISIN LU0169250635

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?**• TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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

Generali Euro Bond EX è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. L'obiettivo del Fondo consiste nel sovraperformare il Benchmark investendo in titoli di debito di buona qualità denominati in euro. Il Fondo investirà prevalentemente in titoli di debito denominati in euro con rating di livello investment grade. Il Fondo investirà essenzialmente in titoli di Stato. Su base accessoria, il Fondo può investire anche in strumenti del mercato monetario, depositi bancari, obbligazioni di agenzie governative, autorità locali, organismi sovranazionali ed emittenti societari e titoli garantiti da attività con rating investment grade denominati in euro. Il Fondo può fare ricorso a strumenti finanziari e derivati a fini di apertura, per la gestione efficiente del portafoglio e per fini 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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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?".

INDICATORE DI RISCHIO



Generali Euro Bond EX - Pagina 2 di 3

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	€ 326,00	€ 1.814,00	€ 3.236,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,30%	2,70% ogni anno	2,70% 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 0,04 % 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".	2,70%
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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - Generali Investments SICAV - Euro Bond 1-3 Years BX

ISIN LU0396183112

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?**• TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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

Generali Investments SICAV - Euro Bond 1-3 Years BX è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. L'obiettivo del Fondo consiste nel sovraperformare il Benchmark investendo in titoli di debito di buona qualità denominati in euro, al fine di creare un portafoglio con una scadenza media ponderata compresa tra 1 e 3 anni. Il Fondo promuove le caratteristiche ESG ai sensi dell'articolo 8 dell'SFDR. Il Fondo investe almeno: 1) il 70% del patrimonio netto in titoli di debito denominati in Euro con rating creditizio Investment grade; 2) il 60% del suo patrimonio netto in titoli di Stato; 3) fino al 30% del patrimonio netto in titoli con rating creditizio inferiore a investment grade o, secondo il Gestore degli investimenti, di qualità comparabile. Il Gestore degli investimenti applica il processo basato su criteri ambientali, sociali e di governance (ESG) su base continuativa per selezionare i titoli, coprendo almeno il 60% del portafoglio del Fondo. Il Gestore degli investimenti seleziona titoli che presentano criteri ambientali, sociali e di governance (ESG) positivi rispetto al Benchmark, a condizione che gli emittenti seguano buone prassi di governance. Il Fondo può ricorrere all'uso di strumenti finanziari e derivati a scopo 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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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 aderenti.

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:

€ 50,52

		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 in vostro intero investimento o parte di esso.				
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.480,00	€ 7.980,00	€ 6.920,00
	Rendimento medio per ciascun anno	-15,20%	-4,40%	-3,61%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.180,00	€ 9.230,00	€ 8.590,00
	Rendimento medio per ciascun anno	1,76%	-1,59%	-1,51%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.310,00	€ 9.890,00	€ 9.830,00
	Rendimento medio per ciascun anno	3,15%	-0,22%	-0,17%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.370,00	€ 10.180,00	€ 10.410,00
	Rendimento medio per ciascun anno	3,74%	0,36%	0,40%
Scenario di morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 9.860,00	€ 9.900,00	€ 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 03/2022-09/2024, quello moderato tra 02/2012-02/2022, 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 Ministero dell'Economia, Industria e Concorrenza 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	€ 1.570,00	€ 2.667,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,30%	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 0,02 % 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".	2,30%
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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - Groupama Trésorerie IC

ISIN FR0000989626

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?**• TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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

Groupama Trésorerie IC è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. L'obiettivo di gestione del prodotto consiste nel realizzare, tramite una gestione attiva, sull'orizzonte d'investimento consigliato, un rendimento leggermente superiore al tasso del mercato monetario, al netto delle spese di gestione. Il prodotto è un FCI francese di tipo OICVM, classificato come monetario standard. Il prodotto promuove caratteristiche ambientali e/o sociali in conformità all'articolo 8 del Regolamento SFDR. Il portafoglio del prodotto è composto principalmente da strumenti obbligazionari e monetari che, secondo l'analisi condotta dalla società di gestione, risultino essere di elevata qualità creditizia, emessi in paesi membri dell'OCSE. L'uso di strumenti derivati e titoli che incorporano derivati a fini di copertura è consentito fino al 100% 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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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?".

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	€ 225,00	€ 1.220,00	€ 1.922,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	1,90%	1,70% 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 0,00 % 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".	1,60%
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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - H2O Adagio FCP SR C

ISIN FR0013393188

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?**• TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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

H2O Adagio FCP SR C è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. L'obiettivo del Fondo è di realizzare un rendimento annuo, al netto delle spese di gestione, superiore dello 0,45% rispetto a quello dell'indice EONIA che corrisponde alla media dei tassi overnight della zona euro. La politica d'investimento del Fondo si fonda su una gestione molto dinamica che mira a realizzare una performance, indipendentemente dalle condizioni di mercato. A tale scopo, il team di gestione determina le proprie strategie in funzione delle previsioni macro-economiche e assume posizioni di acquisto e vendita su tutti i mercati dei tassi e valutarie internazionali, nel rispetto del budget di rischio globale assegnato al portafoglio. La performance del Fondo è legata più agli andamenti relativi dei mercati tra di loro che alla situazione generale di tali mercati. Il portafoglio del Fondo copre un universo d'investimento internazionale molto ampio e può essere esposto a tutte le valute, alle obbligazioni di qualsivoglia natura e ai veicoli di cartolarizzazione. Tali esposizioni possono riguardare tutte le aree geografiche, sia paesi sviluppati che paesi emergenti. Il Fondo fa ricorso a strumenti derivati per esporre il portafoglio alle classi di attivi succitate, per gestire il rischio di cambio e la tesoreria e per gestire il rischio globale 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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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?".

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	€ 320,00	€ 1.689,00	€ 2.810,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,30%	2,60% ogni anno	2,60% 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 0,01 % 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".	2,60%
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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - H2O Multibonds FCP SR C

ISIN FR0013393329

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?**• TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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

H2O Multibonds FCP SR C è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. L'obiettivo di gestione del Fondo è di realizzare un rendimento annuo, al netto delle spese di gestione, superiore del 2,10% rispetto a quello dell'indice di riferimento Eonia capitalizzato con frequenza giornaliera, per la durata minima d'investimento consigliata di 3 anni. Il tasso EONIA ("European Overnight Index Average") corrisponde alla media dei tassi overnight della zona euro. A titolo esclusivamente indicativo, la performance potrà essere paragonata a posteriori a quella dell'indice JP Morgan Government Bond Index Broad. L'indice JP Morgan Government Bond Index Broad denominato in euro è composto da titoli di Stato internazionali con rating minimo pari a BBB-. La politica d'investimento dell'OICVM si fonda su una gestione molto dinamica che mira a realizzare una performance sui mercati di tassi e valute internazionali. Il team di gestione si occupa dapprima della ripartizione complessiva del portafoglio, per poi selezionare i titoli che lo compongono. A questo scopo, determina le proprie strategie in funzione delle proprie previsioni macro-economiche, analisi dei flussi di capitali e valutazione del prezzo degli attivi finanziari. Il portafoglio del Fondo può essere esposto a qualunque valuta e a obbligazioni di qualsiasi natura, emesse da Stati o emittenti privati, indipendentemente dai rispettivi rating finanziari e nazionalità (paesi sviluppati o paesi emergenti), compresi strumenti di cartolarizzazione. 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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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 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 aderenti.

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:

€ 80,74

		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 in vostro intero investimento o parte di esso.				
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 790,00	€ 3.160,00	€ 1.820,00
	Rendimento medio per ciascun anno	-92,08%	-20,60%	-15,67%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.200,00	€ 9.330,00	€ 8.760,00
	Rendimento medio per ciascun anno	1,97%	-1,38%	-1,31%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.270,00	€ 15.530,00	€ 23.890,00
	Rendimento medio per ciascun anno	12,72%	9,21%	9,10%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.490,00	€ 17.080,00	€ 28.830,00
	Rendimento medio per ciascun anno	14,86%	11,31%	11,17%
Scenario di morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.820,00	€ 15.540,00	€ 23.900,00

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 07/2023-09/2024, quello moderato tra 11/2012-11/2022, 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 Ministero dell'Economia, Industria e Concorrenza 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	€ 373,00	€ 2.457,00	€ 5.623,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,30%	3,20% 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 0,09% 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".	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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - Janus Henderson Horizon Global Technology Leaders Fund I2 USD

ISIN LU0196035553

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?

- TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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 Global Technology Leaders Fund I2 USD è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. Il Fondo si prefigge di generare una crescita del capitale nel lungo termine. Il Fondo investe almeno il 90% del patrimonio in un portafoglio concentrato di azioni (titoli azionari) e titoli correlati ad azioni di società di qualunque dimensione, correlate al o che ricavano utili dal settore tecnologico, di qualsiasi paese. Il Fondo può inoltre investire in altre attività, tra cui titoli di Stato di tipo investment grade, liquidità e strumenti del mercato monetario. Il gestore degli investimenti può usare derivati (strumenti finanziari complessi) per ridurre il rischio o gestire il Fondo in modo più efficiente. Il Fondo è gestito attivamente con riferimento all'Indice MSCI ACWI Information Technology e all'Indice MSCI ACWI Communication Services. La strategia si basa sull'identificazione di società considerate dal gestore degli investimenti leader attuali o future nel promuovere o consentire l'adozione della tecnologia e che, pertanto, dispongono di un potenziale inesplorato di crescita sostenuta del capitale. Queste società sono generalmente allineate ai temi che guidano le tendenze di crescita tecnologica a lungo termine (ad es. trasformazione di Internet, infrastrutture di nuova generazione e digitalizzazione dei pagamenti). I criteri ambientali, sociali e di governance (ESG) rappresentano una delle componenti di gestione, tuttavia il loro peso nella decisione finale non è definito in anticipo. Il Fondo è classificato come conforme alle disposizioni di cui all'Articolo 8 del regolamento sulle informative (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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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 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	€ 405,00	€ 3.050,00	€ 8.428,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,80%	3,60% ogni anno	3,80% 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 0,19 % prima dei costi e al 0,15% 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".	3,80%
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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - Janus Henderson Horizon Pan European Absolute Return Fund I2

ISIN LU0264598268

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?**• TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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 I2 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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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?".

INDICATORE DI RISCHIO



Janus Henderson Horizon Pan European Absolute Return Fund I2 - Pagina 2 di 3

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	€ 386,00	€ 2.202,00	€ 4.178,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,60%	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 0,06 % 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".	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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - JPMorgan Funds - Emerging Markets Equity Fund I

ISIN LU0383004313

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?**• TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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 Funds - Emerging Markets Equity Fund I è uno degli OICR nei quali è possibile investire. Il Fondo si pone come obiettivo la crescita del capitale nel lungo periodo investendo principalmente in società dei mercati emergenti. Il Comparto segue un processo di selezione dei titoli bottom-up basato sull'analisi dei fondamentali, adotta un approccio high conviction per individuare le migliori idee di investimento e mira a individuare società di qualità elevata con potenziale di crescita superiore e sostenibile. Il fondo adotta un approccio di promozione dei Criteri ESG. Il fondo utilizza derivati a scopo di copertura e di 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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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 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

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
cenario di sopravvivenza				
Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere in vostro intero investimento o parte di esso.				
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.820,00	€ 2.700,00	€ 1.420,00
	Rendimento medio per ciascun anno	-81,76%	-23,06%	-17,71%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.870,00	€ 7.900,00	€ 6.340,00
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,28%	-4,60%	-4,46%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.740,00	€ 12.130,00	€ 14.690,00
	Rendimento medio per ciascun anno	7,37%	3,94%	3,92%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.130,00	€ 14.600,00	€ 21.130,00
	Rendimento medio per ciascun anno	11,35%	7,86%	7,77%
Scenario di morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.290,00	€ 12.140,00	€ 14.700,00

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 06/2021-09/2024, 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 Ministero dell'Economia, Industria e Concorrenza 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.conorseguros.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	€ 396,00	€ 2.336,00	€ 4.632,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,80%	3,40% ogni anno	3,50% 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 0,07 % 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".	3,50%
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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - JPMorgan Funds - Europe Strategic Growth Fund C

ISIN LU0129443577

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?**• TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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 Funds - Europe Strategic Growth Fund C è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. L'obiettivo che il Fondo si prefigge è di accrescere il capitale nel lungo periodo investendo principalmente in un portafoglio growth composto da società europee. Il Comparto segue un processo di selezione dei titoli bottom-up e si avvale dell'intero universo di investimento delle azioni idonee mediante una combinazione di ricerche basate sull'analisi dei fondamentali e analisi quantitative. Almeno il 67% del patrimonio è investito in un portafoglio di stile growth composto da azioni di società aventi sede o che svolgono la parte preponderante della propria attività economica in un paese europeo. Almeno il 51% del patrimonio è investito in società che presentano caratteristiche ambientali e/o sociali positive e che applicano buone prassi di governance, come misurato dalla metodologia di punteggio ESG proprietaria del Gestore degli Investimenti e/o da dati di terze parti. Il Comparto può utilizzare strumenti finanziari derivati a fini di copertura e di 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.

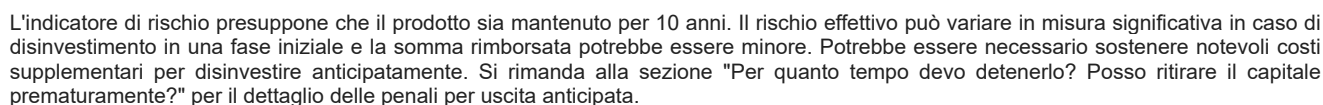
• INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO

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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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?".

INDICATORE DI RISCHIO



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

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.

€ 79,58

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	€ 401,00	€ 2.632,00	€ 6.018,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,80%	3,50% ogni anno	3,60% 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 0,09% 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".	3,60%
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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - JPMorgan Funds - Global Balanced Fund A

ISIN LU0070212591

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?**• TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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 Funds - Global Balanced Fund A è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. L'obiettivo del Fondo è conseguire reddito nonché la crescita del capitale nel lungo periodo investendo principalmente in titoli societari e titoli di debito emessi o garantiti da governi o dai rispettivi enti pubblici, a livello globale. Almeno il 67% degli attivi del Comparto sarà investito in titoli azionari e in titoli di debito emessi o garantiti da governi o dai rispettivi enti pubblici, a livello globale. Il Comparto può anche investire in titoli di debito societari. Il Comparto può investire in strumenti finanziari derivati al fine di conseguire il proprio obiettivo di investimento e a scopo 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.

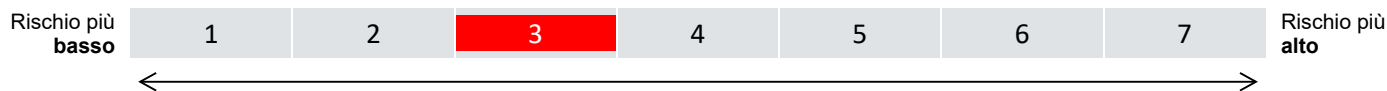
• INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO

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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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?".

INDICATORE DI RISCHIO



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.

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.

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza.

Periodo di detenzione raccomandato:

Esempio di Investimento:

10 anni

€ 10.000,00

Premio assicurativo:

€ 56,93

		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 in vostro intero investimento o parte di esso.				
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 5.860,00	€ 5.840,00	€ 4.400,00
	Rendimento medio per ciascun anno	-41,40%	-10,21%	-7,87%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.070,00	€ 8.730,00	€ 7.690,00
	Rendimento medio per ciascun anno	0,65%	-2,68%	-2,59%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.560,00	€ 11.170,00	€ 12.480,00
	Rendimento medio per ciascun anno	5,63%	2,23%	2,24%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.770,00	€ 12.340,00	€ 15.180,00
	Rendimento medio per ciascun anno	7,72%	4,30%	4,26%
Scenario di morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.110,00	€ 11.180,00	€ 12.490,00

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 12/2021-09/2024, quello moderato tra 05/2010-05/2020, quello favorevole tra 08/2011-08/2021

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 Ministero dell'Economia, Industria e Concorrenza 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.consorseguos.es.

JPMorgan Funds - Global Balanced Fund A - Pagina 2 di 3

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	€ 372,00	€ 2.117,00	€ 3.977,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,60%	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 0,05 % 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".	3,20%
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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - 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: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?**• TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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?".

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	€ 364,00	€ 2.074,00	€ 3.886,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,60%	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 0,05 % 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".	3,10%
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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - JPMorgan US Aggregate Bond Fund A USD

ISIN LU0210532957

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?**• TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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 US Aggregate Bond Fund A USD è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. L'obiettivo del Fondo è conseguire un rendimento superiore a quello dei mercati obbligazionari statunitensi investendo principalmente in titoli di debito statunitensi con rating investment grade. Almeno il 67% degli attivi del Comparto sarà investito in titoli di debito con rating investment grade emessi o garantiti dal governo o da agenzie governative statunitensi e da società aventi sede negli Stati Uniti. Il Comparto può utilizzare strumenti finanziari derivati a fini di copertura e di 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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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 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	€ 1.803,00	€ 3.271,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,30%	2,60% ogni anno	2,60% 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 0,04 % 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".	2,60%
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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - JPMorgan US Value Fund A USD

ISIN LU0210536511

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?**• TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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 US Value Fund A USD è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. L'obiettivo del Fondo è offrire la crescita del capitale nel lungo periodo investendo principalmente in un portafoglio value composto da società statunitensi. Almeno il 67% degli attivi del Comparto sarà investito in un portafoglio value composto da titoli azionari emessi da società aventi sede o che svolgono la parte preponderante della propria attività economica negli Stati Uniti. Il Comparto può anche investire in società canadesi. Il Comparto può utilizzare strumenti finanziari derivati a fini di copertura e di 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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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 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:	€ 76,25

Esempio di Investimento: € 10.000,00

Premio assicurativo:	€ 76,25

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99	100

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
cenario di sopravvivenza				
Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere in vostro intero investimento o parte di esso.				
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.870,00	€ 2.860,00	€ 1.550,00
	Rendimento medio per ciascun anno	-81,32%	-22,15%	-16,99%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.190,00	€ 9.310,00	€ 8.730,00
	Rendimento medio per ciascun anno	1,93%	-1,42%	-1,35%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.160,00	€ 14.750,00	€ 21.570,00
	Rendimento medio per ciascun anno	11,57%	8,08%	7,99%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.480,00	€ 17.010,00	€ 28.580,00
	Rendimento medio per ciascun anno	14,75%	11,20%	11,07%
Scenario di morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.710,00	€ 14.760,00	€ 21.580,00

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 10/2022-09/2024, quello moderato tra 02/2011-02/2021, 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 Ministero dell'Economia, Industria e Concorrenza 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.consorseguos.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	€ 395,00	€ 2.543,00	€ 5.667,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,80%	3,50% ogni anno	3,50% 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 0,08% 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".	3,50%
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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - Lazard Convertible Global PC EUR

ISIN FR0000098683

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?**• TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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 Convertible Global PC EUR è uno degli OICR nei quali è possibile investire. L'obiettivo di gestione è di ottenere, nel periodo di investimento raccomandato di 5 anni, una performance al netto delle spese dell'OICR superiore a quella dell'indicatore FTSE Global Focus Convertible EUR Index. Per raggiungere tale obiettivo la Sicav è gestita in modo attivo secondo un approccio fondamentale che comporta lo studio dello scenario economico, l'analisi finanziaria delle società emittenti i prestiti obbligazionari e le azioni sottostanti nonché l'analisi delle caratteristiche tecniche dei contratti di emissione. La Sicav può fare ricorso a future, swap, opzioni e operazioni di cambio a termine, su mercati regolamentati, organizzati o OTC, per coprire il portafoglio, entro il limite di una volta il valore del patrimonio netto, dal rischio azionario, di tasso e di cambio, di credito e di volatilità e/o esporlo a tali 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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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?".

