Prodotto: Clip PIR - AcomeA Italia A1

Prodotto: Clip PIR - Amundi Risparmio Italia A

Prodotto: Clip PIR - Amundi Sviluppo Italia A

Prodotto: Clip PIR - Anima Iniziativa Italia A

Prodotto: Clip PIR - Arca Azioni Italia P

Prodotto: Clip PIR - Arca Economia Reale Bilanciato Italia 30 P

Prodotto: Clip PIR - Arca Economia Reale Bilanciato Italia 55 P

Prodotto: Clip PIR - Bond Corporate Italia C

Prodotto: Clip PIR - Eurizon PIR Italia 30 NP

Prodotto: Clip PIR - Leadersel PMI

Prodotto: Clip PIR - Mediobanca Mid & Small Cap Italy IE

Prodotto: Clip PIR - MV Partners Guarantee

Prodotto: Clip PIR - Sella Investimenti Azionari Italia C

Prodotto: Clip PIR - Sella Investimenti Bilanciati Italia A

Prodotto: Clip PIR - Zenit Obbligazionario R

Prodotto: Clip PIR - Zenit Pianeta Italia R

# DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE

**SCOPO**
Il presente documento fornisce le informazioni chiave relative a questo prodotto di investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

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

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

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

## Prodotto: Clip PIR - AcomeA Italia A1

ISIN IT0000390044
Nome dell'ideatore del PRIIP: **MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.**
Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **21/03/2023**

### COS'È QUESTO PRODOTTO?

- **TIPO**
  Il Prodotto Clip PIR è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 5.000, con possibilità di versamenti aggiuntivi. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza non deve essere inferiore a 18 anni né superare 90 anni. Clip PIR rientra tra i rapporti contrattuali destinati alla costituzione di Piani di Risparmio a lungo termine (PIR) come disciplinati dall'art.1, commi da 100 a 114, della Legge 11 dicembre 2016, n. 232 e dall'art. 13 bis della Legge 19 dicembre 2019, n. 157, e successive modifiche e integrazioni.. La polizza è di tipo multiramo in quanto le prestazioni sono collegate a quote di Fondi OICR (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il prodotto consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) fino a un importo massimo complessivo del 100% del premio pagato; b) in una Gestione Separata per un importo massimo del 10% del premio pagato. Le prestazioni assicurate relative ai premi investiti nella Gestione Separata sono contrattualmente garantite dalla Compagnia.
  Con riferimento alla componente di Ramo III, il Contraente ha la possibilità di investire una parte dei Premi in OICR. Gli OICR collegati al contratto possono essere sia comparti di fondi comuni di investimento che comparti di SICAV. Nel corso della durata contrattuale è possibile modificare la composizione dell'investimento tramite l'operazione di switch, richiedendo il trasferimento totale o parziale da una soluzione di investimento ad un'altra. La Compagnia si riserva di modificare e/o integrare la lista degli OICR messi a disposizione del Contraente per l'investimento del premio, inserendo e/o eliminando OICR nel futuro per dar corso al servizio di analisi, selezione e asset allocation. Il PRIIP (contratto) si scioglie e cessa di produrre effetti in caso di invio alla Compagnia della richiesta di recesso, di riscatto o in caso di decesso dell'Assicurato.
- **TERMINE**
  Il prodotto finanziario assicurativo è a vita intera, ossia la durata dello stesso coincide con la vita dell'Assicurato. La polizza non prevede una data scadenza ma un valore di riscatto esposto per la componente di RAMO III alle fluttuazioni del mercato.
- **OBIETTIVI**
  AcomeA Italia A1 è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. Il fondo ha come obiettivo la crescita significativa del capitale investito mediante una strategia di gestione di tipo attivo. In considerazione della sua politica di investimento e delle sue caratteristiche, il fondo rientra tra gli "investimenti qualificati" destinati ai Piani Individuali di Risparmio (PIR) definiti dalla legge 11 dicembre 2016 n.232, per i PIR costituiti fino al 31 dicembre 2018 nonché per i PIR costituiti a decorrere dal 1° gennaio 2020 (ai sensi della legge 19 dicembre 2019, n.157). La selezione degli strumenti finanziari viene effettuata sulla base di analisi economico-finanziarie per l'individuazione di società che presentano un potenziale di rialzo delle quotazioni nel medio/lungo periodo (criterio c.d. value), nonché di analisi macro e micro-economiche per la determinazione dei pesi dei singoli settori, nel rispetto dell'obiettivo di una elevata diversificazione degli investimenti. Viene data prevalenza alla scelta dei singoli strumenti finanziari (approccio c.d. bottom up) con interventi in controtendenza rispetto alle dinamiche di mercato. Gli investimenti sono effettuati per almeno il 70% in strumenti finanziari emessi o stipulati con imprese fiscalmente residenti nel territorio dello Stato italiano o in Stati membri dell'UE. Nell'ambito degli investimenti diversi dagli Investimenti Qualificati, il fondo può utilizzare strumenti finanziari derivati esclusivamente con finalità di copertura dei rischi insiti negli Investimenti Qualificati. La Compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario e di restituzione del capitale investito. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che il Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.
- **INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO**
  Il prodotto è rivolto a clienti retail e professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che vogliono beneficiare di regime fiscale agevolato con obiettivi di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo periodo e che siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto di investimento assicurativo o IBIP (Insurance Based Investment Products) caratterizzato da: • piano di risparmio a lungo termine che si costituisce con la destinazione di somme per un importo non superiore, in ciascun anno solare, a euro 40.000 ed entro un limite complessivo non superiore a euro 200.000, agli investimenti qualificati principalmente emessi da emittenti residenti nel territorio dello Stato italiano o in Stati membri dell'UE o in Stati aderenti all'Accordo sullo spazio economico europeo con stabile organizzazione nel territorio italiano; • protezione parziale del capitale investito. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano obiettivi di pianificazione successoria considerando che l'Assicurato deve avere un'età compresa tra i 18 ed i 90 anni.
- **PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI**
  In caso di decesso dell'Assicurato la prestazione che sarà liquidata ai Beneficiari designati sarà equivalente alla somma tra controvalore delle quote del Fondo, calcolato come prodotto tra il numero delle quote acquisite dal contratto alla data del decesso e il valore unitario delle quote stesse, al secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della comunicazione del decesso da parte della Compagnia, ed il capitale maturato nella Gestione Separata alla data del ricevimento della notifica del decesso da parte della Compagnia. Il valore del contratto così determinato viene 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

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

L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" per il dettaglio delle penali per uscita anticipata.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Compagnia di pagare quanto dovuto. Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio media. Ciò significa che le perdite potenziali dovute all'investimento sono classificate nel livello medio e che potrebbe darsi che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto. Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
MEDVIDA Partners Italia identifica i rischi di sostenibilità in linea con quanto definito dal Reg. (UE) 2019/2088 (SFDR), come qualsiasi evento o condizione di tipo ambientale, sociale o di governance (di seguito anche fattori ESG) in grado di provocare un potenziale o effettivo impatto negativo sul valore dell'investimento.
L' approccio adottato da MEDVIDA Partners Italia può essere sintetizzato nei quattro punti seguenti:

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

### SCENARI DI PERFORMANCE

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza.
Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

**Periodo di detenzione raccomandato:** **10 anni**
**Esempio di Investimento:** **€ 10.000,00**
**Premio assicurativo:** **€ 51,53**

| | | 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** | **€ 1.740,00** | **€ 3.140,00** | **€ 1.700,00** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -82,64% | -20,67% | -16,23% |
| **Sfavorevole** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 9.560,00** | **€ 8.350,00** | **€ 7.050,00** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -4,37% | -3,55% | -3,43% |
| **Moderato** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 9.970,00** | **€ 10.300,00** | **€ 10.730,00** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -0,28% | 0,59% | 0,71% |
| **Favorevole** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 10.740,00** | **€ 14.910,00** | **€ 22.500,00** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 7,38% | 8,32% | 8,45% |
| **Scenario di morte** | | | | |
| **Evento assicurato** | **Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi** | **€ 9.970,00** | **€ 10.310,00** | **€ 10.740,00** |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale.
Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario di morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando un assicurato dell'età di 50 anni alla data di decorrenza.
Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra 10/2021-10/2022, quello moderato tra 10/2009-10/2019, 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.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** | **€ 1.627,00** | **€ 3.197,00** |
| **Incidenza Annuale dei costi (*)** | **1,80%** | **3,30% 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 0,04 % 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. | **0,10%** |
| **Costi di uscita** | Costi di uscita definiti penali di riscatto, per i cui dettagli si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".<br>I costi di uscita non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **0,00%** |
| **Costi correnti [registrati ogni anno]** | | |
| **Commissioni di gestione 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.

## COME PRESENTARE I RECLAMI?

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros risponde ai reclami che hanno per oggetto lamentele sugli aspetti precontrattuali e contrattuali di polizza (es: sulle prestazioni, condizioni di polizza, ecc.) e sulla condotta della Compagnia stessa. I 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.
La documentazione contrattuale relativa a questo prodotto, costituita dal Set Informativo contenente il DIP aggiuntivo, le Condizioni di Assicurazione e il presente Key Information Document, è disponibile sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it. Il valore della quota (NAV) del presente fondo viene pubblicato giornalmente sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it.
In caso di modifiche del presente documento, la Compagnia ne pubblica le versioni aggiornate sul sito internet www.medvidapartners.it. Per le informazioni sulle performance passate del fondo si rimanda al sito internet della SGR o al sito della Compagnia.

# DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE

**SCOPO**

Il presente documento fornisce le informazioni chiave relative a questo prodotto di investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

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

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

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

## Prodotto: Clip PIR - Amundi Risparmio Italia A

ISIN IT0005238966

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **21/03/2023**

### COS'È QUESTO PRODOTTO?

- **TIPO**
  Il Prodotto Clip PIR è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 5.000, con possibilità di versamenti aggiuntivi. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza non deve essere inferiore a 18 anni né superare 90 anni. Clip PIR rientra tra i rapporti contrattuali destinati alla costituzione di Piani di Risparmio a lungo termine (PIR) come disciplinati dall'art.1, commi da 100 a 114, della Legge 11 dicembre 2016, n. 232 e dall'art. 13 bis della Legge 19 dicembre 2019, n. 157, e successive modifiche e integrazioni.. La polizza è di tipo multiramo in quanto le prestazioni sono collegate a quote di Fondi OICR (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il prodotto consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) fino a un importo massimo complessivo del 100% del premio pagato; b) in una Gestione Separata per un importo massimo del 10% del premio pagato. Le prestazioni assicurate relative ai premi investiti nella Gestione Separata sono contrattualmente garantite dalla Compagnia.
  Con riferimento alla componente di Ramo III, il Contraente ha la possibilità di investire una parte dei Premi in OICR. Gli OICR collegati al contratto possono essere sia comparti di fondi comuni di investimento che comparti di SICAV. Nel corso della durata contrattuale è possibile modificare la composizione dell'investimento tramite l'operazione di switch, richiedendo il trasferimento totale o parziale da una soluzione di investimento ad un'altra. La Compagnia si riserva di modificare e/o integrare la lista degli OICR messi a disposizione del Contraente per l'investimento del premio, inserendo e/o eliminando OICR nel futuro per dar corso al servizio di analisi, selezione e asset allocation. Il PRIIP (contratto) si scioglie e cessa di produrre effetti in caso di invio alla Compagnia della richiesta di recesso, di riscatto o in caso di decesso dell'Assicurato.
- **TERMINE**
  Il prodotto finanziario assicurativo è a vita intera, ossia la durata dello stesso coincide con la vita dell'Assicurato. 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 Risparmio Italia A è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. Il patrimonio del Fondo è investito, per almeno il 70% dell'attivo in strumenti obbligazionari e azionari, sia quotati sia non quotati nei mercati regolamentati o nei sistemi multilaterali di negoziazione, emessi da società residenti nel territorio dello Stato o in Stati membri dell'Unione europea o in Stati aderenti all'Accordo sullo Spazio economico europeo aventi stabili organizzazioni nel territorio italiano ("investimenti qualificati"). La predetta quota del 70% deve essere investita per almeno il 25% del valore complessivo in strumenti finanziari di imprese diverse da quelle inserite nell'indice FTSE MIB della Borsa italiana o in indici equivalenti di altri mercati regolamentati, e per almeno un ulteriore 5% del valore complessivo in strumenti finanziari di imprese diverse da quelle inserite nell'indice FTSE MIB e FTSE Italia MID. Il Fondo investe principalmente in titoli obbligazionari e in misura contenuta in azioni. Gli strumenti finanziari in portafoglio sono denominati principalmente in Euro e in via residuale o contenuta in valute estere. L'attività di gestione è tipo attivo: investe anche in strumenti finanziari non presenti nell'indice o presenti in proporzioni diverse. Il Fondo utilizza strumenti finanziari derivati per finalità di copertura dei rischi insiti negli investimenti qualificati, nell'ambito della c.d. "Quota Libera" del 30% . La Compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario e di restituzione del capitale investito. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che il Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.
- **INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO**
  Il prodotto è rivolto a clienti retail e professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che vogliono beneficiare di regime fiscale agevolato con obiettivi di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo periodo e che siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto di investimento assicurativo o IBIP (Insurance Based Investment Products) caratterizzato da: • piano di risparmio a lungo termine che si costituisce con la destinazione di somme per un importo non superiore, in ciascun anno solare, a euro 40.000 ed entro un limite complessivo non superiore a euro 200.000, agli investimenti qualificati principalmente emessi da emittenti residenti nel territorio dello Stato italiano o in Stati membri dell'UE o in Stati aderenti all'Accordo sullo spazio economico europeo con stabile organizzazione nel territorio italiano; • protezione parziale del capitale investito. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano obiettivi di pianificazione successoria considerando che l'Assicurato deve avere un'età compresa tra i 18 ed i 90 anni.
- **PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI**
  In caso di decesso dell'Assicurato la prestazione che sarà liquidata ai Beneficiari designati sarà equivalente alla somma tra controvalore delle quote del Fondo, calcolato come prodotto tra il numero delle quote acquisite dal contratto alla data del decesso e il valore unitario delle quote stesse, al secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della comunicazione del decesso da parte della Compagnia, ed il capitale maturato nella Gestione Separata alla data del ricevimento della notifica del decesso da parte della Compagnia. Il valore del contratto così determinato viene 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

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

L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" per il dettaglio delle penali per uscita anticipata.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Compagnia di pagare quanto dovuto. Abbiamo classificato questo prodotto al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute all'investimento sono classificate nel livello medio-basso e che è improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto. Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
MEDVIDA Partners Italia identifica i rischi di sostenibilità in linea con quanto definito dal Reg. (UE) 2019/2088 (SFDR), come qualsiasi evento o condizione di tipo ambientale, sociale o di governance (di seguito anche fattori ESG) in grado di provocare un potenziale o effettivo impatto negativo sul valore dell'investimento.
L' approccio adottato da MEDVIDA Partners Italia può essere sintetizzato nei quattro punti seguenti:

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

### SCENARI DI PERFORMANCE

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza.
Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

**Periodo di detenzione raccomandato:** **10 anni**
**Esempio di Investimento:** **€ 10.000,00**
**Premio assicurativo:** **€ 55,17**

| | | In caso di uscita dopo 1 Anno | In caso di uscita dopo 5 Anni | In caso di uscita dopo 10 Anni |
|---|---|---|---|---|
| **Scenario di sopravvivenza** | | | | |
| **Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere in vostro intero investimento o parte di esso.** | | | | |
| **Stress** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 6.470,00** | **€ 6.730,00** | **€ 5.430,00** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -35,30% | -7,61% | -5,92% |
| **Sfavorevole** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 9.590,00** | **€ 8.450,00** | **€ 7.230,00** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -4,13% | -3,30% | -3,19% |
| **Moderato** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 10.110,00** | **€ 11.010,00** | **€ 12.270,00** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 1,07% | 1,95% | 2,07% |
| **Favorevole** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 10.210,00** | **€ 11.560,00** | **€ 13.530,00** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 2,05% | 2,94% | 3,07% |
| **Scenario di morte** | | | | |
| **Evento assicurato** | **Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi** | **€ 10.110,00** | **€ 11.020,00** | **€ 12.280,00** |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale.
Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario di morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando un assicurato dell'età di 50 anni alla data di decorrenza.
Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra 08/2021-10/2022, quello moderato tra 12/2009-12/2019, quello favorevole tra 03/2009-03/2019.

