

Prodotto: CiiS Classic NEW - AB - American Income Portfolio A2 USD

Prodotto: CiiS Classic NEW - AB - International Health Care Portfolio A USD

Prodotto: CiiS Classic NEW - AB Asia Pacific Local Currency Debt Portfolio Usd I2

Prodotto: CiiS Classic NEW - Aegon European ABS Fund I Acc.

Prodotto: CiiS Classic NEW - Allianz Global Investors Fund - Allianz Volatility Strategy Fund

Prodotto: CiiS Classic NEW - Amundi Responsible Investing - Impact Green Bonds DP C

Prodotto: CiiS Classic NEW - Anima Iniziativa Italia Y

Prodotto: CiiS Classic NEW - AXA World Funds - Framlington Global Convertibles A

Prodotto: CiiS Classic NEW - AXA World Funds - Global Inflation Short Duration Bonds F Capitalisation EUR (Hedged)

Prodotto: CiiS Classic NEW - BlackRock Global Funds - China Bond E2

Prodotto: CiiS Classic NEW - BNP Paribas Funds Europe Small Cap Convertible I Capitalisation

Prodotto: CiiS Classic NEW - BNY Mellon Mobility Innovation Fund - A (ACC.) - Usd

Prodotto: CiiS Classic NEW - Candriam Bonds Credit Opportunities I

Prodotto: CiiS Classic NEW - Candriam Equities L Biotechnology I Usd

Prodotto: CiiS Classic NEW - Core 7

Prodotto: CiiS Classic NEW - Credit Suisse (Lux) Infrastructure Equity Fund - EB - Usd

Prodotto: CiiS Classic NEW - Credit Suisse (Lux) Security Equity Fund EB Usd

Prodotto: CiiS Classic NEW - Decalia Circular Economy R Usd

Prodotto: CiiS Classic NEW - Decalia Sicav Millennials R Usd

Prodotto: CiiS Classic NEW - DPAM INVEST B - Real Estate Europe Dividend Sustainable B

Prodotto: CiiS Classic NEW - DPAM L Bonds Emerging Markets Sustainable

Prodotto: CiiS Classic NEW - DWS Invest ESG Climate Tech FC

Prodotto: CiiS Classic NEW - DWS Invest Gold and Precious Metals Equities TFC

Prodotto: CiiS Classic NEW - Echiquier Artificial Intelligence K

Prodotto: CiiS Classic NEW - Edmond de Rothschild Fund - Big Data I

Prodotto: CiiS Classic NEW - Fidelity Funds - Global Demographics Fund Y USD

Prodotto: CiiS Classic NEW - Fidelity Funds - Global Financial Services Fund A

Prodotto: CiiS Classic NEW - Fidelity Funds - Global Inflation Linked Bond A

Prodotto: CiiS Classic NEW - H2O Adagio FCP SR C

Prodotto: CiiS Classic NEW - HSBC Global Investment Funds - Global Inflation Linked Bond - I - Usd

Prodotto: CiiS Classic NEW - Janus Henderson Horizon Global Technology Leaders Fund I2 USD

Prodotto: CiiS Classic NEW - Janus Henderson Horizon Pan European Absolute Return Fund I2

Prodotto: CiiS Classic NEW - JPMorgan Investment Funds - Global Macro Opportunities Fund A

Prodotto: CiiS Classic NEW - Lazard Convertible Global

Prodotto: CiiS Classic NEW - Liontrust GF Absolute Return Bond Fund B1 Acc USD

Prodotto: CiiS Classic NEW - Lyxor EuroMTS Inflation Linked Investment Grade (DR)

Prodotto: CiiS Classic NEW - Lyxor FTSE MIB ETF

Prodotto: CiiS Classic NEW - Lyxor STOXX Europe 600 Banks

Prodotto: CiiS Classic NEW - Lyxor STOXX Europe 600 Technology

Prodotto: CiiS Classic NEW - Lyxor/Tiedemann Arbitrage Strategy Fund I

Prodotto: CiiS Classic NEW - M&G (Lux) - Global Listed Infrastructure C

Prodotto: CiiS Classic NEW - March International Vini Catena A

Prodotto: CiiS Classic NEW - Mirova Global Green Bond Fund R/A

Prodotto: CiiS Classic NEW - Morgan Stanley IF - Global Brands Fund A H

Prodotto: CiiS Classic NEW - Muzinich LongShortCreditYld HEUR Acc NH

Prodotto: CiiS Classic NEW - MV Partners Guarantee

Prodotto: CiiS Classic NEW - Nordea 1 - Global Climate and Environment Fund BI

Prodotto: CiiS Classic NEW - Nordea 1 - Global Real Estate Fund BI

Prodotto: CiiS Classic NEW - Nordea 1 - North American High Yield Bond Fund BP Usd

Prodotto: CiiS Classic NEW - Pictet Digital I

Prodotto: CiiS Classic NEW - Pictet Nutrition I

Prodotto: CiiS Classic NEW - Pictet Robotics I

Prodotto: CiiS Classic NEW - Pictet Short Term Money Market CHF I

Prodotto: CiiS Classic NEW - Pictet Short Term Money Market USD I

Prodotto: CiiS Classic NEW - Pictet SmartCity I

Prodotto: CiiS Classic NEW - Pictet USD Government Bond I

Prodotto: CiiS Classic NEW - Pictet Water I

Prodotto: CiiS Classic NEW - Pictet-Global Megatrend Selection I Usd

Prodotto: CiiS Classic NEW - PIMCO GIS Income Fund I USD

Prodotto: CiiS Classic NEW - Power Yield

Prodotto: CiiS Classic NEW - Raiffeisen Energie Aktien VT

Prodotto: CiiS Classic NEW - Robeco Global Consumer Trends FH EUR

Prodotto: CiiS Classic NEW - RobecoSAM Global Gender Equality Impact Equities I

Prodotto: CiiS Classic NEW - RobecoSAM Smart Energy Equities I

Prodotto: CiiS Classic NEW - RobecoSAM Smart Materials Equities I

Prodotto: CiiS Classic NEW - Schroder ISF Global Climate Change Equity C Acc Usd

Prodotto: CiiS Classic NEW - Selectra J. Lamarck Biotech B

Prodotto: CiiS Classic NEW - Tendercapital Secular Euro R Acc.

**SCOPO**

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

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

**MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.**

[www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it)

800 137 018

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

**Prodotto: CiiS Classic NEW - AB - American Income Portfolio A2 USD**

ISIN LU0095030564

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 CiiS Classic NEW è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 100.000, con possibilità di versamenti aggiuntivi. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza non deve essere inferiore a 18 anni né superare 90 anni. La polizza è di tipo multiramo in quanto le prestazioni sono collegate a quote di Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché alla Gestione Separata (RAMO I). Il prodotto consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 95% del premio pagato; b) nella Gestione Separata per un importo minimo del 5% e massimo pari al 30% del premio pagato. Le prestazioni assicurate relative ai premi investiti 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**

AB - American Income Portfolio A2 USD è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. Il Comparto mira a realizzare un elevato rendimento dell'investimento tramite la generazione di reddito e l'incremento del valore di tale investimento nel lungo termine. In condizioni normali, il Comparto investe almeno il 50% del patrimonio in titoli di debito con merito di credito più elevato (Investment Grade) di emittenti governativi e societari statunitensi. Ciononostante, in determinate condizioni di mercato il Comparto può investire oltre il 50% del proprio patrimonio in titoli di debito con merito di credito più basso (inferiore a Investment Grade) e pertanto più rischiosi. Fino al 35% del patrimonio complessivo del Comparto può essere investito in titoli di emittenti di paesi diversi dagli Stati Uniti, compresi i paesi con mercati emergenti. Il gestore diversifica la distribuzione tra titoli a breve e lungo termine per rispecchiare la propria previsione sull'andamento dei tassi d'interesse. Il Comparto può fare un uso consistente di strumenti derivati sia per ottenere un'esposizione aggiuntiva, che per un'efficiente gestione di portafoglio e per ridurre i potenziali rischi. La Compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario e di restituzione del capitale investito. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che il Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.

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

Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario caratterizzato da crescita potenziale del capitale nel tempo a fronte di parziale esposizione a rischi di perdita e a fronte del pagamento di un premio unico 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 100.000,00 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. Attenzione al rischio di cambio: il fondo è denominato in valuta straniera e il rendimento finale che otterrete dipenderà in parte dai movimenti del cambio tra le valute.

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

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

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

### SCENARI DI PERFORMANCE

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

Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato:

10 anni

Esempio di Investimento:

€ 10.000,00

Premio assicurativo:

€ 62,80

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
<b>Scenario di sopravvivenza</b>				
<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere in vostro intero investimento o parte di esso.</b>				
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 6.290,00</b>	<b>€ 6.050,00</b>	<b>€ 4.610,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-37,10%	-9,55%	-7,45%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.790,00</b>	<b>€ 8.990,00</b>	<b>€ 8.080,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,10%	-2,12%	-2,11%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.450,00</b>	<b>€ 12.470,00</b>	<b>€ 15.570,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	4,53%	4,52%	4,53%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.660,00</b>	<b>€ 13.730,00</b>	<b>€ 18.860,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	6,56%	6,54%	6,55%
<b>Scenario di morte</b>				
<b>Evento assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 10.450,00</b>	<b>€ 12.480,00</b>	<b>€ 15.580,00</b>

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale.

Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario di morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando un assicurato dell'età di 50 anni alla data di decorrenza.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra 02/2020-10/2022, quello moderato tra 04/2011-04/2021, quello favorevole tra 08/2009-08/2019.

### 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 "Consortio 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](http://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
<b>Costi totali</b>	<b>€ 244,00</b>	<b>€ 1.385,00</b>	<b>€ 3.100,00</b>
<b>Incidenza Annuale dei costi (*)</b>	<b>1,60%</b>	<b>2,60% ogni anno</b>	<b>2,60% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 0,07 % prima dei costi e al 0,05% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce

### COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo il periodo di detenzione raccomandato	
<b>Costi di ingresso</b>	Costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.	<b>0,00%</b>
<b>Costi di uscita</b>	Costi di uscita definiti penali di riscatto, per i cui dettagli si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". I costi di uscita non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	<b>0,00%</b>
<b>Costi correnti [registrati ogni anno]</b>		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	Costi trattenuti per la gestione degli investimenti e i costi presentati nella sezione "Prestazioni assicurative e costi".	<b>2,60%</b>
<b>Costi di transazione</b>	Costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.	<b>0,00%</b>
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>		
<b>Commissioni di performance e over performance</b>	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance	N/A

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

### Periodo di detenzione raccomandato → 10 ANNI

Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. Il prodotto prevede la possibilità di recedere dal contratto a partire dalla data di conclusione del contratto, entro il termine di trenta giorni dalla data di decorrenza. Il prodotto prevede la facoltà di esercitare il riscatto a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e l'assicurato sia in vita. Il Contraente può richiedere il riscatto parziale dell'investimento effettuato in Fondi trascorso un mese dalla decorrenza del contratto. Su ciascuna operazione di riscatto la Compagnia applica un costo amministrativo di euro 10,00. Sulle richieste di riscatto effettuate nel corso del primo anno, dalla data di decorrenza del contratto, viene applicato un costo pari all'1%. Tali costi sono inclusi nelle tabelle rappresentative nella sezione "Quali sono i costi?" - "Andamento dei costi nel tempo".