INDICATORE DI RISCHIO



Lazard Convertible Global PC EUR - Pagina 2 di 3

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	€ 378,00	€ 2.356,00	€ 5.005,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,30%	3,20% 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 0,10 % 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".	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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - Lazard Credit Fi SRI PVC EUR

ISIN FR0010590950

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?**• TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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 Credit Fi SRI PVC EUR è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. L'obiettivo di gestione è di ottenere, applicando una gestione di tipo Investimento Socialmente Responsabile (ISR), nel periodo di investimento raccomandato di 3 anni una performance al netto delle spese superiore a quella dell'indicatore di riferimento seguente: ICE BofAML Euro Financial Index. Il FCI investe solo in obbligazioni o titoli emessi da emittenti con sede legale in un paese membro dell'OCSE e/o in emissioni o titoli quotati su una borsa di uno di tali paesi. Il fondo investe solo in obbligazioni negoziate in euro, dollari USA, lire sterline o in tutte le valute dell'OCSE diversa dall'Euro. L'OICR promuove caratteristiche ambientali e/o sociali, ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088, detto "Regolamento SFDR". L'analista-gestore garantisce il mantenimento sostenibile di un rating ESG superiore alla media dell'80% dei migliori rating dell'universo finanziario del nostro partner di rating extra-finanziari. Utilizza un rating ESG esterno da 0 a 100 corrispondente a una media ponderata dei rating assoluti E, S e G forniti da questo partner. Il fondo può fare ricorso a future su tassi e cambi, opzioni su tassi e cambi, swap su tassi e cambi, derivati di credito a future su tassi e cambi, opzioni su tassi e cambi, swap su tassi e cambi, derivati di credito. 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.

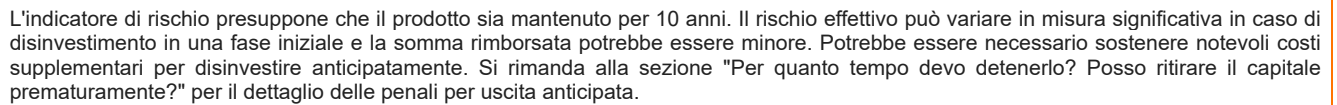
• INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO

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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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?".

INDICATORE DI RISCHIO



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

€ 56,20

Lazard Credit Fi SRI PVC EUR - Pagina 2 di 3

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	€ 288,00	€ 1.642,00	€ 2.962,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,30%	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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - Liontrust GF Absolute Return Bond Fund A5 Acc EUR

ISIN IE00BD85PF73

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?**• TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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

Liontrust GF Absolute Return Bond Fund A5 Acc EUR è uno degli OICR nei quali è possibile investire. Il Comparto mira a generare un rendimento assoluto positivo attraverso una combinazione di crescita del capitale e reddito su un periodo di 12 mesi, indipendentemente dalle condizioni di mercato. Il Fondo è gestito attivamente senza riferimento ad alcun benchmark. Il Comparto mira a conseguire il proprio obiettivo di investimento attraverso l'investimento nei mercati a reddito fisso societari e governativi di tutto il mondo, compresi i mercati sviluppati ed emergenti. Il gestore del fondo considera le caratteristiche ambientali, sociali e di governance ("ESG") degli emittenti nella selezione degli investimenti 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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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?".

INDICATORE DI RISCHIO



Liontrust GF Absolute Return Bond Fund A5 Acc EUR - Pagina 2 di 3

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	€ 334,00	€ 1.818,00	€ 3.162,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,60%	2,80% ogni anno	2,70% 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 0,00% 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".	2,70%
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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - Lyxor China Enterprise

ISIN LU1900068914

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?**• TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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 Lyxor China Enterprise è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. Il Lyxor China Enterprise (HSCEI) 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 è 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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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?".

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	€ 371,00	€ 1.918,00	€ 3.191,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,80%	3,20% 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 0,01 % 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".	3,10%
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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - Lyxor Smart Cash C

ISIN LU1190417599

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?• **TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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 Lyxor Smart Cash Euro è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. Il Lyxor Smart Cash Euro 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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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?".

INDICATORE DI RISCHIO



Lyxor Smart Cash C - Pagina 2 di 3

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	€ 1.204,00	€ 1.879,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	1,90%	1,70% 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 0,00 % 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".	1,60%
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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - Lyxor Smart Cash C USD

ISIN LU1248511575

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?**• TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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 Lyxor Smart Cash C USD è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. Il Lyxor Smart Cash C USD 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.

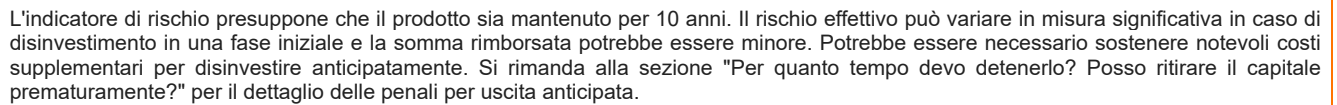
• INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO

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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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?".

INDICATORE DI RISCHIO



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

€ 54,76

Lyxor Smart Cash C USD - Pagina 2 di 3

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	€ 231,00	€ 1.319,00	€ 2.258,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	1,90%	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 0,02% 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".	1,70%
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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - Lyxor/Tiedemann Arbitrage Strategy Fund I

ISIN IE00B8BS6228

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?**• TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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

Lyxor/Tiedemann Arbitrage Strategy Fund I è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. L'obiettivo del Fondo è esporsi a una strategia d'investimento discrezionale proprietaria concepita da Tiedemann che prevalentemente consiste nell'investire in titoli emittenti che sono o possono diventare oggetto di eventi aziendali (es. un'offerta pubblica di acquisto, fusione, liquidazione o fallimento). Il fondo mira a conseguire il suo obiettivo stipulando un contratto di scambio a termine (strumenti finanziari derivati, compresi CFD) negoziato over-the-counter mediante il quale offrire agli azionisti un rendimento derivante dall'esposizione (fino al 100%) al rendimento della strategia. 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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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?".

INDICATORE DI RISCHIO



Lyxor/Tiedemann Arbitrage Strategy Fund I - Pagina 2 di 3

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	€ 440,00	€ 2.355,00	€ 4.199,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,60%	3,90% ogni anno	3,80% 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 0,04 % 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".	3,80%
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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - M&G (Lux) - Emerging Markets Bond Fund C H

ISIN LU1670632170

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?**• TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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) - Emerging Markets Bond Fund C H è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. Il fondo intende generare reddito e crescita del capitale. Almeno il 70% del fondo è investito in obbligazioni emesse da governi, agenzie governative o società di paesi dei mercati emergenti. Il fondo investe inoltre in valute, concentrandosi prevalentemente su quelle dei mercati emergenti e sulle valute principali, come il dollaro US e l'euro. È possibile ricorrere ai derivati per investire direttamente in obbligazioni, ridurre i rischi 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

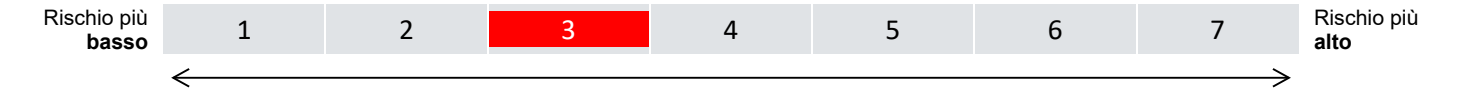
Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario 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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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 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:	€ 51,12

Esempio di Investimento: € 10.000,00

Premio assicurativo:	€ 51,12

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99	100

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
cenario di sopravvivenza				
Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere in vostro intero investimento o parte di esso.				
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 5.150,00	€ 5.850,00	€ 4.460,00
	Rendimento medio per ciascun anno	-48,54%	-10,16%	-7,76%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.080,00	€ 8.800,00	€ 7.810,00
	Rendimento medio per ciascun anno	0,80%	-2,54%	-2,44%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.340,00	€ 10.010,00	€ 10.070,00
	Rendimento medio per ciascun anno	3,39%	0,02%	0,07%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.640,00	€ 11.610,00	€ 13.470,00
	Rendimento medio per ciascun anno	6,44%	3,03%	3,02%
Scenario di morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 9.890,00	€ 10.020,00	€ 10.080,00

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 12/2013-12/2023, quello favorevole tra 01/2010-01/2020.

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 Ministero dell'Economia, Industria e Concorrenza 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.consorseguos.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	€ 344,00	€ 1.870,00	€ 3.277,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,30%	2,90% 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 0,03 % 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".	2,80%
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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - M&G (Lux) - European Strategic Value Fund A

ISIN LU1670707527

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?**• TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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) - European Strategic Value Fund A è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. L'Obiettivo del Fondo è generare reddito e crescita del capitale nel lungo periodo investendo almeno l'80% del fondo in azioni di società europee (incluso il Regno Unito) che il gestore considera sottovalutate. Almeno l'80% del fondo è investito in azioni di società con sede in Europa. Il Fondo investe in un'ampia gamma di aree geografiche, settori e mercati capitalizzazioni. Gli strumenti derivati possono essere utilizzati a supporto del raggiungimento dell'obiettivo d'investimento 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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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?".

INDICATORE DI RISCHIO



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	€ 396,00	€ 2.252,00	€ 4.263,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,80%	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 0,06 % 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".	3,40%
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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - M&G (Lux) - Global Listed Infrastructure C

ISIN LU1665237969

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?**• TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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 Listed Infrastructure C è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. Il fondo ha due obiettivi: generare, attraverso una combinazione di reddito e crescita di capitale, un rendimento maggiore rispetto a quello del mercato azionario globale in un orizzonte d'investimento di cinque anni e aumentare il flusso di reddito annuale in dollari USA. Il fondo investe per almeno l'80% in azioni di società infrastrutturali e investment trust di qualunque dimensione e di qualsiasi parte del mondo, compresi i mercati emergenti. Il fondo detiene solitamente azioni di meno di 50 società. Il fondo investe in titoli che soddisfano i Criteri ESG e i Criteri di Sostenibilità. Agli investimenti si applicano esclusioni basate su norme, settori e/o valori. Il fondo può utilizzare derivati con l'obiettivo di ridurre i propri rischi e costi di gestione. Il fondo investe in un portafoglio diversificato di titoli azionari globali. La selezione dei titoli è guidata da un'analisi di società infrastrutturali. Il gestore degli investimenti si prefigge di investire in aziende con un'eccellente disciplina di capitale e il potenziale di crescita dei dividendi a lungo termine. Vengono selezionati titoli con diversi driver di crescita dei dividendi al fine di costruire un portafoglio prevedibilmente in grado di far fronte alle diverse condizioni di mercato. Il fondo è classificato come Planet+/ Sustainable, secondo la definizione fornita nel prospetto del fondo, e promuove le caratteristiche ESG. All'interno di questa categoria viene applicato l'approccio Best-in Class. 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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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 aderenti.

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:

€ 73,14

		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 in vostro intero investimento o parte di esso.				
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 2.220,00	€ 4.240,00	€ 2.760,00
	Rendimento medio per ciascun anno	-77,82%	-15,77%	-12,09%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.080,00	€ 8.800,00	€ 7.820,00
	Rendimento medio per ciascun anno	0,81%	-2,53%	-2,43%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.070,00	€ 14.200,00	€ 20.010,00
	Rendimento medio per ciascun anno	10,74%	7,26%	7,18%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.270,00	€ 15.500,00	€ 23.790,00
	Rendimento medio per ciascun anno	12,67%	9,16%	9,05%
Scenario di morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.620,00	€ 14.210,00	€ 20.020,00

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 07/2022-09/2024, 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 Ministero dell'Economia, Industria e Concorrenza 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	€ 406,00	€ 2.570,00	€ 5.606,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,80%	3,60% ogni anno	3,60% 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 0,11 % 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".	3,60%
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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - 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: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?**• TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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?".

INDICATORE DI RISCHIO



M&G (Lux) Optimal Income Fund EUR C Acc - Pagina 2 di 3

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	€ 370,00	€ 2.049,00	€ 3.714,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,60%	3,20% 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 0,04 % 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".	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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - MainFirst - Absolute Return Multi Asset - R

ISIN LU1004824956

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?**• TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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

MainFirst - Absolute Return Multi Asset - R è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. L'obiettivo della strategia d'investimento del Comparto è realizzare un risultato d'investimento positivo a lungo termine superiore al 5% annuo (valore di riferimento). Il presente Comparto è un fondo misto. Il Comparto può investire, a seconda della situazione di mercato e a discrezione del Gestore del Fondo, in azioni, obbligazioni, strumenti del mercato monetario, certificati, altri prodotti strutturati (ad es. obbligazioni "reverse convertible", obbligazioni cum warrant, obbligazioni convertibili), fondi target e depositi vincolati. La quota azionaria del patrimonio del Comparto non può essere mai inferiore al 25% (lordo). Nel suo processo decisionale di investimento, il Fondo tiene conto non solo degli aspetti finanziari, ma anche di quelli ambientali e sociali e dei principi di buona governance aziendale (Environment, Social, Governance - ESG), coerentemente con la strategia ESG della Società di gestione. Il comparto è a gestione attiva. La composizione del portafoglio viene stabilita dal gestore in base ai criteri definiti nella politica d'investimento, verificata periodicamente ed eventualmente adeguata. 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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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?".

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	€ 389,00	€ 2.118,00	€ 3.783,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,60%	3,40% 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 0,04 % 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".	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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - Mediobanca Defensive Portfolio E

ISIN IT0005324907

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?**• TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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

Mediobanca Defensive Portfolio E è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. Il fondo è caratterizzato da uno stile di gestione attivo, che mira al graduale accrescimento del capitale nominale investito su un orizzonte temporale breve. Il Fondo investe principalmente in strumenti finanziari di natura monetaria e/o obbligazionaria di emittenti sovrani, o garantiti da Stati sovrani, o di organismi sovranazionali e in strumenti finanziari di natura monetaria e/o obbligazionaria di emittenti societari. Il Fondo investe in strumenti finanziari derivati sia per finalità di copertura dei rischi sia per finalità diverse da quelle 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.

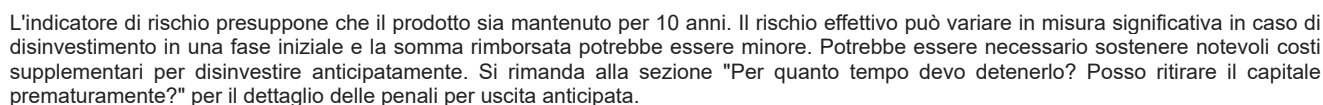
• INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO

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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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?".

INDICATORE DI RISCHIO



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

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.

€ 47,49

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 Ministero dell'Economia, Industria e Concorrenza 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.

Mediobanca Defensive Portfolio E - Pagina 2 di 3

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	€ 297,00	€ 1.580,00	€ 2.606,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,30%	2,40% 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 0,01 % 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".	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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - Mediobanca Euro High Yield C

ISIN IT0005217622

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?**• TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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

Mediobanca Euro High Yield C è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. La SGR attua una politica di investimento attiva orientata alla costruzione di un portafoglio costituito da strumenti finanziari di natura obbligazionaria selezionati sulla base del rendimento e delle aspettative di crescita nel medio-lungo periodo. Il Fondo può investire in strumenti finanziari di natura obbligazionaria, sia quotati nei mercati regolamentati sia non quotati, di emittenti societari e governativi, enti locali, organismi sovranazionali/agenzie denominati principalmente in Euro, e, in via residuale, in parti di OICR, anche collegati, la cui politica di investimento sia compatibile con la politica di investimento del Fondo, nonché in depositi bancari nei limiti previsti dalla normativa vigente. 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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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?".

INDICATORE DI RISCHIO



Mediobanca Euro High Yield C - Pagina 2 di 3

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	€ 365,00	€ 2.022,00	€ 3.661,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,30%	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 0,04 % 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".	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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - Mediobanca Fidelity World Fund

ISIN IT0005542086

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?**• TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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

Mediobanca Fidelity World Fund è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. Il Fondo ha come obiettivo quello di accrescere il valore del capitale investito, attuando una politica di investimento e di allocazione attiva orientata a cogliere le opportunità di mercato in un'ottica di medio/lungo periodo. In particolare, la strategia è di tipo bottom-up fondamentale e mira ad individuare società che il mercato non prezza correttamente in termini di valore e/o di potenzialità future di crescita; nell'attuazione sono considerati criteri di Finanza Sostenibile, ossia dei fattori ambientali, sociali e di governance (c.d. "Environmental, Social and Corporate Governance factors" - ESG), oltre a quelli finanziari tradizionali. Il fondo si può configurare come prodotto ex art. 8 del Regolamento UE (2019/2088) in quanto promuove tra le altre caratteristiche, quelle ambientali, sociali e di buona governance. 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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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?".