## 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** | **€ 351,00** | **€ 1.385,00** | **€ 2.794,00** |
| **Incidenza Annuale dei costi (*)** | **1,60%** | **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 0,05 % 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. | **0,10%** |
| **Costi di uscita** | Costi di uscita definiti penali di riscatto, per i cui dettagli si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".<br>I costi di uscita non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **0,00%** |
| **Costi correnti [registrati ogni anno]** | | |
| **Commissioni di gestione 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.

## COME PRESENTARE I RECLAMI?

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros risponde ai reclami che hanno per oggetto lamentele sugli aspetti precontrattuali e contrattuali di polizza (es: sulle prestazioni, condizioni di polizza, ecc.) e sulla condotta della Compagnia stessa. I 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.
La documentazione contrattuale relativa a questo prodotto, costituita dal Set Informativo contenente il DIP aggiuntivo, le Condizioni di Assicurazione e il presente Key Information Document, è disponibile sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it. Il valore della quota (NAV) del presente fondo viene pubblicato giornalmente sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it.
In caso di modifiche del presente documento, la Compagnia ne pubblica le versioni aggiornate sul sito internet www.medvidapartners.it. Per le informazioni sulle performance passate del fondo si rimanda al sito internet della SGR o al sito della Compagnia.

# DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE

**SCOPO**

Il presente documento fornisce le informazioni chiave relative a questo prodotto di investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

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

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

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

## Prodotto: Clip PIR - Amundi Sviluppo Italia A

ISIN IT0005245243

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **21/03/2023**

### COS'È QUESTO PRODOTTO?

- **TIPO**
  Il Prodotto Clip PIR è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 5.000, con possibilità di versamenti aggiuntivi. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza non deve essere inferiore a 18 anni né superare 90 anni. Clip PIR rientra tra i rapporti contrattuali destinati alla costituzione di Piani di Risparmio a lungo termine (PIR) come disciplinati dall'art.1, commi da 100 a 114, della Legge 11 dicembre 2016, n. 232 e dall'art. 13 bis della Legge 19 dicembre 2019, n. 157, e successive modifiche e integrazioni.. La polizza è di tipo multiramo in quanto le prestazioni sono collegate a quote di Fondi OICR (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il prodotto consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) fino a un importo massimo complessivo del 100% del premio pagato; b) in una Gestione Separata per un importo massimo del 10% del premio pagato. Le prestazioni assicurate relative ai premi investiti nella Gestione Separata sono contrattualmente garantite dalla Compagnia.
  Con riferimento alla componente di Ramo III, il Contraente ha la possibilità di investire una parte dei Premi in OICR. Gli OICR collegati al contratto possono essere sia comparti di fondi comuni di investimento che comparti di SICAV. Nel corso della durata contrattuale è possibile modificare la composizione dell'investimento tramite l'operazione di switch, richiedendo il trasferimento totale o parziale da una soluzione di investimento ad un'altra. La Compagnia si riserva di modificare e/o integrare la lista degli OICR messi a disposizione del Contraente per l'investimento del premio, inserendo e/o eliminando OICR nel futuro per dar corso al servizio di analisi, selezione e asset allocation. Il PRIIP (contratto) si scioglie e cessa di produrre effetti in caso di invio alla Compagnia della richiesta di recesso, di riscatto o in caso di decesso dell'Assicurato.
- **TERMINE**
  Il prodotto finanziario assicurativo è a vita intera, ossia la durata dello stesso coincide con la vita dell'Assicurato. 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 Sviluppo Italia A è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. Il Fondo è investito per almeno il 70% dell'attivo in titoli azionari emessi da emittenti residenti nel territorio dello Stato o in Stati membri dell'Unione europea o in Stati aderenti all'Accordo sullo Spazio economico europeo aventi stabili organizzazioni nel territorio italiano ("investimenti qualificati"). Il Fondo non può essere complessivamento investito in misura superiore al 10% dell'attivo: a) in strumenti finanziari di uno stesso emittente o stipulati con la stessa controparte o con altra società appartenente al medesimo gruppo dell'emittente o della controparte; b) in depositi – inclusi i certificati di deposito - nonché in conti correnti ("Limite alla liquidità", non tenendo conto della liquidità detenuta per esigenze di tesoreria presso il depositario). Il Fondo utilizza strumenti finanziari derivati per finalità di copertura dei rischi insiti negli investimenti investimenti qualificati. La Compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario e di restituzione del capitale investito. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che il Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.
- **INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO**
  Il prodotto è rivolto a clienti retail e professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che vogliono beneficiare di regime fiscale agevolato con obiettivi di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo periodo e che siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto di investimento assicurativo o IBIP (Insurance Based Investment Products) caratterizzato da: • piano di risparmio a lungo termine che si costituisce con la destinazione di somme per un importo non superiore, in ciascun anno solare, a euro 40.000 ed entro un limite complessivo non superiore a euro 200.000, agli investimenti qualificati principalmente emessi da emittenti residenti nel territorio dello Stato italiano o in Stati membri dell'UE o in Stati aderenti all'Accordo sullo spazio economico europeo con stabile organizzazione nel territorio italiano; • protezione parziale del capitale investito. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano obiettivi di pianificazione successoria considerando che l'Assicurato deve avere un'età compresa tra i 18 ed i 90 anni.
- **PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI**
  In caso di decesso dell'Assicurato la prestazione che sarà liquidata ai Beneficiari designati sarà equivalente alla somma tra controvalore delle quote del Fondo, calcolato come prodotto tra il numero delle quote acquisite dal contratto alla data del decesso e il valore unitario delle quote stesse, al secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della comunicazione del decesso da parte della Compagnia, ed il capitale maturato nella Gestione Separata alla data del ricevimento della notifica del decesso da parte della Compagnia. Il valore del contratto così determinato viene 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

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

L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" per il dettaglio delle penali per uscita anticipata.

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

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

### SCENARI DI PERFORMANCE

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza.
Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

**Periodo di detenzione raccomandato:** **10 anni**
**Esempio di Investimento:** **€ 10.000,00**
**Premio assicurativo:** **€ 48,38**

| | | 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** | **€ 1.540,00** | **€ 2.540,00** | **€ 1.220,00** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -84,57% | -23,98% | -19,00% |
| **Sfavorevole** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 9.290,00** | **€ 7.220,00** | **€ 5.270,00** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -7,11% | -6,31% | -6,20% |
| **Moderato** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 9.850,00** | **€ 9.660,00** | **€ 9.450,00** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -1,54% | -0,68% | -0,56% |
| **Favorevole** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 10.490,00** | **€ 13.270,00** | **€ 17.820,00** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 4,90% | 5,82% | 5,95% |
| **Scenario di morte** | | | | |
| **Evento assicurato** | **Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi** | **€ 9.850,00** | **€ 9.670,00** | **€ 9.460,00** |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale.
Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario di morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando un assicurato dell'età di 50 anni alla data di decorrenza.
Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra 10/2007-10/2017, quello moderato tra 05/2009-05/2019, 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.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** | **€ 390,00** | **€ 1.503,00** | **€ 2.856,00** |
| **Incidenza Annuale dei costi (*)** | **1,80%** | **3,10% 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 0,02 % 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. | **0,10%** |
| **Costi di uscita** | Costi di uscita definiti penali di riscatto, per i cui dettagli si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".<br>I costi di uscita non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **0,00%** |
| **Costi correnti [registrati ogni anno]** | | |
| **Commissioni di gestione 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.

## COME PRESENTARE I RECLAMI?

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros risponde ai reclami che hanno per oggetto lamentele sugli aspetti precontrattuali e contrattuali di polizza (es: sulle prestazioni, condizioni di polizza, ecc.) e sulla condotta della Compagnia stessa. I 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.
La documentazione contrattuale relativa a questo prodotto, costituita dal Set Informativo contenente il DIP aggiuntivo, le Condizioni di Assicurazione e il presente Key Information Document, è disponibile sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it. Il valore della quota (NAV) del presente fondo viene pubblicato giornalmente sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it.
In caso di modifiche del presente documento, la Compagnia ne pubblica le versioni aggiornate sul sito internet www.medvidapartners.it. Per le informazioni sulle performance passate del fondo si rimanda al sito internet della SGR o al sito della Compagnia.

# DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE

**SCOPO**

Il presente documento fornisce le informazioni chiave relative a questo prodotto di investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

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

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

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

## Prodotto: Clip PIR - Anima Iniziativa Italia A

ISIN IT0005186041

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **21/03/2023**

### COS'È QUESTO PRODOTTO?

- **TIPO**
  Il Prodotto Clip PIR è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 5.000, con possibilità di versamenti aggiuntivi. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza non deve essere inferiore a 18 anni né superare 90 anni. Clip PIR rientra tra i rapporti contrattuali destinati alla costituzione di Piani di Risparmio a lungo termine (PIR) come disciplinati dall'art.1, commi da 100 a 114, della Legge 11 dicembre 2016, n. 232 e dall'art. 13 bis della Legge 19 dicembre 2019, n. 157, e successive modifiche e integrazioni.. La polizza è di tipo multiramo in quanto le prestazioni sono collegate a quote di Fondi OICR (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il prodotto consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) fino a un importo massimo complessivo del 100% del premio pagato; b) in una Gestione Separata per un importo massimo del 10% del premio pagato. Le prestazioni assicurate relative ai premi investiti nella Gestione Separata sono contrattualmente garantite dalla Compagnia.
  Con riferimento alla componente di Ramo III, il Contraente ha la possibilità di investire una parte dei Premi in OICR. Gli OICR collegati al contratto possono essere sia comparti di fondi comuni di investimento che comparti di SICAV. Nel corso della durata contrattuale è possibile modificare la composizione dell'investimento tramite l'operazione di switch, richiedendo il trasferimento totale o parziale da una soluzione di investimento ad un'altra. La Compagnia si riserva di modificare e/o integrare la lista degli OICR messi a disposizione del Contraente per l'investimento del premio, inserendo e/o eliminando OICR nel futuro per dar corso al servizio di analisi, selezione e asset allocation. Il PRIIP (contratto) si scioglie e cessa di produrre effetti in caso di invio alla Compagnia della richiesta di recesso, di riscatto o in caso di decesso dell'Assicurato.
- **TERMINE**
  Il prodotto finanziario assicurativo è a vita intera, ossia la durata dello stesso coincide con la vita dell'Assicurato. 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 A 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. Almeno il 70% del valore complessivo è investito in azioni anche non negoziate nei mercati regolamentati o nei sistemi multilaterali di negoziazione emesse o stipulate con imprese residenti nel territorio dello Stato italiano o in Stati membri dell'UE o in Stati aderenti all'Accordo sullo Spazio economico europeo con stabile organizzazione nel territorio italiano. 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 e professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che vogliono beneficiare di regime fiscale agevolato con obiettivi di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo periodo e che siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto di investimento assicurativo o IBIP (Insurance Based Investment Products) caratterizzato da: • piano di risparmio a lungo termine che si costituisce con la destinazione di somme per un importo non superiore, in ciascun anno solare, a euro 40.000 ed entro un limite complessivo non superiore a euro 200.000, agli investimenti qualificati principalmente emessi da emittenti residenti nel territorio dello Stato italiano o in Stati membri dell'UE o in Stati aderenti all'Accordo sullo spazio economico europeo con stabile organizzazione nel territorio italiano; • protezione parziale del capitale investito. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano obiettivi di pianificazione successoria considerando che l'Assicurato deve avere un'età compresa tra i 18 ed i 90 anni.
- **PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI**
  In caso di decesso dell'Assicurato la prestazione che sarà liquidata ai Beneficiari designati sarà equivalente alla somma tra controvalore delle quote del Fondo, calcolato come prodotto tra il numero delle quote acquisite dal contratto alla data del decesso e il valore unitario delle quote stesse, al secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della comunicazione del decesso da parte della Compagnia, ed il capitale maturato nella Gestione Separata alla data del ricevimento della notifica del decesso da parte della Compagnia. Il valore del contratto così determinato viene 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

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

L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" per il dettaglio delle penali per uscita anticipata.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Compagnia di pagare quanto dovuto. Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio media. Ciò significa che le perdite potenziali dovute all'investimento sono classificate nel livello medio e che potrebbe darsi che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto. Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
MEDVIDA Partners Italia identifica i rischi di sostenibilità in linea con quanto definito dal Reg. (UE) 2019/2088 (SFDR), come qualsiasi evento o condizione di tipo ambientale, sociale o di governance (di seguito anche fattori ESG) in grado di provocare un potenziale o effettivo impatto negativo sul valore dell'investimento.
L' approccio adottato da MEDVIDA Partners Italia può essere sintetizzato nei quattro punti seguenti:

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

### SCENARI DI PERFORMANCE

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza.
Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

**Periodo di detenzione raccomandato:** **10 anni**
**Esempio di Investimento:** **€ 10.000,00**
**Premio assicurativo:** **€ 52,16**

| | | 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** | **€ 1.450,00** | **€ 2.710,00** | **€ 1.350,00** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -85,54% | -22,98% | -18,14% |
| **Sfavorevole** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 9.340,00** | **€ 7.430,00** | **€ 5.580,00** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -6,58% | -5,77% | -5,66% |
| **Moderato** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 10.000,00** | **€ 10.420,00** | **€ 10.990,00** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -0,04% | 0,83% | 0,95% |
| **Favorevole** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 10.680,00** | **€ 14.520,00** | **€ 21.340,00** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 6,81% | 7,74% | 7,87% |
| **Scenario di morte** | | | | |
| **Evento assicurato** | **Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi** | **€ 10.000,00** | **€ 10.430,00** | **€ 11.000,00** |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale.
Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario di morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando un assicurato dell'età di 50 anni alla data di decorrenza.
Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra 10/2007-10/2017, quello moderato tra 10/2009-10/2019, 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.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** | **€ 384,00** | **€ 1.524,00** | **€ 3.006,00** |
| **Incidenza Annuale dei costi (*)** | **1,80%** | **3,10% 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. | **0,10%** |
| **Costi di uscita** | Costi di uscita definiti penali di riscatto, per i cui dettagli si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".<br>I costi di uscita non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **0,00%** |
| **Costi correnti [registrati ogni anno]** | | |
| **Commissioni di gestione 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.