## COME PRESENTARE I RECLAMI?

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros risponde ai reclami che hanno per oggetto lamentele sugli aspetti precontrattuali e contrattuali di polizza (es: sulle prestazioni, condizioni di polizza, ecc.) e sulla condotta della Compagnia stessa. I 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](http://www.medvidapartners.it). Il valore della quota (NAV) del presente fondo viene pubblicato giornalmente sul sito internet della Compagnia [www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it).

In caso di modifiche del presente documento, la Compagnia ne pubblica le versioni aggiornate sul sito internet [www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it). Per le informazioni sulle performance passate del fondo si rimanda al sito internet della SGR o al sito della Compagnia.

**SCOPO**

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

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

**MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.**

[www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it)

800 137 018

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

**Prodotto: CiiS Classic NEW - AB - International Health Care Portfolio A USD**

ISIN LU0058720904

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

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

**COS'È QUESTO PRODOTTO?****TIPO**

Il Prodotto CiiS Classic NEW è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 100.000, con possibilità di versamenti aggiuntivi. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza non deve essere inferiore a 18 anni né superare 90 anni. La polizza è di tipo multiramo in quanto le prestazioni sono collegate a quote di Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché alla Gestione Separata (RAMO I). Il prodotto consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 95% del premio pagato; b) nella Gestione Separata per un importo minimo del 5% e massimo pari al 30% del premio pagato. Le prestazioni assicurate relative ai premi investiti 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**

AB - International Health Care Portfolio A USD è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. Il Comparto mira ad aumentare il valore del vostro investimento nel lungo termine. In condizioni normali, il Comparto investe principalmente in azioni emesse da società operanti nel settore sanitario e in settori connessi. Il Comparto mira ad investire in titoli che abbiano il potenziale di ottenere una crescita superiore dei rendimenti. Il Comparto può investire in azioni di società di tutto il mondo, compresi i paesi con mercati emergenti. Il Comparto può utilizzare strumenti derivati (i) per un'efficiente gestione di portafoglio e (ii) per ridurre i potenziali rischi. La compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario e di restituzione del capitale investito. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che il Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.

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

Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario caratterizzato da crescita potenziale del capitale nel tempo a fronte di parziale esposizione a rischi di perdita e a fronte del pagamento di un premio unico 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 100.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 euro. Il costo di tale copertura assicurativa è pari allo 0,05% già compreso nella commissione di gestione applicata. Il valore della prestazione è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

## QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

### INDICATORE DI RISCHIO



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

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

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

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

### SCENARI DI PERFORMANCE

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

Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato:

10 anni

Esempio di Investimento:

€ 10.000,00

Premio assicurativo:

€ 93,26

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
<b>Scenario di sopravvivenza</b>				
<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere in vostro intero investimento o parte di esso.</b>				
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 1.300,00</b>	<b>€ 3.840,00</b>	<b>€ 2.310,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-86,96%	-17,43%	-13,63%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.900,00</b>	<b>€ 9.500,00</b>	<b>€ 9.030,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,01%	-1,03%	-1,02%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 11.220,00</b>	<b>€ 17.740,00</b>	<b>€ 31.500,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	12,16%	12,15%	12,16%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 11.540,00</b>	<b>€ 20.420,00</b>	<b>€ 41.730,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	15,36%	15,35%	15,36%
<b>Scenario di morte</b>				
<b>Evento assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 11.220,00</b>	<b>€ 17.750,00</b>	<b>€ 31.510,00</b>

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 06/2009-06/2019, quello favorevole tra 08/2011-08/2021.

### COSA ACCADE IN CASO DI INSOLVENZA DELLA COMPAGNIA?

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

### QUALI SONO I COSTI?

## ANDAMENTO DEI COSTI NEL TEMPO

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0 %). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Investimento € 10.000,00

	In caso di riscatto dopo		
	1 Anno	5 Anni	10 Anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 290,00</b>	<b>€ 1.972,00</b>	<b>€ 5.456,00</b>
<b>Incidenza Annuale dei costi (*)</b>	<b>1,60%</b>	<b>3,10% ogni anno</b>	<b>3,10% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 0,15 % prima dei costi e al 0,12% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce

## COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo il periodo di detenzione raccomandato	
<b>Costi di ingresso</b>	Costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.	<b>0,00%</b>
<b>Costi di uscita</b>	Costi di uscita definiti penali di riscatto, per i cui dettagli si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". I costi di uscita non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	<b>0,00%</b>
<b>Costi correnti [registrati ogni anno]</b>		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	Costi trattenuti per la gestione degli investimenti e i costi presentati nella sezione "Prestazioni assicurative e costi".	<b>3,10%</b>
<b>Costi di transazione</b>	Costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.	<b>0,00%</b>
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>		
<b>Commissioni di performance e over performance</b>	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance	N/A

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

### Periodo di detenzione raccomandato → 10 ANNI

Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. Il prodotto prevede la possibilità di recedere dal contratto a partire dalla data di conclusione del contratto, entro il termine di trenta giorni dalla data di decorrenza. Il prodotto prevede la facoltà di esercitare il riscatto a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e l'assicurato sia in vita. Il Contraente può richiedere il riscatto parziale dell'investimento effettuato in Fondi trascorso un mese dalla decorrenza del contratto. Su ciascuna operazione di riscatto la Compagnia applica un costo amministrativo di euro 10,00. Sulle richieste di riscatto effettuate nel corso del primo anno, dalla data di decorrenza del contratto, viene applicato un costo pari all'1%. Tali costi sono inclusi nelle tabelle rappresentative nella sezione "Quali sono i costi?" - "Andamento dei costi nel tempo".

## COME PRESENTARE I RECLAMI?

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros risponde ai reclami che hanno per oggetto lamentele sugli aspetti precontrattuali e contrattuali di polizza (es: sulle prestazioni, condizioni di polizza, ecc.) e sulla condotta della Compagnia stessa. I 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](http://www.medvidapartners.it). Il valore della quota (NAV) del presente fondo viene pubblicato giornalmente sul sito internet della Compagnia [www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it).

In caso di modifiche del presente documento, la Compagnia ne pubblica le versioni aggiornate sul sito internet [www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it). Per le informazioni sulle performance passate del fondo si rimanda al sito internet della SGR o al sito della Compagnia.

**SCOPO**

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

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

**MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.**

[www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it)

800 137 018

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

**Prodotto: CiiS Classic NEW - AB Asia Pacific Local Currency Debt Portfolio Usd I2**

ISIN LU0736557819

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 CiiS Classic NEW è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 100.000, con possibilità di versamenti aggiuntivi. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza non deve essere inferiore a 18 anni né superare 90 anni. La polizza è di tipo multiramo in quanto le prestazioni sono collegate a quote di Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché alla Gestione Separata (RAMO I). Il prodotto consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 95% del premio pagato; b) nella Gestione Separata per un importo minimo del 5% e massimo pari al 30% del premio pagato. Le prestazioni assicurate relative ai premi investiti 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**

AB Asia Pacific Local Currency Debt Portfolio Usd I2 è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. Il Fondo mira ad aumentare il valore degli investimenti nel tempo attraverso il rendimento totale, mediante una combinazione di ricavi e rivalutazione del capitale. Tipicamente il Fondo investe almeno due terzi del proprio patrimonio in titoli di debito di emittenti dei paesi dell'Asia Pacifico o denominati in valute locali. Il Fondo può investire o essere esposto fino (i) al 50% in titoli con merito creditizio inferiore a Investment Grade e pari almeno a B3/B- e (ii) al 20% in prodotti strutturati come titoli collateralizzati o titoli garantiti da ipoteche. L'Investment Manager utilizza un processo disciplinato che integra ricerca sostanziale e quantitativa per identificare opportunità di investimento gestendo attivamente la durata dell'investimento e il posizionamento nella curva dei rendimenti. Il Fondo utilizza derivati a fini di copertura (mitigazione dei rischi), gestione efficiente del portafoglio e altri obiettivi di investimento. La Compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario e di restituzione del capitale investito. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che il Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.

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

Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario caratterizzato da crescita potenziale del capitale nel tempo a fronte di parziale esposizione a rischi di perdita e a fronte del pagamento di un premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano obiettivi di pianificazione successoria considerando che l'Assicurato deve avere un'età compresa tra i 18 ed i 90 anni.

**PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI**

In caso di decesso dell'Assicurato la prestazione che sarà liquidata ai Beneficiari designati sarà equivalente alla somma tra controvalore delle quote del Fondo, calcolato come prodotto tra il numero delle quote acquisite dal contratto alla data del decesso e il valore unitario delle quote stesse, al secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della comunicazione del decesso da parte della Compagnia, ed il capitale maturato nella Gestione Separata alla data del ricevimento della notifica del decesso da parte della Compagnia. Il valore del contratto così determinato viene maggiorato di un importo pari ad una percentuale in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso. Tale maggiorazione è pari al 5,00% 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 100.000,00 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. Attenzione al rischio di cambio: il fondo è denominato in valuta straniera e il rendimento finale che otterrete dipenderà in parte dai movimenti del cambio tra le valute.

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

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

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

### SCENARI DI PERFORMANCE

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

Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato:

10 anni

Esempio di Investimento:

€ 10.000,00

Premio assicurativo:

€ 61,56

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
<b>Scenario di sopravvivenza</b>				
<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere in vostro intero investimento o parte di esso.</b>				
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 6.310,00</b>	<b>€ 6.120,00</b>	<b>€ 4.680,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-36,89%	-9,37%	-7,31%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.820,00</b>	<b>€ 9.120,00</b>	<b>€ 8.330,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,80%	-1,83%	-1,82%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.410,00</b>	<b>€ 12.240,00</b>	<b>€ 14.990,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	4,14%	4,12%	4,13%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.800,00</b>	<b>€ 14.700,00</b>	<b>€ 21.630,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	8,03%	8,01%	8,02%
<b>Scenario di morte</b>				
<b>Evento assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 10.410,00</b>	<b>€ 12.250,00</b>	<b>€ 15.000,00</b>

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale.

Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario di morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando un assicurato dell'età di 50 anni alla data di decorrenza.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra 01/2020-10/2022, quello moderato tra 04/2010-04/2020, quello favorevole tra 10/2008-10/2018.