INDICATORE DI RISCHIO



Mediobanca Fidelity World Fund - Pagina 2 di 3

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	€ 386,00	€ 2.428,00	€ 5.230,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,80%	3,30% 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 0,10 % 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".	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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - Mediobanca Global Multiasset C

ISIN IT0005324758

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?**• TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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

Mediobanca Global Multiasset C è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. Il Fondo investe il patrimonio in un ampio e diversificato insieme di strumenti finanziari composto da azioni, obbligazioni e strumenti del mercato monetario emessi da emittenti governativi, organismi sovranazionali/agenzie ed emittenti societari appartenenti a qualsiasi categoria industriale. Il fondo è caratterizzato da un'asset allocation globale e dinamica, che permette di investire fino al 100% del suo patrimonio in un'unica tipologia di attivi, nel medio e lungo periodo. Il Fondo investe principalmente, anche attraverso strumenti derivati ed ETF. 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

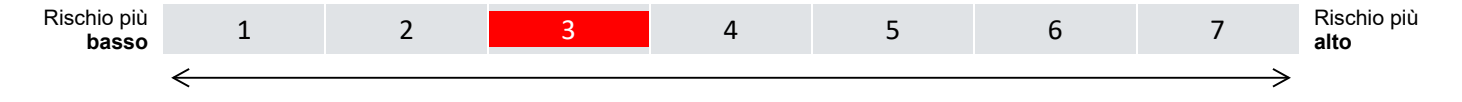
Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario 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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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 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:	€ 48,95

Esempio di Investimento: € 10.000,00

Premio assicurativo:	€ 48,95

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99	100

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
cenario di sopravvivenza				
Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere in vostro intero investimento o parte di esso.				
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 3.720,00	€ 5.400,00	€ 3.940,00
	Rendimento medio per ciascun anno	-62,78%	-11,59%	-8,89%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.090,00	€ 8.820,00	€ 7.850,00
	Rendimento medio per ciascun anno	0,86%	-2,48%	-2,39%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.250,00	€ 9.570,00	€ 9.210,00
	Rendimento medio per ciascun anno	2,48%	-0,88%	-0,82%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.440,00	€ 10.490,00	€ 11.040,00
	Rendimento medio per ciascun anno	4,35%	0,97%	1,00%
Scenario di morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 9.800,00	€ 9.580,00	€ 9.220,00

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 03/2010-03/2020, quello moderato tra 05/2014-05/2024, 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 Ministero dell'Economia, Industria e Concorrenza 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.consorseguos.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	€ 408,00	€ 2.168,00	€ 3.787,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,60%	3,60% ogni anno	3,50% 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 0,03 % 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".	3,50%
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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - Mediobanca Mid & Small Cap Italy C

ISIN IT0005252843

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?**• TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio in OICR. Gli OICR collegati al contratto possono essere sia comparti di Fondi Comuni di Investimento che comparti di SICAV. 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

Mediobanca Mid&Small Cap Italy C è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. Il Fondo investe, per almeno due terzi dell'anno solare, il 70% o più del valore complessivo in strumenti finanziari emessi o stipulati con imprese residenti nel territorio dello Stato italiano o in Stati membri dell'Unione europea o in Stati aderenti all'Accordo sullo Spazio economico europeo con stabile organizzazione in Italia. Il Fondo non può essere investito in misura superiore al 10% in strumenti finanziari di uno stesso emittente o con altra società appartenente al medesimo gruppo dell'emittente in depositi e conti correnti. Il Fondo non investe in strumenti finanziari emessi o stipulati con soggetti residenti in Stati diversi da quelli inclusi nella cosiddetta white list. Il Fondo può investire fino al 100% del totale della componente obbligazionaria in strumenti obbligazionari di emittenti con qualità creditizia inferiore all'"investment grade" con un limite massimo per gli strumenti privi di rating pari al 30% del totale della componente obbligazionaria. Il Fondo ha facoltà di utilizzare strumenti finanziari derivati. L'esposizione ad investimenti denominati in divise diverse dall'Euro non coperti da rischio di cambio non supererà il 30% 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.

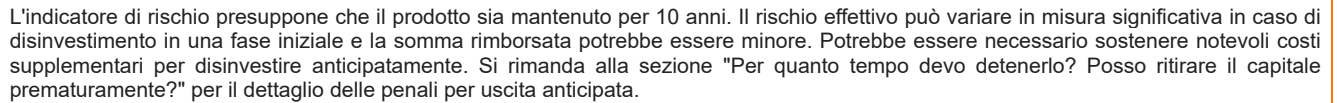
• INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO

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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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?".

INDICATORE DI RISCHIO



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

€ 51,69

Mediobanca Mid & Small Cap Italy C - Pagina 2 di 3

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	€ 392,00	€ 2.139,00	€ 3.832,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,80%	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 0,04 % 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".	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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - Mediobanca Morgan Stanley Step in Global Balanced ESG Allocation IE - PIC

ISIN IT0005536732

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?**• TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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

Mediobanca Morgan Stanley Step in Global Balanced ESG Allocation IE - PIC è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. Il Fondo ha come obiettivo quello di accrescere il valore del capitale investito e prevede il progressivo incremento della propria componente azionaria nell'arco dei primi tre anni di vita dall'istituzione, comunque adottando in ogni fase della propria vita una politica di investimento e di allocazione attiva e orientata a cogliere le opportunità di mercato in un'ottica di medio/lungo periodo, tenendo anche conto dei criteri di Finanza Sostenibile, ossia dei fattori ambientali, sociali e di governance. Il fondo si può configurare come prodotto ex art. 8 del Regolamento UE (2019/2088) in quanto promuove tra le altre caratteristiche, quelle ambientali, sociali e di buona governance. Il Fondo investe principalmente in parti di OICR la cui politica di investimento sia compatibile con quella del Fondo, che potranno anche essere gestiti da Morgan Stanley e altre società di gestione del risparmio da essa controllate, nonché da Mediobanca SGR. 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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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:

€ 67,64

		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 in vostro intero investimento o parte di esso.				
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.140,00	€ 2.160,00	€ 1.060,00
	Rendimento medio per ciascun anno	-88,57%	-26,39%	-20,11%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.080,00	€ 8.800,00	€ 7.820,00
	Rendimento medio per ciascun anno	0,82%	-2,52%	-2,42%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.920,00	€ 13.200,00	€ 17.330,00
	Rendimento medio per ciascun anno	9,16%	5,71%	5,65%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.140,00	€ 14.660,00	€ 21.310,00
	Rendimento medio per ciascun anno	11,44%	7,95%	7,86%
Scenario di morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.470,00	€ 13.210,00	€ 17.340,00

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 12/2021-09/2024, quello moderato tra 11/2012-11/2022, 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 Ministero dell'Economia, Industria e Concorrenza 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.consorsegueros.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	€ 310,00	€ 1.911,00	€ 3.871,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,60%	2,60% ogni anno	2,60% 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 0,08 % 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".	2,60%
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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - Mediobanca Nordea World Climate Engagement

ISIN IT0005496341

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?**• TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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

Mediobanca Nordea World Climate Engagement è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. Il Fondo ha come obiettivo quello di accrescere il valore del capitale investito. Il fondo si configura come prodotto ex art. 8 del Regolamento UE (2019/2088) in quanto promuove tra le altre caratteristiche, una o più tra quelle ambientali, sociali e di buona governance. Nell'ambito della gestione attiva del portafoglio del fondo, il team di gestione si concentra su società che si mostrano intenzionate ad allineare i loro modelli di business agli obiettivi dell'Accordo di Parigi e che sembrano offrire prospettive di crescita e caratteristiche di investimento superiori. Azionariato attivo ed engagement giocano un ruolo chiave nel tentativo di influenzare il comportamento delle aziende e nel promuovere e accelerare la necessaria transizione. L'utilizzo di strumenti finanziari derivati è finalizzato alla copertura dei rischi, all'efficiente gestione di portafoglio ed all'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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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 aderenti.

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:

€ 81,33

		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 in vostro intero investimento o parte di esso.				
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.410,00	€ 3.470,00	€ 2.060,00
	Rendimento medio per ciascun anno	-85,93%	-19,08%	-14,61%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.190,00	€ 9.280,00	€ 8.670,00
	Rendimento medio per ciascun anno	1,86%	-1,49%	-1,41%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.290,00	€ 15.630,00	€ 24.200,00
	Rendimento medio per ciascun anno	12,86%	9,35%	9,24%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.540,00	€ 17.470,00	€ 30.140,00
	Rendimento medio per ciascun anno	15,37%	11,80%	11,66%
Scenario di morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.840,00	€ 15.640,00	€ 24.210,00

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 07/2023-09/2024, quello moderato tra 08/2013-08/2023, 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 Ministero dell'Economia, Industria e Concorrenza 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.consorsegueros.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	€ 390,00	€ 2.586,00	€ 5.972,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,80%	3,40% ogni anno	3,50% 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 0,09% 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".	3,50%
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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - Mediobanca Pictet New Consumer Trends

ISIN IT0005565293

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?**• TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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

Mediobanca Pictet New Consumer Trends è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. Il Fondo ha come obiettivo quello di accrescere il valore del capitale investito e prevede il progressivo incremento della propria componente azionaria nell'arco del primo anno di vita dall'istituzione. L'obiettivo viene perseguito, investendo principalmente in titoli azionari di società quotate nelle principali borse valori (qualificate come Mercati Regolamentati), senza alcun limite geografico, settoriale e valutario, le cui prospettive di crescita di lungo periodo beneficiano dei temi di mercato globale a lungo termine ricollegati alla modifica delle abitudini di spesa dei consumatori. Nell'attuazione sono considerati criteri di Finanza Sostenibile, ossia dei fattori ambientali, sociali e di governance (c.d. "Environmental, Social and Corporate Governance factors" - ESG), oltre a quelli finanziari tradizionali. Il fondo si può configurare come prodotto ex art. 8 del Regolamento UE (2019/2088) in quanto promuove tra le altre caratteristiche, quelle ambientali, sociali e di buona governance. 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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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?".

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	€ 386,00	€ 2.431,00	€ 5.245,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,80%	3,30% 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 0,10 % 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".	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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - MFS Meridian Funds - European Research Fund A1

ISIN LU0094557526

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?**• TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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

MFS Meridian Funds - European Research Fund A1 è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. Il fondo investe prevalentemente (almeno il 70%) in titoli azionari europei. Alcuni dei paesi europei, soprattutto quelli dell'Europa orientale, attualmente sono considerati economie di mercato emergenti. Nella sua analisi fondamentale degli investimenti, il Gestore degli investimenti può tener conto di fattori ambientali, sociali e di governance (ESG) oltre che di altri fattori. 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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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 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:	€ 65,36

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Esempio di Investimento: € 10.000,00

Premio assicurativo:	€ 65,36

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
cenario di sopravvivenza				
Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere in vostro intero investimento o parte di esso.				
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.370,00	€ 3.600,00	€ 2.170,00
	Rendimento medio per ciascun anno	-86,35%	-18,49%	-14,15%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.140,00	€ 9.060,00	€ 8.290,00
	Rendimento medio per ciascun anno	1,40%	-1,94%	-1,86%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.850,00	€ 12.780,00	€ 16.260,00
	Rendimento medio per ciascun anno	8,46%	5,02%	4,98%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.140,00	€ 14.630,00	€ 21.220,00
	Rendimento medio per ciascun anno	11,39%	7,90%	7,81%
Scenario di morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.400,00	€ 12.790,00	€ 16.270,00

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 12/2021-09/2024, quello moderato tra 11/2012-11/2022, 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 Ministero dell'Economia, Industria e Concorrenza 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.consorseguos.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	€ 384,00	€ 2.318,00	€ 4.721,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,80%	3,30% 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 0,08 % 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".	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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - MFS Meridian Funds - Prudent Capital Fund A1

ISIN LU1442549025

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?

- TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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**

MFS Meridian Funds - Prudent Capital Fund A1 è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. Il fondo può investire in emittenti con sede in Paesi con mercati sviluppati ed emergenti. In genere il fondo concentra i propri investimenti azionari in società di maggiori dimensioni. Ad esclusione dei titoli di stato USA a breve termine, generalmente il fondo concentra i propri investimenti obbligazionari in strumenti di debito societario, ma può investire anche in titoli di stato e strumenti cartolarizzati di emittenti con sede in mercati sviluppati ed 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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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 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	€ 364,00	€ 2.218,00	€ 4.535,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,60%	3,10% 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 0,05% 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".	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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - MFS Meridian Funds Prudent Wealth Fund IH1 USD

ISIN LU0808562705

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?**TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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

MFS Meridian Funds Prudent Wealth Fund IH1 USD è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. L'obiettivo del fondo è l'incremento del capitale espresso in dollari USA. Di norma il fondo concentra i propri investimenti in titoli azionari di emittenti con sede in Paesi con mercati sviluppati ed emergenti, tuttavia può investire senza alcun limite in strumenti di debito di emittenti societari e statali, tra cui strumenti di debito al di sotto della qualità d'investimento, così come strumenti monetari ed equivalenti, in funzione del suo parere sul valore relativo di diversi tipi di titoli e/o altre condizioni di mercato. Generalmente il fondo concentra i propri investimenti azionari in società che ritiene sottovalutate rispetto al loro valore percepito (società di tipo valore). Il fondo può investire una percentuale relativamente alta delle proprie attività in un numero ristretto di emittenti. Il fondo può fare uso di prodotti derivati a fini di copertura e/o investimento ma non utilizzerà principalmente prodotti derivati per conseguire il proprio obiettivo d'investimento. Generalmente MFS concluderà operazioni di copertura valutaria per questa categoria allo scopo di limitare le fluttuazioni dei tassi d'interesse e dei rendimenti tra la categoria e i dollari USA, la valuta di base 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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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 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	€ 390,00	€ 2.290,00	€ 4.515,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,60%	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 0,07 % 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".	3,40%
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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - MFS Meridian Funds European Value Fund I1

ISIN LU0219424487

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?• **TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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**

MFS Meridian Funds European Value Fund I1 è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. L'obiettivo del fondo è l'incremento del capitale, espresso in euro. Il fondo investe prevalentemente (almeno il 70%) in titoli azionari europei. Alcuni dei paesi europei, soprattutto quelli dell'Europa orientale, attualmente sono considerati economie di mercato emergenti. Generalmente il fondo concentra i propri investimenti in società che ritiene sottovalutate rispetto al loro valore intrinseco (società di tipo valore). Il fondo può fare uso di prodotti derivati a fini di copertura e/o investimento ma non utilizza principalmente prodotti derivati per conseguire il proprio 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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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?".

INDICATORE DI RISCHIO



MFS Meridian Funds European Value Fund I1 - Pagina 2 di 3

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	€ 397,00	€ 2.564,00	€ 5.728,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,80%	3,50% ogni anno	3,60% 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 0,08% 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".	3,60%
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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - Morgan Stanley IF - Global Advantage I

ISIN LU0868754119

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?• **TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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 Advantage I è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. Il comparto si pone come obiettivo la crescita di lungo termine dell'investimento investendo prevalentemente in azioni societarie aventi sede in qualsiasi parte del mondo dotate di una presenza consolidata o il cui fine è quello di accrescere le proprie dimensioni. Il comparto può investire parte del suo patrimonio in società che non soddisfano i criteri summenzionati. Il Comparto può investire in derivati, strumenti finanziari il cui valore deriva indirettamente da altri attivi. 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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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?".

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	€ 399,00	€ 2.656,00	€ 6.186,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,80%	3,50% ogni anno	3,60% 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 0,13 % 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".	3,60%
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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - Morgan Stanley IF - Global Brands Fund A H

ISIN LU0335216932

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?**• TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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 H è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. L'obiettivo di investimento del Global Brands Fund è ottenere un interessante tasso di rendimento nel lungo termine, 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 atti a sostenere forti reti di attività in franchising. Il Comparto può 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. 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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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?".

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	€ 397,00	€ 2.456,00	€ 5.188,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,80%	3,50% ogni anno	3,50% 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 0,10 % 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".	3,50%
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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - Morgan Stanley IF - Global Opportunity Fund ZH

ISIN LU1511517010

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?**• TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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 ZH è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. L'obiettivo di investimento del fondo è cercare l'aumento a lungo termine del valore del capitale. Il Comparto tenderà di raggiungere il suo obiettivo d'investimento investendo principalmente in titoli azionari di emittenti Situati in qualunque paese. Il Fondo investe in Società, aventi sede in qualsiasi parte del mondo, che il gestore ritiene abbiano l'opportunità di realizzare guadagni sostenibili e crescita del flusso di cassa e siano sottovalutate al momento dell'acquisto. Al fine di incrementare il rendimento e come parte della strategia di investimento, il Comparto potrà utilizzare opzioni, contratti a termine e altri derivati ai fini di investimento e della 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

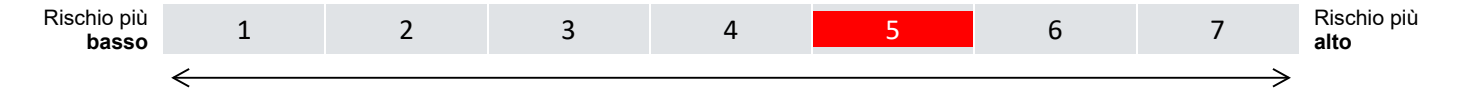
Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario 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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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 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

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

Esempio di investimento:	€ 10.000,00
Premio assicurativo:	€ 81,38

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99	100
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99	100

Esempio di Investimento: € 10.000,00

Premio assicurativo:	€ 81,38

In caso di uscita dopo	In caso di uscita dopo	In caso di uscita dopo

		in caso di assente dopo 1 Anno	in caso di assente dopo 5 Anni	in caso di assente dopo 10 Anni
Scenario di sopravvivenza				
Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere in vostro intero investimento o parte di esso.				
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 2.460,00	€ 1.070,00	€ 380,00
	Rendimento medio per ciascun anno	-75,43%	-36,02%	-27,95%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.010,00	€ 8.480,00	€ 7.280,00
	Rendimento medio per ciascun anno	0,10%	-3,23%	-3,13%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.290,00	€ 15.640,00	€ 24.230,00
	Rendimento medio per ciascun anno	12,88%	9,36%	9,25%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.850,00	€ 20.040,00	€ 39.520,00
	Rendimento medio per ciascun anno	18,54%	14,91%	14,73%
Scenario di morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.840,00	€ 15.650,00	€ 24.240,00

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 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 06/2021-09/2024, quello moderato tra 09/2014-09/2024, quello favorevole tra 08/2011-

Lo scenario si riferisce al 30/06/2021, quello moderato al 08/2021, quello conservativo al 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 Ministero dell'Economia, Industria e Concorrenza 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.conorseguros.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	€ 399,00	€ 2.644,00	€ 6.120,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,80%	3,50% ogni anno	3,60% 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 0,13 % 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".	3,60%
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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - 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: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?**• TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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?".

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	€ 305,00	€ 1.649,00	€ 2.794,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,30%	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 0,02 % 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".	2,40%
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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - MV Partners Equilibrato

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: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?**• TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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

MV Partners Equilibrato è uno dei Fondi Interni nei quali è possibile scegliere di investire. L'obiettivo principale del Fondo Interno è generare un rendimento positivo attraverso una gestione equilibrata del capitale e con un vincolo del 10% massimo di volatilità su base annua. Gli attivi che costituiscono il patrimonio del Fondo Interno Assicurativo sono prevalentemente comparti Sicav. Al fine di garantire un'operatività efficiente al Fondo Interno, la Compagnia si riserva la possibilità di detenere una parte minima del patrimonio in disponibilità liquide in relazione a particolari situazioni di mercato o connesse all'operatività 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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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?".

INDICATORE DI RISCHIO



MV Partners Equilibrato - Pagina 2 di 3

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	€ 336,00	€ 1.877,00	€ 3.392,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,30%	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 0,04 % 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".	2,80%
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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - 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: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?**• TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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		€ 9.960,00	€ 9.960,00	€ 9.970,00
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.970,00	€ 9.960,00	€ 9.960,00
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,30%	-0,08%	-0,04%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.970,00	€ 9.960,00	€ 9.960,00
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,30%	-0,08%	-0,04%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.970,00	€ 9.960,00	€ 9.960,00
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,30%	-0,08%	-0,04%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.360,00	€ 10.120,00	€ 9.960,00
	Rendimento medio per ciascun anno	3,62%	0,23%	-0,04%
Scenario di morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 9.520,00	€ 9.770,00	€ 9.970,00

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.

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 Ministero dell'Economia, Industria e Concorrenza 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	€ 30,00	€ 40,00	€ 40,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	0,00%	0,10% 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 1.25% 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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - MV Partners Moderato

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: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?**TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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

MV Partners Moderato è uno dei Fondi Interni nei quali è possibile scegliere di investire. L'obiettivo principale del Fondo Interno è generare un rendimento positivo attraverso una gestione moderata del capitale e con un vincolo del 7,5% massimo di volatilità su base annua. La maggior parte del portafoglio è investito in OICR monetari ed obbligazionari e la quota di fondi azionari può variare da un minimo dello 0% ad un massimo del 35%. Gli attivi che costituiscono il patrimonio del Fondo Interno Assicurativo sono prevalentemente comparti Sicav. Al fine di garantire un'operatività efficiente al Fondo Interno, la Compagnia si riserva la possibilità di detenere una parte minima del patrimonio in disponibilità liquide in relazione a particolari situazioni di mercato o connesse all'operatività 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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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?".