## COME PRESENTARE I RECLAMI?

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros risponde ai reclami che hanno per oggetto lamentele sugli aspetti precontrattuali e contrattuali di polizza (es: sulle prestazioni, condizioni di polizza, ecc.) e sulla condotta della Compagnia stessa. I 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.
La documentazione contrattuale relativa a questo prodotto, costituita dal Set Informativo contenente il DIP aggiuntivo, le Condizioni di Assicurazione e il presente Key Information Document, è disponibile sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it. Il valore della quota (NAV) del presente fondo viene pubblicato giornalmente sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it.
In caso di modifiche del presente documento, la Compagnia ne pubblica le versioni aggiornate sul sito internet www.medvidapartners.it. Per le informazioni sulle performance passate del fondo si rimanda al sito internet della SGR o al sito della Compagnia.

# DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE

**SCOPO**
Il presente documento fornisce le informazioni chiave relative a questo prodotto di investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

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

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

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

## Prodotto: Clip PIR - Arca Azioni Italia P

ISIN IT0000388907
Nome dell'ideatore del PRIIP: **MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.**
Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **21/03/2023**

### COS'È QUESTO PRODOTTO?

- **TIPO**
  Il Prodotto Clip PIR è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 5.000, con possibilità di versamenti aggiuntivi. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza non deve essere inferiore a 18 anni né superare 90 anni. Clip PIR rientra tra i rapporti contrattuali destinati alla costituzione di Piani di Risparmio a lungo termine (PIR) come disciplinati dall'art.1, commi da 100 a 114, della Legge 11 dicembre 2016, n. 232 e dall'art. 13 bis della Legge 19 dicembre 2019, n. 157, e successive modifiche e integrazioni.. La polizza è di tipo multiramo in quanto le prestazioni sono collegate a quote di Fondi OICR (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il prodotto consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) fino a un importo massimo complessivo del 100% del premio pagato; b) in una Gestione Separata per un importo massimo del 10% del premio pagato. Le prestazioni assicurate relative ai premi investiti nella Gestione Separata sono contrattualmente garantite dalla Compagnia.
  Con riferimento alla componente di Ramo III, il Contraente ha la possibilità di investire una parte dei Premi in OICR. Gli OICR collegati al contratto possono essere sia comparti di fondi comuni di investimento che comparti di SICAV. Nel corso della durata contrattuale è possibile modificare la composizione dell'investimento tramite l'operazione di switch, richiedendo il trasferimento totale o parziale da una soluzione di investimento ad un'altra. La Compagnia si riserva di modificare e/o integrare la lista degli OICR messi a disposizione del Contraente per l'investimento del premio, inserendo e/o eliminando OICR nel futuro per dar corso al servizio di analisi, selezione e asset allocation. Il PRIIP (contratto) si scioglie e cessa di produrre effetti in caso di invio alla Compagnia della richiesta di recesso, di riscatto o in caso di decesso dell'Assicurato.
- **TERMINE**
  Il prodotto finanziario assicurativo è a vita intera, ossia la durata dello stesso coincide con la vita dell'Assicurato. La polizza non prevede una data scadenza ma un valore di riscatto esposto per la componente di RAMO III alle fluttuazioni del mercato.
- **OBIETTIVI**
  Arca Azioni Italia P è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. È un Fondo azionario che ha come scopo l'accrescimento del valore del capitale investito. Il Fondo investe principalmente in azioni di emittenti italiani con prospettive di crescita stabili nel tempo e ad elevata liquidità denominate in euro, in misura contenuta in azioni di emittenti italiani a media e piccola capitalizzazione. Una percentuale residuale del fondo può essere investita in titoli denominati in valute diverse dall'euro. Non è prevista copertura del rischio di cambio. In ciascun anno solare, per almeno i due terzi dell'anno stesso, le somme o i valori del fondo sono investiti per almeno il 70% del valore complessivo, in strumenti finanziari, emessi o stipulati con imprese residenti nel territorio dello Stato italiano ai sensi dell'art. 73 del TUIR, di cui al d.P.R. 917/86, o in stati membri dell'UE o in stati aderenti all'Accordo sullo Spazio Economico Europeo con stabile organizzazione in Italia. Di questo 70% almeno il 25% del valore complessivo, corrispondente al 17,5% del portafoglio del fondo, deve essere investito in strumenti finanziari di imprese diverse da quelle inserite nell'indice FTSE MIB di Borsa Italiana o in indici equivalenti di altri mercati regolamentati e per almeno un ulteriore 5%, corrispondente al 3,5% del portafoglio del fondo, in strumenti finanziari di imprese diverse da quelle inserite negli indici FTSE MIB e FTSE Mid Cap della Borsa Italiana o in indici equivalenti di altri mercati regolamentati. Il Fondo utilizza derivati per finalità 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 e professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che vogliono beneficiare di regime fiscale agevolato con obiettivi di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo periodo e che siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto di investimento assicurativo o IBIP (Insurance Based Investment Products) caratterizzato da: • piano di risparmio a lungo termine che si costituisce con la destinazione di somme per un importo non superiore, in ciascun anno solare, a euro 40.000 ed entro un limite complessivo non superiore a euro 200.000, agli investimenti qualificati principalmente emessi da emittenti residenti nel territorio dello Stato italiano o in Stati membri dell'UE o in Stati aderenti all'Accordo sullo spazio economico europeo con stabile organizzazione nel territorio italiano; • protezione parziale del capitale investito. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano obiettivi di pianificazione successoria considerando che l'Assicurato deve avere un'età compresa tra i 18 ed i 90 anni.
- **PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI**
  In caso di decesso dell'Assicurato la prestazione che sarà liquidata ai Beneficiari designati sarà equivalente alla somma tra controvalore delle quote del Fondo, calcolato come prodotto tra il numero delle quote acquisite dal contratto alla data del decesso e il valore unitario delle quote stesse, al secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della comunicazione del decesso da parte della Compagnia, ed il capitale maturato nella Gestione Separata alla data del ricevimento della notifica del decesso da parte della Compagnia. Il valore del contratto così determinato viene 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

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

L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" per il dettaglio delle penali per uscita anticipata.

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

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

### SCENARI DI PERFORMANCE

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza.
Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

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

| | | In caso di uscita dopo 1 Anno | In caso di uscita dopo 5 Anni | In caso di uscita dopo 10 Anni |
|---|---|---|---|---|
| **Scenario di sopravvivenza** | | | | |
| **Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere in vostro intero investimento o parte di esso.** | | | | |
| **Stress** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 1.200,00** | **€ 2.340,00** | **€ 1.070,00** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -88,01% | -25,22% | -20,04% |
| **Sfavorevole** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 9.540,00** | **€ 8.250,00** | **€ 6.890,00** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -4,60% | -3,78% | -3,66% |
| **Moderato** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 10.130,00** | **€ 11.160,00** | **€ 12.600,00** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 1,33% | 2,22% | 2,34% |
| **Favorevole** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 10.610,00** | **€ 14.060,00** | **€ 20.010,00** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 6,12% | 7,05% | 7,18% |
| **Scenario di morte** | | | | |
| **Evento assicurato** | **Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi** | **€ 10.130,00** | **€ 11.170,00** | **€ 12.610,00** |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale.
Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario di morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando un assicurato dell'età di 50 anni alla data di decorrenza.
Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra 10/2021-10/2022, quello moderato tra 02/2010-02/2020, 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** | **€ 357,00** | **€ 1.428,00** | **€ 2.906,00** |
| **Incidenza Annuale dei costi (*)** | **1,80%** | **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. | **0,10%** |
| **Costi di uscita** | Costi di uscita definiti penali di riscatto, per i cui dettagli si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".<br>I costi di uscita non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **0,00%** |
| **Costi correnti [registrati ogni anno]** | | |
| **Commissioni di gestione 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.

## COME PRESENTARE I RECLAMI?

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros risponde ai reclami che hanno per oggetto lamentele sugli aspetti precontrattuali e contrattuali di polizza (es: sulle prestazioni, condizioni di polizza, ecc.) e sulla condotta della Compagnia stessa. I 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.
La documentazione contrattuale relativa a questo prodotto, costituita dal Set Informativo contenente il DIP aggiuntivo, le Condizioni di Assicurazione e il presente Key Information Document, è disponibile sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it. Il valore della quota (NAV) del presente fondo viene pubblicato giornalmente sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it.
In caso di modifiche del presente documento, la Compagnia ne pubblica le versioni aggiornate sul sito internet www.medvidapartners.it. Per le informazioni sulle performance passate del fondo si rimanda al sito internet della SGR o al sito della Compagnia.

# DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE

**SCOPO**

Il presente documento fornisce le informazioni chiave relative a questo prodotto di investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

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

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

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

## Prodotto: Clip PIR - Arca Economia Reale Bilanciato Italia 30 P

ISIN IT0005241085

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

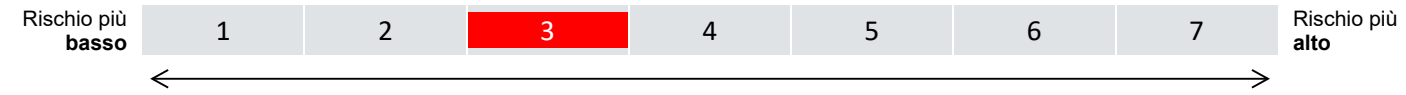
Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **21/03/2023**

### COS'È QUESTO PRODOTTO?

- **TIPO**
  Il Prodotto Clip PIR è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 5.000, con possibilità di versamenti aggiuntivi. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza non deve essere inferiore a 18 anni né superare 90 anni. Clip PIR rientra tra i rapporti contrattuali destinati alla costituzione di Piani di Risparmio a lungo termine (PIR) come disciplinati dall'art.1, commi da 100 a 114, della Legge 11 dicembre 2016, n. 232 e dall'art. 13 bis della Legge 19 dicembre 2019, n. 157, e successive modifiche e integrazioni.. La polizza è di tipo multiramo in quanto le prestazioni sono collegate a quote di Fondi OICR (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il prodotto consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) fino a un importo massimo complessivo del 100% del premio pagato; b) in una Gestione Separata per un importo massimo del 10% del premio pagato. Le prestazioni assicurate relative ai premi investiti nella Gestione Separata sono contrattualmente garantite dalla Compagnia.
  Con riferimento alla componente di Ramo III, il Contraente ha la possibilità di investire una parte dei Premi in OICR. Gli OICR collegati al contratto possono essere sia comparti di fondi comuni di investimento che comparti di SICAV. Nel corso della durata contrattuale è possibile modificare la composizione dell'investimento tramite l'operazione di switch, richiedendo il trasferimento totale o parziale da una soluzione di investimento ad un'altra. La Compagnia si riserva di modificare e/o integrare la lista degli OICR messi a disposizione del Contraente per l'investimento del premio, inserendo e/o eliminando OICR nel futuro per dar corso al servizio di analisi, selezione e asset allocation. Il PRIIP (contratto) si scioglie e cessa di produrre effetti in caso di invio alla Compagnia della richiesta di recesso, di riscatto o in caso di decesso dell'Assicurato.
- **TERMINE**
  Il prodotto finanziario assicurativo è a vita intera, ossia la durata dello stesso coincide con la vita dell'Assicurato. La polizza non prevede una data scadenza ma un valore di riscatto esposto per la componente di RAMO III alle fluttuazioni del mercato.
- **OBIETTIVI**
  Arca Economia Reale Bilanciato Italia 30 P è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. È un Fondo bilanciato obbligazionario che mira all'accrescimento del valore del capitale investendo in azioni di emittenti italiani a media o piccola capitalizzazione fino al 35%, in obbligazioni di emittenti governativi o garantite da stati sovrani appartenenti all'Unione Europea fino al 30%, in obbligazioni corporate fino al 60%. L'area geografica di investimento è principalmente l'Italia. Il fondo può assumere esposizione al rischio di cambio in misura residuale. In ciascun anno solare, per almeno i due terzi dell'anno stesso, le somme o i valori del fondo sono investiti per almeno il 70% del valore complessivo in strumenti finanziari emessi o stipulati con imprese residenti nel territorio dello Stato italiano ai sensi dell'art. 73 del TUIR, di cui al d.P.R. 917/86, o in stati membri dell'UE o in stati aderenti all'Accordo sullo Spazio Economico Europeo con stabile organizzazione in Italia. Di questo 70% almeno il 25% del valore complessivo, corrispondente al 17,5% del portafoglio del fondo, deve essere investito in strumenti finanziari di imprese diverse da quelle inserite nell'indice FTSE MIB di Borsa Italiana o in indici equivalenti di altri mercati regolamentati e per almeno un ulteriore 5%, corrispondente al 3,5% del portafoglio del fondo, in strumenti finanziari di imprese diverse da quelle inserite negli indici FTSE MIB e FTSE Mid Cap della Borsa Italiana o in indici equivalenti di altri mercati regolamentati. Il Fondo utilizza derivati per finalità 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 e professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che vogliono beneficiare di regime fiscale agevolato con obiettivi di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo periodo e che siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto di investimento assicurativo o IBIP (Insurance Based Investment Products) caratterizzato da: • piano di risparmio a lungo termine che si costituisce con la destinazione di somme per un importo non superiore, in ciascun anno solare, a euro 40.000 ed entro un limite complessivo non superiore a euro 200.000, agli investimenti qualificati principalmente emessi da emittenti residenti nel territorio dello Stato italiano o in Stati membri dell'UE o in Stati aderenti all'Accordo sullo spazio economico europeo con stabile organizzazione nel territorio italiano; • protezione parziale del capitale investito. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano obiettivi di pianificazione successoria considerando che l'Assicurato deve avere un'età compresa tra i 18 ed i 90 anni.
- **PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI**
  In caso di decesso dell'Assicurato la prestazione che sarà liquidata ai Beneficiari designati sarà equivalente alla somma tra controvalore delle quote del Fondo, calcolato come prodotto tra il numero delle quote acquisite dal contratto alla data del decesso e il valore unitario delle quote stesse, al secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della comunicazione del decesso da parte della Compagnia, ed il capitale maturato nella Gestione Separata alla data del ricevimento della notifica del decesso da parte della Compagnia. Il valore del contratto così determinato viene 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:** **10 anni**
**Esempio di Investimento:** **€ 10.000,00**
**Premio assicurativo:** **€ 56,52**

| | | 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** | **€ 6.090,00** | **€ 6.440,00** | **€ 5.090,00** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -39,14% | -8,43% | -6,54% |
| **Sfavorevole** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 9.560,00** | **€ 8.340,00** | **€ 7.050,00** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -4,38% | -3,55% | -3,44% |
| **Moderato** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 10.150,00** | **€ 11.270,00** | **€ 12.860,00** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 1,54% | 2,43% | 2,55% |
| **Favorevole** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 10.310,00** | **€ 12.150,00** | **€ 14.950,00** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 3,08% | 3,97% | 4,10% |
| **Scenario di morte** | | | | |
| **Evento assicurato** | **Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi** | **€ 10.150,00** | **€ 11.280,00** | **€ 12.870,00** |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale.
Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario di morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando un assicurato dell'età di 50 anni alla data di decorrenza.
Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra 08/2021-10/2022, quello moderato tra 12/2009-12/2019, 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** | **€ 323,00** | **€ 1.252,00** | **€ 2.544,00** |
| **Incidenza Annuale dei costi (*)** | **1,60%** | **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 0,05 % 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. | **0,10%** |
| **Costi di uscita** | Costi di uscita definiti penali di riscatto, per i cui dettagli si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".<br>I costi di uscita non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **0,00%** |
| **Costi correnti [registrati ogni anno]** | | |
| **Commissioni di gestione 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.