### 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](http://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
<b>Costi totali</b>	<b>€ 268,00</b>	<b>€ 1.501,00</b>	<b>€ 3.328,00</b>
<b>Incidenza Annuale dei costi (*)</b>	<b>1,60%</b>	<b>2,80% ogni anno</b>	<b>2,80% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 0,07 % prima dei costi e al 0,04% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce

### COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo il periodo di detenzione raccomandato	
<b>Costi di ingresso</b>	Costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.	<b>0,00%</b>
<b>Costi di uscita</b>	Costi di uscita definiti penali di riscatto, per i cui dettagli si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". I costi di uscita non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	<b>0,00%</b>
<b>Costi correnti [registrati ogni anno]</b>		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	Costi trattenuti per la gestione degli investimenti e i costi presentati nella sezione "Prestazioni assicurative e costi".	<b>2,80%</b>
<b>Costi di transazione</b>	Costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.	<b>0,00%</b>
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>		
<b>Commissioni di performance e over performance</b>	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance	N/A

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

### Periodo di detenzione raccomandato → 10 ANNI

Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. Il prodotto prevede la possibilità di recedere dal contratto a partire dalla data di conclusione del contratto, entro il termine di trenta giorni dalla data di decorrenza. Il prodotto prevede la facoltà di esercitare il riscatto a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e l'assicurato sia in vita. Il Contraente può richiedere il riscatto parziale dell'investimento effettuato in Fondi trascorso un mese dalla decorrenza del contratto. Su ciascuna operazione di riscatto la Compagnia applica un costo amministrativo di euro 10,00. Sulle richieste di riscatto effettuate nel corso del primo anno, dalla data di decorrenza del contratto, viene applicato un costo pari all'1%. Tali costi sono inclusi nelle tabelle rappresentative nella sezione "Quali sono i costi?" - "Andamento dei costi nel tempo".

## COME PRESENTARE I RECLAMI?

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros risponde ai reclami che hanno per oggetto lamentele sugli aspetti precontrattuali e contrattuali di polizza (es: sulle prestazioni, condizioni di polizza, ecc.) e sulla condotta della Compagnia stessa. I 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](http://www.medvidapartners.it). Il valore della quota (NAV) del presente fondo viene pubblicato giornalmente sul sito internet della Compagnia [www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it).

In caso di modifiche del presente documento, la Compagnia ne pubblica le versioni aggiornate sul sito internet [www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it). Per le informazioni sulle performance passate del fondo si rimanda al sito internet della SGR o al sito della Compagnia.

**SCOPO**

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

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

**MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.**

[www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it)

800 137 018

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

**Prodotto: CiiS Classic NEW - Aegon European ABS Fund I Acc.**

ISIN IE00BZ005F46

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

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

**COS'È QUESTO PRODOTTO?****TIPO**

Il Prodotto CiiS Classic NEW è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 100.000, con possibilità di versamenti aggiuntivi. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza non deve essere inferiore a 18 anni né superare 90 anni. La polizza è di tipo multiramo in quanto le prestazioni sono collegate a quote di Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché alla Gestione Separata (RAMO I). Il prodotto consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 95% del premio pagato; b) nella Gestione Separata per un importo minimo del 5% e massimo pari al 30% del premio pagato. Le prestazioni assicurate relative ai premi investiti 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**

Aegon European ABS Fund I Acc. è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. La politica di investimento mira a conseguire una performance di rendimento totale più elevata rispetto al benchmark. Il Fondo cerca di raggiungere questo obiettivo investendo almeno il 70% del suo patrimonio netto in asset-backed securities. Le asset-backed securities sono un tipo di titoli di debito, come obbligazioni o notes, il cui valore e i rendimenti derivano da un insieme sottostante di attività detenute dall'emittente. L'insieme sottostante di attività è definito 'collaterale'. Il Fondo può contenere obbligazioni e notes con vari tipi di collateral, ma alcuni esempi sono i mutui ipotecari su immobili residenziali o commerciali, i prestiti ai consumatori, i prestiti, i finanziamenti per l'acquisto di veicoli, i finanziamenti di carte di credito, i finanziamenti per studenti e le aziende. Tali obbligazioni non incorporano alcuna leva finanziaria. La Compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario e di restituzione del capitale investito. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che il Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.

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

Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario caratterizzato da crescita potenziale del capitale nel tempo a fronte di parziale esposizione a rischi di perdita e a fronte del pagamento di un premio unico 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 100.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 euro. Il costo di tale copertura assicurativa è pari allo 0,05% già compreso nella commissione di gestione applicata. Il valore della prestazione è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

## QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

### INDICATORE DI RISCHIO



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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Compagnia di pagare quanto dovuto. Abbiamo classificato questo prodotto al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute all'investimento sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto. Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

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

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

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

€ 53,43

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
<b>Scenario di sopravvivenza</b>				
<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere in vostro intero investimento o parte di esso.</b>				
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 8.940,00</b>	<b>€ 8.420,00</b>	<b>€ 7.480,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-10,63%	-3,37%	-2,87%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.790,00</b>	<b>€ 8.960,00</b>	<b>€ 8.040,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,15%	-2,17%	-2,16%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.130,00</b>	<b>€ 10.670,00</b>	<b>€ 11.410,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	1,33%	1,31%	1,32%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.300,00</b>	<b>€ 11.560,00</b>	<b>€ 13.370,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	2,96%	2,94%	2,95%
<b>Scenario di morte</b>				
<b>Evento assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 10.130,00</b>	<b>€ 10.680,00</b>	<b>€ 11.420,00</b>

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 01/2008-01/2018, 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.consorsegueros.es](http://www.consorsegueros.es).

### QUALI SONO I COSTI?

## ANDAMENTO DEI COSTI NEL TEMPO

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0 %). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Investimento € 10.000,00

	In caso di riscatto dopo		
	1 Anno	5 Anni	10 Anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 194,00</b>	<b>€ 1.017,00</b>	<b>€ 2.093,00</b>
<b>Incidenza Annuale dei costi (*)</b>	<b>1,60%</b>	<b>2,00% ogni anno</b>	<b>2,00% ogni anno</b>

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

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

### Periodo di detenzione raccomandato → 10 ANNI

Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. Il prodotto prevede la possibilità di recedere dal contratto a partire dalla data di conclusione del contratto, entro il termine di trenta giorni dalla data di decorrenza. Il prodotto prevede la facoltà di esercitare il riscatto a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e l'assicurato sia in vita. Il Contraente può richiedere il riscatto parziale dell'investimento effettuato in Fondi trascorso un mese dalla decorrenza del contratto. Su ciascuna operazione di riscatto la Compagnia applica un costo amministrativo di euro 10,00. Sulle richieste di riscatto effettuate nel corso del primo anno, dalla data di decorrenza del contratto, viene applicato un costo pari all'1%. Tali costi sono inclusi nelle tabelle rappresentative nella sezione "Quali sono i costi?" - "Andamento dei costi nel tempo".

## COME PRESENTARE I RECLAMI?

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros risponde ai reclami che hanno per oggetto lamentele sugli aspetti precontrattuali e contrattuali di polizza (es: sulle prestazioni, condizioni di polizza, ecc.) e sulla condotta della Compagnia stessa. I 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](http://www.medvidapartners.it). Il valore della quota (NAV) del presente fondo viene pubblicato giornalmente sul sito internet della Compagnia [www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it).

In caso di modifiche del presente documento, la Compagnia ne pubblica le versioni aggiornate sul sito internet [www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it). Per le informazioni sulle performance passate del fondo si rimanda al sito internet della SGR o al sito della Compagnia.

**SCOPO**

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

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

**MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.**

[www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it)

800 137 018

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

**Prodotto: CiiS Classic NEW - Allianz Global Investors Fund - Allianz Volatility Strategy Fund**

ISIN LU1602092592

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 CiiS Classic NEW è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 100.000, con possibilità di versamenti aggiuntivi. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza non deve essere inferiore a 18 anni né superare 90 anni. La polizza è di tipo multiramo in quanto le prestazioni sono collegate a quote di Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché alla Gestione Separata (RAMO I). Il prodotto consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 95% del premio pagato; b) nella Gestione Separata per un importo minimo del 5% e massimo pari al 30% del premio pagato. Le prestazioni assicurate relative ai premi investiti 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**

Allianz Global Investors Fund - Allianz Volatility Strategy Fund è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. L'obiettivo che il Fondo si prefigge è di ottenere una crescita del capitale nel lungo termine. Il Fondo adotta un approccio alla gestione di tipo attivo teso a sovraperformare l'indice di riferimento. Nel selezionare e ponderare le attività del fondo non viene replicato né riprodotto l'indice di riferimento. Di conseguenza, le attività del Comparto si discostano significativamente dall'Indice di riferimento. Le attività del Comparto sono investite in obbligazioni degli stati membri dell'OCSE, del SEE e/o dell'UE con un rating minimo pari a B- e/o nei mercati azionari globali. La strategia core del Comparto utilizza derivati correlati alla volatilità. Gli strumenti derivati potrebbero essere utilizzati per compensare l'esposizione a oscillazioni dei prezzi (copertura), per sfruttare differenze di prezzo tra due o più mercati (arbitraggio) o per moltiplicare i profitti, sebbene potrebbero moltiplicarsi anche le perdite (leva finanziaria). La Compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario e di restituzione del capitale investito. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che il Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.

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

Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario caratterizzato da crescita potenziale del capitale nel tempo a fronte di parziale esposizione a rischi di perdita e a fronte del pagamento di un premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano obiettivi di pianificazione successoria considerando che l'Assicurato deve avere un'età compresa tra i 18 ed i 90 anni.

• **PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI**

In caso di decesso dell'Assicurato la prestazione che sarà liquidata ai Beneficiari designati sarà equivalente alla somma tra controvalore delle quote del Fondo, calcolato come prodotto tra il numero delle quote acquisite dal contratto alla data del decesso e il valore unitario delle quote stesse, al secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della comunicazione del decesso da parte della Compagnia, ed il capitale maturato nella Gestione Separata alla data del ricevimento della notifica del decesso da parte della Compagnia. Il valore del contratto così determinato viene maggiorato di un importo pari ad una percentuale in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso. Tale maggiorazione è pari al 5,00% 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 100.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 euro. Il costo di tale copertura assicurativa è pari allo 0,05% già compreso nella commissione di gestione applicata. Il valore della prestazione è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

## QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

### INDICATORE DI RISCHIO



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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Compagnia di pagare quanto dovuto. Abbiamo classificato questo prodotto al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute all'investimento sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto. Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

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

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

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

€ 53,89

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
<b>Scenario di sopravvivenza</b>				
<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere in vostro intero investimento o parte di esso.</b>				
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 7.070,00</b>	<b>€ 7.170,00</b>	<b>€ 5.930,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-29,27%	-6,42%	-5,08%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.790,00</b>	<b>€ 8.990,00</b>	<b>€ 8.090,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,08%	-2,11%	-2,10%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.150,00</b>	<b>€ 10.760,00</b>	<b>€ 11.600,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	1,50%	1,48%	1,49%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.420,00</b>	<b>€ 12.300,00</b>	<b>€ 15.130,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	4,24%	4,22%	4,23%
<b>Scenario di morte</b>				
<b>Evento assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 10.150,00</b>	<b>€ 10.770,00</b>	<b>€ 11.610,00</b>

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 05/2012-05/2022, quello favorevole tra 10/2008-10/2018.