INDICATORE DI RISCHIO



MV Partners Moderato - Pagina 2 di 3

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	€ 325,00	€ 1.801,00	€ 3.198,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,30%	2,70% ogni anno	2,70% 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 0,04 % 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".	2,70%
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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - MV Partners Aggressivo

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: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?

• TIPO

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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

MV Partners Aggressivo è uno dei Fondi Interni nei quali è possibile scegliere di investire. L'obiettivo principale del Fondo Interno è generare un rendimento positivo attraverso una gestione dinamica del capitale e con un vincolo del 30% massimo di volatilità su base annua. La maggior parte del portafoglio è investito in OICR azionari e la quota di fondi obbligazionari può variare da un minimo dello 0% ad un massimo del 50%. Considerando l'elevata esposizione sui mercati azionari, l'andamento del fondo è caratterizzato da elevata volatilità. Gli attivi che costituiscono il patrimonio del Fondo Interno Assicurativo sono prevalentemente comparti Sicav. Al fine di garantire un'operatività efficiente al Fondo Interno, la Compagnia si riserva la possibilità di detenere una parte minima del patrimonio in disponibilità liquide in relazione a particolari situazioni di mercato o connesse all'operatività 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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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:

Esempio di Investimento:

Premio assicurativo:

10 anni

€ 10.000,00

€ 62,71

		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 in vostro intero investimento o parte di esso.				
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 3.520,00	€ 4.560,00	€ 3.060,00
	Rendimento medio per ciascun anno	-64,81%	-14,55%	-11,16%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.040,00	€ 8.610,00	€ 7.490,00
	Rendimento medio per ciascun anno	0,38%	-2,95%	-2,85%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.760,00	€ 12.280,00	€ 15.030,00
	Rendimento medio per ciascun anno	7,62%	4,19%	4,16%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.030,00	€ 13.930,00	€ 19.270,00
	Rendimento medio per ciascun anno	10,32%	6,85%	6,78%
Scenario di morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.310,00	€ 12.290,00	€ 15.040,00

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 06/2021-09/2024, quello moderato tra 12/2009-12/2019, 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 Ministero dell'Economia, Industria e Concorrenza 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	€ 399,00	€ 2.366,00	€ 4.726,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,80%	3,50% ogni anno	3,50% 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 0,04% 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".	3,50%
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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - MV Partners Dinamico

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: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?**• TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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

MV Partners Dinamico è uno dei Fondi Interni nei quali è possibile scegliere di investire. L'obiettivo principale del Fondo Interno è generare un rendimento positivo attraverso una gestione dinamica del capitale e con un vincolo del 12,5% massimo di volatilità su base annua. La maggior parte del portafoglio è investito in OICR azionari e la quota di fondi obbligazionari può variare da un minimo dello 0% ad un massimo del 70%. Gli attivi che costituiscono il patrimonio del Fondo Interno Assicurativo sono prevalentemente comparti Sicav. Al fine di garantire un'operatività efficiente al Fondo Interno, la Compagnia si riserva la possibilità di detenere una parte minima del patrimonio in disponibilità liquide in relazione a particolari situazioni di mercato o connesse all'operatività 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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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:

Esempio di Investimento:

Premio assicurativo:

10 anni

€ 10.000,00

€ 55,81

		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 in vostro intero investimento o parte di esso.				
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 4.680,00	€ 5.430,00	€ 3.970,00
	Rendimento medio per ciascun anno	-53,23%	-11,48%	-8,82%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.080,00	€ 8.790,00	€ 7.810,00
	Rendimento medio per ciascun anno	0,80%	-2,54%	-2,45%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.520,00	€ 10.950,00	€ 12.000,00
	Rendimento medio per ciascun anno	5,22%	1,83%	1,84%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.740,00	€ 12.130,00	€ 14.670,00
	Rendimento medio per ciascun anno	7,36%	3,93%	3,91%
Scenario di morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.070,00	€ 10.960,00	€ 12.010,00

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 06/2021-09/2024, quello moderato tra 07/2012-07/2022, 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 Ministero dell'Economia, Industria e Concorrenza 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	€ 370,00	€ 2.088,00	€ 3.877,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,60%	3,20% 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 0,05 % 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".	3,10%
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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - MV Partners 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: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?**• TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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

MV Partners Prudente è uno dei Fondi Interni nei quali è possibile scegliere di investire. L'obiettivo principale del Fondo Interno è generare un rendimento positivo attraverso una gestione prudente del capitale e con un vincolo del 5% massimo di volatilità su base annua. La maggior parte del portafoglio è investito in OICR monetari ed obbligazionari e la quota di fondi azionari può variare da un minimo dello 0% ad un massimo del 25%. Gli attivi che costituiscono il patrimonio del Fondo Interno Assicurativo sono prevalentemente comparti Sicav. Al fine di garantire un'operatività efficiente al Fondo Interno, la Compagnia si riserva la possibilità di detenere una parte minima del patrimonio in disponibilità liquide in relazione a particolari situazioni di mercato o connesse all'operatività 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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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?".

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	€ 1.540,00	€ 2.639,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	1,90%	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 0,03 % 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".	2,20%
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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - Nordea 1 - Emerging Stars Equity Fund BI

ISIN LU0602539271

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?**• TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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 - Emerging Stars Equity Fund BI è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. L'obiettivo del fondo è offrire agli azionisti una crescita del capitale al lungo termine. Nell'ambito della gestione attiva del portafoglio del fondo, il team di gestione seleziona le società soffermandosi in modo particolare sulla loro capacità di rispettare gli standard internazionali in materia ambientale, sociale e di corporate governance e di offrire prospettive di crescita e caratteristiche d'investimento superiori. Il fondo investe principalmente in azioni di società dei mercati emergenti. Nello specifico, il fondo investe almeno il 75% del patrimonio complessivo in azioni e titoli collegati ad azioni emessi da società con sede o che svolgono la maggior parte delle loro attività nei mercati emergenti. Il fondo può investire fino al 25% del patrimonio complessivo in Azioni Cina A o avere un'esposizione massima del 25% a tali titoli. Il fondo sarà esposto (attraverso investimenti o liquidità) a valute diverse dalla valuta di base. 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.

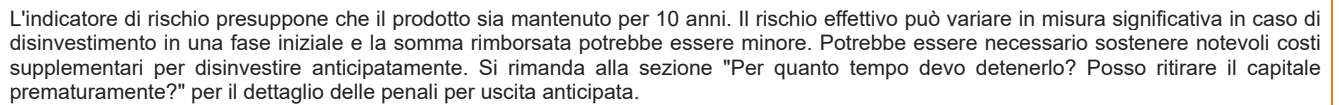
• INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO

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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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?".

INDICATORE DI RISCHIO



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

€ 64,90

Nordea 1 - Emerging Stars Equity Fund BI - Pagina 2 di 3

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	€ 401,00	€ 2.412,00	€ 4.915,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,80%	3,50% ogni anno	3,50% 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 0,05% 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".	3,50%
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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - 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: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?**• TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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

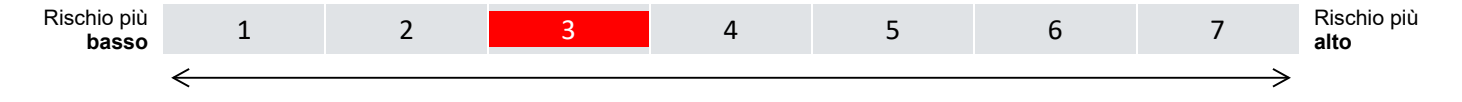
Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario 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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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 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:	€ 64,71

Esempio di Investimento: € 10.000,00

Premio assicurativo:	€ 64,71

[illegible]

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
cenario di sopravvivenza				
Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere in vostro intero investimento o parte di esso.				
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 5.140,00	€ 5.950,00	€ 4.580,00
	Rendimento medio per ciascun anno	-48,57%	-9,86%	-7,51%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.180,00	€ 9.260,00	€ 8.640,00
	Rendimento medio per ciascun anno	1,82%	-1,53%	-1,45%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.830,00	€ 12.660,00	€ 15.950,00
	Rendimento medio per ciascun anno	8,26%	4,82%	4,78%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.200,00	€ 15.060,00	€ 22.470,00
	Rendimento medio per ciascun anno	12,03%	8,53%	8,43%
Scenario di morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.380,00	€ 12.670,00	€ 15.960,00

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 09/2021-09/2024, quello moderato tra 06/2012-06/2022, quello favorevole tra 11/2009-11/2019.

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 Ministero dell'Economia, Industria e Concorrenza 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.conorseguros.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	€ 320,00	€ 1.931,00	€ 3.830,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,30%	2,60% ogni anno	2,70% 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 0,08 % 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".	2,70%
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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - Nordea 1 - Glb Diversity Enggmnt BP USD

ISIN LU1939214778

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?**• TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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 - Glb Diversity Enggmnt BP USD è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. L'obiettivo del fondo è offrire agli azionisti una crescita del capitale a lungo termine. Nell'ambito della gestione attiva del portafoglio del fondo, il team di gestione si concentra su società che soddisfano le nostre aspettative in materia di diversità, tra cui: genere, etnia, età e status socio-economico, o che si stanno impegnando attivamente per migliorare, ad esempio attraverso il coinvolgimento degli azionisti in una o più aree chiave per la diversità, e che sembrano offrire prospettive di crescita e caratteristiche d'investimento superiori. Il fondo investe principalmente in azioni di società di tutto il mondo. Il fondo promuove caratteristiche ambientali e/o sociali, come previsto dall'art. 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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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?".

INDICATORE DI RISCHIO



Nordea 1 - Glb Diversity Enggmnt BP USD - Pagina 2 di 3

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	€ 407,00	€ 2.605,00	€ 5.775,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,80%	3,60% ogni anno	3,70% 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 0,11 % 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".	3,70%
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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - Nordea 1 - Global Climate and Environment Fund BI

ISIN LU0348927095

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?**• TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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 BI è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. L'obiettivo del fondo è offrire agli azionisti una crescita del capitale a lungo termine e generare un impatto ambientale positivo. Nell'ambito della gestione attiva del portafoglio del fondo, il team di gestione si concentra su società che sviluppano soluzioni rispettose del clima e dell'ambiente, come energie rinnovabili ed efficienza delle risorse, e che sembrano offrire prospettive di crescita e caratteristiche d'investimento superiori. Il fondo investe principalmente in azioni di società di tutto il mondo. Nello specifico, il fondo investe almeno il 75% del patrimonio complessivo in azioni e titoli collegati ad azioni. Il fondo sarà esposto (attraverso investimenti o liquidità) a valute diverse dalla valuta di base. Il fondo può utilizzare derivati e altre tecniche con finalità di copertura (riduzione dei rischi), di efficiente gestione del portafoglio e per generare profitti. Tra gli obiettivi del fondo vi è l'investimento sostenibile, ai sensi dell'articolo 9 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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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 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:	€ 84,27

Esempio di Investimento: € 10.000,00

Premio assicurativo:	€ 84,27

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99	100

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
cenario di sopravvivenza				
Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere in vostro intero investimento o parte di esso.				
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 2.580,00	€ 3.570,00	€ 2.150,00
	Rendimento medio per ciascun anno	-74,17%	-18,60%	-14,25%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.090,00	€ 8.840,00	€ 7.890,00
	Rendimento medio per ciascun anno	0,91%	-2,43%	-2,34%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.360,00	€ 16.140,00	€ 25.760,00
	Rendimento medio per ciascun anno	13,57%	10,04%	9,93%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.890,00	€ 20.310,00	€ 40.600,00
	Rendimento medio per ciascun anno	18,86%	15,23%	15,04%
Scenario di morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.910,00	€ 16.150,00	€ 25.770,00

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 12/2021-09/2024, quello moderato tra 01/2011-01/2021, 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 Ministero dell'Economia, Industria e Concorrenza 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.consorseguos.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	€ 398,00	€ 2.677,00	€ 6.320,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,80%	3,50% ogni anno	3,60% 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 0,14 % 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".	3,60%
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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - Nordea 1 – Nordic Stars Equity Fund BI

ISIN LU1079987134

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?**• TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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 – Nordic Stars Equity Fund BI è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. L'obiettivo del fondo è offrire agli azionisti una crescita del capitale a lungo termine. Nell'ambito della gestione attiva del portafoglio del fondo, il team di gestione seleziona le società soffermandosi in modo particolare sulla loro capacità di rispettare gli standard internazionali in materia ambientale, sociale e di corporate governance e di offrire prospettive di crescita e caratteristiche d'investimento superiori. Il fondo investe principalmente in azioni di società nordiche. Nello specifico, il fondo investe almeno il 75% del patrimonio complessivo in azioni e titoli collegati ad azioni emessi da società con sede o che svolgono la maggior parte delle loro attività nella regione nordica. 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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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?".

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	€ 399,00	€ 2.480,00	€ 5.272,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,80%	3,50% ogni anno	3,60% 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 0,10 % 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".	3,60%
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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - 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: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?**• TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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 ciclo d'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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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?".

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	€ 389,00	€ 2.200,00	€ 4.135,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,60%	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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - Oddo BHF Euro High Yield Bond CR

ISIN LU0115290974

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?**• TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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

Oddo BHF Euro High Yield Bond CR è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. Il Comparto mira a conseguire una crescita del capitale e rendimenti elevati. Il Fondo investirà almeno i 2/3 del patrimonio netto in obbligazioni ad alto rendimento denominate in euro di emittenti internazionali. I criteri ESG (ambientali, sociali e di governance) completano l'analisi creditizia e vengono pienamente integrati nel processo d'investimento. Il Comparto potrà utilizzare strumenti finanziari derivati allo scopo di coprire il rischio di cambio o con finalità di copertura contro il o di esposizione al rischio di tasso d'interesse o di credito (ai fini di 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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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?".

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	€ 1.806,00	€ 3.280,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,30%	2,60% ogni anno	2,60% 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 0,04 % 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".	2,60%
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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - Palladium Fcp Cairn Mediobanca Strata Credit C1 Cap

ISIN LU1808848748

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?**• TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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

Palladium Fcp Cairn Mediobanca Strata Credit C1 Cap è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. Il Fondo può investire in un'ampia gamma di strumenti di credito, tra cui obbligazioni, note, obbligazioni convertibili e/o strumenti di capitale ibridi (come gli strumenti convertibili contingenti (Contingent Convertible, "CoCos")) e gli strumenti di credito strutturati compresi i prestiti garantiti (Collateralised Loan Obligations, "CLO") e gli ABS (inclusi i titoli ABS, consumer garantiti da ipoteca residenziale (Residential Mortgage Backed Securities, "RMBS") e i titoli garantiti da ipoteca commerciale (Commercial Mortgage Backed Securities, "CMBS")). Il Fondo mirerà ad essere diversificato in termini di industria, regione geografica, settore e rating. 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

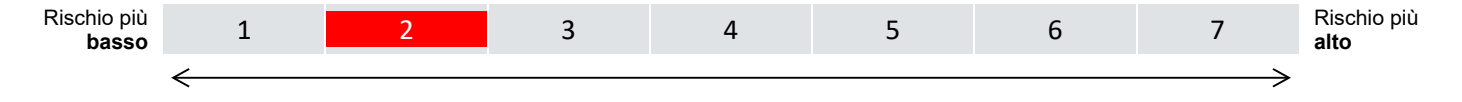
Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario 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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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 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:	€ 59,51

Esempio di Investimento: € 10.000,00

Premio assicurativo:	€ 59,51

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99	100

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
cenario di sopravvivenza				
Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere in vostro intero investimento o parte di esso.				
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.530,00	€ 6.750,00	€ 5.470,00
	Rendimento medio per ciascun anno	-24,69%	-7,55%	-5,85%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.230,00	€ 9.470,00	€ 9.030,00
	Rendimento medio per ciascun anno	2,28%	-1,08%	-1,01%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.650,00	€ 11.670,00	€ 13.600,00
	Rendimento medio per ciascun anno	6,55%	3,14%	3,12%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.960,00	€ 13.460,00	€ 18.030,00
	Rendimento medio per ciascun anno	9,59%	6,13%	6,07%
Scenario di morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.200,00	€ 11.680,00	€ 13.610,00

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 09/2021-09/2024, quello moderato tra 03/2012-03/2022, quello favorevole tra 09/2009-

09/2019.

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 Ministero dell'Economia, Industria e Concorrenza 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.consorseguos.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	€ 355,00	€ 2.063,00	€ 3.951,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,30%	3,00% ogni anno	3,00% 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 0,06 % 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".	3,00%
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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - Pictet Global Bonds I

ISIN LU0303494743

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?**• TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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

Pictet-Global Bonds I è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. Il Comparto investe principalmente in un'ampia gamma di titoli di Stato e obbligazioni societarie, comprese le obbligazioni convertibili. Il Comparto investe in tutto il mondo, inclusi i mercati emergenti, e può investire in qualsiasi settore, valuta e qualità di credito. Il Comparto inoltre può investire in strumenti del mercato monetario. Il gestore utilizza una combinazione di analisi di mercato ed emittenti per costruire un portafoglio diversificato di titoli che ritiene offrano i migliori rendimenti adeguati al rischio rispetto al benchmark. L'approccio alla gestione del Comparto mantiene uno stretto controllo sul rischio. Il Comparto è progettato per offrire prestazioni che potrebbero essere significativamente diverse da quelle del benchmark. 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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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?".