## COME PRESENTARE I RECLAMI?

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros risponde ai reclami che hanno per oggetto lamentele sugli aspetti precontrattuali e contrattuali di polizza (es: sulle prestazioni, condizioni di polizza, ecc.) e sulla condotta della Compagnia stessa. I 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.
La documentazione contrattuale relativa a questo prodotto, costituita dal Set Informativo contenente il DIP aggiuntivo, le Condizioni di Assicurazione e il presente Key Information Document, è disponibile sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it. Il valore della quota (NAV) del presente fondo viene pubblicato giornalmente sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it.
In caso di modifiche del presente documento, la Compagnia ne pubblica le versioni aggiornate sul sito internet www.medvidapartners.it. Per le informazioni sulle performance passate del fondo si rimanda al sito internet della SGR o al sito della Compagnia.

# DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE

**SCOPO**

Il presente documento fornisce le informazioni chiave relative a questo prodotto di investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

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

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

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

## Prodotto: Clip PIR - Arca Economia Reale Bilanciato Italia 55 P

ISIN IT0005252660

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **21/03/2023**

### COS'È QUESTO PRODOTTO?

- **TIPO**
  Il Prodotto Clip PIR è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 5.000, con possibilità di versamenti aggiuntivi. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza non deve essere inferiore a 18 anni né superare 90 anni. Clip PIR rientra tra i rapporti contrattuali destinati alla costituzione di Piani di Risparmio a lungo termine (PIR) come disciplinati dall'art.1, commi da 100 a 114, della Legge 11 dicembre 2016, n. 232 e dall'art. 13 bis della Legge 19 dicembre 2019, n. 157, e successive modifiche e integrazioni.. La polizza è di tipo multiramo in quanto le prestazioni sono collegate a quote di Fondi OICR (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il prodotto consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) fino a un importo massimo complessivo del 100% del premio pagato; b) in una Gestione Separata per un importo massimo del 10% del premio pagato. Le prestazioni assicurate relative ai premi investiti nella Gestione Separata sono contrattualmente garantite dalla Compagnia.
  Con riferimento alla componente di Ramo III, il Contraente ha la possibilità di investire una parte dei Premi in OICR. Gli OICR collegati al contratto possono essere sia comparti di fondi comuni di investimento che comparti di SICAV. Nel corso della durata contrattuale è possibile modificare la composizione dell'investimento tramite l'operazione di switch, richiedendo il trasferimento totale o parziale da una soluzione di investimento ad un'altra. La Compagnia si riserva di modificare e/o integrare la lista degli OICR messi a disposizione del Contraente per l'investimento del premio, inserendo e/o eliminando OICR nel futuro per dar corso al servizio di analisi, selezione e asset allocation. Il PRIIP (contratto) si scioglie e cessa di produrre effetti in caso di invio alla Compagnia della richiesta di recesso, di riscatto o in caso di decesso dell'Assicurato.
- **TERMINE**
  Il prodotto finanziario assicurativo è a vita intera, ossia la durata dello stesso coincide con la vita dell'Assicurato. La polizza non prevede una data scadenza ma un valore di riscatto esposto per la componente di RAMO III alle fluttuazioni del mercato.
- **OBIETTIVI**
  Arca Economia Reale Bilanciato Italia 55 P è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. E' un Fondo bilanciato che mira all'accrescimento del capitale investito e può investire in azioni fino al 65% in obbligazioni di emittenti governativi o garantite da stati sovrani appartenenti all'UE fino al 30%, in obbligazioni corporate e asset backed securities fino al 60% denominate in Euro, in Dollari e Sterline. L'area geografica di investimento è principalmente l'Italia. Il fondo può assumere esposizione al rischio di cambio fino al 30% del portafoglio. In ciascun anno solare, per almeno i due terzi dell'anno stesso, le somme o i valori del fondo sono investiti per almeno il 70% del valore complessivo in strumenti finanziari emessi o stipulati con imprese residenti nel territorio dello Stato italiano ai sensi dell'art. 73 del TUIR, di cui al d.P.R. 917/86, o in stati membri dell'UE o in stati aderenti all'Accordo sullo Spazio Economico Europeo con stabile organizzazione in Italia. Di questo 70% almeno il 25% del valore complessivo, corrispondente al 17,5% del portafoglio del fondo, deve essere investito in strumenti finanziari di imprese diverse da quelle inserite nell'indice FTSE MIB di Borsa Italiana o in indici equivalenti di altri mercati regolamentati e per almeno un ulteriore 5%, corrispondente al 3,5% del portafoglio del fondo, in strumenti finanziari di imprese diverse da quelle inserite negli indici FTSE MIB e FTSE Mid Cap della Borsa Italiana o in indici equivalenti di altri mercati regolamentati. Il Fondo utilizza derivati per finalità 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 e professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che vogliono beneficiare di regime fiscale agevolato con obiettivi di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo periodo e che siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto di investimento assicurativo o IBIP (Insurance Based Investment Products) caratterizzato da: • piano di risparmio a lungo termine che si costituisce con la destinazione di somme per un importo non superiore, in ciascun anno solare, a euro 40.000 ed entro un limite complessivo non superiore a euro 200.000, agli investimenti qualificati principalmente emessi da emittenti residenti nel territorio dello Stato italiano o in Stati membri dell'UE o in Stati aderenti all'Accordo sullo spazio economico europeo con stabile organizzazione nel territorio italiano; • protezione parziale del capitale investito. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano obiettivi di pianificazione successoria considerando che l'Assicurato deve avere un'età compresa tra i 18 ed i 90 anni.
- **PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI**
  In caso di decesso dell'Assicurato la prestazione che sarà liquidata ai Beneficiari designati sarà equivalente alla somma tra controvalore delle quote del Fondo, calcolato come prodotto tra il numero delle quote acquisite dal contratto alla data del decesso e il valore unitario delle quote stesse, al secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della comunicazione del decesso da parte della Compagnia, ed il capitale maturato nella Gestione Separata alla data del ricevimento della notifica del decesso da parte della Compagnia. Il valore del contratto così determinato viene 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

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

L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" per il dettaglio delle penali per uscita anticipata.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Compagnia di pagare quanto dovuto. Abbiamo classificato questo prodotto al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute all'investimento sono classificate nel livello medio-basso e che è improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto. Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
MEDVIDA Partners Italia identifica i rischi di sostenibilità in linea con quanto definito dal Reg. (UE) 2019/2088 (SFDR), come qualsiasi evento o condizione di tipo ambientale, sociale o di governance (di seguito anche fattori ESG) in grado di provocare un potenziale o effettivo impatto negativo sul valore dell'investimento.
L' approccio adottato da MEDVIDA Partners Italia può essere sintetizzato nei quattro punti seguenti:

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

### SCENARI DI PERFORMANCE

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza.
Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

**Periodo di detenzione raccomandato:** **10 anni**
**Esempio di Investimento:** **€ 10.000,00**
**Premio assicurativo:** **€ 60,52**

| | | 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** | **€ 3.970,00** | **€ 5.530,00** | **€ 4.060,00** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -60,27% | -11,17% | -8,62% |
| **Sfavorevole** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 9.570,00** | **€ 8.400,00** | **€ 7.140,00** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -4,26% | -3,43% | -3,32% |
| **Moderato** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 10.290,00** | **€ 12.040,00** | **€ 14.660,00** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 2,88% | 3,77% | 3,90% |
| **Favorevole** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 10.510,00** | **€ 13.370,00** | **€ 18.080,00** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 5,06% | 5,98% | 6,10% |
| **Scenario di morte** | | | | |
| **Evento assicurato** | **Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi** | **€ 10.290,00** | **€ 12.050,00** | **€ 14.670,00** |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale.
Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario di morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando un assicurato dell'età di 50 anni alla data di decorrenza.
Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra 10/2021-10/2022, quello moderato tra 08/2009-08/2019, 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** | **€ 332,00** | **€ 1.338,00** | **€ 2.822,00** |
| **Incidenza Annuale dei costi (*)** | **1,60%** | **2,60% ogni anno** | **2,40% ogni anno** |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 0,06 % prima dei costi e al 0,04% 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. | **0,10%** |
| **Costi di uscita** | Costi di uscita definiti penali di riscatto, per i cui dettagli si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".<br>I costi di uscita non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **0,00%** |
| **Costi correnti [registrati ogni anno]** | | |
| **Commissioni di gestione 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.

## COME PRESENTARE I RECLAMI?

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros risponde ai reclami che hanno per oggetto lamentele sugli aspetti precontrattuali e contrattuali di polizza (es: sulle prestazioni, condizioni di polizza, ecc.) e sulla condotta della Compagnia stessa. I 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.
La documentazione contrattuale relativa a questo prodotto, costituita dal Set Informativo contenente il DIP aggiuntivo, le Condizioni di Assicurazione e il presente Key Information Document, è disponibile sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it. Il valore della quota (NAV) del presente fondo viene pubblicato giornalmente sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it.
In caso di modifiche del presente documento, la Compagnia ne pubblica le versioni aggiornate sul sito internet www.medvidapartners.it. Per le informazioni sulle performance passate del fondo si rimanda al sito internet della SGR o al sito della Compagnia.

# DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE

**SCOPO**

Il presente documento fornisce le informazioni chiave relative a questo prodotto di investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

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

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

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

## Prodotto: Clip PIR - Bond Corporate Italia C

ISIN IT0005370173

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **21/03/2023**

### COS'È QUESTO PRODOTTO?

- **TIPO**
  Il Prodotto Clip PIR è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 5.000, con possibilità di versamenti aggiuntivi. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza non deve essere inferiore a 18 anni né superare 90 anni. Clip PIR rientra tra i rapporti contrattuali destinati alla costituzione di Piani di Risparmio a lungo termine (PIR) come disciplinati dall'art.1, commi da 100 a 114, della Legge 11 dicembre 2016, n. 232 e dall'art. 13 bis della Legge 19 dicembre 2019, n. 157, e successive modifiche e integrazioni.. La polizza è di tipo multiramo in quanto le prestazioni sono collegate a quote di Fondi OICR (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il prodotto consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) fino a un importo massimo complessivo del 100% del premio pagato; b) in una Gestione Separata per un importo massimo del 10% del premio pagato. Le prestazioni assicurate relative ai premi investiti nella Gestione Separata sono contrattualmente garantite dalla Compagnia.
  Con riferimento alla componente di Ramo III, il Contraente ha la possibilità di investire una parte dei Premi in OICR. Gli OICR collegati al contratto possono essere sia comparti di fondi comuni di investimento che comparti di SICAV. Nel corso della durata contrattuale è possibile modificare la composizione dell'investimento tramite l'operazione di switch, richiedendo il trasferimento totale o parziale da una soluzione di investimento ad un'altra. La Compagnia si riserva di modificare e/o integrare la lista degli OICR messi a disposizione del Contraente per l'investimento del premio, inserendo e/o eliminando OICR nel futuro per dar corso al servizio di analisi, selezione e asset allocation. Il PRIIP (contratto) si scioglie e cessa di produrre effetti in caso di invio alla Compagnia della richiesta di recesso, di riscatto o in caso di decesso dell'Assicurato.
- **TERMINE**
  Il prodotto finanziario assicurativo è a vita intera, ossia la durata dello stesso coincide con la vita dell'Assicurato. La polizza non prevede una data scadenza ma un valore di riscatto esposto per la componente di RAMO III alle fluttuazioni del mercato.
- **OBIETTIVI**
  Bond Corporate Italia C è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. È un Fondo obbligazionario che persegue l'obiettivo di un graduale accrescimento del capitale investito mediante investimenti in strumenti finanziari obbligazionari e monetari denominati in euro, inclusi gli OICR specializzati in questi strumenti e comprese, in misura residuale, le obbligazioni convertibili. Il Fondo attua una politica di investimento nel rispetto delle caratteristiche, delle limitazioni e dei divieti previsti dalla Legge 11 dicembre 2016 n. 232 e rientra tra gli investimenti qualificati destinati ai piani individuali di risparmio (PIR) dalla stessa definiti, a decorrere dal 16 aprile 2020. Il Fondo non utilizza 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 e professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che vogliono beneficiare di regime fiscale agevolato con obiettivi di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo periodo e che siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto di investimento assicurativo o IBIP (Insurance Based Investment Products) caratterizzato da: • piano di risparmio a lungo termine che si costituisce con la destinazione di somme per un importo non superiore, in ciascun anno solare, a euro 40.000 ed entro un limite complessivo non superiore a euro 200.000, agli investimenti qualificati principalmente emessi da emittenti residenti nel territorio dello Stato italiano o in Stati membri dell'UE o in Stati aderenti all'Accordo sullo spazio economico europeo con stabile organizzazione nel territorio italiano; • protezione parziale del capitale investito. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano obiettivi di pianificazione successoria considerando che l'Assicurato deve avere un'età compresa tra i 18 ed i 90 anni.
- **PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI**
  In caso di decesso dell'Assicurato la prestazione che sarà liquidata ai Beneficiari designati sarà equivalente alla somma tra controvalore delle quote del Fondo, calcolato come prodotto tra il numero delle quote acquisite dal contratto alla data del decesso e il valore unitario delle quote stesse, al secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della comunicazione del decesso da parte della Compagnia, ed il capitale maturato nella Gestione Separata alla data del ricevimento della notifica del decesso da parte della Compagnia. Il valore del contratto così determinato viene 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

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

L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" per il dettaglio delle penali per uscita anticipata.

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

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

### SCENARI DI PERFORMANCE

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza.
Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

**Periodo di detenzione raccomandato:** **10 anni**
**Esempio di Investimento:** **€ 10.000,00**
**Premio assicurativo:** **€ 57,77**

| | | 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** | **€ 6.530,00** | **€ 7.460,00** | **€ 6.370,00** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -34,66% | -5,68% | -4,42% |
| **Sfavorevole** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 9.610,00** | **€ 8.540,00** | **€ 7.390,00** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -3,93% | -3,10% | -2,98% |
| **Moderato** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 10.200,00** | **€ 11.510,00** | **€ 13.420,00** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 1,97% | 2,86% | 2,98% |
| **Favorevole** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 10.310,00** | **€ 12.150,00** | **€ 14.930,00** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 3,07% | 3,97% | 4,09% |
| **Scenario di morte** | | | | |
| **Evento assicurato** | **Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi** | **€ 10.200,00** | **€ 11.520,00** | **€ 13.430,00** |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale.
Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario di morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando un assicurato dell'età di 50 anni alla data di decorrenza.
Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra 07/2021-10/2022, quello moderato tra 10/2009-10/2019, 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** | **€ 292,00** | **€ 1.096,00** | **€ 2.233,00** |
| **Incidenza Annuale dei costi (*)** | **1,30%** | **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 0,05 % 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. | **0,10%** |
| **Costi di uscita** | Costi di uscita definiti penali di riscatto, per i cui dettagli si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".<br>I costi di uscita non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **0,00%** |
| **Costi correnti [registrati ogni anno]** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Costi trattenuti per la gestione degli investimenti e i costi presentati nella sezione "Prestazioni assicurative e costi". | **1,90%** |
| **Costi di transazione** | Costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. | **0,00%** |
| **Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni** | | |
| **Commissioni di performance e over performance** | Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance | N/A |

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

**Periodo di detenzione raccomandato → 10 ANNI**
Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. Il prodotto prevede la possibilità di recedere dal contratto a partire dalla data di conclusione del contratto, entro il termine di trenta giorni dalla data di decorrenza. Il prodotto prevede la facoltà di esercitare il riscatto a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e l'assicurato sia in vita. Su ciascuna operazione di riscatto la Compagnia applica un costo amministrativo di euro 10,00.