### 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](http://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
<b>Costi totali</b>	<b>€ 244,00</b>	<b>€ 1.285,00</b>	<b>€ 2.660,00</b>
<b>Incidenza Annuale dei costi (*)</b>	<b>1,60%</b>	<b>2,50% ogni anno</b>	<b>2,50% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 0,04 % prima dei costi e al 0,02% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce

## COMPOSIZIONE DEI COSTI

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

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

### Periodo di detenzione raccomandato → 10 ANNI

Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. Il prodotto prevede la possibilità di recedere dal contratto a partire dalla data di conclusione del contratto, entro il termine di trenta giorni dalla data di decorrenza. Il prodotto prevede la facoltà di esercitare il riscatto a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e l'assicurato sia in vita. Il Contraente può richiedere il riscatto parziale dell'investimento effettuato in Fondi trascorso un mese dalla decorrenza del contratto. Su ciascuna operazione di riscatto la Compagnia applica un costo amministrativo di euro 10,00. Sulle richieste di riscatto effettuate nel corso del primo anno, dalla data di decorrenza del contratto, viene applicato un costo pari all'1%. Tali costi sono inclusi nelle tabelle rappresentative nella sezione "Quali sono i costi?" - "Andamento dei costi nel tempo".

## COME PRESENTARE I RECLAMI?

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros risponde ai reclami che hanno per oggetto lamentele sugli aspetti precontrattuali e contrattuali di polizza (es: sulle prestazioni, condizioni di polizza, ecc.) e sulla condotta della Compagnia stessa. I 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](http://www.medvidapartners.it). Il valore della quota (NAV) del presente fondo viene pubblicato giornalmente sul sito internet della Compagnia [www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it).

In caso di modifiche del presente documento, la Compagnia ne pubblica le versioni aggiornate sul sito internet [www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it). Per le informazioni sulle performance passate del fondo si rimanda al sito internet della SGR o al sito della Compagnia.

**SCOPO**

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

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

**MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.**

[www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it)

800 137 018

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

**Prodotto: CiiS Classic NEW - Amundi Responsible Investing - Impact Green Bonds DP C**

ISIN FR0013188745

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

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

**COS'È QUESTO PRODOTTO?****TIPO**

Il Prodotto CiiS Classic NEW è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 100.000, con possibilità di versamenti aggiuntivi. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza non deve essere inferiore a 18 anni né superare 90 anni. La polizza è di tipo multiramo in quanto le prestazioni sono collegate a quote di Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché alla Gestione Separata (RAMO I). Il prodotto consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 95% del premio pagato; b) nella Gestione Separata per un importo minimo del 5% e massimo pari al 30% del premio pagato. Le prestazioni assicurate relative ai premi investiti 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 Responsible Investing - Impact Green Bonds DP C è uno degli OICR nei quali è possibile investire. L'obiettivo del comparto è di offrire una performance legata all'andamento del mercato delle obbligazioni verdi, c.d. "green bond", privilegiando i progetti che hanno un impatto positivo sull'ambiente. Le obbligazioni verdi sono qualificate come tali dall'emittente e devono rispettare i criteri definiti dai Green Bonds Principles relativi a: la descrizione e gestione dell'utilizzo dei fondi, il processo di valutazione e selezione dei progetti, la gestione dei fondi raccolti e il reporting. Il Fondo può far ricorso all'uso di strumenti finanziari a termine a fini di copertura e/o esposizione e/o arbitraggio e/o di generare una sovraesposizione che permetta di portare di conseguenza l'esposizione del comparto a un valore superiore al patrimonio netto. La Compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario e di restituzione del capitale investito. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che il Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.

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

Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario caratterizzato da crescita potenziale del capitale nel tempo a fronte di parziale esposizione a rischi di perdita e a fronte del pagamento di un premio unico 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 100.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 euro. Il costo di tale copertura assicurativa è pari allo 0,05% già compreso nella commissione di gestione applicata. Il valore della prestazione è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

## QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

### INDICATORE DI RISCHIO



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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Compagnia di pagare quanto dovuto. Abbiamo classificato questo prodotto al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute all'investimento sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto. Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

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

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

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

€ 53,84

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
<b>Scenario di sopravvivenza</b>				
<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere in vostro intero investimento o parte di esso.</b>				
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 7.390,00</b>	<b>€ 6.780,00</b>	<b>€ 5.450,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-26,08%	-7,48%	-5,89%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.590,00</b>	<b>€ 8.100,00</b>	<b>€ 6.560,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-4,11%	-4,14%	-4,13%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.150,00</b>	<b>€ 10.750,00</b>	<b>€ 11.580,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	1,49%	1,47%	1,48%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.230,00</b>	<b>€ 11.190,00</b>	<b>€ 12.540,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	2,29%	2,28%	2,29%
<b>Scenario di morte</b>				
<b>Evento assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 10.150,00</b>	<b>€ 10.760,00</b>	<b>€ 11.590,00</b>

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale.

Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario di morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando un assicurato dell'età di 50 anni alla data di decorrenza.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra 12/2020-10/2022, quello moderato tra 11/2009-11/2019, quello favorevole tra 10/2007-10/2017.

### 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](http://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
<b>Costi totali</b>	<b>€ 207,00</b>	<b>€ 1.093,00</b>	<b>€ 2.259,00</b>
<b>Incidenza Annuale dei costi (*)</b>	<b>1,60%</b>	<b>2,10% ogni anno</b>	<b>2,10% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 0,04 % prima dei costi e al 0,02% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce

## COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo il periodo di detenzione raccomandato	
<b>Costi di ingresso</b>	Costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.	<b>0,00%</b>
<b>Costi di uscita</b>	Costi di uscita definiti penali di riscatto, per i cui dettagli si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". I costi di uscita non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	<b>0,00%</b>
<b>Costi correnti [registrati ogni anno]</b>		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	Costi trattenuti per la gestione degli investimenti e i costi presentati nella sezione "Prestazioni assicurative e costi".	<b>2,10%</b>
<b>Costi di transazione</b>	Costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.	<b>0,00%</b>
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>		
<b>Commissioni di performance e over performance</b>	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance	N/A

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

### Periodo di detenzione raccomandato → 10 ANNI

Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. Il prodotto prevede la possibilità di recedere dal contratto a partire dalla data di conclusione del contratto, entro il termine di trenta giorni dalla data di decorrenza. Il prodotto prevede la facoltà di esercitare il riscatto a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e l'assicurato sia in vita. Il Contraente può richiedere il riscatto parziale dell'investimento effettuato in Fondi trascorso un mese dalla decorrenza del contratto. Su ciascuna operazione di riscatto la Compagnia applica un costo amministrativo di euro 10,00. Sulle richieste di riscatto effettuate nel corso del primo anno, dalla data di decorrenza del contratto, viene applicato un costo pari all'1%. Tali costi sono inclusi nelle tabelle rappresentative nella sezione "Quali sono i costi?" - "Andamento dei costi nel tempo".

## COME PRESENTARE I RECLAMI?

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros risponde ai reclami che hanno per oggetto lamentele sugli aspetti precontrattuali e contrattuali di polizza (es: sulle prestazioni, condizioni di polizza, ecc.) e sulla condotta della Compagnia stessa. I 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](http://www.medvidapartners.it). Il valore della quota (NAV) del presente fondo viene pubblicato giornalmente sul sito internet della Compagnia [www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it).

In caso di modifiche del presente documento, la Compagnia ne pubblica le versioni aggiornate sul sito internet [www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it). Per le informazioni sulle performance passate del fondo si rimanda al sito internet della SGR o al sito della Compagnia.

## SCOPO

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

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

## MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.

[www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it)

800 137 018

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

## Prodotto: CiiS Classic NEW - Anima Iniziativa Italia Y

ISIN IT0005396673

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

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

### COS'È QUESTO PRODOTTO?

#### • TIPO

Il Prodotto CiiS Classic NEW è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 100.000, con possibilità di versamenti aggiuntivi. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza non deve essere inferiore a 18 anni né superare 90 anni. La polizza è di tipo multiramo in quanto le prestazioni sono collegate a quote di Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché alla Gestione Separata (RAMO I). Il prodotto consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 95% del premio pagato; b) nella Gestione Separata per un importo minimo del 5% e massimo pari al 30% del premio pagato. Le prestazioni assicurate relative ai premi investiti 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 Y è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. Il Fondo mira a una crescita del valore del capitale investito, attraverso l'investimento in strumenti finanziari di natura azionaria. Il Fondo rientra tra gli investimenti qualificati destinati ai piani individuali di risparmio a lungo termine (PIR) di cui alla Legge 11 dicembre 2016, n. 232 e alla Legge 19 dicembre 2019, n. 157. Il Fondo è "gestito attivamente" con riferimento ad un benchmark, pertanto il Gestore ha discrezionalità sulla composizione del portafoglio, in funzione dell'obiettivo e della politica d'investimento dichiarati. Il Fondo utilizza strumenti finanziari derivati per finalità di copertura dei rischi insiti negli Investimenti Qualificati. In ogni caso, l'investimento in strumenti finanziari derivati non può alterare il profilo di rischio-rendimento definito dalla politica d'investimento del Fondo. La Compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario e di restituzione del capitale investito. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che il Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.

#### • INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO

Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario caratterizzato da crescita potenziale del capitale nel tempo a fronte di parziale esposizione a rischi di perdita e a fronte del pagamento di un premio unico 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 100.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 euro. Il costo di tale copertura assicurativa è pari allo 0,05% già compreso nella commissione di gestione applicata. Il valore della prestazione è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

## QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

### INDICATORE DI RISCHIO



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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Compagnia di pagare quanto dovuto. Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio media. Ciò significa che le perdite potenziali dovute all'investimento sono classificate nel livello medio e che potrebbe darsi che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto. Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

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

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

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

### SCENARI DI PERFORMANCE

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

Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato:

10 anni

Esempio di Investimento:

€ 10.000,00

Premio assicurativo:

€ 48,37

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
<b>Scenario di sopravvivenza</b>				
<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere in vostro intero investimento o parte di esso.</b>				
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 1.260,00</b>	<b>€ 2.670,00</b>	<b>€ 1.320,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-87,38%	-23,19%	-18,33%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.370,00</b>	<b>€ 7.200,00</b>	<b>€ 5.190,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-6,34%	-6,36%	-6,36%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.930,00</b>	<b>€ 9.660,00</b>	<b>€ 9.340,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,67%	-0,69%	-0,68%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.630,00</b>	<b>€ 13.570,00</b>	<b>€ 18.440,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	6,32%	6,30%	6,31%
<b>Scenario di morte</b>				
<b>Evento assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 9.930,00</b>	<b>€ 9.670,00</b>	<b>€ 9.350,00</b>

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](http://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
<b>Costi totali</b>	<b>€ 274,00</b>	<b>€ 1.370,00</b>	<b>€ 2.684,00</b>
<b>Incidenza Annuale dei costi (*)</b>	<b>1,60%</b>	<b>2,80% ogni anno</b>	<b>2,80% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo 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	
<b>Costi di ingresso</b>	Costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.	<b>0,00%</b>
<b>Costi di uscita</b>	Costi di uscita definiti penali di riscatto, per i cui dettagli si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". I costi di uscita non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	<b>0,00%</b>
<b>Costi correnti [registrati ogni anno]</b>		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	Costi trattenuti per la gestione degli investimenti e i costi presentati nella sezione "Prestazioni assicurative e costi".	<b>2,80%</b>
<b>Costi di transazione</b>	Costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.	<b>0,00%</b>
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>		
<b>Commissioni di performance e over performance</b>	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance	N/A

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

### Periodo di detenzione raccomandato → 10 ANNI

Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. Il prodotto prevede la possibilità di recedere dal contratto a partire dalla data di conclusione del contratto, entro il termine di trenta giorni dalla data di decorrenza. Il prodotto prevede la facoltà di esercitare il riscatto a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e l'assicurato sia in vita. Il Contraente può richiedere il riscatto parziale dell'investimento effettuato in Fondi trascorso un mese dalla decorrenza del contratto. Su ciascuna operazione di riscatto la Compagnia applica un costo amministrativo di euro 10,00. Sulle richieste di riscatto effettuate nel corso del primo anno, dalla data di decorrenza del contratto, viene applicato un costo pari all'1%. Tali costi sono inclusi nelle tabelle rappresentative nella sezione "Quali sono i costi?" - "Andamento dei costi nel tempo".