INDICATORE DI RISCHIO



Pictet Global Bonds I - Pagina 2 di 3

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	€ 1.730,00	€ 3.016,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,30%	2,60% ogni anno	2,60% 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 0,00% 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".	2,60%
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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - Pictet Indian Equities I

ISIN LU0255978933

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?**• TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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

Pictet Indian Equities I è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. Il Comparto investe principalmente in azioni di società domiciliate o che svolgono la loro attività prevalentemente in India. Il Comparto può utilizzare derivati per ridurre vari rischi (hedging) e per una gestione efficiente del portafoglio; inoltre può utilizzare prodotti strutturati. Il gestore utilizza una combinazione di analisi dei fondamentali della società e del mercato per selezionare titoli che a suo avviso presentino prospettive di crescita favorevoli a un prezzo ragionevole. Il comparto è progettato per offrire prestazioni che potrebbero essere significativamente diverse da quelle del benchmark. 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

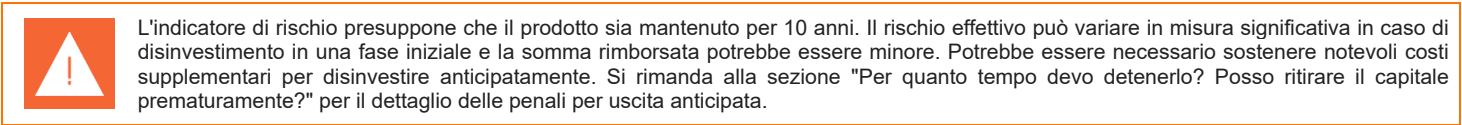
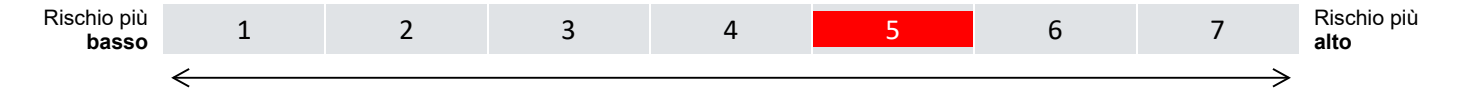
Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario 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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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 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:	€ 79,05

In caso di uscita dopo	In caso di uscita dopo	In caso di uscita dopo

	In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni

scenario di sopravvivenza				

Scenario di sopravvivenza				
Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere in vostro intero investimento o parte di esso.				
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 410,00	€ 3.180,00	€ 1.820,00
	Rendimento medio per ciascun anno	-95,93%	-20,46%	-15,66%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.350,00	€ 10.060,00	€ 10.160,00
	Rendimento medio per ciascun anno	3,49%	0,12%	0,16%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.230,00	€ 15.240,00	€ 23.010,00
	Rendimento medio per ciascun anno	12,30%	8,79%	8,69%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.540,00	€ 17.480,00	€ 30.160,00
	Rendimento medio per ciascun anno	15,37%	11,81%	11,67%
Scenario di morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.780,00	€ 15.250,00	€ 23.020,00

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 12/2021-09/2024, quello moderato tra 11/2012-11/2022, quello favorevole tra 08/2013-08/2023.

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 Ministero dell'Economia, Industria e Concorrenza 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	€ 411,00	€ 2.688,00	€ 6.134,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,80%	3,60% ogni anno	3,70% 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 0,12 % 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".	3,70%
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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - Pictet Nutrition I

ISIN LU0366533882

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?**• TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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

Pictet - Nutrition I è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. L'obiettivo che il Fondo si prefigge è di incrementare il valore dell'investimento cercando al contempo di realizzare un impatto ambientale e sociale positivo. Il Comparto investe principalmente in azioni di società che operano in settori correlati all'alimentazione, con particolare attenzione a quelli impegnati nel miglioramento della qualità, l'accesso e la sostenibilità della produzione di alimenti. Il Comparto può investire in tutto il mondo, compresi i mercati emergenti e la Cina Continentale. Il Comparto può utilizzare derivati per ridurre vari rischi (hedging) e per una gestione efficiente del portafoglio; inoltre può utilizzare prodotti strutturati per acquisire un'esposizione ad attivi nel portafoglio. Nel gestire attivamente il Comparto, il gestore degli investimenti utilizza una combinazione di analisi dei fondamentali della società e del mercato orientata a favore di società con caratteristiche ESG migliori per selezionare titoli che a suo avviso presentino prospettive di crescita favorevoli a un prezzo ragionevole. Applica anche una politica di esclusione che si riferisce all'investimento diretto in emittenti ritenuti incompatibili con l'approccio di Pictet Asset Management all'investimento responsabile. 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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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?".

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	€ 416,00	€ 2.445,00	€ 4.861,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,80%	3,60% ogni anno	3,70% 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 0,08 % 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".	3,70%
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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - Pictet Robotics I

ISIN LU1279334053

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?**• TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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

Pictet Robotics I è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. L'obiettivo che il Fondo si prefigge è di incrementare il valore dell'investimento. L'Indice MSCI ACWI (USD) non tiene conto di fattori ambientali, sociali e di governance (ESG). Utilizzato per composizione del portafoglio, monitoraggio del rischio, obiettivo di performance e misurazione della performance. Il Comparto investe principalmente in azioni di società che contribuiscono a, o beneficiano di, sviluppi nella robotica e nelle tecnologie. Il Comparto può investire in tutto il mondo, compresi i mercati emergenti e la Cina Continentale. Il Comparto può utilizzare derivati per ridurre vari rischi (hedging) e per una gestione efficiente del portafoglio; inoltre può utilizzare prodotti strutturati per acquisire un'esposizione ad attivi nel portafoglio. Nel gestire attivamente il Comparto, il gestore degli investimenti utilizza una combinazione di analisi dei fondamentali della società e del mercato orientata a favore di società con caratteristiche ESG migliori per selezionare titoli che a suo avviso presentino prospettive di crescita favorevoli a un prezzo ragionevole. Applica anche una politica di esclusione che si riferisce all'investimento diretto in emittenti ritenuti incompatibili con l'approccio di Pictet Asset Management all'investimento responsabile. Esercita metodicamente i diritti di voto e interagisce con emittenti selezionati per influire positivamente sulle pratiche ESG. La composizione del portafoglio non è limitata rispetto al benchmark, quindi la somiglianza della performance del Comparto con quella del benchmark può variare. 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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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 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 aderenti.

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:

€ 110,53

		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 in vostro intero investimento o parte di esso.				
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 2.120,00	€ 1.910,00	€ 860,00
	Rendimento medio per ciascun anno	-78,80%	-28,17%	-21,75%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.230,00	€ 9.480,00	€ 9.050,00
	Rendimento medio per ciascun anno	2,30%	-1,06%	-0,99%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.890,00	€ 20.370,00	€ 40.840,00
	Rendimento medio per ciascun anno	18,93%	15,29%	15,11%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 12.320,00	€ 24.310,00	€ 57.960,00
	Rendimento medio per ciascun anno	23,16%	19,44%	19,21%
Scenario di morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 11.440,00	€ 20.380,00	€ 40.850,00

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 12/2021-09/2024, quello moderato tra 08/2013-08/2023, 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 Ministero dell'Economia, Industria e Concorrenza 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	€ 413,00	€ 3.109,00	€ 8.605,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,80%	3,70% ogni anno	3,90% 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 0,19 % prima dei costi e al 0,15% 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".	3,90%
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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - Pictet Short Term Money Market CHF I

ISIN LU0128499158

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?**• TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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

Pictet Short Term Money Market CHF I è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. Il comparto investe principalmente in strumenti del mercato monetario a breve termine, emessi da emittenti con rating elevato e denominati in CHF oppure coperti sistematicamente su questa valuta. L'obiettivo è salvaguardare il valore degli investimenti, realizzando al contempo un rendimento in linea con i tassi del mercato monetario. Il gestore utilizza una combinazione di analisi dell'emittente e di mercato per individuare i titoli che offrano la performance migliore alla luce delle tendenze dei tassi d'interesse. L'approccio alla gestione del Comparto mantiene uno stretto controllo sul rischio. La composizione del portafoglio non è limitata rispetto al benchmark, quindi la somiglianza della performance del Comparto con quella del benchmark può variare. 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.

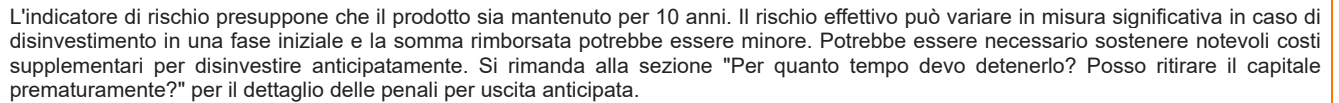
• INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO

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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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?".

INDICATORE DI RISCHIO



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

€ 51,24

Pictet Short Term Money Market CHF I - Pagina 2 di 3

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	€ 230,00	€ 1.281,00	€ 2.110,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	1,90%	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 0,00% 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".	1,70%
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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - Pictet Short Term Money Market USD I

ISIN LU0128497707

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?**• TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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

Pictet Short Term Money Market USD I è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. L'obiettivo del Comparto è offrire agli investitori un grado elevato di protezione del loro capitale denominato in USD e generare un rendimento in linea con i tassi del mercato monetario. Gli investimenti saranno limitati a titoli con scadenza residua fino alla data legale di riscatto non superiore a 397 giorni. Gli strumenti finanziari idonei sono prevalentemente obbligazioni, titoli a tasso variabile, strumenti del mercato monetario e, in misura minore, strumenti derivati. Gli investimenti saranno effettuati prevalentemente in titoli di emittenti con un rating minimo A2 e/o P2. Il Comparto può utilizzare strumenti finanziari derivati entro i limiti stabiliti dalle raccomandazioni ESMA. Il Comparto potrà inoltre investire in prodotti strutturati. Il Comparto è gestito attivamente attraverso l'allocation del suo patrimonio in diversi strumenti a reddito fisso, in un quadro di rigidi controlli dei rischi. Gli investimenti non denominati in USD saranno sistematicamente coperti al fine di evitare l'esposizione ad una valuta diversa dall'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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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 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	€ 1.360,00	€ 2.344,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	1,90%	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 0,03 % 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".	1,80%
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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - Pictet SmartCity I

ISIN LU0503633769

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?**• TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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

Pictet SmartCity I è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. L'obiettivo che il Fondo si prefigge è di incrementare il valore dell'investimento cercando al contempo di realizzare un impatto ambientale e sociale positivo. Il Comparto investe principalmente in azioni di società che contribuiscono al trend dell'urbanizzazione globale, o ne traggono beneficio. Tali società possono operare in settori quali mobilità e trasporti, infrastrutture, immobiliari o gestione di risorse sostenibili. Il comparto può investire in tutto il mondo, compresi i mercati emergenti e la Cina Continentale. Il Comparto può utilizzare derivati per ridurre vari rischi (hedging) e per una gestione efficiente del portafoglio; inoltre può utilizzare prodotti strutturati per acquisire un'esposizione ad attivi nel portafoglio. Nel gestire attivamente il Comparto, il gestore degli investimenti utilizza una combinazione di analisi dei fondamentali della società e del mercato orientata a favore di società con caratteristiche ESG migliori per selezionare titoli che a suo avviso presentino prospettive di crescita favorevoli a un prezzo ragionevole. Applica anche una politica di esclusione che si riferisce all'investimento diretto in emittenti ritenuti incompatibili con l'approccio di Pictet Asset Management all'investimento responsabile. 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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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:

€ 73,73

		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 in vostro intero investimento o parte di esso.				
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 2.220,00	€ 3.110,00	€ 1.750,00
	Rendimento medio per ciascun anno	-77,80%	-20,85%	-16,00%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.040,00	€ 8.630,00	€ 7.530,00
	Rendimento medio per ciascun anno	0,44%	-2,90%	-2,79%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.090,00	€ 14.300,00	€ 20.300,00
	Rendimento medio per ciascun anno	10,90%	7,42%	7,34%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.430,00	€ 16.650,00	€ 27.400,00
	Rendimento medio per ciascun anno	14,27%	10,73%	10,60%
Scenario di morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.640,00	€ 14.310,00	€ 20.310,00

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 12/2021-09/2024, quello moderato tra 05/2012-05/2022, 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 Ministero dell'Economia, Industria e Concorrenza 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	€ 415,00	€ 2.633,00	€ 5.783,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,80%	3,70% ogni anno	3,70% 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 0,11 % 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".	3,70%
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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - Pictet USD Government Bond I

ISIN LU0128489514

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?**• TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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

Pictet USD Government Bond I è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. Il Comparto investe principalmente in un'ampia gamma di titoli di Stato denominati in dollari statunitensi (USD) oppure coperti sistematicamente su questa valuta. Il Comparto inoltre può investire in strumenti del mercato monetario. L'obiettivo è Incrementare il valore dell'investimento mediante una crescita del reddito, e cercando al contempo di ridurre la volatilità. Il Comparto può utilizzare derivati per ridurre vari rischi (hedging) e per una gestione efficiente del portafoglio; inoltre può utilizzare prodotti strutturati per acquisire un'esposizione ad attivi nel portafoglio. Il gestore utilizza una combinazione di analisi di mercato ed emittenti per costruire un portafoglio diversificato di titoli che ritiene offrano i migliori rendimenti adeguati al rischio rispetto al benchmark. L'approccio alla gestione del Comparto mantiene uno stretto controllo sul rischio. Il comparto è progettato per offrire prestazioni che potrebbero essere abbastanza simili da quelle del benchmark. 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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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?".

INDICATORE DI RISCHIO



Pictet USD Government Bond I - Pagina 2 di 3

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	€ 296,00	€ 1.673,00	€ 2.989,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,30%	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 0,04 % 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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - Pictet Usd Short Mid Term Bonds I

ISIN LU0175073468

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?**• TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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

Pictet Usd Short Mid Term Bonds I è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. Il Comparto investe principalmente in obbligazioni a breve e medio termine (i cui prezzi sono meno sensibili a variazioni di tassi d'interesse) denominate prevalentemente in dollari statunitensi (USD). Il Comparto può investire in qualsiasi settore e qualità di credito. Il Comparto inoltre può investire in strumenti 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.

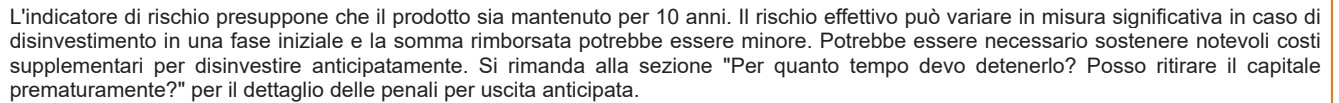
• INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO

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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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?".

INDICATORE DI RISCHIO



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

€ 54,25

Pictet Usd Short Mid Term Bonds I - Pagina 2 di 3

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	€ 293,00	€ 1.650,00	€ 2.926,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,30%	2,40% 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 0,01% 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".	2,30%
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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - Pictet Water I

ISIN LU0104884605

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?**• TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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

Pictet Water I è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. L'obiettivo che il Fondo si prefigge è di incrementare il valore dell'investimento cercando al contempo di realizzare un impatto ambientale e sociale positivo. Il Comparto investe principalmente in azioni di società di distribuzione o trattamento dell'acqua, tecnologie applicate all'acqua o servizi ambientali. Il Comparto può investire in tutto il mondo, compresi i mercati emergenti e la Cina Continentale. Il Comparto può utilizzare derivati per ridurre vari rischi (hedging) e per una gestione efficiente del portafoglio; inoltre può utilizzare prodotti strutturati per acquisire un'esposizione ad attivi nel portafoglio. Nel gestire attivamente il Comparto, il gestore degli investimenti utilizza una combinazione di analisi dei fondamentali della società e del mercato orientata a favore di società con caratteristiche ESG migliori per selezionare titoli che a suo avviso presentino prospettive di crescita favorevoli a un prezzo ragionevole. Applica anche una politica di esclusione che si riferisce all'investimento diretto in emittenti ritenuti incompatibili con l'approccio di Pictet Asset Management all'investimento responsabile. 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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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?".

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	€ 415,00	€ 2.702,00	€ 6.142,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,80%	3,70% ogni anno	3,80% 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 0,12 % 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".	3,80%
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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - Pictet-Global Megatrend Selection I Usd

ISIN LU0386856941

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?**• TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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

Pictet-Global Megatrend Selection I Usd è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. L'obiettivo che il Fondo si prefigge è di incrementare il valore dell'investimento. Il Comparto investe principalmente in azioni di società che appaiono beneficiare di tendenze demografiche, ambientali, di stile di vita e di altre tendenze globali di lungo termine. Il Comparto può investire in tutto il mondo, compresi i mercati emergenti e la Cina Continentale. Il Comparto può utilizzare derivati per ridurre vari rischi (hedging) e per una gestione efficiente del portafoglio; inoltre può utilizzare prodotti strutturati per acquisire un'esposizione ad attivi nel portafoglio. Nel gestire attivamente il Comparto, il gestore degli investimenti utilizza una combinazione di analisi dei fondamentali della società e del mercato orientata a favore di società con caratteristiche ESG migliori per selezionare titoli che a suo avviso presentino prospettive di crescita favorevoli a un prezzo ragionevole. 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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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. 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:

Esempio di Investimento:

Premio assicurativo:

10 anni

€ 10.000,00

€ 78,20

		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 in vostro intero investimento o parte di esso.				
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 2.400,00	€ 2.770,00	€ 1.480,00
	Rendimento medio per ciascun anno	-76,02%	-22,66%	-17,40%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.110,00	€ 8.930,00	€ 8.050,00
	Rendimento medio per ciascun anno	1,11%	-2,23%	-2,14%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.210,00	€ 15.090,00	€ 22.570,00
	Rendimento medio per ciascun anno	12,08%	8,58%	8,48%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.600,00	€ 17.930,00	€ 31.710,00
	Rendimento medio per ciascun anno	15,96%	12,38%	12,23%
Scenario di morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.760,00	€ 15.100,00	€ 22.580,00

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 12/2021-09/2024, quello moderato tra 06/2010-06/2020, 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 Ministero dell'Economia, Industria e Concorrenza 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	€ 416,00	€ 2.707,00	€ 6.146,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,80%	3,70% ogni anno	3,80% 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 0,12 % 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".	3,80%
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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - PIMCO GIS Global Bond I Usd

ISIN IE0002461055

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?**• TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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

PIMCO GIS Global Bond I Usd è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. Il fondo intende massimizzare il rendimento totale dell'investimento investendo principalmente in un portafoglio diversificato di titoli e strumenti di categoria d'investimento globali denominati nelle principali valute mondiali, secondo i principi di una gestione prudente degli investimenti. Il fondo investe principalmente in titoli di categoria d'investimento, emessi da società o governi. Il fondo può investire fino al 10% in titoli di "categoria speculativa". Il fondo può investire in misura sostanziale nei mercati emergenti, cioè quelle economie che - in termini di investimento - hanno un livello di sviluppo inferiore. Il fondo può investire in strumenti derivati (come per esempio futures, opzioni e swap) anziché direttamente nei titoli sottostanti. 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

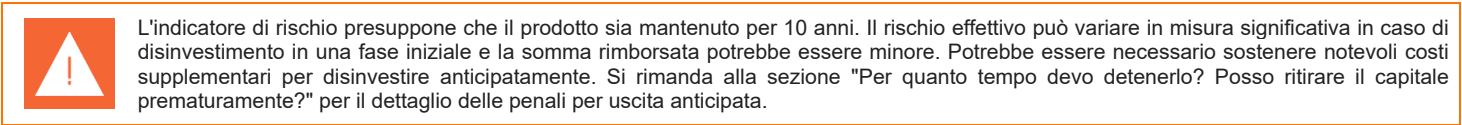
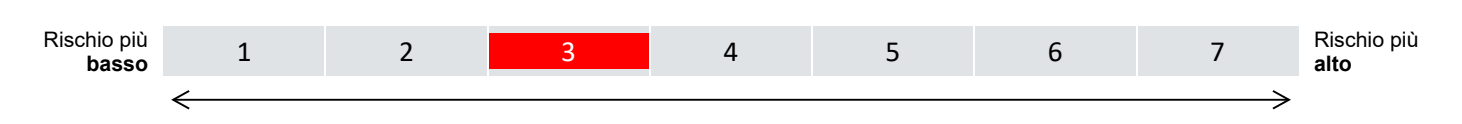
Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario 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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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 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:	€ 61,38

Esempio di Investimento: € 10.000,00

Premio assicurativo:	€ 61,38

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
cenario di sopravvivenza				
Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere in vostro intero investimento o parte di esso.				
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.360,00	€ 5.880,00	€ 4.480,00
	Rendimento medio per ciascun anno	-26,39%	-10,08%	-7,71%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.120,00	€ 8.980,00	€ 8.140,00
	Rendimento medio per ciascun anno	1,22%	-2,12%	-2,04%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.720,00	€ 12.030,00	€ 14.430,00
	Rendimento medio per ciascun anno	7,18%	3,76%	3,74%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.040,00	€ 14.010,00	€ 19.490,00
	Rendimento medio per ciascun anno	10,45%	6,98%	6,90%
Scenario di morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.270,00	€ 12.040,00	€ 14.440,00

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 07/2022-09/2024, quello moderato tra 08/2010-08/2020, quello favorevole tra 09/2009-09/2019.