## COME PRESENTARE I RECLAMI?

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros risponde ai reclami che hanno per oggetto lamentele sugli aspetti precontrattuali e contrattuali di polizza (es: sulle prestazioni, condizioni di polizza, ecc.) e sulla condotta della Compagnia stessa. I 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.
La documentazione contrattuale relativa a questo prodotto, costituita dal Set Informativo contenente il DIP aggiuntivo, le Condizioni di Assicurazione e il presente Key Information Document, è disponibile sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it. Il valore della quota (NAV) del presente fondo viene pubblicato giornalmente sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it.
In caso di modifiche del presente documento, la Compagnia ne pubblica le versioni aggiornate sul sito internet www.medvidapartners.it. Per le informazioni sulle performance passate del fondo si rimanda al sito internet della SGR o al sito della Compagnia.

# DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE

**SCOPO**

Il presente documento fornisce le informazioni chiave relative a questo prodotto di investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

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

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

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

## Prodotto: Clip PIR - Eurizon PIR Italia 30 NP

ISIN IT0005244923

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **21/03/2023**

### COS'È QUESTO PRODOTTO?

- **TIPO**
  Il Prodotto Clip PIR è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 5.000, con possibilità di versamenti aggiuntivi. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza non deve essere inferiore a 18 anni né superare 90 anni. Clip PIR rientra tra i rapporti contrattuali destinati alla costituzione di Piani di Risparmio a lungo termine (PIR) come disciplinati dall'art.1, commi da 100 a 114, della Legge 11 dicembre 2016, n. 232 e dall'art. 13 bis della Legge 19 dicembre 2019, n. 157, e successive modifiche e integrazioni.. La polizza è di tipo multiramo in quanto le prestazioni sono collegate a quote di Fondi OICR (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il prodotto consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) fino a un importo massimo complessivo del 100% del premio pagato; b) in una Gestione Separata per un importo massimo del 10% del premio pagato. Le prestazioni assicurate relative ai premi investiti nella Gestione Separata sono contrattualmente garantite dalla Compagnia.
  Con riferimento alla componente di Ramo III, il Contraente ha la possibilità di investire una parte dei Premi in OICR. Gli OICR collegati al contratto possono essere sia comparti di fondi comuni di investimento che comparti di SICAV. Nel corso della durata contrattuale è possibile modificare la composizione dell'investimento tramite l'operazione di switch, richiedendo il trasferimento totale o parziale da una soluzione di investimento ad un'altra. La Compagnia si riserva di modificare e/o integrare la lista degli OICR messi a disposizione del Contraente per l'investimento del premio, inserendo e/o eliminando OICR nel futuro per dar corso al servizio di analisi, selezione e asset allocation. Il PRIIP (contratto) si scioglie e cessa di produrre effetti in caso di invio alla Compagnia della richiesta di recesso, di riscatto o in caso di decesso dell'Assicurato.
- **TERMINE**
  Il prodotto finanziario assicurativo è a vita intera, ossia la durata dello stesso coincide con la vita dell'Assicurato. 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 PIR Italia 30 NP è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. Il Fondo mira a conseguire una moderata crescita del capitale investito, perseguendo una politica di investimento orientata principalmente verso strumenti finanziari di imprese italiane. Il Fondo investe almeno il 70% dell'attivo (cc.dd. "investimenti qualificati") 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 stabili organizzazioni nel territorio dello Stato italiano. Tali strumenti finanziari saranno rappresentati, per almeno il 17,5% dell'attivo, da strumenti finanziari di imprese diverse da quelle inserite nell'indice FTSE MIB della Borsa italiana o in indici equivalenti di altri mercati regolamentati e per almeno un ulteriore 3,5% dell'attivo da strumenti finanziari di imprese diverse da quelle inserite negli indici FTSE MIB e FTSE Italia Mid Cap della Borsa italiana o in indici equivalenti di altri mercati regolamentati. Il Fondo utilizza strumenti finanziari derivati per finalità di copertura dei rischi insiti negli investimenti qualificati, nell'ambito della c.d. "quota libera" del 30%. La Compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario e di restituzione del capitale investito. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che il Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.
- **INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO**
  Il prodotto è rivolto a clienti retail e professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che vogliono beneficiare di regime fiscale agevolato con obiettivi di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo periodo e che siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto di investimento assicurativo o IBIP (Insurance Based Investment Products) caratterizzato da: • piano di risparmio a lungo termine che si costituisce con la destinazione di somme per un importo non superiore, in ciascun anno solare, a euro 40.000 ed entro un limite complessivo non superiore a euro 200.000, agli investimenti qualificati principalmente emessi da emittenti residenti nel territorio dello Stato italiano o in Stati membri dell'UE o in Stati aderenti all'Accordo sullo spazio economico europeo con stabile organizzazione nel territorio italiano; • protezione parziale del capitale investito. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano obiettivi di pianificazione successoria considerando che l'Assicurato deve avere un'età compresa tra i 18 ed i 90 anni.
- **PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI**
  In caso di decesso dell'Assicurato la prestazione che sarà liquidata ai Beneficiari designati sarà equivalente alla somma tra controvalore delle quote del Fondo, calcolato come prodotto tra il numero delle quote acquisite dal contratto alla data del decesso e il valore unitario delle quote stesse, al secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della comunicazione del decesso da parte della Compagnia, ed il capitale maturato nella Gestione Separata alla data del ricevimento della notifica del decesso da parte della Compagnia. Il valore del contratto così determinato viene 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

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

L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" per il dettaglio delle penali per uscita anticipata.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Compagnia di pagare quanto dovuto. Abbiamo classificato questo prodotto al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute all'investimento sono classificate nel livello medio-basso e che è improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto. Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
MEDVIDA Partners Italia identifica i rischi di sostenibilità in linea con quanto definito dal Reg. (UE) 2019/2088 (SFDR), come qualsiasi evento o condizione di tipo ambientale, sociale o di governance (di seguito anche fattori ESG) in grado di provocare un potenziale o effettivo impatto negativo sul valore dell'investimento.
L' approccio adottato da MEDVIDA Partners Italia può essere sintetizzato nei quattro punti seguenti:

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

### SCENARI DI PERFORMANCE

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza.
Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

**Periodo di detenzione raccomandato:** **10 anni**
**Esempio di Investimento:** **€ 10.000,00**
**Premio assicurativo:** **€ 57,17**

| | | In caso di uscita dopo 1 Anno | In caso di uscita dopo 5 Anni | In caso di uscita dopo 10 Anni |
|---|---|---|---|---|
| **Scenario di sopravvivenza** | | | | |
| **Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere in vostro intero investimento o parte di esso.** | | | | |
| **Stress** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 5.870,00** | **€ 6.810,00** | **€ 5.520,00** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -41,31% | -7,40% | -5,77% |
| **Sfavorevole** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 9.610,00** | **€ 8.550,00** | **€ 7.390,00** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -3,93% | -3,10% | -2,98% |
| **Moderato** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 10.180,00** | **€ 11.400,00** | **€ 13.150,00** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 1,77% | 2,65% | 2,78% |
| **Favorevole** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 10.330,00** | **€ 12.280,00** | **€ 15.270,00** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 3,30% | 4,20% | 4,33% |
| **Scenario di morte** | | | | |
| **Evento assicurato** | **Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi** | **€ 10.180,00** | **€ 11.410,00** | **€ 13.160,00** |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale.
Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario di morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando un assicurato dell'età di 50 anni alla data di decorrenza.
Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra 08/2021-10/2022, quello moderato tra 01/2010-01/2020, quello favorevole tra 02/2009-02/2019.

## 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** | **€ 319,00** | **€ 1.237,00** | **€ 2.526,00** |
| **Incidenza Annuale dei costi (*)** | **1,60%** | **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 0,05 % 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. | **0,10%** |
| **Costi di uscita** | Costi di uscita definiti penali di riscatto, per i cui dettagli si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".<br>I costi di uscita non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **0,00%** |
| **Costi correnti [registrati ogni anno]** | | |
| **Commissioni di gestione 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.

## COME PRESENTARE I RECLAMI?

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros risponde ai reclami che hanno per oggetto lamentele sugli aspetti precontrattuali e contrattuali di polizza (es: sulle prestazioni, condizioni di polizza, ecc.) e sulla condotta della Compagnia stessa. I 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.
La documentazione contrattuale relativa a questo prodotto, costituita dal Set Informativo contenente il DIP aggiuntivo, le Condizioni di Assicurazione e il presente Key Information Document, è disponibile sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it. Il valore della quota (NAV) del presente fondo viene pubblicato giornalmente sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it.
In caso di modifiche del presente documento, la Compagnia ne pubblica le versioni aggiornate sul sito internet www.medvidapartners.it. Per le informazioni sulle performance passate del fondo si rimanda al sito internet della SGR o al sito della Compagnia.

# DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE

**SCOPO**

Il presente documento fornisce le informazioni chiave relative a questo prodotto di investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

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

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

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

## Prodotto: Clip PIR - Leadersel PMI

ISIN LU1011692438

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **21/03/2023**

### COS'È QUESTO PRODOTTO?

- **TIPO**
  Il Prodotto Clip PIR è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 5.000, con possibilità di versamenti aggiuntivi. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza non deve essere inferiore a 18 anni né superare 90 anni. Clip PIR rientra tra i rapporti contrattuali destinati alla costituzione di Piani di Risparmio a lungo termine (PIR) come disciplinati dall'art.1, commi da 100 a 114, della Legge 11 dicembre 2016, n. 232 e dall'art. 13 bis della Legge 19 dicembre 2019, n. 157, e successive modifiche e integrazioni.. La polizza è di tipo multiramo in quanto le prestazioni sono collegate a quote di Fondi OICR (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il prodotto consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) fino a un importo massimo complessivo del 100% del premio pagato; b) in una Gestione Separata per un importo massimo del 10% del premio pagato. Le prestazioni assicurate relative ai premi investiti nella Gestione Separata sono contrattualmente garantite dalla Compagnia.
  Con riferimento alla componente di Ramo III, il Contraente ha la possibilità di investire una parte dei Premi in OICR. Gli OICR collegati al contratto possono essere sia comparti di fondi comuni di investimento che comparti di SICAV. Nel corso della durata contrattuale è possibile modificare la composizione dell'investimento tramite l'operazione di switch, richiedendo il trasferimento totale o parziale da una soluzione di investimento ad un'altra. La Compagnia si riserva di modificare e/o integrare la lista degli OICR messi a disposizione del Contraente per l'investimento del premio, inserendo e/o eliminando OICR nel futuro per dar corso al servizio di analisi, selezione e asset allocation. Il PRIIP (contratto) si scioglie e cessa di produrre effetti in caso di invio alla Compagnia della richiesta di recesso, di riscatto o in caso di decesso dell'Assicurato.
- **TERMINE**
  Il prodotto finanziario assicurativo è a vita intera, ossia la durata dello stesso coincide con la vita dell'Assicurato. La polizza non prevede una data scadenza ma un valore di riscatto esposto per la componente di RAMO III alle fluttuazioni del mercato.
- **OBIETTIVI**
  Leadersel PMI è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. È un fondo azionario che mira all'accrescimento del capitale su un orizzonte temporale di lungo periodo con un livello di rischiosità elevato. Il Fondo rientra tra gli investimenti qualificati destinati ai piani individuali di risparmio a lungo termine (PIR) di cui alla Legge 11 dicembre 2016, n. 232, così come successivamente modificata dall'art.13 bis del decreto legge del 26 ottobre 2019 n. 124 (convertito dalla legge 19 dicembre 2019 n. 157). La SGR, nell'implementare la politica di investimento, può investire il patrimonio del fondo in strumenti finanziari riconducibili alle seguenti tipologie: titoli di natura azionaria; titoli di natura obbligazionaria e monetaria; strumenti finanziari derivati; OICR armonizzati; OICR non armonizzati; depositi bancari. Il fondo investe in strumenti finanziari ad elevata liquidità, negoziati nei mercati regolamentati ovvero in OTC, titoli non quotati per i quali esista un mercato attivo, denominati sia in euro sia in valuta estera. Il fondo investe almeno il 70% del valore complessivo in strumenti finanziari di natura azionaria quotati in Italia o di emittenti italiani denominati sia in euro sia in valuta estera, sia ad elevata che a media-bassa capitalizzazione emessi o stipulati con imprese che svolgono attività diverse da quella immobiliare, residenti nel territorio dello Stato italiano o in Stati membri dell'UE o in Stati aderenti all'Accordo sullo Spazio economico europeo con stabile organizzazione nel territorio italiano ("Investimenti Qualificati"). La Compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario e di restituzione del capitale investito. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che il Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.
- **INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO**
  Il prodotto è rivolto a clienti retail e professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che vogliono beneficiare di regime fiscale agevolato con obiettivi di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo periodo e che siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto di investimento assicurativo o IBIP (Insurance Based Investment Products) caratterizzato da: • piano di risparmio a lungo termine che si costituisce con la destinazione di somme per un importo non superiore, in ciascun anno solare, a euro 40.000 ed entro un limite complessivo non superiore a 200.000, agli investimenti qualificati principalmente emessi da emittenti residenti nel territorio dello Stato italiano o in Stati membri dell'UE o in Stati aderenti all'Accordo sullo spazio economico europeo con stabile organizzazione nel territorio italiano; • protezione parziale del capitale investito. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano obiettivi di pianificazione successoria considerando che l'Assicurato deve avere un'età compresa tra i 18 ed i 90 anni.
- **PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI**
  In caso di decesso dell'Assicurato la prestazione che sarà liquidata ai Beneficiari designati sarà equivalente alla somma tra controvalore delle quote del Fondo, calcolato come prodotto tra il numero delle quote acquisite dal contratto alla data del decesso e il valore unitario delle quote stesse, al secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della comunicazione del decesso da parte della Compagnia, ed il capitale maturato nella Gestione Separata alla data del ricevimento della notifica del decesso da parte della Compagnia. Il valore del contratto così determinato viene 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

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

L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" per il dettaglio delle penali per uscita anticipata.

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

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

### SCENARI DI PERFORMANCE

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza.
Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

**Periodo di detenzione raccomandato:** **10 anni**
**Esempio di Investimento:** **€ 10.000,00**
**Premio assicurativo:** **€ 47,38**

| | | 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** | **€ 1.760,00** | **€ 2.580,00** | **€ 1.250,00** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -82,39% | -23,73% | -18,79% |
| **Sfavorevole** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 9.240,00** | **€ 7.050,00** | **€ 5.030,00** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -7,55% | -6,76% | -6,65% |
| **Moderato** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 9.800,00** | **€ 9.460,00** | **€ 9.060,00** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -1,96% | -1,11% | -0,99% |
| **Favorevole** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 10.410,00** | **€ 12.740,00** | **€ 16.430,00** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 4,06% | 4,97% | 5,09% |
| **Scenario di morte** | | | | |
| **Evento assicurato** | **Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi** | **€ 9.800,00** | **€ 9.470,00** | **€ 9.070,00** |

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 10/2007-10/2017, quello moderato tra 07/2009-07/2019, 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.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** | **€ 1.594,00** | **€ 3.006,00** |
| **Incidenza Annuale dei costi (*)** | **1,80%** | **3,30% 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 0,02 % 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. | **0,10%** |
| **Costi di uscita** | Costi di uscita definiti penali di riscatto, per i cui dettagli si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".<br>I costi di uscita non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **0,00%** |
| **Costi correnti [registrati ogni anno]** | | |
| **Commissioni di gestione 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.