## COME PRESENTARE I RECLAMI?

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros risponde ai reclami che hanno per oggetto lamentele sugli aspetti precontrattuali e contrattuali di polizza (es: sulle prestazioni, condizioni di polizza, ecc.) e sulla condotta della Compagnia stessa. I 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](http://www.medvidapartners.it). Il valore della quota (NAV) del presente fondo viene pubblicato giornalmente sul sito internet della Compagnia [www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it).

In caso di modifiche del presente documento, la Compagnia ne pubblica le versioni aggiornate sul sito internet [www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it). Per le informazioni sulle performance passate del fondo si rimanda al sito internet della SGR o al sito della Compagnia.

**SCOPO**

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

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

**MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.**

[www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it)

800 137 018

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

**Prodotto: CiiS Classic NEW - AXA World Funds - Framlington Global Convertibles A**

ISIN LU0545110271

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 CiiS Classic NEW è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 100.000, con possibilità di versamenti aggiuntivi. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza non deve essere inferiore a 18 anni né superare 90 anni. La polizza è di tipo multiramo in quanto le prestazioni sono collegate a quote di Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché alla Gestione Separata (RAMO I). Il prodotto consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 95% del premio pagato; b) nella Gestione Separata per un importo minimo del 5% e massimo pari al 30% del premio pagato. Le prestazioni assicurate relative ai premi investiti 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**

AXA World Funds - Framlington Global Convertibles A è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. L'obiettivo del Comparto è conseguire una crescita del capitale su un orizzonte temporale di lungo termine, misurata in euro, investendo nei mercati dei titoli convertibili. Il Comparto è gestito attivamente al fine di cogliere le opportunità offerte dai titoli convertibili, investendo almeno un terzo del patrimonio netto in titoli appartenenti all'universo dell'indice Thomson Reuters Convertible Global Focus Hedged Net ("l'Indice di riferimento"). Il Fondo ricorre all'uso di strumenti derivati ai fini di copertura. La Compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario e di restituzione del capitale investito. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che il Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.

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

Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario caratterizzato da crescita potenziale del capitale nel tempo a fronte di parziale esposizione a rischi di perdita e a fronte del pagamento di un premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano obiettivi di pianificazione successorica considerando che l'Assicurato deve avere un'età compresa tra i 18 ed i 90 anni.

**PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI**

In caso di decesso dell'Assicurato la prestazione che sarà liquidata ai Beneficiari designati sarà equivalente alla somma tra controvalore delle quote del Fondo, calcolato come prodotto tra il numero delle quote acquisite dal contratto alla data del decesso e il valore unitario delle quote stesse, al secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della comunicazione del decesso da parte della Compagnia, ed il capitale maturato nella Gestione Separata alla data del ricevimento della notifica del decesso da parte della Compagnia. Il valore del contratto così determinato viene 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 100.000,00 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:

€ 59,99

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
<b>Scenario di sopravvivenza</b>				
Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere in vostro intero investimento o parte di esso.				
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.430,00	€ 5.790,00	€ 4.320,00
	Rendimento medio per ciascun anno	-35,66%	-10,34%	-8,05%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.580,00	€ 8.050,00	€ 6.490,00
	Rendimento medio per ciascun anno	-4,21%	-4,23%	-4,23%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.360,00	€ 11.940,00	€ 14.280,00
	Rendimento medio per ciascun anno	3,63%	3,61%	3,62%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.620,00	€ 13.500,00	€ 18.240,00
	Rendimento medio per ciascun anno	6,20%	6,18%	6,19%
<b>Scenario di morte</b>				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.360,00	€ 11.950,00	€ 14.290,00

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale.

Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario di morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando un assicurato dell'età di 50 anni alla data di decorrenza.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra 02/2021-10/2022, quello moderato tra 06/2008-06/2018, quello favorevole tra 10/2008-10/2018.

### 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](http://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
<b>Costi totali</b>	<b>€ 245,00</b>	<b>€ 1.357,00</b>	<b>€ 2.966,00</b>
<b>Incidenza Annuale dei costi (*)</b>	<b>1,60%</b>	<b>2,60% ogni anno</b>	<b>2,50% ogni anno</b>

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

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

### Periodo di detenzione raccomandato → 10 ANNI

Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. Il prodotto prevede la possibilità di recedere dal contratto a partire dalla data di conclusione del contratto, entro il termine di trenta giorni dalla data di decorrenza. Il prodotto prevede la facoltà di esercitare il riscatto a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e l'assicurato sia in vita. Il Contraente può richiedere il riscatto parziale dell'investimento effettuato in Fondi trascorso un mese dalla decorrenza del contratto. Su ciascuna operazione di riscatto la Compagnia applica un costo amministrativo di euro 10,00. Sulle richieste di riscatto effettuate nel corso del primo anno, dalla data di decorrenza del contratto, viene applicato un costo pari all'1%. Tali costi sono inclusi nelle tabelle rappresentative nella sezione "Quali sono i costi?" - "Andamento dei costi nel tempo".

## COME PRESENTARE I RECLAMI?

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros risponde ai reclami che hanno per oggetto lamentele sugli aspetti precontrattuali e contrattuali di polizza (es: sulle prestazioni, condizioni di polizza, ecc.) e sulla condotta della Compagnia stessa. I 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](http://www.medvidapartners.it). Il valore della quota (NAV) del presente fondo viene pubblicato giornalmente sul sito internet della Compagnia [www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it).

In caso di modifiche del presente documento, la Compagnia ne pubblica le versioni aggiornate sul sito internet [www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it). Per le informazioni sulle performance passate del fondo si rimanda al sito internet della SGR o al sito della Compagnia.

**SCOPO**

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

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

**MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.**

[www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it)

**800 137 018**

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

## Prodotto: CiiS Classic NEW - AXA World Funds - Global Inflation Short Duration Bonds F Capitalisation EUR (Hedged)

ISIN LU1353951707

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

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

### COS'È QUESTO PRODOTTO?

- TIPO**

Il Prodotto CiiS Classic NEW è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 100.000, con possibilità di versamenti aggiuntivi. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza non deve essere inferiore a 18 anni né superare 90 anni. La polizza è di tipo multiramo in quanto le prestazioni sono collegate a quote di Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché alla Gestione Separata (RAMO I). Il prodotto consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 95% del premio pagato; b) nella Gestione Separata per un importo minimo del 5% e massimo pari al 30% del premio pagato. Le prestazioni assicurate relative ai premi investiti 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**

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

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

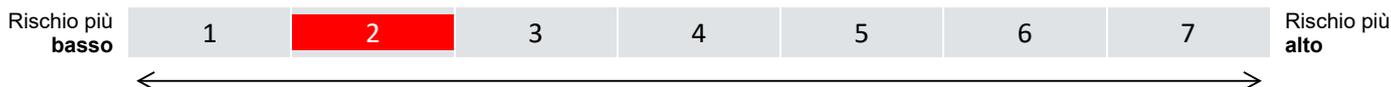
Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario caratterizzato da crescita potenziale del capitale nel tempo a fronte di parziale esposizione a rischi di perdita e a fronte del pagamento di un premio unico 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 100.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 euro. Il costo di tale copertura assicurativa è pari allo 0,05% già compreso nella commissione di gestione applicata. Il valore della prestazione è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

## QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

### INDICATORE DI RISCHIO



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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Compagnia di pagare quanto dovuto. Abbiamo classificato questo prodotto al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute all'investimento sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto. Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

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

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

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

€ 52,21

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
<b>Scenario di sopravvivenza</b>				
<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere in vostro intero investimento o parte di esso.</b>				
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 8.440,00</b>	<b>€ 7.820,00</b>	<b>€ 6.720,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-15,64%	-4,79%	-3,90%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.810,00</b>	<b>€ 9.070,00</b>	<b>€ 8.230,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,91%	-1,94%	-1,93%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.090,00</b>	<b>€ 10.430,00</b>	<b>€ 10.900,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	0,87%	0,85%	0,86%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.240,00</b>	<b>€ 11.220,00</b>	<b>€ 12.610,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	2,36%	2,34%	2,35%
<b>Scenario di morte</b>				
<b>Evento assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 10.090,00</b>	<b>€ 10.440,00</b>	<b>€ 10.910,00</b>

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 11/2009-11/2019, quello favorevole tra 10/2008-10/2018.

### 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](http://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
<b>Costi totali</b>	<b>€ 223,00</b>	<b>€ 1.158,00</b>	<b>€ 2.358,00</b>
<b>Incidenza Annuale dei costi (*)</b>	<b>1,60%</b>	<b>2,30% ogni anno</b>	<b>2,30% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo 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	
<b>Costi di ingresso</b>	Costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.	<b>0,00%</b>
<b>Costi di uscita</b>	Costi di uscita definiti penali di riscatto, per i cui dettagli si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". I costi di uscita non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	<b>0,00%</b>
<b>Costi correnti [registrati ogni anno]</b>		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	Costi trattenuti per la gestione degli investimenti e i costi presentati nella sezione "Prestazioni assicurative e costi".	<b>2,30%</b>
<b>Costi di transazione</b>	Costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.	<b>0,00%</b>
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>		
<b>Commissioni di performance e over performance</b>	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance	N/A

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

### Periodo di detenzione raccomandato → 10 ANNI

Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. Il prodotto prevede la possibilità di recedere dal contratto a partire dalla data di conclusione del contratto, entro il termine di trenta giorni dalla data di decorrenza. Il prodotto prevede la facoltà di esercitare il riscatto a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e l'assicurato sia in vita. Il Contraente può richiedere il riscatto parziale dell'investimento effettuato in Fondi trascorso un mese dalla decorrenza del contratto. Su ciascuna operazione di riscatto la Compagnia applica un costo amministrativo di euro 10,00. Sulle richieste di riscatto effettuate nel corso del primo anno, dalla data di decorrenza del contratto, viene applicato un costo pari all'1%. Tali costi sono inclusi nelle tabelle rappresentative nella sezione "Quali sono i costi?" - "Andamento dei costi nel tempo".