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 Ministero dell'Economia, Industria e Concorrenza 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.consorseguos.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	€ 306,00	€ 1.810,00	€ 3.464,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,30%	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 0,06 % 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".	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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - PIMCO GIS Global High Yield Bond Fund I Usd

ISIN IE0002420739

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?**• TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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

PIMCO GIS Global High Yield Bond Fund I Usd è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. Il fondo intende massimizzare il rendimento totale dell'investimento investendo principalmente in un portafoglio diversificato di titoli e strumenti a reddito fisso ad alto rendimento e denominati nelle principali valute mondiali, secondo i principi di una gestione prudente degli investimenti. Il fondo mira a realizzare il suo obiettivo assumendo esposizione a una gamma diversificata di titoli e strumenti a reddito fisso (cioè prestiti che pagano un tasso d'interesse fisso o variabile) ad alto rendimento ("high yield") emessi da società o governi di tutto il mondo. Il fondo investirà principalmente in titoli di "categoria speculativa". Gli investimenti possono essere legati a paesi dei mercati emergenti, cioè quelle economie che in termini di investimento hanno un livello di sviluppo inferiore. Il fondo può investire in strumenti derivati (come per esempio futures, opzioni e swap) anziché direttamente nei titoli sottostanti. 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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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 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	€ 312,00	€ 1.901,00	€ 3.803,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,30%	2,60% ogni anno	2,60% 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 0,08 % 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".	2,60%
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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - PIMCO GIS Income Fund I USD

ISIN IE00B87KCF77

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?**• TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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

PIMCO GIS Income Fund I USD è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. Il fondo intende mantenere un elevato reddito da dividendi investendo in un'ampia varietà di settori del reddito fisso globali, con l'obiettivo secondario dell'apprezzamento del capitale a lungo termine, secondo i principi di una gestione prudente degli investimenti. Il fondo mira a realizzare questo obiettivo investendo almeno due terzi del suo patrimonio in un portafoglio diversificato di titoli e strumenti a reddito fisso con scadenze variabili. Il fondo cerca di mantenere un elevato reddito da dividendi investendo in un'ampia varietà di settori del reddito fisso che a giudizio del consulente per gli investimenti generano di norma elevati livelli di reddito. Il fondo può investire fino al 50% in titoli di "categoria speculativa". I titoli di categoria speculativa sono considerati investimenti più rischiosi, ma di norma distribuiscono un livello di reddito superiore. Il fondo può investire nei mercati emergenti. Il fondo può investire in strumenti derivati (come per esempio futures, opzioni e swap) anziché direttamente nei titoli sottostanti. Il rendimento dei derivati è legato all'andamento delle attività sottostanti. 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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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 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	€ 312,00	€ 1.896,00	€ 3.775,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,30%	2,60% ogni anno	2,60% 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 0,08 % 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".	2,60%
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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - R Valor C

ISIN FR0011253624

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?**TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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

R Valor C è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. La SICAV si propone come obiettivo di gestione la ricerca di rendimento attraverso l'attuazione di una gestione discrezionale poggiante soprattutto sulla previsione dell'evoluzione dei diversi mercati (azioni, tassi) e sulla selezione di strumenti finanziari fondata sull'analisi finanziaria degli emittenti. La SICAV potrà essere investita, in funzione dell'evoluzione dei mercati, tra lo 0% e il 100% in azioni con qualsiasi volume di capitalizzazione (non oltre il 20% nelle società a bassa capitalizzazione) e di ogni area geografica (e fino al 100% in azioni dei paesi fuori dall'OCSE); tra lo 0% e il 100% in obbligazioni, di cui non oltre il 20% in obbligazioni convertibili, di emittenti pubblici e/o privati con qualsiasi rating creditizio; il portafoglio potrà essere investito fino al 20% in obbligazioni con rating speculativo (cosiddette high yield) e fino al 10% in obbligazioni prive di rating e, infine, tra lo 0% e il 10% in OICVM. Inoltre, la SICAV potrà essere esposta, direttamente e indirettamente, ai paesi fuori dall'OCSE fino ad un massimo del 100% del suo patrimonio e ai rischi legati alle società a bassa capitalizzazione fino ad un massimo del 20% del suo patrimonio. La SICAV potrà altresì ricorrere a titoli che integrano derivati e strumenti finanziari a termine, a fini sia di copertura che di esposizione al rischio azionario, obbligazionario e valutario, o ancora ad acquisizioni e cessioni temporanee di titoli. 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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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:

€ 72,38

		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 in vostro intero investimento o parte di esso.				
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.900,00	€ 3.390,00	€ 2.000,00
	Rendimento medio per ciascun anno	-81,03%	-19,45%	-14,86%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.240,00	€ 9.520,00	€ 9.120,00
	Rendimento medio per ciascun anno	2,37%	-0,98%	-0,92%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.050,00	€ 14.060,00	€ 19.630,00
	Rendimento medio per ciascun anno	10,53%	7,05%	6,98%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.310,00	€ 15.820,00	€ 24.770,00
	Rendimento medio per ciascun anno	13,13%	9,61%	9,49%
Scenario di morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.600,00	€ 14.070,00	€ 19.640,00

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 07/2023-09/2024, quello moderato tra 02/2011-02/2021, 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 Ministero dell'Economia, Industria e Concorrenza 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	€ 378,00	€ 2.383,00	€ 5.133,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,60%	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 0,10 % 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".	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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - Raiffeisen Energie Aktien VT

ISIN AT0000688684

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?**• TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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 Energie Aktien VT II è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. Fondo persegue come obiettivo d'investimento una crescita del capitale nel lungo termine dietro accettazione di rischi superiori e investe prevalentemente (almeno il 51% del patrimonio del Fondo) in azioni e titoli equivalenti di imprese dei settori petrolifero e del gas, equipaggiamenti e servizi per l'energia, forniture di energia elettrica e gas nonché in altri comparti economici legati all'energia. Il Fondo può inoltre investire in altri titoli, tra l'altro in obbligazioni emesse da stati, imprese ed emittenti sovranazionali e in strumenti del mercato monetario, in quote di fondi d'investimento nonché in depositi a vista o revocabili. Il Fondo è gestito in maniera attiva e non è limitato da un indice di riferimento. Nell'ambito della strategia d'investimento, il Fondo può investire in misura prevalente 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.

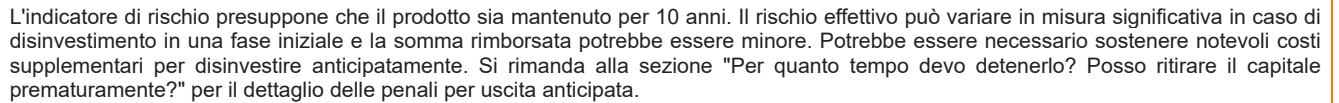
• INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO

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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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?".

INDICATORE DI RISCHIO



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

€ 42,21

Raiffeisen Energie Aktien VT - Pagina 2 di 3

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	€ 523,00	€ 2.571,00	€ 4.250,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,80%	4,70% ogni anno	4,60% 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 0,01 % 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".	4,60%
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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - 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: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?**• TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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?".

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	€ 364,00	€ 2.108,00	€ 4.032,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,60%	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 0,06 % 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".	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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - RAM (Lux) Tactical Funds - Global Bond Total Return Fund E

ISIN LU0419186167

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?**• TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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

RAM (Lux) Tactical Funds - Global Bond Total Return Fund E è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. Il Fondo ricerca un rendimento positivo assoluto a medio - lungo termine offrendo, senza limitazioni geografiche, un'esposizione ai titoli di credito di ogni tipo, agli strumenti del mercato monetario e alle valute. Il Fondo investe in obbligazioni o uno strumento finanziario assimilato a un tasso d'interesse, quali obbligazioni di emittenti pubblici o privati, in strumenti del mercato monetario e in valute. Il comparto avrà un'esposizione minima al 75% nelle emissioni con rating BBB- (S&P) e superiore o di qualità equivalente in assenza di un rating ufficiale. Il comparto può ricorrere a prodotti derivati al fine di tutelarsi dagli effetti di un andamento sfavorevole dei mercati sul portafoglio del comparto, oppure per migliorare i risultati 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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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?".

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	€ 354,00	€ 1.904,00	€ 3.307,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,30%	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 0,03 % 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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - RAM Lux Systematic Funds - Long/Short Global Equities EH USD

ISIN LU1520759108

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?**• TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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

RAM Lux Systematic Funds - Long/Short Global Equities EH USD è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. L'obiettivo che il Fondo si prefigge è di ricercare un apprezzamento del capitale a medio-lungo termine. Mediante l'utilizzo di strategie di copertura, il comparto neutralizza totalmente o parzialmente l'esposizione ai rischi direzionali dei mercati azionari. Il comparto investe, senza restrizione geografica, prevalentemente nelle azioni di società. L'esposizione "long" ai mercati azionari può oscillare tra il 50% e il 150%. L'esposizione "short" può invece variare tra lo 0% e il 150%. Il gestore può utilizzare strumenti derivati a titolo di copertura o per ottimizzare l'esposizione del portafoglio. Il comparto potrà investire fino al 10% del suo patrimonio netto in quote di OICVM o di altri OIC. 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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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?".

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	€ 454,00	€ 2.347,00	€ 4.032,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,60%	4,00% ogni anno	4,00% 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 -0,02% 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".	4,00%
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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - Robeco European Conservative Equities I

ISIN LU0312333569

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?**• TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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

Robeco European Conservative Equities I è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. E' un fondo gestito in maniera attiva che investe in titoli azionari a bassa volatilità di Paesi europei. La selezione di tali titoli azionari si basa su un modello quantitativo. Obiettivo del fondo è ottenere un rendimento migliore rispetto all'indice. Il fondo assumerà un'esposizione, pari ad almeno i due terzi del patrimonio totale, in società costituite o che svolgono una parte preponderante della loro attività economica in Europa. Il fondo investe in azioni che mostrano volatilità più bassa rispetto alla media delle azioni europee. Il fondo intende ottenere un profilo di sostenibilità migliore rispetto al Benchmark promuovendo alcune caratteristiche ESG (Environmental, Social and Corporate Governance) ai sensi dell'Art. 8 del Regolamento sulla informativa sulla finanza sostenibile e integrando i rischi ESG e di sostenibilità nel processo 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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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?".

INDICATORE DI RISCHIO



Robeco European Conservative Equities I - Pagina 2 di 3

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	€ 374,00	€ 2.235,00	€ 4.476,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,80%	3,20% 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 0,08 % 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".	3,30%
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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - Robeco Global Consumer Trends FH EUR

ISIN LU1840769696

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?**• TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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

Robeco Global Consumer Trends FH EUR è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. Robeco Global Consumer Trends è un fondo a gestione attiva che investe in azioni di paesi sviluppati ed emergenti in tutto il mondo. La selezione di questi titoli si basa sull'analisi fondamentale. L'obiettivo del fondo è ottenere un rendimento migliore rispetto all'indice. Il fondo investe in una serie di tendenze di crescita strutturale della spesa al consumo. Il Fondo è classificato ai sensi dell'Art. 8 del Reg. (UE) 2019/2088 relativo all'informativa sulla sostenibilità. 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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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?".

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	€ 401,00	€ 2.523,00	€ 5.453,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,80%	3,50% ogni anno	3,60% 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 0,11 % 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".	3,60%
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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - RobecoSAM Smart Energy Equities I

ISIN LU2145462722

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?**• TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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

RobecoSAM Smart Energy Equities I è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. RobecoSAM Smart Energy Equities è gestito attivamente e investe a livello globale in società che offrono soluzioni competitive e sostenibili alla crescente richiesta di energia affidabile, pulita e conveniente. La selezione di tali titoli azionari si basa sull'analisi dei fondamentali. Obiettivo del fondo è ottenere un rendimento migliore rispetto all'indice MSCI World Index TRN. La strategia integra criteri di sostenibilità nell'ambito del processo di selezione dei titoli tramite una valutazione di sostenibilità specifica per tema. Il portafoglio è costruito in base all'universo di investimenti ammissibili, comprese società i cui modelli di business contribuiscono agli obiettivi di investimento tematico. Obiettivo del fondo è l'investimento sostenibile ai sensi dell'Art. 9 del Regolamento europeo sull'informativa sulla finanza sostenibile. 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.

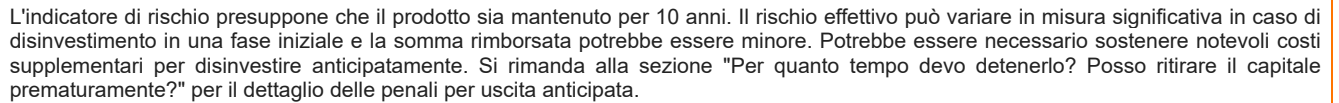
• INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO

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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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?".

INDICATORE DI RISCHIO



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

€ 85,77

RobecoSAM Smart Energy Equities I - Pagina 2 di 3

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	€ 398,00	€ 2.697,00	€ 6.432,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,80%	3,50% ogni anno	3,60% 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 0,14 % 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".	3,60%
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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - RobecoSAM Smart Materials Equities I

ISIN LU2145464777

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?**• TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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

RobecoSAM Smart Materials Equities I è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. RobecoSAM Smart Materials Equities è gestito attivamente e investe a livello globale in società che forniscono materiali e tecnologie di processo innovativi. La selezione di tali titoli azionari si basa sull'analisi dei fondamentali. Obiettivo del fondo è ottenere un rendimento migliore rispetto all'indice. La strategia integra criteri di sostenibilità nell'ambito del processo di selezione dei titoli tramite una valutazione di sostenibilità specifica per tema. Il portafoglio è costruito in base all'universo di investimenti ammissibili, comprese società i cui modelli di business contribuiscono agli obiettivi di investimento tematico. Obiettivo del fondo è l'investimento sostenibile ai sensi dell'Art. 9 del Regolamento europeo sull'informativa sulla finanza sostenibile. Il fondo promuove soluzioni per ridurre l'intensità delle risorse nell'economia investendo in materiali più efficienti e scalabili con emissioni inferiori nel corso della vita. 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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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?".

INDICATORE DI RISCHIO



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

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.

€ 72.62

COSA ACCADE IN CASO DI INSOLVENZA DELLA COMPAGNIA?

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	€ 398,00	€ 2.513,00	€ 5.452,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,80%	3,50% ogni anno	3,60% 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 0,11 % 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".	3,60%
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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - 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: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?**• TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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.

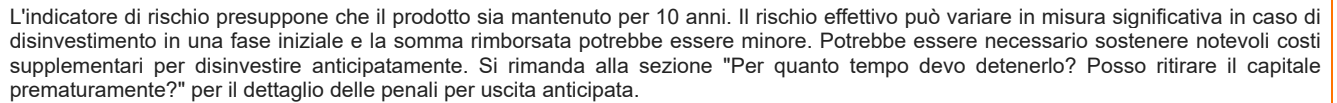
• INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO

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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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?".

INDICATORE DI RISCHIO



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

€ 74,22

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	€ 408,00	€ 2.599,00	€ 5.722,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,80%	3,60% ogni anno	3,70% 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 0,11 % 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".	3,70%
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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - Schroder ISF Asian Opportunities C Usd

ISIN LU0106259988

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?• **TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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 ISF Asian Opportunities C Usd è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. Il fondo mira a conseguire una crescita del valore del capitale investendo in azioni di società asiatiche (Giappone escluso). Il fondo investe direttamente in azioni cinesi e meno del 30% del patrimonio in azioni A cinesi attraverso il programma Shanghai/Shenzhen-Hong Kong Stock Connect. Il fondo può utilizzare derivati al fine di ridurre il rischio o gestire il fondo in modo 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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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?".

INDICATORE DI RISCHIO



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.

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

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.

€ 72.44

COSA ACCADE IN CASO DI INSOLVENZA DELLA COMPAGNIA?

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	€ 410,00	€ 2.583,00	€ 5.610,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,80%	3,60% ogni anno	3,70% 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 0,11 % 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".	3,70%
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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - Schroder ISF Euro Bond C

ISIN LU0106235889

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?**• TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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 ISF Euro Bond C è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. Il fondo mira a conseguire una crescita del valore del capitale e un reddito investendo in obbligazioni denominate in euro. Il fondo investe almeno due terzi del proprio patrimonio in obbligazioni denominate in euro emesse da governi, agenzie governative, organismi sovranazionali e società di tutto il mondo. Il fondo può investire fino al 30% del proprio patrimonio in obbligazioni con un rating creditizio inferiore a investment grade. Il fondo può utilizzare derivati al fine di generare guadagni d'investimento, ridurre il rischio o gestire il fondo in modo più efficiente. Il fondo può anche detenere liquidità. 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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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?".

INDICATORE DI RISCHIO



Schroder ISF Euro Bond C - Pagina 2 di 3

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	€ 309,00	€ 1.719,00	€ 3.035,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,30%	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 0,03 % 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".	2,50%
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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - Schroder ISF Euro Corporate Bond C Acc.

ISIN LU0113258742

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?**• TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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 ISF Euro Corporate Bond C Acc. è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. Il Fondo mira a conseguire una crescita del valore del capitale e un reddito investendo in obbligazioni denominate in euro, emesse da società di tutto il mondo. Il Fondo investe almeno due terzi del proprio patrimonio in obbligazioni denominate in euro emesse da governi, agenzie governative, organismi sovranazionali e società di tutto il mondo. Il fondo può utilizzare derivati al fine di generare guadagni d'investimento, ridurre il rischio o gestire il fondo in modo 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.

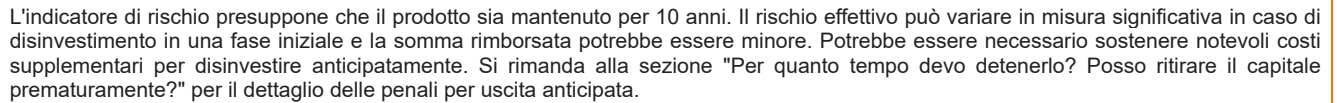
• INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO

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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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?".

INDICATORE DI RISCHIO



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

€ 55,22

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	€ 1.811,00	€ 3.285,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,30%	2,60% ogni anno	2,60% 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 0,04 % 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".	2,60%
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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - Schroder ISF Euro Government Bond C

ISIN LU0106236184

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?• **TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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 ISF Euro Government Bond C è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. Il fondo mira a conseguire un reddito e una crescita del valore del capitale investendo in obbligazioni emesse dai governi dell'Eurozona. Il fondo investe almeno due terzi del proprio patrimonio in obbligazioni aventi un rating creditizio investment grade o sub-investment grade emesse da governi di paesi aventi come valuta l'euro. Il fondo può utilizzare derivati al fine di generare guadagni d'investimento, ridurre il rischio o gestire il fondo in modo 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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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?".