## COME PRESENTARE I RECLAMI?

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros risponde ai reclami che hanno per oggetto lamentele sugli aspetti precontrattuali e contrattuali di polizza (es: sulle prestazioni, condizioni di polizza, ecc.) e sulla condotta della Compagnia stessa. I 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.
La documentazione contrattuale relativa a questo prodotto, costituita dal Set Informativo contenente il DIP aggiuntivo, le Condizioni di Assicurazione e il presente Key Information Document, è disponibile sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it. Il valore della quota (NAV) del presente fondo viene pubblicato giornalmente sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it.
In caso di modifiche del presente documento, la Compagnia ne pubblica le versioni aggiornate sul sito internet www.medvidapartners.it. Per le informazioni sulle performance passate del fondo si rimanda al sito internet della SGR o al sito della Compagnia.

# DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE

**SCOPO**

Il presente documento fornisce le informazioni chiave relative a questo prodotto di investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

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

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

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

## Prodotto: Clip PIR - Mediobanca Mid & Small Cap Italy IE

ISIN IT0005275927

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **21/03/2023**

### COS'È QUESTO PRODOTTO?

- **TIPO**
  Il Prodotto Clip PIR è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 5.000, con possibilità di versamenti aggiuntivi. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza non deve essere inferiore a 18 anni né superare 90 anni. Clip PIR rientra tra i rapporti contrattuali destinati alla costituzione di Piani di Risparmio a lungo termine (PIR) come disciplinati dall'art.1, commi da 100 a 114, della Legge 11 dicembre 2016, n. 232 e dall'art. 13 bis della Legge 19 dicembre 2019, n. 157, e successive modifiche e integrazioni.. La polizza è di tipo multiramo in quanto le prestazioni sono collegate a quote di Fondi OICR (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il prodotto consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) fino a un importo massimo complessivo del 100% del premio pagato; b) in una Gestione Separata per un importo massimo del 10% del premio pagato. Le prestazioni assicurate relative ai premi investiti nella Gestione Separata sono contrattualmente garantite dalla Compagnia.
  Con riferimento alla componente di Ramo III, il Contraente ha la possibilità di investire una parte dei Premi in OICR. Gli OICR collegati al contratto possono essere sia comparti di Fondi Comuni di Investimento che comparti di SICAV. Nel corso della durata contrattuale è possibile modificare la composizione dell'investimento tramite l'operazione di switch, richiedendo il trasferimento totale o parziale da una soluzione di investimento ad un'altra. La Compagnia si riserva di modificare e/o integrare la lista degli OICR messi a disposizione del Contraente per l'investimento del premio, inserendo e/o eliminando OICR nel futuro per dar corso al servizio di analisi, selezione e asset allocation. Il PRIIP (contratto) si scioglie e cessa di produrre effetti in caso di invio alla Compagnia della richiesta di recesso, di riscatto o in caso di decesso dell'Assicurato.
- **TERMINE**
  Il prodotto finanziario assicurativo è a vita intera, ossia la durata dello stesso coincide con la vita dell'Assicurato. 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 IE 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 - anche non negoziati nei mercati regolamentati - 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 valore complessivo netto del Fondo non può essere investito in misura superiore al 10% in strumenti finanziari di uno stesso emittente o stipulati con la stessa controparte o con altra società appartenente al medesimo gruppo dell'emittente o della controparte o in depositi e conti correnti. Il Fondo non investe in strumenti finanziari emessi o stipulati con soggetti residenti in Stati o territori diversi da quelli che consentono un adeguato scambio di informazioni ovvero gli Stati diversi da quelli inclusi nella cosiddetta white list. Il Fondo ha facoltà di utilizzare 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 e professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che vogliono beneficiare di regime fiscale agevolato con obiettivi di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo periodo e che siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto di investimento assicurativo o IBIP (Insurance Based Investment Products) caratterizzato da: • piano di risparmio a lungo termine che si costituisce con la destinazione di somme per un importo non superiore, in ciascun anno solare, a euro 40.000 ed entro un limite complessivo non superiore a euro 200.000, agli investimenti qualificati principalmente emessi da emittenti residenti nel territorio dello Stato italiano o in Stati membri dell'UE o in Stati aderenti all'Accordo sullo spazio economico europeo con stabile organizzazione nel territorio italiano; • protezione parziale del capitale investito. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano obiettivi di pianificazione successoria considerando che l'Assicurato deve avere un'età compresa tra i 18 ed i 90 anni.
- **PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI**
  In caso di decesso dell'Assicurato la prestazione che sarà liquidata ai Beneficiari designati sarà equivalente alla somma tra controvalore delle quote del Fondo, calcolato come prodotto tra il numero delle quote acquisite dal contratto alla data del decesso e il valore unitario delle quote stesse, al secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della comunicazione del decesso da parte della Compagnia, ed il capitale maturato nella Gestione Separata alla data del ricevimento della notifica del decesso da parte della Compagnia. Il valore del contratto così determinato viene 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

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

L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" per il dettaglio delle penali per uscita anticipata.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Compagnia di pagare quanto dovuto. Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio media. Ciò significa che le perdite potenziali dovute all'investimento sono classificate nel livello medio e che potrebbe darsi che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto. Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
MEDVIDA Partners Italia identifica i rischi di sostenibilità in linea con quanto definito dal Reg. (UE) 2019/2088 (SFDR), come qualsiasi evento o condizione di tipo ambientale, sociale o di governance (di seguito anche fattori ESG) in grado di provocare un potenziale o effettivo impatto negativo sul valore dell'investimento.
L' approccio adottato da MEDVIDA Partners Italia può essere sintetizzato nei quattro punti seguenti:

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

### SCENARI DI PERFORMANCE

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza.
Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

**Periodo di detenzione raccomandato:** **10 anni**
**Esempio di Investimento:** **€ 10.000,00**
**Premio assicurativo:** **€ 47,03**

| | | 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** | **€ 2.090,00** | **€ 2.900,00** | **€ 1.500,00** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -79,06% | -21,91% | -17,26% |
| **Sfavorevole** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 9.240,00** | **€ 7.050,00** | **€ 5.030,00** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -7,55% | -6,76% | -6,65% |
| **Moderato** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 9.790,00** | **€ 9.390,00** | **€ 8.920,00** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -2,11% | -1,26% | -1,14% |
| **Favorevole** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 10.400,00** | **€ 12.730,00** | **€ 16.390,00** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 4,03% | 4,94% | 5,07% |
| **Scenario di morte** | | | | |
| **Evento assicurato** | **Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi** | **€ 9.790,00** | **€ 9.400,00** | **€ 8.930,00** |

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 10/2007-10/2017, quello moderato tra 12/2009-12/2019, 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.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** | **€ 345,00** | **€ 1.261,00** | **€ 2.345,00** |
| **Incidenza Annuale dei costi (*)** | **1,80%** | **2,60% 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 0,01 % 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. | **0,10%** |
| **Costi di uscita** | Costi di uscita definiti penali di riscatto, per i cui dettagli si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".<br>I costi di uscita non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **0,00%** |
| **Costi correnti [registrati ogni anno]** | | |
| **Commissioni di gestione 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.

## COME PRESENTARE I RECLAMI?

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros risponde ai reclami che hanno per oggetto lamentele sugli aspetti precontrattuali e contrattuali di polizza (es: sulle prestazioni, condizioni di polizza, ecc.) e sulla condotta della Compagnia stessa. I 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.
La documentazione contrattuale relativa a questo prodotto, costituita dal Set Informativo contenente il DIP aggiuntivo, le Condizioni di Assicurazione e il presente Key Information Document, è disponibile sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it. Il valore della quota (NAV) del presente fondo viene pubblicato giornalmente sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it.
In caso di modifiche del presente documento, la Compagnia ne pubblica le versioni aggiornate sul sito internet www.medvidapartners.it. Per le informazioni sulle performance passate del fondo si rimanda al sito internet della SGR o al sito della Compagnia.

# DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE

**SCOPO**

Il presente documento fornisce le informazioni chiave relative a questo prodotto di investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

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

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

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

## Prodotto: Clip PIR - MV Partners Guarantee

Gestione Separata

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

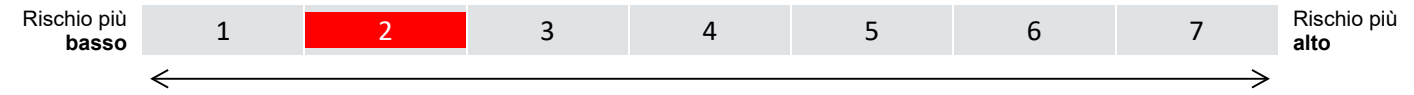
Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **21/03/2023**

### COS'È QUESTO PRODOTTO?

- **TIPO**
  Il Prodotto Clip PIR è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 5.000, con possibilità di versamenti aggiuntivi. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza non deve essere inferiore a 18 anni né superare 90 anni. Clip PIR rientra tra i rapporti contrattuali destinati alla costituzione di Piani di Risparmio a lungo termine (PIR) come disciplinati dall'art.1, commi da 100 a 114, della Legge 11 dicembre 2016, n. 232 e dall'art. 13 bis della Legge 19 dicembre 2019, n. 157, e successive modifiche e integrazioni.. La polizza è di tipo multiramo in quanto le prestazioni sono collegate a quote di Fondi OICR (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il prodotto consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) fino a un importo massimo complessivo del 100% del premio pagato; b) in una Gestione Separata per un importo massimo del 10% del premio pagato. Le prestazioni assicurate relative ai premi investiti nella Gestione Separata sono contrattualmente garantite dalla Compagnia.
  Con riferimento alla parte di premio investita nella Gestione Separata denominata "MV Partners Guarantee" viene garantita la conservazione del capitale e un rendimento minimo. Per il premio investito nella Gestione Separata è previsto il riconoscimento di un tasso di interesse minimo garantito per la rivalutazione delle prestazioni, che alla data di redazione del presente documento è pari allo 0% annuo. La Compagnia si riserva il diritto di comunicare un diverso tasso di rendimento minimo garantito ed il relativo periodo di garanzia. Nel corso della durata contrattuale è possibile modificare la composizione dell'investimento tramite l'operazione di switch, richiedendo il trasferimento totale o parziale da una soluzione di investimento ad un'altra. Il PRIIP (contratto) si scioglie e cessa di produrre effetti in caso di invio alla Compagnia della richiesta di recesso, di riscatto o in caso di decesso dell'Assicurato.
- **TERMINE**
  Il prodotto finanziario assicurativo è a vita intera, ossia la durata dello stesso coincide con la vita dell'Assicurato. La polizza non prevede una data scadenza ma un valore di riscatto esposto per la componente di RAMO III alle fluttuazioni del mercato.
- **OBIETTIVI**
  La Compagnia ha istituito una apposita gestione degli investimenti, separata dalle altre attività, denominata "MV Partners Guarantee", finalizzata alla conservazione ed alla rivalutazione dei capitali in essa investiti nella prospettiva di fornire agli assicurati livelli di copertura assicurativa crescenti nel tempo. La gestione separata può investire in titoli di debito ed altri valori assimilabili; titoli di capitale ed altri valori assimilabili; investimenti in beni immobili ed in valori assimilabili; depositi e operazioni di tesoreria a breve termine. I titoli di debito e assimilati comprendono i titoli di Stato o emessi o garantiti da autorità pubbliche o da organizzazioni internazionali cui aderiscono uno o più di detti Stati, obbligazioni societarie, obbligazioni convertibili e altri valori classificabili nel comparto obbligazionario, inclusi quelli a tasso di interesse variabile con parametrizzazione predeterminata, gli OICR armonizzati che investono prevalentemente nel mercato obbligazionario, le obbligazioni covered bond e le operazioni di pronti contro termine con durata inferiore a 6 mesi. La Compagnia garantisce la restituzione del capitale investito in Gestione Separata.
- **INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO**
  Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo caratterizzato da protezione del capitale per la parte investita nella Gestione Separata a fronte del pagamento di un premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano obiettivi di pianificazione successoria considerando che l'Assicurato deve avere un'età compresa tra i 18 ed i 90 anni.
- **PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI**
  In caso di decesso dell'Assicurato la prestazione che sarà liquidata ai Beneficiari designati sarà equivalente alla somma tra controvalore delle quote del Fondo, calcolato come prodotto tra il numero delle quote acquisite dal contratto alla data del decesso e il valore unitario delle quote stesse, al secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della comunicazione del decesso da parte della Compagnia, ed il capitale maturato nella Gestione Separata alla data del ricevimento della notifica del decesso da parte della Compagnia. Il valore del contratto così determinato viene maggiorato di un importo pari ad una percentuale in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso. Tale maggiorazione è pari al 5,00% 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** | | **€ 9.880,00** | **€ 9.880,00** | **€ 9.890,00** |
| **Stress** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 9.890,00** | **€ 9.880,00** | **€ 9.880,00** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -1,10% | -0,24% | -0,12% |
| **Sfavorevole** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 9.890,00** | **€ 9.880,00** | **€ 9.880,00** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -1,10% | -0,24% | -0,12% |
| **Moderato** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 9.890,00** | **€ 9.880,00** | **€ 9.880,00** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -1,10% | -0,24% | -0,12% |
| **Favorevole** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 10.120,00** | **€ 9.880,00** | **€ 9.880,00** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 1,21% | -0,24% | -0,12% |
| **Scenario di morte** | | | | |
| **Evento assicurato** | **Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi** | **€ 9.890,00** | **€ 9.890,00** | **€ 9.890,00** |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale.
Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario di morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando un assicurato dell'età di 50 anni alla data di decorrenza.

## 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** | **€ 110,00** | **€ 120,00** | **€ 120,00** |
| **Incidenza Annuale dei costi (*)** | **0,00%** | **0,20% ogni anno** | **0,10% 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 0,00 % 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. | **0,10%** |
| **Costi di uscita** | Costi di uscita definiti penali di riscatto, per i cui dettagli si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".<br>I costi di uscita non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **0,00%** |
| **Costi correnti [registrati ogni anno]** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Costi trattenuti per la gestione degli investimenti e i costi presentati nella sezione "Prestazioni assicurative e costi".<br>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.

## COME PRESENTARE I RECLAMI?

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros risponde ai reclami che hanno per oggetto lamentele sugli aspetti precontrattuali e contrattuali di polizza (es: sulle prestazioni, condizioni di polizza, ecc.) e sulla condotta della Compagnia stessa. I 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.
La documentazione contrattuale relativa a questo prodotto, costituita dal Set Informativo contenente il DIP aggiuntivo, le Condizioni di Assicurazione e il presente Key Information Document, è disponibile sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it.

# DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE

**SCOPO**

Il presente documento fornisce le informazioni chiave relative a questo prodotto di investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

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

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

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

## Prodotto: Clip PIR - Sella Investimenti Azionari Italia C

ISIN IT0004941644

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **21/03/2023**

### COS'È QUESTO PRODOTTO?

- **TIPO**
  Il Prodotto Clip PIR è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 5.000, con possibilità di versamenti aggiuntivi. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza non deve essere inferiore a 18 anni né superare 90 anni. Clip PIR rientra tra i rapporti contrattuali destinati alla costituzione di Piani di Risparmio a lungo termine (PIR) come disciplinati dall'art.1, commi da 100 a 114, della Legge 11 dicembre 2016, n. 232 e dall'art. 13 bis della Legge 19 dicembre 2019, n. 157, e successive modifiche e integrazioni.. La polizza è di tipo multiramo in quanto le prestazioni sono collegate a quote di Fondi OICR (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il prodotto consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) fino a un importo massimo complessivo del 100% del premio pagato; b) in una Gestione Separata per un importo massimo del 10% del premio pagato. Le prestazioni assicurate relative ai premi investiti nella Gestione Separata sono contrattualmente garantite dalla Compagnia.
  Con riferimento alla componente di Ramo III, il Contraente ha la possibilità di investire una parte dei Premi in OICR. Gli OICR collegati al contratto possono essere sia comparti di fondi comuni di investimento che comparti di SICAV. Nel corso della durata contrattuale è possibile modificare la composizione dell'investimento tramite l'operazione di switch, richiedendo il trasferimento totale o parziale da una soluzione di investimento ad un'altra. La Compagnia si riserva di modificare e/o integrare la lista degli OICR messi a disposizione del Contraente per l'investimento del premio, inserendo e/o eliminando OICR nel futuro per dar corso al servizio di analisi, selezione e asset allocation. Il PRIIP (contratto) si scioglie e cessa di produrre effetti in caso di invio alla Compagnia della richiesta di recesso, di riscatto o in caso di decesso dell'Assicurato.
- **TERMINE**
  Il prodotto finanziario assicurativo è a vita intera, ossia la durata dello stesso coincide con la vita dell'Assicurato. La polizza non prevede una data scadenza ma un valore di riscatto esposto per la componente di RAMO III alle fluttuazioni del mercato.
- **OBIETTIVI**
  Sella Investimenti Azionari Italia C è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. È un Fondo azionario che persegue l'obiettivo di un incremento del valore del capitale investito mediante investimenti in strumenti finanziari azionari denominati in euro, inclusi gli OICR specializzati in questi strumenti. Il Fondo attua una politica di investimento nel rispetto delle caratteristiche, delle limitazioni e dei divieti previsti dalla Legge 11 dicembre 2016 n. 232 e rientra tra gli investimenti qualificati destinati ai piani individuali di risparmio (PIR) dalla stessa definiti, costituiti fino al 31 dicembre 2018 nonché a decorrere dal 1° gennaio 2020. Almeno il 70% del valore complessivo del Fondo è investito in strumenti finanziari qualificati ovvero strumenti finanziari emessi o stipulati con imprese residenti nel territorio dello Stato italiano o in Stati membri dell'UE o in Stati aderenti all'Accordo sullo Spazio economico europeo con stabile organizzazione nel territorio italiano. Gli strumenti derivati sono utilizzati esclusivamente per finalità di copertura dei rischi. Il Fondo non utilizza 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 e professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che vogliono beneficiare di regime fiscale agevolato con obiettivi di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo periodo e che siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto di investimento assicurativo o IBIP (Insurance Based Investment Products) caratterizzato da: • piano di risparmio a lungo termine che si costituisce con la destinazione di somme per un importo non superiore, in ciascun anno solare, a euro 40.000 ed entro un limite complessivo non superiore a euro 200.000, agli investimenti qualificati principalmente emessi da emittenti residenti nel territorio dello Stato italiano o in Stati membri dell'UE o in Stati aderenti all'Accordo sullo spazio economico europeo con stabile organizzazione nel territorio italiano; • protezione parziale del capitale investito. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano obiettivi di pianificazione successoria considerando che l'Assicurato deve avere un'età compresa tra i 18 ed i 90 anni.
- **PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI**
  In caso di decesso dell'Assicurato la prestazione che sarà liquidata ai Beneficiari designati sarà equivalente alla somma tra controvalore delle quote del Fondo, calcolato come prodotto tra il numero delle quote acquisite dal contratto alla data del decesso e il valore unitario delle quote stesse, al secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della comunicazione del decesso da parte della Compagnia, ed il capitale maturato nella Gestione Separata alla data del ricevimento della notifica del decesso da parte della Compagnia. Il valore del contratto così determinato viene 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

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

L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" per il dettaglio delle penali per uscita anticipata.

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

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

### SCENARI DI PERFORMANCE

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza.
Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

**Periodo di detenzione raccomandato:** **10 anni**
**Esempio di Investimento:** **€ 10.000,00**
**Premio assicurativo:** **€ 53,33**

| | | 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** | **€ 1.270,00** | **€ 2.490,00** | **€ 1.180,00** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -87,27% | -24,27% | -19,23% |
| **Sfavorevole** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 9.400,00** | **€ 7.670,00** | **€ 5.960,00** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -5,97% | -5,16% | -5,04% |
| **Moderato** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 10.040,00** | **€ 10.650,00** | **€ 11.480,00** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 0,40% | 1,27% | 1,39% |
| **Favorevole** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 10.680,00** | **€ 14.490,00** | **€ 21.240,00** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 6,76% | 7,70% | 7,83% |
| **Scenario di morte** | | | | |
| **Evento assicurato** | **Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi** | **€ 10.040,00** | **€ 10.660,00** | **€ 11.490,00** |

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 10/2007-10/2017, quello moderato tra 02/2010-02/2020, 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.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** | **€ 372,00** | **€ 1.479,00** | **€ 2.943,00** |
| **Incidenza Annuale dei costi (*)** | **1,80%** | **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 0,04 % 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. | **0,10%** |
| **Costi di uscita** | Costi di uscita definiti penali di riscatto, per i cui dettagli si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".<br>I costi di uscita non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **0,00%** |
| **Costi correnti [registrati ogni anno]** | | |
| **Commissioni di gestione 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.

## COME PRESENTARE I RECLAMI?

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros risponde ai reclami che hanno per oggetto lamentele sugli aspetti precontrattuali e contrattuali di polizza (es: sulle prestazioni, condizioni di polizza, ecc.) e sulla condotta della Compagnia stessa. I 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.
La documentazione contrattuale relativa a questo prodotto, costituita dal Set Informativo contenente il DIP aggiuntivo, le Condizioni di Assicurazione e il presente Key Information Document, è disponibile sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it. Il valore della quota (NAV) del presente fondo viene pubblicato giornalmente sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it.
In caso di modifiche del presente documento, la Compagnia ne pubblica le versioni aggiornate sul sito internet www.medvidapartners.it. Per le informazioni sulle performance passate del fondo si rimanda al sito internet della SGR o al sito della Compagnia.

# DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE

**SCOPO**

Il presente documento fornisce le informazioni chiave relative a questo prodotto di investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

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

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

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

## Prodotto: Clip PIR - Sella Investimenti Bilanciati Italia A

ISIN IT0005244501

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **21/03/2023**

### COS'È QUESTO PRODOTTO?

- **TIPO**
  Il Prodotto Clip PIR è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 5.000, con possibilità di versamenti aggiuntivi. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza non deve essere inferiore a 18 anni né superare 90 anni. Clip PIR rientra tra i rapporti contrattuali destinati alla costituzione di Piani di Risparmio a lungo termine (PIR) come disciplinati dall'art.1, commi da 100 a 114, della Legge 11 dicembre 2016, n. 232 e dall'art. 13 bis della Legge 19 dicembre 2019, n. 157, e successive modifiche e integrazioni.. La polizza è di tipo multiramo in quanto le prestazioni sono collegate a quote di Fondi OICR (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il prodotto consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) fino a un importo massimo complessivo del 100% del premio pagato; b) in una Gestione Separata per un importo massimo del 10% del premio pagato. Le prestazioni assicurate relative ai premi investiti nella Gestione Separata sono contrattualmente garantite dalla Compagnia.
  Con riferimento alla componente di Ramo III, il Contraente ha la possibilità di investire una parte dei Premi in OICR. Gli OICR collegati al contratto possono essere sia comparti di fondi comuni di investimento che comparti di SICAV. Nel corso della durata contrattuale è possibile modificare la composizione dell'investimento tramite l'operazione di switch, richiedendo il trasferimento totale o parziale da una soluzione di investimento ad un'altra. La Compagnia si riserva di modificare e/o integrare la lista degli OICR messi a disposizione del Contraente per l'investimento del premio, inserendo e/o eliminando OICR nel futuro per dar corso al servizio di analisi, selezione e asset allocation. Il PRIIP (contratto) si scioglie e cessa di produrre effetti in caso di invio alla Compagnia della richiesta di recesso, di riscatto o in caso di decesso dell'Assicurato.
- **TERMINE**
  Il prodotto finanziario assicurativo è a vita intera, ossia la durata dello stesso coincide con la vita dell'Assicurato. La polizza non prevede una data scadenza ma un valore di riscatto esposto per la componente di RAMO III alle fluttuazioni del mercato.
- **OBIETTIVI**
  Sella Investimenti Bilanciati Italia A è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. È un Fondo bilanciato obbligazionario che persegue l'obiettivo di un incremento del capitale mediante investimenti in strumenti finanziari azionari, obbligazionari e monetari denominati in euro, inclusi gli OICR specializzati in questi strumenti. Il Fondo attua una politica di investimento nel rispetto delle caratteristiche, delle limitazioni e dei divieti previsti dalla Legge 11 dicembre 2016 n. 232 e rientra tra gli investimenti qualificati destinati ai piani individuali di risparmio (PIR) dalla stessa definiti, costituiti fino al 31 dicembre 2018 nonché a decorrere dal 1° gennaio 2020. Almeno il 70% del valore complessivo del Fondo è investito in strumenti finanziari qualificati ovvero strumenti finanziari emessi o stipulati con imprese residenti nel territorio dello Stato italiano o in Stati membri dell'UE o in Stati aderenti all'Accordo sullo Spazio economico europeo con stabile organizzazione nel territorio italiano. Può investire fino al 10% in titoli strutturati e fino al 30% in divise diverse dall'Euro. Gli strumenti derivati sono utilizzati esclusivamente per finalità di copertura dei rischi. Il Fondo non utilizza 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 e professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che vogliono beneficiare di regime fiscale agevolato con obiettivi di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo periodo e che siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto di investimento assicurativo o IBIP (Insurance Based Investment Products) caratterizzato da: • piano di risparmio a lungo termine che si costituisce con la destinazione di somme per un importo non superiore, in ciascun anno solare, a euro 40.000 ed entro un limite complessivo non superiore a euro 200.000, agli investimenti qualificati principalmente emessi da emittenti residenti nel territorio dello Stato italiano o in Stati membri dell'UE o in Stati aderenti all'Accordo sullo spazio economico europeo con stabile organizzazione nel territorio italiano; • protezione parziale del capitale investito. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano obiettivi di pianificazione successoria considerando che l'Assicurato deve avere un'età compresa tra i 18 ed i 90 anni.
- **PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI**
  In caso di decesso dell'Assicurato la prestazione che sarà liquidata ai Beneficiari designati sarà equivalente alla somma tra controvalore delle quote del Fondo, calcolato come prodotto tra il numero delle quote acquisite dal contratto alla data del decesso e il valore unitario delle quote stesse, al secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della comunicazione del decesso da parte della Compagnia, ed il capitale maturato nella Gestione Separata alla data del ricevimento della notifica del decesso da parte della Compagnia. Il valore del contratto così determinato viene 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

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

L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" per il dettaglio delle penali per uscita anticipata.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Compagnia di pagare quanto dovuto. Abbiamo classificato questo prodotto al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute all'investimento sono classificate nel livello medio-basso e che è improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto. Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
MEDVIDA Partners Italia identifica i rischi di sostenibilità in linea con quanto definito dal Reg. (UE) 2019/2088 (SFDR), come qualsiasi evento o condizione di tipo ambientale, sociale o di governance (di seguito anche fattori ESG) in grado di provocare un potenziale o effettivo impatto negativo sul valore dell'investimento.
L' approccio adottato da MEDVIDA Partners Italia può essere sintetizzato nei quattro punti seguenti:

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

### SCENARI DI PERFORMANCE

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza.
Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

**Periodo di detenzione raccomandato:** **10 anni**
**Esempio di Investimento:** **€ 10.000,00**
**Premio assicurativo:** **€ 52,94**

| | | In caso di uscita dopo 1 Anno | In caso di uscita dopo 5 Anni | In caso di uscita dopo 10 Anni |
|---|---|---|---|---|
| **Scenario di sopravvivenza** | | | | |
| **Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere in vostro intero investimento o parte di esso.** | | | | |
| **Stress** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 6.000,00** | **€ 6.650,00** | **€ 5.330,00** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -40,05% | -7,85% | -6,10% |
| **Sfavorevole** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 9.590,00** | **€ 8.470,00** | **€ 7.250,00** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -4,11% | -3,28% | -3,16% |
| **Moderato** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 10.030,00** | **€ 10.580,00** | **€ 11.320,00** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 0,25% | 1,13% | 1,25% |
| **Favorevole** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 10.130,00** | **€ 11.160,00** | **€ 12.610,00** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 1,34% | 2,22% | 2,35% |
| **Scenario di morte** | | | | |
| **Evento assicurato** | **Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi** | **€ 10.030,00** | **€ 10.590,00** | **€ 11.330,00** |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale.
Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario di morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando un assicurato dell'età di 50 anni alla data di decorrenza.
Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra 08/2021-10/2022, quello moderato tra 01/2010-01/2020, quello favorevole tra 03/2009-03/2019.

## 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** | **€ 339,00** | **€ 1.297,00** | **€ 2.558,00** |
| **Incidenza Annuale dei costi (*)** | **1,60%** | **2,60% 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 0,01% 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. | **0,10%** |
| **Costi di uscita** | Costi di uscita definiti penali di riscatto, per i cui dettagli si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".<br>I costi di uscita non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **0,00%** |
| **Costi correnti [registrati ogni anno]** | | |
| **Commissioni di gestione 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.

## COME PRESENTARE I RECLAMI?

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros risponde ai reclami che hanno per oggetto lamentele sugli aspetti precontrattuali e contrattuali di polizza (es: sulle prestazioni, condizioni di polizza, ecc.) e sulla condotta della Compagnia stessa. I 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.
La documentazione contrattuale relativa a questo prodotto, costituita dal Set Informativo contenente il DIP aggiuntivo, le Condizioni di Assicurazione e il presente Key Information Document, è disponibile sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it. Il valore della quota (NAV) del presente fondo viene pubblicato giornalmente sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it.
In caso di modifiche del presente documento, la Compagnia ne pubblica le versioni aggiornate sul sito internet www.medvidapartners.it. Per le informazioni sulle performance passate del fondo si rimanda al sito internet della SGR o al sito della Compagnia.

# DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE

**SCOPO**

Il presente documento fornisce le informazioni chiave relative a questo prodotto di investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

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

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

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

## Prodotto: Clip PIR - Zenit Obbligazionario R

ISIN IT0001112090

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

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **21/03/2023**

### COS'È QUESTO PRODOTTO?

- **TIPO**
  Il Prodotto Clip PIR è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 5.000, con possibilità di versamenti aggiuntivi. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza non deve essere inferiore a 18 anni né superare 90 anni. Clip PIR rientra tra i rapporti contrattuali destinati alla costituzione di Piani di Risparmio a lungo termine (PIR) come disciplinati dall'art.1, commi da 100 a 114, della Legge 11 dicembre 2016, n. 232 e dall'art. 13 bis della Legge 19 dicembre 2019, n. 157, e successive modifiche e integrazioni.. La polizza è di tipo multiramo in quanto le prestazioni sono collegate a quote di Fondi OICR (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il prodotto consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) fino a un importo massimo complessivo del 100% del premio pagato; b) in una Gestione Separata per un importo massimo del 10% del premio pagato. Le prestazioni assicurate relative ai premi investiti nella Gestione Separata sono contrattualmente garantite dalla Compagnia.
  Con riferimento alla componente di Ramo III, il Contraente ha la possibilità di investire una parte dei Premi in OICR. Gli OICR collegati al contratto possono essere sia comparti di fondi comuni di investimento che comparti di SICAV. Nel corso della durata contrattuale è possibile modificare la composizione dell'investimento tramite l'operazione di switch, richiedendo il trasferimento totale o parziale da una soluzione di investimento ad un'altra. La Compagnia si riserva di modificare e/o integrare la lista degli OICR messi a disposizione del Contraente per l'investimento del premio, inserendo e/o eliminando OICR nel futuro per dar corso al servizio di analisi, selezione e asset allocation. Il PRIIP (contratto) si scioglie e cessa di produrre effetti in caso di invio alla Compagnia della richiesta di recesso, di riscatto o in caso di decesso dell'Assicurato.
- **TERMINE**
  Il prodotto finanziario assicurativo è a vita intera, ossia la durata dello stesso coincide con la vita dell'Assicurato. La polizza non prevede una data scadenza ma un valore di riscatto esposto per la componente di RAMO III alle fluttuazioni del mercato.
- **OBIETTIVI**
  Zenit Obbligazionario R è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. È un Fondo ad indirizzo obbligazionario misto che persegue come obiettivo il graduale incremento nel tempo del valore dei capitali conferiti dai partecipanti, attuando la politica di investimento nel rispetto delle caratteristiche e delle limitazioni previste dalle leggi 232 del 11/12/2016 e 157 del 19/12/2019 e rientra tra gli "investimenti qualificati" definiti dalla "Disciplina PIR" per i PIR costituiti fino al 31 dicembre 2018 e per quelli costituiti a decorrere dal 1° gennaio 2020. Il patrimonio del fondo è investito in strumenti finanziari di natura monetaria e obbligazionaria; può detenere azioni per un'esposizione netta fino al 20% del proprio patrimonio. Gli investimenti sono effettuati principalmente in strumenti finanziari di emittenti societari, non appartenenti al settore immobiliare, per almeno il 70% in Italia o, con limitazioni, nell'Unione Europea e nello Spazio Economico Europeo, per almeno il 17,5% in strumenti di emittenti non appartenenti all'indice FTSEMIB o equivalente estero e per almeno il 3,5% in strumenti di emittenti non appartenenti agli indici FTSEMIB e FTSE Mid Cap o equivalenti. Il fondo può utilizzare strumenti finanziari derivati con finalità di copertura dei rischi insiti negli investimenti qualificati.La Compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario e di restituzione del capitale investito. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che il Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.
- **INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO**
  Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario caratterizzato da crescita potenziale Il prodotto è rivolto a clienti retail e professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che vogliono beneficiare di regime fiscale agevolato con obiettivi di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo periodo e che siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto di investimento assicurativo o IBIP (Insurance Based Investment Products) caratterizzato da: • piano di risparmio a lungo termine che si costituisce con la destinazione di somme per un importo non superiore, in ciascun anno solare, a euro 40.000 ed entro un limite complessivo non superiore a euro 200.000, agli investimenti qualificati principalmente emessi da emittenti residenti nel territorio dello Stato italiano o in Stati membri dell'UE o in Stati aderenti all'Accordo sullo spazio economico europeo con stabile organizzazione nel territorio italiano; • protezione parziale del capitale investito. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano obiettivi di pianificazione successoria considerando che l'Assicurato deve avere un'età compresa tra i 18 ed i 90 anni.
- **PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI**
  In caso di decesso dell'Assicurato la prestazione che sarà liquidata ai Beneficiari designati sarà equivalente alla somma tra controvalore delle quote del Fondo, calcolato come prodotto tra il numero delle quote acquisite dal contratto alla data del decesso e il valore unitario delle quote stesse, al secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della comunicazione del decesso da parte della Compagnia, ed il capitale maturato nella Gestione Separata alla data del ricevimento della notifica del decesso da parte della Compagnia. Il valore del contratto così determinato viene 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

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

L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" per il dettaglio delle penali per uscita anticipata.

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

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

### SCENARI DI PERFORMANCE

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza.
Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

**Periodo di detenzione raccomandato:** **10 anni**
**Esempio di Investimento:** **€ 10.000,00**
**Premio assicurativo:** **€ 51,07**

| | | In caso di uscita dopo 1 Anno | In caso di uscita dopo 5 Anni | In caso di uscita dopo 10 Anni |
|---|---|---|---|---|
| **Scenario di sopravvivenza** | | | | |
| **Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere in vostro intero investimento o parte di esso.** | | | | |
| **Stress** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 6.530,00** | **€ 6.660,00** | **€ 5.390,00** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -34,67% | -7,82% | -6,00% |
| **Sfavorevole** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 9.570,00** | **€ 8.370,00** | **€ 7.100,00** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -4,31% | -3,49% | -3,37% |
| **Moderato** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 9.950,00** | **€ 10.210,00** | **€ 10.540,00** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -0,46% | 0,41% | 0,53% |
| **Favorevole** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 10.030,00** | **€ 10.600,00** | **€ 11.370,00** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 0,30% | 1,17% | 1,29% |
| **Scenario di morte** | | | | |
| **Evento assicurato** | **Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi** | **€ 9.950,00** | **€ 10.220,00** | **€ 10.550,00** |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale.
Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario di morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando un assicurato dell'età di 50 anni alla data di decorrenza.
Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra 08/2021-10/2022, quello moderato tra 12/2009-12/2019, quello favorevole tra 01/2008-01/2018.

## 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** | **€ 323,00** | **€ 1.196,00** | **€ 2.308,00** |
| **Incidenza Annuale dei costi (*)** | **1,30%** | **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 0,03 % 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. | **0,10%** |
| **Costi di uscita** | Costi di uscita definiti penali di riscatto, per i cui dettagli si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".<br>I costi di uscita non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **0,00%** |
| **Costi correnti [registrati ogni anno]** | | |
| **Commissioni di gestione 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.

## COME PRESENTARE I RECLAMI?

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros risponde ai reclami che hanno per oggetto lamentele sugli aspetti precontrattuali e contrattuali di polizza (es: sulle prestazioni, condizioni di polizza, ecc.) e sulla condotta della Compagnia stessa. I 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.
La documentazione contrattuale relativa a questo prodotto, costituita dal Set Informativo contenente il DIP aggiuntivo, le Condizioni di Assicurazione e il presente Key Information Document, è disponibile sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it. Il valore della quota (NAV) del presente fondo viene pubblicato giornalmente sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it.
In caso di modifiche del presente documento, la Compagnia ne pubblica le versioni aggiornate sul sito internet www.medvidapartners.it. Per le informazioni sulle performance passate del fondo si rimanda al sito internet della SGR o al sito della Compagnia.

# DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE

**SCOPO**
Il presente documento fornisce le informazioni chiave relative a questo prodotto di investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

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

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

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

## Prodotto: Clip PIR - Zenit Pianeta Italia R

ISIN IT0001070645
Nome dell'ideatore del PRIIP: **MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.**
Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **21/03/2023**

### COS'È QUESTO PRODOTTO?

- **TIPO**
  Il Prodotto Clip PIR è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 5.000, con possibilità di versamenti aggiuntivi. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza non deve essere inferiore a 18 anni né superare 90 anni. Clip PIR rientra tra i rapporti contrattuali destinati alla costituzione di Piani di Risparmio a lungo termine (PIR) come disciplinati dall'art.1, commi da 100 a 114, della Legge 11 dicembre 2016, n. 232 e dall'art. 13 bis della Legge 19 dicembre 2019, n. 157, e successive modifiche e integrazioni.. La polizza è di tipo multiramo in quanto le prestazioni sono collegate a quote di Fondi OICR (RAMO III) nonché ad una Gestione Separata (RAMO I). Il prodotto consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) fino a un importo massimo complessivo del 100% del premio pagato; b) in una Gestione Separata per un importo massimo del 10% del premio pagato. Le prestazioni assicurate relative ai premi investiti nella Gestione Separata sono contrattualmente garantite dalla Compagnia.
  Con riferimento alla componente di Ramo III, il Contraente ha la possibilità di investire una parte dei Premi in OICR. Gli OICR collegati al contratto possono essere sia comparti di fondi comuni di investimento che comparti di SICAV. Nel corso della durata contrattuale è possibile modificare la composizione dell'investimento tramite l'operazione di switch, richiedendo il trasferimento totale o parziale da una soluzione di investimento ad un'altra. La Compagnia si riserva di modificare e/o integrare la lista degli OICR messi a disposizione del Contraente per l'investimento del premio, inserendo e/o eliminando OICR nel futuro per dar corso al servizio di analisi, selezione e asset allocation. Il PRIIP (contratto) si scioglie e cessa di produrre effetti in caso di invio alla Compagnia della richiesta di recesso, di riscatto o in caso di decesso dell'Assicurato.
- **TERMINE**
  Il prodotto finanziario assicurativo è a vita intera, ossia la durata dello stesso coincide con la vita dell'Assicurato. La polizza non prevede una data scadenza ma un valore di riscatto esposto per la componente di RAMO III alle fluttuazioni del mercato.
- **OBIETTIVI**
  Zenit Pianeta Italia R è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. Il fondo persegue finalità di crescita del capitale investito adottando uno stile di gestione attivo e attuando la politica di investimento nel rispetto delle caratteristiche e delle limitazioni previste dalle leggi 232 del 11/12/2016 e 157 del 19/12/2019 e rientra tra gli "investimenti qualificati" definiti dalla "Disciplina PIR" per i PIR costituiti fino al 31 dicembre 2018 e per quelli costituiti a decorrere dal 1° gennaio 2020. Il patrimonio del fondo è investito prevalentemente in strumenti finanziari di natura azionaria denominati principalmente in Euro. Gli investimenti azionari sono effettuati in strumenti finanziari di emittenti operanti in tutti i settori economici, ad eccezione del settore immobiliare e senza vincoli di capitalizzazione, per almeno il 70% in Italia o nell'Unione Europea e nello Spazio Economico Europeo, per almeno il 17,5% in strumenti di emittenti non appartenenti all'indice FTSEMIB o equivalente estero e per almeno il 3,5% in strumenti di emittenti non appartenenti agli indici FTSEMIB e FTSE Mid Cap o equivalenti. Il fondo può utilizzare strumenti finanziari derivati, con finalità di copertura dei rischi insiti negli investimenti qualificati. La Compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario e di restituzione del capitale investito. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che il Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.
- **INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO**
  Il prodotto è rivolto a clienti retail e professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che vogliono beneficiare di regime fiscale agevolato con obiettivi di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo periodo e che siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto di investimento assicurativo o IBIP (Insurance Based Investment Products) caratterizzato da: • piano di risparmio a lungo termine che si costituisce con la destinazione di somme per un importo non superiore, in ciascun anno solare, a euro 40.000 ed entro un limite complessivo non superiore a euro 200.000, agli investimenti qualificati principalmente emessi da emittenti residenti nel territorio dello Stato italiano o in Stati membri dell'UE o in Stati aderenti all'Accordo sullo spazio economico europeo con stabile organizzazione nel territorio italiano; • protezione parziale del capitale investito. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano obiettivi di pianificazione successoria considerando che l'Assicurato deve avere un'età compresa tra i 18 ed i 90 anni.
- **PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI**
  In caso di decesso dell'Assicurato la prestazione che sarà liquidata ai Beneficiari designati sarà equivalente alla somma tra controvalore delle quote del Fondo, calcolato come prodotto tra il numero delle quote acquisite dal contratto alla data del decesso e il valore unitario delle quote stesse, al secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della comunicazione del decesso da parte della Compagnia, ed il capitale maturato nella Gestione Separata alla data del ricevimento della notifica del decesso da parte della Compagnia. Il valore del contratto così determinato viene 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

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

L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" per il dettaglio delle penali per uscita anticipata.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Compagnia di pagare quanto dovuto. Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio media. Ciò significa che le perdite potenziali dovute all'investimento sono classificate nel livello medio e che potrebbe darsi che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto. Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
MEDVIDA Partners Italia identifica i rischi di sostenibilità in linea con quanto definito dal Reg. (UE) 2019/2088 (SFDR), come qualsiasi evento o condizione di tipo ambientale, sociale o di governance (di seguito anche fattori ESG) in grado di provocare un potenziale o effettivo impatto negativo sul valore dell'investimento.
L' approccio adottato da MEDVIDA Partners Italia può essere sintetizzato nei quattro punti seguenti:

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

### SCENARI DI PERFORMANCE

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza.
Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

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

| | | In caso di uscita dopo 1 Anno | In caso di uscita dopo 5 Anni | In caso di uscita dopo 10 Anni |
|---|---|---|---|---|
| **Scenario di sopravvivenza** | | | | |
| **Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere in vostro intero investimento o parte di esso.** | | | | |
| **Stress** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 2.260,00** | **€ 3.300,00** | **€ 1.830,00** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -77,39% | -19,91% | -15,61% |
| **Sfavorevole** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 9.540,00** | **€ 8.250,00** | **€ 6.890,00** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -4,60% | -3,77% | -3,66% |
| **Moderato** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 10.080,00** | **€ 10.870,00** | **€ 11.960,00** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 0,81% | 1,69% | 1,81% |
| **Favorevole** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 10.440,00** | **€ 12.970,00** | **€ 17.030,00** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 4,43% | 5,34% | 5,47% |
| **Scenario di morte** | | | | |
| **Evento assicurato** | **Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi** | **€ 10.080,00** | **€ 10.880,00** | **€ 11.970,00** |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale.
Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario di morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando un assicurato dell'età di 50 anni alla data di decorrenza.
Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra 10/2021-10/2022, 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.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** | **€ 1.601,00** | **€ 3.230,00** |
| **Incidenza Annuale dei costi (*)** | **1,80%** | **3,20% 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 0,05 % 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. | **0,10%** |
| **Costi di uscita** | Costi di uscita definiti penali di riscatto, per i cui dettagli si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".<br>I costi di uscita non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | **0,00%** |
| **Costi correnti [registrati ogni anno]** | | |
| **Commissioni di gestione 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.

## COME PRESENTARE I RECLAMI?

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros risponde ai reclami che hanno per oggetto lamentele sugli aspetti precontrattuali e contrattuali di polizza (es: sulle prestazioni, condizioni di polizza, ecc.) e sulla condotta della Compagnia stessa. I 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.
La documentazione contrattuale relativa a questo prodotto, costituita dal Set Informativo contenente il DIP aggiuntivo, le Condizioni di Assicurazione e il presente Key Information Document, è disponibile sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it. Il valore della quota (NAV) del presente fondo viene pubblicato giornalmente sul sito internet della Compagnia www.medvidapartners.it.
In caso di modifiche del presente documento, la Compagnia ne pubblica le versioni aggiornate sul sito internet www.medvidapartners.it. Per le informazioni sulle performance passate del fondo si rimanda al sito internet della SGR o al sito della Compagnia.