## COME PRESENTARE I RECLAMI?

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros risponde ai reclami che hanno per oggetto lamentele sugli aspetti precontrattuali e contrattuali di polizza (es: sulle prestazioni, condizioni di polizza, ecc.) e sulla condotta della Compagnia stessa. I 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](http://www.medvidapartners.it). Il valore della quota (NAV) del presente fondo viene pubblicato giornalmente sul sito internet della Compagnia [www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it).

In caso di modifiche del presente documento, la Compagnia ne pubblica le versioni aggiornate sul sito internet [www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it). Per le informazioni sulle performance passate del fondo si rimanda al sito internet della SGR o al sito della Compagnia.

**SCOPO**

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

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

**MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.**

[www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it)

800 137 018

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

**Prodotto: CiiS Classic NEW - BlackRock Global Funds - China Bond E2**

ISIN LU0764816798

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

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

**COS'È QUESTO PRODOTTO?****TIPO**

Il Prodotto CiiS Classic NEW è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 100.000, con possibilità di versamenti aggiuntivi. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza non deve essere inferiore a 18 anni né superare 90 anni. La polizza è di tipo multiramo in quanto le prestazioni sono collegate a quote di Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché alla Gestione Separata (RAMO I). Il prodotto consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 95% del premio pagato; b) nella Gestione Separata per un importo minimo del 5% e massimo pari al 30% del premio pagato. Le prestazioni assicurate relative ai premi investiti 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**

BlackRock Global Funds - China Bond E2 è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. Il Fondo punta a massimizzare il rendimento sull'investimento mediante una combinazione di crescita del capitale e reddito sulle attività del Fondo. Il Fondo investe globalmente almeno il 70% del patrimonio complessivo in titoli a reddito fisso (RF) emessi o distribuiti all'interno o fuori dalla Repubblica Popolare Cinese (PRC) e denominati in Renminbi o altre valute nazionali non cinesi. Questi comprendono obbligazioni e strumenti del mercato monetario che possono essere emessi da governi, agenzie governative, società ed enti sovranazionali. Il Fondo può investire nell'intera gamma di titoli a reddito fisso che possono includere investimenti con un rating creditizio relativamente basso o privi di rating. Il consulente per gli investimenti (CI) può usare strumenti finanziari derivati (SFD) a scopo di investimento per raggiungere l'obiettivo di investimento del Fondo e/o ridurre il rischio di portafoglio del Fondo, ridurre i costi di investimento e generare reddito aggiuntivo. Il Gestore ha la facoltà di selezionare in modo discrezionale gli investimenti del Fondo e, nel farlo, può prendere in considerazione l'Indice Markit iBoxx ALBI China Offshore. La compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario e di restituzione del capitale investito. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che il Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.

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

Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario caratterizzato da crescita potenziale del capitale nel tempo a fronte di parziale esposizione a rischi di perdita e a fronte del pagamento di un premio unico 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 100.000,00 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:

€ 62,15

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
<b>Scenario di sopravvivenza</b>				
<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere in vostro intero investimento o parte di esso.</b>				
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 6.160,00</b>	<b>€ 6.430,00</b>	<b>€ 5.040,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-38,43%	-8,47%	-6,63%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.780,00</b>	<b>€ 8.940,00</b>	<b>€ 7.990,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,20%	-2,22%	-2,22%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.430,00</b>	<b>€ 12.350,00</b>	<b>€ 15.270,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	4,33%	4,31%	4,32%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.550,00</b>	<b>€ 13.050,00</b>	<b>€ 17.030,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	5,48%	5,46%	5,47%
<b>Scenario di morte</b>				
<b>Evento assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 10.430,00</b>	<b>€ 12.360,00</b>	<b>€ 15.280,00</b>

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale.

Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario di morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando un assicurato dell'età di 50 anni alla data di decorrenza.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra 09/2021-10/2022, quello moderato tra 10/2009-10/2019, quello favorevole tra 10/2007-10/2017.

### 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](http://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
<b>Costi totali</b>	<b>€ 237,00</b>	<b>€ 1.339,00</b>	<b>€ 2.982,00</b>
<b>Incidenza Annuale dei costi (*)</b>	<b>1,60%</b>	<b>2,50% ogni anno</b>	<b>2,50% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 0,07 % prima dei costi e al 0,04% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce

## COMPOSIZIONE DEI COSTI

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

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

### Periodo di detenzione raccomandato → 10 ANNI

Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. Il prodotto prevede la possibilità di recedere dal contratto a partire dalla data di conclusione del contratto, entro il termine di trenta giorni dalla data di decorrenza. Il prodotto prevede la facoltà di esercitare il riscatto a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e l'assicurato sia in vita. Il Contraente può richiedere il riscatto parziale dell'investimento effettuato in Fondi trascorso un mese dalla decorrenza del contratto. Su ciascuna operazione di riscatto la Compagnia applica un costo amministrativo di euro 10,00. Sulle richieste di riscatto effettuate nel corso del primo anno, dalla data di decorrenza del contratto, viene applicato un costo pari all'1%. Tali costi sono inclusi nelle tabelle rappresentative nella sezione "Quali sono i costi?" - "Andamento dei costi nel tempo".

## COME PRESENTARE I RECLAMI?

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros risponde ai reclami che hanno per oggetto lamentele sugli aspetti precontrattuali e contrattuali di polizza (es: sulle prestazioni, condizioni di polizza, ecc.) e sulla condotta della Compagnia stessa. I 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](http://www.medvidapartners.it). Il valore della quota (NAV) del presente fondo viene pubblicato giornalmente sul sito internet della Compagnia [www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it).

In caso di modifiche del presente documento, la Compagnia ne pubblica le versioni aggiornate sul sito internet [www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it). Per le informazioni sulle performance passate del fondo si rimanda al sito internet della SGR o al sito della Compagnia.

**SCOPO**

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

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

**MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.**

[www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it)

800 137 018

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

**Prodotto: CiiS Classic NEW - BNP Paribas Funds Europe Small Cap Convertible I****Capitalisation**

ISIN LU0265319003

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 CiiS Classic NEW è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 100.000, con possibilità di versamenti aggiuntivi. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza non deve essere inferiore a 18 anni né superare 90 anni. La polizza è di tipo multiramo in quanto le prestazioni sono collegate a quote di Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché alla Gestione Separata (RAMO I). Il prodotto consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 95% del premio pagato; b) nella Gestione Separata per un importo minimo del 5% e massimo pari al 30% del premio pagato. Le prestazioni assicurate relative ai premi investiti 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**

BNP Paribas Funds Europe Small Cap Convertible I Capitalisation è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. Questo Fondo è gestito attivamente. Il benchmark Refinitiv Convertible Europe (EUR) è utilizzato solo per il confronto della performance. Il Fondo non è vincolato da un benchmark e la sua performance può discostarsi significativamente da quella del benchmark. Il Fondo mira ad aumentare il valore del patrimonio nel medio termine investendo in obbligazioni convertibili emesse da società europee o società operanti in Europa. Il Fondo si concentrerà sulle emissioni di piccole dimensioni. Il team di gestione applica inoltre la Politica d'investimento sostenibile di BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT, che tiene conto dei criteri ambientali, sociali e di governance (ESG) in ogni fase del processo di investimento del Fondo. La Compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario e di restituzione del capitale investito. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che il Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.

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

Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario caratterizzato da crescita potenziale del capitale nel tempo a fronte di parziale esposizione a rischi di perdita e a fronte del pagamento di un premio unico 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 100.000,00 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:

€ 61,46

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
<b>Scenario di sopravvivenza</b>				
<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere in vostro intero investimento o parte di esso.</b>				
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 7.220,00</b>	<b>€ 7.190,00</b>	<b>€ 5.950,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-27,82%	-6,38%	-5,07%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.740,00</b>	<b>€ 8.760,00</b>	<b>€ 7.670,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,60%	-2,62%	-2,61%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.410,00</b>	<b>€ 12.220,00</b>	<b>€ 14.950,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	4,11%	4,09%	4,10%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.710,00</b>	<b>€ 14.070,00</b>	<b>€ 19.810,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	7,08%	7,06%	7,07%
<b>Scenario di morte</b>				
<b>Evento assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 10.410,00</b>	<b>€ 12.230,00</b>	<b>€ 14.960,00</b>

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 10/2011-10/2021, quello favorevole tra 11/2008-11/2018.

### 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](http://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
<b>Costi totali</b>	<b>€ 244,00</b>	<b>€ 1.369,00</b>	<b>€ 3.030,00</b>
<b>Incidenza Annuale dei costi (*)</b>	<b>1,60%</b>	<b>2,60% ogni anno</b>	<b>2,50% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 0,07 % prima dei costi e al 0,04% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce

## COMPOSIZIONE DEI COSTI

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

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

### Periodo di detenzione raccomandato → 10 ANNI

Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. Il prodotto prevede la possibilità di recedere dal contratto a partire dalla data di conclusione del contratto, entro il termine di trenta giorni dalla data di decorrenza. Il prodotto prevede la facoltà di esercitare il riscatto a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e l'assicurato sia in vita. Il Contraente può richiedere il riscatto parziale dell'investimento effettuato in Fondi trascorso un mese dalla decorrenza del contratto. Su ciascuna operazione di riscatto la Compagnia applica un costo amministrativo di euro 10,00. Sulle richieste di riscatto effettuate nel corso del primo anno, dalla data di decorrenza del contratto, viene applicato un costo pari all'1%. Tali costi sono inclusi nelle tabelle rappresentative nella sezione "Quali sono i costi?" - "Andamento dei costi nel tempo".

## COME PRESENTARE I RECLAMI?

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros risponde ai reclami che hanno per oggetto lamentele sugli aspetti precontrattuali e contrattuali di polizza (es: sulle prestazioni, condizioni di polizza, ecc.) e sulla condotta della Compagnia stessa. I 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](http://www.medvidapartners.it). Il valore della quota (NAV) del presente fondo viene pubblicato giornalmente sul sito internet della Compagnia [www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it).

In caso di modifiche del presente documento, la Compagnia ne pubblica le versioni aggiornate sul sito internet [www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it). Per le informazioni sulle performance passate del fondo si rimanda al sito internet della SGR o al sito della Compagnia.