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	€ 291,00	€ 1.625,00	€ 2.844,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,30%	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 0,01% 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".	2,30%
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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - Schroder Isf Global Cities Real Estate A Usd

ISIN LU0224508324

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?**• TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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 Isf Global Cities Real Estate A Usd è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. Il fondo mira a conseguire una crescita del valore del capitale e un reddito superiore all'indice FTSE EPRA NAREIT Developed index (Net TR, USD) al netto delle commissioni e su un periodo di 3-5 anni investendo in azioni di società immobiliari di tutto il mondo che, secondo il gestore degli investimenti, rappresentano investimenti sostenibili. Il fondo è gestito attivamente e investe almeno il 75% del proprio patrimonio in investimenti sostenibili, ossia investimenti che contribuiscono a creare città e infrastrutture più resilienti e innovative dal punto di vista ambientale. Il fondo investe in società che non provocano danni ambientali o sociali significativi e che hanno buone pratiche di governance, come stabilito dai criteri di rating del gestore degli investimenti. Il fondo può investire in società che, secondo il gestore degli investimenti, miglioreranno le proprie pratiche di sostenibilità entro un periodo di tempo ragionevole, in genere fino a due anni. Il gestore degli investimenti può inoltre impegnarsi con le società detenute dal fondo per risolvere i punti di debolezza concernenti le questioni relative alla sostenibilità. Il fondo investe almeno due terzi del proprio patrimonio in azioni di società immobiliari di tutto il mondo, focalizzandosi sulle società che investono in città che, secondo il gestore degli investimenti, continueranno a evidenziare una crescita economica costante, affiancata da fattori quali solide infrastrutture e regimi di pianificazione di supporto. Il fondo può inoltre investire direttamente o indirettamente fino a un terzo del proprio patrimonio in altri titoli (comprese altre classi di attività), Paesi, regioni, settori o valute, fondi d'investimento, warrant e investimenti del mercato monetario nonché detenere liquidità (fatte salve le restrizioni previste nel Prospetto). Il fondo può utilizzare strumenti derivati ai fini di una riduzione del rischio o 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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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?".

INDICATORE DI RISCHIO



Schroder Isf Global Cities Real Estate A Usd - Pagina 2 di 3

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	€ 407,00	€ 2.384,00	€ 4.702,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,80%	3,60% ogni anno	3,60% 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 0,07 % 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".	3,60%
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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - Swisscanto (LU) Bond Fund Responsible Global Corporate DTH EUR

ISIN LU0494188682

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?**• TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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

Swisscanto (LU) Bond Fund Responsible Global Corporate DTH EUR è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. L'obiettivo è di preservare il capitale a lungo termine e generare un rendimento adeguato investendo in obbligazioni societarie in tutto il mondo. Il fondo è classificato ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 27 novembre 2019 sull'informativa relativa alla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari («SFDR»). I titoli vengono selezionati su base discrezionale secondo un processo d'investimento coerente (gestione attiva). 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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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?".

INDICATORE DI RISCHIO



Swisscanto (LU) Bond Fund Responsible Global Corporate DTH EUR - Pagina 2 di 3

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	€ 1.756,00	€ 3.120,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,30%	2,60% ogni anno	2,60% 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 0,04 % 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".	2,60%
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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - T. Rowe Price Funds SICAV - Global Value Equity Fund I USD

ISIN LU0859255472

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?• **TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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**

T. Rowe Price Funds SICAV - Global Value Equity Fund I USD è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. L'obiettivo che il Fondo si prefigge è di incrementare il valore delle sue azioni nel lungo periodo tramite l'incremento del valore dei suoi investimenti. Il fondo è a gestione attiva e investe prevalentemente in un portafoglio ampiamente diversificato di azioni sottovalutate di società con sede nel mondo intero, inclusi i mercati emergenti. Sebbene il fondo non abbia l'investimento sostenibile come obiettivo, promuoverà finalità ambientali e/o sociali impegnandosi a mantenere almeno il 10% del valore del portafoglio in investimenti sostenibili secondo la definizione del Regolamento relativo all'informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari (Sustainable Finance Disclosure Regulation, SFDR), alle normali condizioni di mercato. Il fondo mira inoltre a promuovere caratteristiche ambientali e/o sociali tramite i criteri di screening proprietari basati sulla responsabilità sociale per evitare settori o aziende le cui attività potrebbero essere considerate dannose per l'ambiente e/o la società. Il fondo può utilizzare strumenti derivati a fini di copertura e di 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.

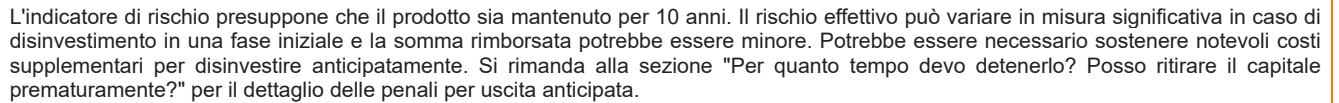
• **INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO**

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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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?".

INDICATORE DI RISCHIO



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	€ 388,00	€ 2.486,00	€ 5.494,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,80%	3,40% ogni anno	3,50% 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".	3,50%
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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - T. Rowe Price Funds SICAV - Japanese Equity Fund A

ISIN LU0230817339

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?**• TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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

T. Rowe Price Funds SICAV - Japanese Equity Fund - A è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. Il fondo mira ad incrementare il valore delle sue azioni nel lungo periodo tramite l'incremento del valore dei suoi investimenti. Il fondo investe principalmente in un portafoglio ampiamente diversificato di azioni di società giapponesi. Il fondo può utilizzare strumenti derivati a fini di copertura e di efficiente gestione del portafoglio. L'approccio del gestore degli investimenti consiste nel considerare i fattori macroeconomici nell'implementazione di un processo prevalentemente bottom-up e incentrato sulla ricerca, nel cercare opportunità di crescita sull'intero spettro di capitalizzazioni e in tutti i settori di mercato, gestire il rischio a livello di titoli, settori e di fasce di capitalizzazione di mercato ed utilizzare il ribilanciamento del portafoglio come un efficace strumento di gestione del rischio. 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.

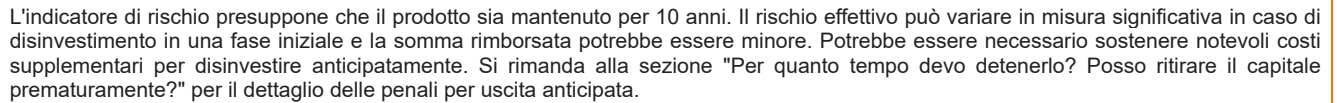
• INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO

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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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?".

INDICATORE DI RISCHIO



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

€ 69,38

T. Rowe Price Funds SICAV - Japanese Equity Fund A - Pagina 2 di 3

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	€ 379,00	€ 2.348,00	€ 4.940,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,80%	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 0,10 % 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".	3,30%
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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - T. Rowe Price Funds SICAV - US Smaller Companies Equity I USD

ISIN LU0133096981

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?**• TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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

T. Rowe Price Funds SICAV - US Smaller Companies Equity Fund - I Usd è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire e si pone come obiettivo incrementare il valore delle sue azioni nel lungo periodo tramite l'incremento del valore dei suoi investimenti. Il fondo investe principalmente in un portafoglio diversificato di azioni di società statunitensi a bassa capitalizzazione. Il fondo può utilizzare strumenti derivati a fini di copertura e di efficiente gestione del portafoglio. L'approccio del gestore degli investimenti consiste nel considerare le valutazioni utilizzando parametri settoriali/industriali, come ad esempio il prezzo assoluto e relativo rispetto a utili, flussi di cassa e attività, integrare la ricerca fondamentale, cercando di individuare società non molto seguite, dotate di chiari piani aziendali, flessibilità finanziaria e team direttivi collaudati, identificare i potenziali catalizzatori della "creazione di valore" e attuare una paziente strategia di negoziazione per promuovere la piena realizzazione del valore. 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.

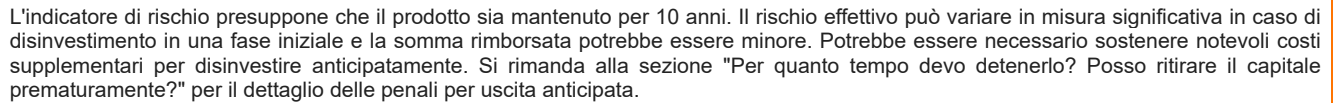
• INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO

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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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?".

INDICATORE DI RISCHIO



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

€ 100,02

T. Rowe Price Funds SICAV - US Smaller Companies Equity I USD - Pagina 2 di 3

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	€ 404,00	€ 2.919,00	€ 7.613,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,80%	3,60% ogni anno	3,80% 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 0,17 % prima dei costi e al 0,13% 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".	3,80%
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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - T.Rowe Price Funds SICAV - US Equity Fund A Usd

ISIN LU0429319345

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?• **TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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**

T.Rowe Price Funds SICAV - US Equity Fund A Usd è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. L'obiettivo del Fondo è aumentare il valore delle sue azioni, sul lungo termine, tramite la crescita del valore dei suoi investimenti. Il fondo investe principalmente in un portafoglio diversificato di azioni di società degli Stati Uniti. Il fondo può utilizzare strumenti derivati a fini di copertura e di 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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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. 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:

Esempio di Investimento:

Premio assicurativo:

10 anni

€ 10.000,00

€ 88,86

		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 in vostro intero investimento o parte di esso.				
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 2.560,00	€ 3.010,00	€ 1.680,00
	Rendimento medio per ciascun anno	-74,35%	-21,33%	-16,36%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.310,00	€ 9.860,00	€ 9.760,00
	Rendimento medio per ciascun anno	3,07%	-0,29%	-0,24%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.460,00	€ 16.910,00	€ 28.260,00
	Rendimento medio per ciascun anno	14,63%	11,08%	10,95%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.780,00	€ 19.400,00	€ 37.090,00
	Rendimento medio per ciascun anno	17,78%	14,17%	14,00%
Scenario di morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 11.010,00	€ 16.920,00	€ 28.270,00

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 08/2023-09/2024, 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 Ministero dell'Economia, Industria e Concorrenza 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	€ 376,00	€ 2.588,00	€ 6.264,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,80%	3,30% 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 0,14 % 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".	3,40%
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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - Tcw Funds - Metwest Total Return Bond Fund IEHE

ISIN LU1145152564

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?• **TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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**

Tcw Funds - Metwest Total Return Bond Fund IEHE è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. Il Comparto può acquistare titoli di varia scadenza emessi da società nazionali ed estere e da governi. Il Gestore degli Investimenti concentrerà le partecipazioni di portafoglio del Comparto in aree del mercato obbligazionario che ritiene relativamente sottovalutate. 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**

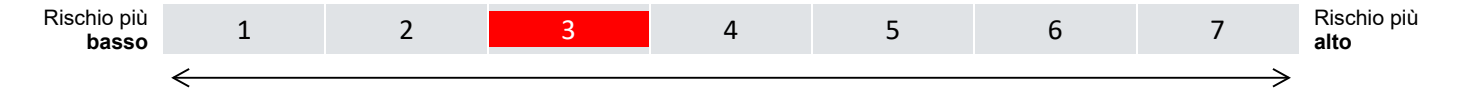
Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario 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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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 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:	€ 49,21

Esempio di Investimento: € 10.000,00

Premio assicurativo:	€ 49,21

In caso di uscita dopo	In caso di uscita dopo	In caso di uscita dopo

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
cenario di sopravvivenza				
Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere in vostro intero investimento o parte di esso.				
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.470,00	€ 6.410,00	€ 5.070,00
	Rendimento medio per ciascun anno	-25,26%	-8,52%	-6,56%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.000,00	€ 8.430,00	€ 7.200,00
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,02%	-3,35%	-3,24%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.260,00	€ 9.620,00	€ 9.310,00
	Rendimento medio per ciascun anno	2,59%	-0,77%	-0,71%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.440,00	€ 10.510,00	€ 11.070,00
	Rendimento medio per ciascun anno	4,38%	1,00%	1,02%
Scenario di morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 9.810,00	€ 9.630,00	€ 9.320,00

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 12/2020-09/2024, quello moderato tra 03/2012-03/2022, quello favorevole tra 02/2010-02/2020

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 Ministero dell'Economia, Industria e Concorrenza 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	€ 308,00	€ 1.659,00	€ 2.804,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,30%	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 0,02 % 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".	2,50%
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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - Tendercapital Secular Euro Institutional Accumulating B

ISIN IE00B8XCNZ43

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?**• TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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

Tendercapital Secular Euro Institutional Accumulating B è uno degli OICR nei quali è possibile investire. Il Fondo mira a produrre rendimenti positivi con una volatilità medio-alta. Il Fondo è gestito attivamente e non è gestito in riferimento a un benchmark. Il Fondo promuove caratteristiche ambientali e sociali ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento UE sulla divulgazione della finanza sostenibile. La principale strategia d'investimento del Fondo consiste nell'individuare e investire in società che potrebbero trarre vantaggio da tendenze quali l'umanità, i cicli di produzione aziendale, gli sviluppi economici o le specificità nazionali. 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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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?".

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	€ 486,00	€ 2.692,00	€ 5.071,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,80%	4,40% ogni anno	4,30% 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 0,01% 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".	4,30%
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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - 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: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?**• TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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

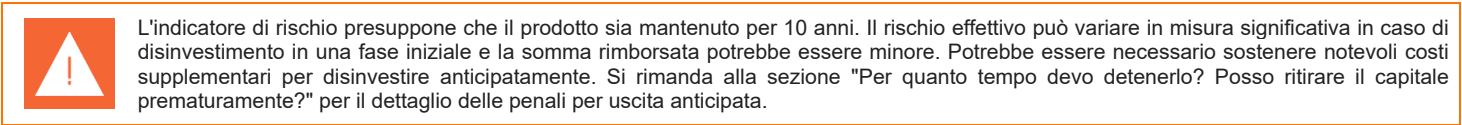
Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario 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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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 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:	€ 68,16

Esempio di Investimento: € 10.000,00

Premio assicurativo:	€ 68,16

	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99	100	101	102	103	104	105	106	107	108	109	110	111	112	113	114	115	116	117	118	119	120	121	122	123	124	125	126	127	128	129	130	131	132	133	134	135	136	137	138	139	140	141	142	143	144	145	146	147	148	149	150	151	152	153	154	155	156	157	158	159	160	161	162	163	164	165	166	167	168	169	170	171	172	173	174	175	176	177	178	179	180	181	182	183	184	185	186	187	188	189	190	191	192	193	194	195	196	197	198	199	200	201	202	203	204	205	206	207	208	209	210	211	212	213	214	215	216	217	218	219	220	221	222	223	224	225	226	227	228	229	230	231	232	233	234	235	236	237	238	239	240	241	242	243	244	245	246	247	248	249	250	251	252	253	254	255	256	257	258	259	260	261	262	263	264	265	266	267	268	269	270	271	272	273	274	275	276	277	278	279	280	281	282	283	284	285	286	287	288	289	290	291	292	293	294	295	296	297	298	299	300	301	302	303	304	305	306	307	308	309	310	311	312	313	314	315	316	317	318	319	320	321	322	323	324	325	326	327	328	329	330	331	332	333	334	335	336	337	338	339	340	341	342	343	344	345	346	347	348	349	350	351	352	353	354	355	356	357	358	359	360	361	362	363	364	365	366	367	368	369	370	371	372	373	374	375	376	377	378	379	380	381	382	383	384	385	386	387	388	389	390	391	392	393	394	395	396	397	398	399	400	401	402	403	404	405	406	407	408	409	410	411	412	413	414	415	416	417	418	419	420	421	422	423	424	425	426	427	428	429	430	431	432	433	434	435	436	437	438	439	440	441	442	443	444	445	446	447	448	449	450	451	452	453	454	455	456	457	458	459	460	461	462	463	464	465	466	467	468	469	470	471	472	473	474	475	476	477	478	479	480	481	482	483	484	485	486	487	488	489	490	491	492	493	494	495	496	497	498	499	500	501	502	503	504	505	506	507	508	509	510	511	512	513	514	515	516	517	518	519	520	521	522	523	52

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
cenario di sopravvivenza				
Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere in vostro intero investimento o parte di esso.				
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 2.320,00	€ 3.550,00	€ 2.130,00
	Rendimento medio per ciascun anno	-76,79%	-18,70%	-14,32%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.160,00	€ 9.150,00	€ 8.440,00
	Rendimento medio per ciascun anno	1,59%	-1,76%	-1,68%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.930,00	€ 13.290,00	€ 17.580,00
	Rendimento medio per ciascun anno	9,31%	5,86%	5,80%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.120,00	€ 14.470,00	€ 20.790,00
	Rendimento medio per ciascun anno	11,16%	7,68%	7,59%
Scenario di morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.480,00	€ 13.300,00	€ 17.590,00

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 02/2023-09/2024, quello moderato tra 09/2013-09/2023, 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 Ministero dell'Economia, Industria e Concorrenza 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.conorseguros.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	€ 402,00	€ 2.470,00	€ 5.174,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,80%	3,50% ogni anno	3,60% 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 0,09 % 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".	3,60%
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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - Threadneedle (Lux) - Pan European Smaller Companies Opportunities AE

ISIN LU0282719219

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?**• TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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

Threadneedle (Lux) - Pan European Smaller Companies Opportunities AE è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. Scopo del Fondo è quello di offrire un rendimento positivo nel lungo termine, nonostante le mutevoli condizioni di mercato. Non meno di due terzi delle attività del Fondo saranno costituiti da posizioni lunghe e corte in società del Nord America o società che vi svolgono una attività significative, e, ove appropriato, in liquidità. Il Fondo investe in azioni direttamente oppure tramite derivati. Gli strumenti derivati saranno utilizzati per ottenere, aumentare o ridurre l'esposizione alle attività sottostanti ed ai fini delle vendite allo scoperto. 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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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?".

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	€ 415,00	€ 2.724,00	€ 6.260,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,80%	3,70% ogni anno	3,80% 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 0,13 % 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".	3,80%
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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - UBAM - Global High Yield Solution IHC EUR

ISIN LU0569863755

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?**• TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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

UBAM - Global High Yield Solution IHC EUR è uno degli OICR nei quali è possibile investire. Il Fondo si prefigge di realizzare la crescita del capitale e generare reddito investendo principalmente in obbligazioni sovrane e quasi sovrane denominate in USD. Il Fondo è gestito attivamente e può investire, in qualsiasi momento, la maggior parte del proprio patrimonio netto in obbligazioni e altri titoli di debito. Almeno il 50% degli investimenti in obbligazioni sovrane sarà in emittenti che presentano caratteristiche ambientali (E) e sociali (S) con un rating ESG (ambientale, sociale e di governance) minimo pari a BBB per gli emittenti dei mercati sviluppati e BB per gli emittenti dei 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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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 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	€ 311,00	€ 1.795,00	€ 3.331,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,30%	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 0,05 % 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".	2,50%
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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - UBS (Lux) Equity SICAV - Asian Smaller Companies (USD) Q-acc

ISIN LU1240781994

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?**• TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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 - Asian Smaller Companies (USD) Q-acc è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. Il fondo a gestione attiva investe principalmente in azioni di piccole e medie imprese asiatiche (Giappone escluso) che dimostrano un elevato livello di flessibilità e innovazione. Basandosi sulle analisi approfondite svolte dai nostri specialisti degli investimenti locali, il gestore del fondo combina azioni attentamente selezionate di varie società e settori al fine di sfruttare interessanti opportunità di guadagno, mantenendo al contempo sotto controllo il livello di rischio. Il comparto è gestito attivamente rispetto all'indice di riferimento MSCI All Country Asia (ex Japan) Small & Mid Caps (net div. reinvested) USD. Il comparto può investire in azioni A cinesi mediante il programma Hong Kong – Shanghai o Shenzhen Stock Connect («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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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?».

INDICATORE DI RISCHIO



UBS (Lux) Equity SICAV - Asian Smaller Companies (USD) Q-acc - Pagina 2 di 3

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	€ 419,00	€ 2.525,00	€ 5.191,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,80%	3,70% ogni anno	3,70% 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 0,09 % 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".	3,70%
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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - UBS (Lux) Equity SICAV - US Income Sustainable (USD) (EUR hedged) Q-acc

ISIN LU1240788577

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?

- TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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 - US Income Sustainable (USD) (EUR hedged) Q-acc è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. Il Fondo d'investimento a gestione attiva investe principalmente in azioni di società americane. L'obiettivo della strategia d'investimento è quello di generare un rendimento azionario superiore alla media rispetto al mercato azionario statunitense. Il reddito azionario può provenire da dividendi, riacquisti di azioni, premi di opzioni call e altre fonti. Questo Comparto promuove caratteristiche ambientali e/o sociali, ma non persegue un obiettivo di investimento sostenibile. Il gestore investe il patrimonio del Fondo secondo un processo di investimento basato su modelli finanziari quantitativi, cercando di controllare il rischio. UBS Asset Management classifica questo Fondo d'investimento come un Sustainability Focus Fund, che promuove caratteristiche ambientali e/o sociali. Il Fondo d'investimento è gestito attivamente rispetto al benchmark MSCI USA. Il Fondo d'investimento utilizza il benchmark per la composizione del portafoglio, il confronto della performance, la gestione del profilo ESG e la gestione del rischio. 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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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?".

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	€ 415,00	€ 2.649,00	€ 5.862,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,80%	3,70% ogni anno	3,70% 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 0,11 % 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".	3,70%
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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - Vanguard Emerging Markets Stock Index Fund Acc.

ISIN IE0031786696

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?**• TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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

Vanguard Emerging Markets Stock Index Fund Acc. è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. Il Fondo utilizza un approccio all'investimento basato sulla gestione passiva, o indicizzazione, e si propone di replicare il rendimento dell'Indice MSCI Emerging Markets. L'Indice comprende titoli azionari di società ad alta e media capitalizzazione dei mercati emergenti. Il Fondo può ricorrere a derivati al fine di ridurre il rischio o i costi e/o generare reddito o crescita accessori. Il ricorso a derivati potrebbe far aumentare o ridurre l'esposizione ad attività sottostanti e determinare fluttuazioni più ampie del valore patrimoniale 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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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?".

INDICATORE DI RISCHIO



Vanguard Emerging Markets Stock Index Fund Acc. - Pagina 2 di 3

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	€ 329,00	€ 1.876,00	€ 3.452,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,80%	2,80% ogni anno	2,70% 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 0,05 % 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".	2,70%
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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - Vanguard Global Bond Index Fund EUR Hedged Acc.

ISIN IE00B18GC888

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?**• TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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

Vanguard Global Bond Index Fund EUR Hedged Acc. è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. Il Fondo utilizza un approccio all'investimento basato sulla gestione passiva, o indicizzazione, e si propone di replicare il rendimento di Bloomberg Barclays Global Aggregate Float Adjusted and Scaled Index. L'Indice comprende obbligazioni investment grade di tutto il mondo aventi scadenze superiori a un anno. Si tratta di un indice ponderato in base al mercato comprendente titoli di Stato, titoli di agenzia correlati ai titoli di Stato, titoli societari e investimenti obbligazionari cartolarizzati globali con una scadenza superiore all'anno. Può ricorrere a derivati al fine di ridurre il rischio o i costi e/o generare reddito o crescita accessori. Il ricorso a derivati potrebbe far aumentare o ridurre l'esposizione ad attività sottostanti e determinare fluttuazioni più ampie del valore patrimoniale 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

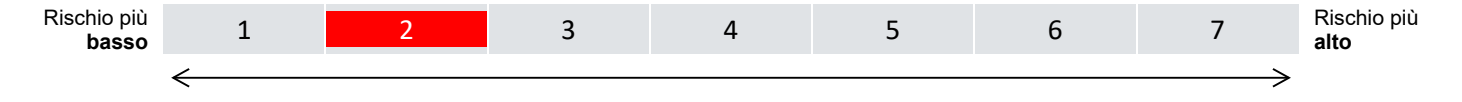
Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario 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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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 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:	€ 49,83

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Esempio di Investimento: € 10.000,00

Premio assicurativo:	€ 49,83

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
cenario di sopravvivenza				
Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere in vostro intero investimento o parte di esso.				
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.150,00	€ 7.010,00	€ 5.760,00
	Rendimento medio per ciascun anno	-18,49%	-6,87%	-5,37%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.010,00	€ 8.500,00	€ 7.300,00
	Rendimento medio per ciascun anno	0,13%	-3,20%	-3,10%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.290,00	€ 9.750,00	€ 9.560,00
	Rendimento medio per ciascun anno	2,86%	-0,50%	-0,45%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.470,00	€ 10.660,00	€ 11.380,00
	Rendimento medio per ciascun anno	4,67%	1,28%	1,30%
Scenario di morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 9.840,00	€ 9.760,00	€ 9.570,00

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 12/2020-09/2024, quello moderato tra 03/2012-03/2022, quello favorevole tra 09/2009-09/2019

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 Ministero dell'Economia, Industria e Concorrenza 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	€ 273,00	€ 1.485,00	€ 2.482,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,30%	2,20% 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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - Vanguard Global Credit Bond (Hdg)

ISIN IE00BF7MPP31

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?**TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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

Vanguard Global Credit Bond (Hdg) è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. Il Fondo si propone di generare un livello moderato e sostenibile di reddito corrente, investendo in un portafoglio diversificato di obbligazioni di credito globali; adotta una strategia di "gestione attiva" e, sebbene investa sostanzialmente nei componenti dell'Indice Bloomberg Barclays Global Aggregate Credit, il suo gestore degli investimenti seguirà approcci diversi per amministrarne il patrimonio. Il Fondo investe in obbligazioni creditizie globali investment grade, composte principalmente da titoli societari e non societari con un rating equivalente a Baa3 e superiore attribuito da Moody's o da un'altra agenzia di rating indipendente o, se privi di rating, considerati di qualità analoga dal gestore degli investimenti del Fondo. Può utilizzare derivati, ad esempio per finalità d'investimento, per ridurre il rischio o il costo e/o per generare ulteriore reddito o crescita. Il ricorso ai derivati potrebbe aumentare o ridurre l'esposizione ad attività sottostanti e determinare fluttuazioni più ampie del valore patrimoniale 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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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?".

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	€ 1.608,00	€ 2.820,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,30%	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 0,01% 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".	2,30%
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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - Vanguard Global Short-Term Corporate Bond Index Fund Hdg Acc.

ISIN IE00BDFB7290

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?**TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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 recesso 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

Vanguard Global Short-Term Corporate Bond Index Fund Hdg Acc. è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. Il Fondo utilizza un approccio all'investimento basato sulla gestione passiva, o indicizzazione, e si propone di replicare il rendimento dell'Indice Bloomberg Barclays Global Aggregate Corporate 1-5 Year Float Adjusted. L'Indice comprende obbligazioni societarie mondiali con scadenze tra 1 e 5 anni. L'Indice è multi valuta e comprende obbligazioni di mercati sviluppati ed emergenti dei settori industriale, delle utility e finanziario. Il Fondo può ricorrere a derivati al fine di ridurre il rischio o i costi e/o generare reddito o crescita accessori. Il ricorso a derivati potrebbe far aumentare o ridurre l'esposizione ad attività sottostanti e determinare fluttuazioni più ampie del valore patrimoniale 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

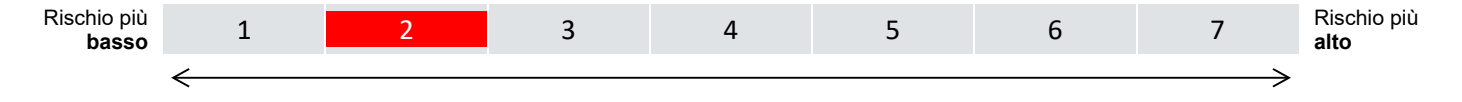
Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario 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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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 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:	€ 48,31

Esempio di Investimento: € 10.000,00

Premio assicurativo:	€ 48,31

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99	100

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
cenario di sopravvivenza				
Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere in vostro intero investimento o parte di esso.				
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.530,00	€ 7.810,00	€ 6.710,00
	Rendimento medio per ciascun anno	-14,71%	-4,83%	-3,90%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.130,00	€ 9.000,00	€ 8.160,00
	Rendimento medio per ciascun anno	1,25%	-2,09%	-2,01%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.220,00	€ 9.440,00	€ 8.970,00
	Rendimento medio per ciascun anno	2,20%	-1,15%	-1,08%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.350,00	€ 10.050,00	€ 10.140,00
	Rendimento medio per ciascun anno	3,47%	0,10%	0,14%
Scenario di morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 9.770,00	€ 9.450,00	€ 8.980,00

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 08/2021-09/2024, quello moderato tra 03/2012-03/2022, quello favorevole tra 09/2009-

09/2019.

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 Ministero dell'Economia, Industria e Concorrenza 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.conorseguros.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	€ 276,00	€ 1.481,00	€ 2.436,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,30%	2,20% 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 0,01 % 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".	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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - Vanguard U.S. 500 Stock Index Fund Acc.

ISIN IE0032126645

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?**• TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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

Vanguard U.S. 500 Stock Index Fund Acc. è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. Il Fondo utilizza un approccio all'investimento basato sulla gestione passiva, o indicizzazione, e si propone di replicare il rendimento dell'Indice Standard and Poor's 500 ("l'Indice"). L'Indice comprende titoli azionari di società statunitensi ad alta capitalizzazione. Il Fondo può ricorrere a derivati al fine di ridurre il rischio o i costi e/o generare reddito o crescita accessori. Il ricorso a derivati potrebbe far aumentare o ridurre l'esposizione ad attività sottostanti e determinare fluttuazioni più ampie del valore patrimoniale 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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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?".

INDICATORE DI RISCHIO



Vanguard U.S. 500 Stock Index Fund Acc. - Pagina 2 di 3

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	€ 317,00	€ 2.228,00	€ 5.449,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,80%	2,70% 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 0,15 % 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".	2,80%
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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - Vanguard US Investment Grade Credit Index Fund Acc.

ISIN IE00B04GQT48

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?**• TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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

Vanguard US Investment Grade Credit Index Fund Acc. è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. Il Fondo utilizza un approccio all'investimento basato sulla gestione passiva, o indicizzazione, e si propone di replicare il rendimento dell'Indice Bloomberg Barclays Global Aggregate USD Credit Float Adjusted Bond. L'Indice comprende obbligazioni investment grade denominate in dollari USA, con l'esclusione di titoli di debito governativi e obbligazioni legate ai titoli governativi degli Stati Uniti, con scadenze superiori a un anno. Le obbligazioni di qualità investment grade presentano generalmente un rischio relativamente basso di insolvenza. Il Fondo può ricorrere a derivati al fine di ridurre il rischio o i costi e/o generare reddito o crescita accessori. Il ricorso a derivati potrebbe far aumentare o ridurre l'esposizione ad attività sottostanti e determinare fluttuazioni più ampie del valore patrimoniale 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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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:

Esempio di Investimento:

Premio assicurativo:

10 anni

€ 10.000,00

€ 59,40

		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 in vostro intero investimento o parte di esso.				
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.340,00	€ 5.760,00	€ 4.350,00
	Rendimento medio per ciascun anno	-26,62%	-10,44%	-7,98%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.110,00	€ 8.930,00	€ 8.040,00
	Rendimento medio per ciascun anno	1,10%	-2,24%	-2,15%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.650,00	€ 11.650,00	€ 13.550,00
	Rendimento medio per ciascun anno	6,51%	3,10%	3,08%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.960,00	€ 13.490,00	€ 18.090,00
	Rendimento medio per ciascun anno	9,63%	6,17%	6,11%
Scenario di morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.200,00	€ 11.660,00	€ 13.560,00

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 11/2021-09/2024, quello moderato tra 03/2012-03/2022, quello favorevole tra 09/2009-09/2019.

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 Ministero dell'Economia, Industria e Concorrenza 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	€ 270,00	€ 1.581,00	€ 2.915,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,30%	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 0,05 % 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".	2,10%
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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - 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: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?

- TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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. 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:

Esempio di Investimento:

Premio assicurativo:

10 anni

€ 10.000,00

€ 79,18

		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 in vostro intero investimento o parte di esso.				
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.360,00	€ 3.510,00	€ 2.100,00
	Rendimento medio per ciascun anno	-86,37%	-18,89%	-14,47%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.150,00	€ 9.100,00	€ 8.340,00
	Rendimento medio per ciascun anno	1,47%	-1,88%	-1,80%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.230,00	€ 15.260,00	€ 23.080,00
	Rendimento medio per ciascun anno	12,33%	8,82%	8,72%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.520,00	€ 17.370,00	€ 29.800,00
	Rendimento medio per ciascun anno	15,24%	11,68%	11,54%
Scenario di morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.780,00	€ 15.270,00	€ 23.090,00

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 12/2021-09/2024, quello moderato tra 04/2012-04/2022, quello favorevole tra 11/2009-11/2019.

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 Ministero dell'Economia, Industria e Concorrenza 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	€ 407,00	€ 2.662,00	€ 6.075,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,80%	3,60% ogni anno	3,70% 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 0,12 % 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".	3,70%
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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - 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: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?**• TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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.

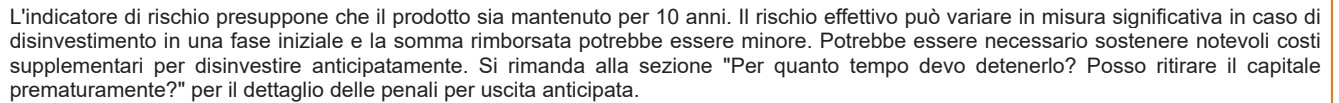
• INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO

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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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?".

INDICATORE DI RISCHIO



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

€ 92,27

Vontobel Fund - US Equity B Usd - Pagina 2 di 3

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	€ 405,00	€ 2.826,00	€ 7.037,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,80%	3,60% ogni anno	3,70% 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 0,15 % 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".	3,70%
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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - 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: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?

- TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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 recesso 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 ("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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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?".

INDICATORE DI RISCHIO



Wellington Opportunistic Emerging Markets Debt Fund EUR S AcH - Pagina 2 di 3

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	€ 1.765,00	€ 3.092,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,30%	2,60% ogni anno	2,60% 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 0,00% 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".	2,60%
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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.

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: CLIP 4 BONUS 4 - Wellington World Bond Fund Usd N Ac

ISIN IE00BF2ZV605

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **08/11/2024**

COS'È QUESTO PRODOTTO?**• TIPO**

Il Prodotto CLIP 4 BONUS 4 è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 10.000. 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 Fondi, OICR e/o Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus pari al 4% una tantum determinato sull'importo del premio netto destinato all'investimento in OICR e/o Fondi Interni Assicurativi, alla data di decorrenza. Il prodotto consente di investire il premio versato nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) e/o di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 90% del premio pagato; b) in una 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 del premio 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 40. 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 World Bond Fund Usd N Ac è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. Il fondo intende conseguire rendimenti totali a lungo termine. Il Fondo sarà gestito attivamente ed effettuerà l'allocazione tra più obbligazioni dei mercati sviluppati ed emergenti, ivi inclusi titoli di debito di governi sovrani globali e governativi di elevata qualità, titoli di debito societario, debito cartolarizzato e valute dei mercati sviluppati ed emergenti. Il Fondo sarà generalmente diversificato per paesi, valute, settori ed emittenti. Il Fondo investirà, direttamente o tramite derivati, in obbligazioni (a tasso fisso o variabile) emesse da governi, agenzie, organismi sovranazionali o emittenti societari, nonché in titoli ipotecari. Potranno essere utilizzati derivati per coprire (gestire) il rischio e/o la volatilità e con finalità d'investimento. Il Fondo punterà a supportare determinate caratteristiche ambientali e sociali (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.

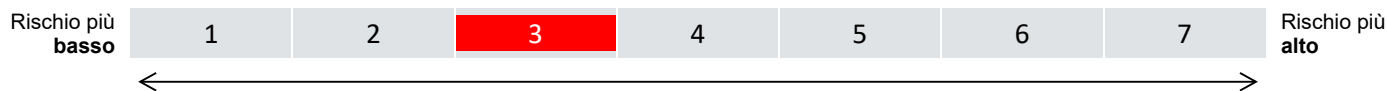
• INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO

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. 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 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 45 anni, al 2,00% tra i 46 e i 55 anni, al 0,5% tra i 56 e i 65 anni, al 0,1% oltre i 65 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 25.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 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?".

INDICATORE DI RISCHIO



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.

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

- ## SCENARI DI PERFORMANCE

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:

Esempio di Investimento:

Premio assicurativo:

10 anni

€ 10.000,00

€ 56,70

		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 in vostro intero investimento o parte di esso.				
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.580,00	€ 6.090,00	€ 4.720,00
	Rendimento medio per ciascun anno	-24,16%	-9,44%	-7,24%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.120,00	€ 8.960,00	€ 8.090,00
	Rendimento medio per ciascun anno	1,16%	-2,18%	-2,09%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.550,00	€ 11.120,00	€ 12.380,00
	Rendimento medio per ciascun anno	5,55%	2,15%	2,15%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.690,00	€ 11.890,00	€ 14.110,00
	Rendimento medio per ciascun anno	6,94%	3,52%	3,50%
Scenario di morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.100,00	€ 11.130,00	€ 12.390,00

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra 09/2022-09/2024, quello moderato tra 05/2012-05/2022, quello favorevole tra 05/2010-05/2020.

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 Ministero dell'Economia, Industria e Concorrenza 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.consorseguos.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	€ 317,00	€ 1.810,00	€ 3.327,00
Incidenza Annuale dei costi (*)	2,30%	2,60% ogni anno	2,60% 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 0,05 % 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".	2,60%
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, Fondi Interni Assicurativi e/o OICR, viene applicato un costo sul premio versato in Fondi, determinato in base al periodo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di richiesta del riscatto: 4,00% se riscatto al secondo anno, 3,50% se al terzo anno, 3,00% se al quarto anno, 2,00% se al quinto anno, 1,00% se al sesto 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 – Numero verde 800 137 018 – Indirizzo E-mail: reclami@medvidapartners.com. 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 (i.e. Progressive Investment, Stop Loss e Lock In) 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.