**SCOPO**

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

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

**MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.**

[www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it)

800 137 018

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

**Prodotto: CiiS Classic NEW - BNY Mellon Mobility Innovation Fund - A (ACC.) - Usd**

ISIN IE00BZ199J22

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

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

**COS'È QUESTO PRODOTTO?**

- **TIPO**

Il Prodotto CiiS Classic NEW è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 100.000, con possibilità di versamenti aggiuntivi. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza non deve essere inferiore a 18 anni né superare 90 anni. La polizza è di tipo multiramo in quanto le prestazioni sono collegate a quote di Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché alla Gestione Separata (RAMO I). Il prodotto consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 95% del premio pagato; b) nella Gestione Separata per un importo minimo del 5% e massimo pari al 30% del premio pagato. Le prestazioni assicurate relative ai premi investiti 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**

BNY Mellon Mobility Innovation Fund - A (ACC.) - Usd è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. L'obiettivo che il Fondo si prefigge è di realizzare una crescita del capitale sul lungo termine principalmente acquisendo ed investendo in azioni e strumenti simili di società operanti nel settore dell'innovazione nei trasporti e delle tecnologie correlate (quali produttori di automobili, venditori di componenti e fornitori di tecnologie automobilistiche) e società che si avvalgono o implementano innovazioni nel campo della mobilità ("Società di Innovazione della Mobilità"). Il Fondo farà ricorso a strumenti derivati derivati con l'obiettivo di ridurre il rischio o i costi o di generare ulteriore capitale o reddito. Il Fondo misurerà la sua performance rispetto all'indice MSCI AC World Mid Cap NR Index (il "Benchmark"). Il Fondo è gestito in modo attivo, il che significa che il Gestore degli Investimenti ha assoluta discrezionalità nella decisione di investire al di fuori del Benchmark in funzione dell'obiettivo e delle politiche di investimento indicate nel Prospetto. La Compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario e di restituzione del capitale investito. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che il Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.

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

Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario caratterizzato da crescita potenziale del capitale nel tempo a fronte di parziale esposizione a rischi di perdita e a fronte del pagamento di un premio unico 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 100.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 euro. Il costo di tale copertura assicurativa è pari allo 0,05% già compreso nella commissione di gestione applicata. Il valore della prestazione è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

## QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

### INDICATORE DI RISCHIO



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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Compagnia di pagare quanto dovuto. Abbiamo classificato questo prodotto al livello 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-alta. Ciò significa che le perdite potenziali dovute all'investimento sono classificate nel livello medio-alto e che è probabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto. Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. Attenzione al rischio di cambio: il fondo è denominato in valuta straniera e il rendimento finale che otterrete dipenderà in parte dai movimenti del cambio tra le valute.

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

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

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

### SCENARI DI PERFORMANCE

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

Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato:

10 anni

Esempio di Investimento:

€ 10.000,00

Premio assicurativo:

€ 82,40

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
<b>Scenario di sopravvivenza</b>				
<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere in vostro intero investimento o parte di esso.</b>				
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 1.430,00</b>	<b>€ 2.210,00</b>	<b>€ 970,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-85,68%	-26,05%	-20,80%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.580,00</b>	<b>€ 8.040,00</b>	<b>€ 6.480,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-4,23%	-4,26%	-4,25%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.980,00</b>	<b>€ 15.950,00</b>	<b>€ 25.450,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	9,80%	9,78%	9,79%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 11.390,00</b>	<b>€ 19.120,00</b>	<b>€ 36.590,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	13,86%	13,84%	13,85%
<b>Scenario di morte</b>				
<b>Evento assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 10.980,00</b>	<b>€ 15.960,00</b>	<b>€ 25.460,00</b>

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 08/2010-08/2020, 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 "Consortio 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](http://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
<b>Costi totali</b>	<b>€ 249,00</b>	<b>€ 1.602,00</b>	<b>€ 4.143,00</b>
<b>Incidenza Annuale dei costi (*)</b>	<b>1,60%</b>	<b>2,70% ogni anno</b>	<b>2,70% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 0,13 % prima dei costi e al 0,10% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce

### COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo il periodo di detenzione raccomandato	
<b>Costi di ingresso</b>	Costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.	<b>0,00%</b>
<b>Costi di uscita</b>	Costi di uscita definiti penali di riscatto, per i cui dettagli si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". I costi di uscita non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	<b>0,00%</b>
<b>Costi correnti [registrati ogni anno]</b>		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	Costi trattenuti per la gestione degli investimenti e i costi presentati nella sezione "Prestazioni assicurative e costi".	<b>2,70%</b>
<b>Costi di transazione</b>	Costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.	<b>0,00%</b>
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>		
<b>Commissioni di performance e over performance</b>	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance	N/A

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

### Periodo di detenzione raccomandato → 10 ANNI

Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. Il prodotto prevede la possibilità di recedere dal contratto a partire dalla data di conclusione del contratto, entro il termine di trenta giorni dalla data di decorrenza. Il prodotto prevede la facoltà di esercitare il riscatto a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e l'assicurato sia in vita. Il Contraente può richiedere il riscatto parziale dell'investimento effettuato in Fondi trascorso un mese dalla decorrenza del contratto. Su ciascuna operazione di riscatto la Compagnia applica un costo amministrativo di euro 10,00. Sulle richieste di riscatto effettuate nel corso del primo anno, dalla data di decorrenza del contratto, viene applicato un costo pari all'1%. Tali costi sono inclusi nelle tabelle rappresentative nella sezione "Quali sono i costi?" - "Andamento dei costi nel tempo".

## COME PRESENTARE I RECLAMI?

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros risponde ai reclami che hanno per oggetto lamentele sugli aspetti precontrattuali e contrattuali di polizza (es: sulle prestazioni, condizioni di polizza, ecc.) e sulla condotta della Compagnia stessa. I 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](http://www.medvidapartners.it). Il valore della quota (NAV) del presente fondo viene pubblicato giornalmente sul sito internet della Compagnia [www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it).

In caso di modifiche del presente documento, la Compagnia ne pubblica le versioni aggiornate sul sito internet [www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it). Per le informazioni sulle performance passate del fondo si rimanda al sito internet della SGR o al sito della Compagnia.

**SCOPO**

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

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

**MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.**

[www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it)

800 137 018

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

**Prodotto: CiiS Classic NEW - Candriam Bonds Credit Opportunities I**

ISIN LU0151325312

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

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

**COS'È QUESTO PRODOTTO?****TIPO**

Il Prodotto CiiS Classic NEW è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 100.000, con possibilità di versamenti aggiuntivi. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza non deve essere inferiore a 18 anni né superare 90 anni. La polizza è di tipo multiramo in quanto le prestazioni sono collegate a quote di Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché alla Gestione Separata (RAMO I). Il prodotto consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 95% del premio pagato; b) nella Gestione Separata per un importo minimo del 5% e massimo pari al 30% del premio pagato. Le prestazioni assicurate relative ai premi investiti 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**

Candriam Bonds Credit Opportunities I è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. Il fondo mira a ottenere una crescita del capitale investendo in obbligazioni e altri titoli di credito emessi da società con rating superiore a CCC+/Caa1 (o equivalente), assegnato da un'agenzia di valutazione creditizia (ossia emittenti ritenuti di ad alto rischio). Nell'ambito dei limiti imposti dall'obiettivo e dalla politica d'investimento del fondo, il team di gestione effettua scelte discrezionali d'investimento nel portafoglio, in funzione di analisi specifiche delle caratteristiche e delle prospettive di evoluzione degli attivi trattati. Il fondo può fare ricorso ai prodotti derivati, per fini tanto d'investimento quanto di copertura (cautelarsi contro futuri eventi finanziari sfavorevoli). La compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario e di restituzione del capitale investito. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che il Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.

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

Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario caratterizzato da crescita potenziale del capitale nel tempo a fronte di parziale esposizione a rischi di perdita e a fronte del pagamento di un premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano obiettivi di pianificazione successoria considerando che l'Assicurato deve avere un'età compresa tra i 18 ed i 90 anni.

**PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI**

In caso di decesso dell'Assicurato la prestazione che sarà liquidata ai Beneficiari designati sarà equivalente alla somma tra controvalore delle quote del Fondo, calcolato come prodotto tra il numero delle quote acquisite dal contratto alla data del decesso e il valore unitario delle quote stesse, al secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della comunicazione del decesso da parte della Compagnia, ed il capitale maturato nella Gestione Separata alla data del ricevimento della notifica del decesso da parte della Compagnia. Il valore del contratto così determinato viene maggiorato di un importo pari ad una percentuale in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso. Tale maggiorazione è pari al 5,00% 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 100.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 euro. Il costo di tale copertura assicurativa è pari allo 0,05% già compreso nella commissione di gestione applicata. Il valore della prestazione è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

## QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

### INDICATORE DI RISCHIO



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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Compagnia di pagare quanto dovuto. Abbiamo classificato questo prodotto al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute all'investimento sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto. Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

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

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

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

€ 57,57

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
<b>Scenario di sopravvivenza</b>				
<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere in vostro intero investimento o parte di esso.</b>				
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 7.540,00</b>	<b>€ 7.780,00</b>	<b>€ 6.670,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-24,64%	-4,89%	-3,97%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.780,00</b>	<b>€ 8.960,00</b>	<b>€ 8.030,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,16%	-2,18%	-2,17%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.280,00</b>	<b>€ 11.480,00</b>	<b>€ 13.190,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	2,82%	2,80%	2,81%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.590,00</b>	<b>€ 13.290,00</b>	<b>€ 17.670,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	5,86%	5,85%	5,86%
<b>Scenario di morte</b>				
<b>Evento assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 10.280,00</b>	<b>€ 11.490,00</b>	<b>€ 13.200,00</b>

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale.

Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario di morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando un assicurato dell'età di 50 anni alla data di decorrenza.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra 09/2021-10/2022, quello moderato tra 06/2010-06/2020, quello favorevole tra 12/2008-12/2018.

### 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](http://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
<b>Costi totali</b>	<b>€ 226,00</b>	<b>€ 1.231,00</b>	<b>€ 2.633,00</b>
<b>Incidenza Annuale dei costi (*)</b>	<b>1,60%</b>	<b>2,40% ogni anno</b>	<b>2,30% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo 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	
<b>Costi di ingresso</b>	Costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.	<b>0,00%</b>
<b>Costi di uscita</b>	Costi di uscita definiti penali di riscatto, per i cui dettagli si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". I costi di uscita non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	<b>0,00%</b>
<b>Costi correnti [registrati ogni anno]</b>		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	Costi trattenuti per la gestione degli investimenti e i costi presentati nella sezione "Prestazioni assicurative e costi".	<b>2,30%</b>
<b>Costi di transazione</b>	Costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.	<b>0,00%</b>
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>		
<b>Commissioni di performance e over performance</b>	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance	N/A

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

### Periodo di detenzione raccomandato → 10 ANNI

Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. Il prodotto prevede la possibilità di recedere dal contratto a partire dalla data di conclusione del contratto, entro il termine di trenta giorni dalla data di decorrenza. Il prodotto prevede la facoltà di esercitare il riscatto a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e l'assicurato sia in vita. Il Contraente può richiedere il riscatto parziale dell'investimento effettuato in Fondi trascorso un mese dalla decorrenza del contratto. Su ciascuna operazione di riscatto la Compagnia applica un costo amministrativo di euro 10,00. Sulle richieste di riscatto effettuate nel corso del primo anno, dalla data di decorrenza del contratto, viene applicato un costo pari all'1%. Tali costi sono inclusi nelle tabelle rappresentative nella sezione "Quali sono i costi?" - "Andamento dei costi nel tempo".

## COME PRESENTARE I RECLAMI?

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros risponde ai reclami che hanno per oggetto lamentele sugli aspetti precontrattuali e contrattuali di polizza (es: sulle prestazioni, condizioni di polizza, ecc.) e sulla condotta della Compagnia stessa. I 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](http://www.medvidapartners.it). Il valore della quota (NAV) del presente fondo viene pubblicato giornalmente sul sito internet della Compagnia [www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it).

In caso di modifiche del presente documento, la Compagnia ne pubblica le versioni aggiornate sul sito internet [www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it). Per le informazioni sulle performance passate del fondo si rimanda al sito internet della SGR o al sito della Compagnia.

**SCOPO**

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

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

**MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.**

[www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it)

800 137 018

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

**Prodotto: CiiS Classic NEW - Candriam Equities L Biotechnology I Usd**

ISIN LU0133360163

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

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

**COS'È QUESTO PRODOTTO?**• **TIPO**

Il Prodotto CiiS Classic NEW è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 100.000, con possibilità di versamenti aggiuntivi. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza non deve essere inferiore a 18 anni né superare 90 anni. La polizza è di tipo multiramo in quanto le prestazioni sono collegate a quote di Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché alla Gestione Separata (RAMO I). Il prodotto consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 95% del premio pagato; b) nella Gestione Separata per un importo minimo del 5% e massimo pari al 30% del premio pagato. Le prestazioni assicurate relative ai premi investiti 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**

Candriam Equities L Biotechnology I Usd è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. Il fondo mira a ottenere una crescita del capitale investendo nei principali attivi trattati investendo in Azioni di società attive nel settore della biotecnologia e con sede legale e/o attività principale in tutto il mondo. Il fondo può ricorrere a strumenti derivati, per fini tanto d'investimento quanto di copertura (cautelarsi contro futuri eventi finanziari sfavorevoli). La Compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario e di restituzione del capitale investito. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che il Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.

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

Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario caratterizzato da crescita potenziale del capitale nel tempo a fronte di parziale esposizione a rischi di perdita e a fronte del pagamento di un premio unico 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 100.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 euro. Il costo di tale copertura assicurativa è pari allo 0,05% già compreso nella commissione di gestione applicata. Il valore della prestazione è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

## QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

### INDICATORE DI RISCHIO



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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Compagnia di pagare quanto dovuto. Abbiamo classificato questo prodotto al livello 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-alta. Ciò significa che le perdite potenziali dovute all'investimento sono classificate nel livello medio-alto e che è probabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto. Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. Attenzione al rischio di cambio: il fondo è denominato in valuta straniera e il rendimento finale che otterrete dipenderà in parte dai movimenti del cambio tra le valute.

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

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

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

### SCENARI DI PERFORMANCE

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

Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato:

10 anni

Esempio di Investimento:

€ 10.000,00

Premio assicurativo:

€ 115,83

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
<b>Scenario di sopravvivenza</b>				
<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere in vostro intero investimento o parte di esso.</b>				
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 1.260,00</b>	<b>€ 2.360,00</b>	<b>€ 1.080,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-87,35%	-25,06%	-19,97%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.900,00</b>	<b>€ 9.480,00</b>	<b>€ 9.000,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,03%	-1,05%	-1,04%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 11.630,00</b>	<b>€ 21.230,00</b>	<b>€ 45.120,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	16,26%	16,25%	16,26%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 11.860,00</b>	<b>€ 23.410,00</b>	<b>€ 54.830,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	18,55%	18,54%	18,55%
<b>Scenario di morte</b>				
<b>Evento assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 11.630,00</b>	<b>€ 21.240,00</b>	<b>€ 45.130,00</b>

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 03/2008-03/2018, quello favorevole tra 08/2011-08/2021.

### COSA ACCADE IN CASO DI INSOLVENZA DELLA COMPAGNIA?

Se MEDVIDA Partners non fosse in grado di corrispondere la prestazione, l'assicurato o i beneficiari potrebbero subire perdite finanziarie dato che non esiste alcun sistema di indennizzo o di garanzia in caso di insolvenza della Compagnia. MEDVIDA Partners rispetta tutti i requisiti di solvibilità richiesti dalla normativa vigente. Inoltre il Ministero dell'Economia, Industria e Concorrenza spagnolo, che vigila sul mercato, potrà incaricare il "Consorcio de Compensación de Seguros" di intervenire a protezione degli assicurati e aventi causa in caso di liquidazione o procedura concorsuale. Maggiori informazioni sulla procedura sono disponibili sul sito [www.consorseguros.es](http://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
<b>Costi totali</b>	<b>€ 243,00</b>	<b>€ 1.824,00</b>	<b>€ 5.679,00</b>
<b>Incidenza Annuale dei costi (*)</b>	<b>1,60%</b>	<b>2,70% ogni anno</b>	<b>2,70% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 0,19 % prima dei costi e al 0,16% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce

### COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo il periodo di detenzione raccomandato	
<b>Costi di ingresso</b>	Costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.	<b>0,00%</b>
<b>Costi di uscita</b>	Costi di uscita definiti penali di riscatto, per i cui dettagli si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". I costi di uscita non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	<b>0,00%</b>
<b>Costi correnti [registrati ogni anno]</b>		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	Costi trattenuti per la gestione degli investimenti e i costi presentati nella sezione "Prestazioni assicurative e costi".	<b>2,70%</b>
<b>Costi di transazione</b>	Costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.	<b>0,00%</b>
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>		
<b>Commissioni di performance e over performance</b>	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance	N/A

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

### Periodo di detenzione raccomandato → 10 ANNI

Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. Il prodotto prevede la possibilità di recedere dal contratto a partire dalla data di conclusione del contratto, entro il termine di trenta giorni dalla data di decorrenza. Il prodotto prevede la facoltà di esercitare il riscatto a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e l'assicurato sia in vita. Il Contraente può richiedere il riscatto parziale dell'investimento effettuato in Fondi trascorso un mese dalla decorrenza del contratto. Su ciascuna operazione di riscatto la Compagnia applica un costo amministrativo di euro 10,00. Sulle richieste di riscatto effettuate nel corso del primo anno, dalla data di decorrenza del contratto, viene applicato un costo pari all'1%. Tali costi sono inclusi nelle tabelle rappresentative nella sezione "Quali sono i costi?" - "Andamento dei costi nel tempo".

## COME PRESENTARE I RECLAMI?

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros risponde ai reclami che hanno per oggetto lamentele sugli aspetti precontrattuali e contrattuali di polizza (es: sulle prestazioni, condizioni di polizza, ecc.) e sulla condotta della Compagnia stessa. I 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](http://www.medvidapartners.it). Il valore della quota (NAV) del presente fondo viene pubblicato giornalmente sul sito internet della Compagnia [www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it).

In caso di modifiche del presente documento, la Compagnia ne pubblica le versioni aggiornate sul sito internet [www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it). Per le informazioni sulle performance passate del fondo si rimanda al sito internet della SGR o al sito della Compagnia.

## SCOPO

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

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

## MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.

[www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it)

800 137 018

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

## Prodotto: CiiS Classic NEW - Core 7

Fondo Interno Assicurativo

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

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

### COS'È QUESTO PRODOTTO?

#### • TIPO

Il Prodotto CiiS Classic NEW è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 100.000, con possibilità di versamenti aggiuntivi. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza non deve essere inferiore a 18 anni né superare 90 anni. La polizza è di tipo multiramo in quanto le prestazioni sono collegate a quote di Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché alla Gestione Separata (RAMO I). Il prodotto consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 95% del premio pagato; b) nella Gestione Separata per un importo minimo del 5% e massimo pari al 30% del premio pagato. Le prestazioni assicurate relative ai premi investiti nella Gestione Separata sono contrattualmente garantite dalla Compagnia.

Con riferimento alla componente di Ramo III, il Contraente ha la possibilità di investire una parte dei Premi in un portafoglio di strumenti finanziari ripartiti e diversificati in Fondi Interni Assicurativi costituiti dalla Compagnia di Assicurazioni. Nel corso della durata contrattuale è possibile modificare la composizione dell'investimento tramite l'operazione di switch, richiedendo il trasferimento totale o parziale da una soluzione di investimento ad un'altra. Il PRIIP (contratto) si scioglie e cessa di produrre effetti in caso di invio alla Compagnia della richiesta di recesso, di riscatto o in caso di decesso dell'Assicurato.

#### • TERMINE

Il prodotto finanziario assicurativo è a vita intera, ossia la durata dello stesso coincide con la vita dell'Assicurato. La polizza non prevede una data scadenza ma un valore di riscatto esposto per la componente di RAMO III alle fluttuazioni del mercato.

#### • OBIETTIVI

Core 7 è uno dei Fondi Interni nei quali è possibile scegliere di investire. Il Fondo si propone una forte crescita del patrimonio attraverso investimenti nel mercato azionario globale, con un profilo di rischio molto alto. Il portafoglio viene ripartito dinamicamente tra le varie aree geografiche ed eventualmente tra i vari settori industriali. Alla base della gestione vi è la formulazione di una strategia che tiene conto di considerazioni di tipo macroeconomico, sui trend dei mercati e su analisi fondamentale. È previsto l'utilizzo di una componente di Investimenti Alternativi e di titoli rappresentativi delle materie prime. L'esposizione valutaria può essere significativa. Il patrimonio del Fondo Interno sarà investito in Obbligazioni a breve termine (minimo 0% e massimo 50%), Obbligazioni (minimo 0% e massimo 50%), Credito (minimo 0% e massimo 50%), Investimenti alternativi (minimo 0% e massimo 50%), Azionario (minimo 0% e massimo 100%), Materie prime (minimo 0% e massimo 20%) attraverso OICR ed ETF UCITS compliant. Il fondo interno potrà usare strumenti finanziari derivati con finalità di copertura e con investimenti effettuati nei limiti dei parametri previsti per il presente fondo interno. La Compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario e di restituzione del capitale investito. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che il Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.

#### • INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO

Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario caratterizzato da crescita potenziale del capitale nel tempo a fronte di parziale esposizione a rischi di perdita e a fronte del pagamento di un premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano obiettivi di pianificazione successoria considerando che l'Assicurato deve avere un'età compresa tra i 18 ed i 90 anni.

#### • PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI

In caso di decesso dell'Assicurato la prestazione che sarà liquidata ai Beneficiari designati sarà equivalente alla somma tra controvalore delle quote del Fondo, calcolato come prodotto tra il numero delle quote acquisite dal contratto alla data del decesso e il valore unitario delle quote stesse, al secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della comunicazione del decesso da parte della Compagnia, ed il capitale maturato nella Gestione Separata alla data del ricevimento della notifica del decesso da parte della Compagnia. Il valore del contratto così determinato viene maggiorato di un importo pari ad una percentuale in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso. Tale maggiorazione è pari al 5,00% 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 100.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 euro. Il costo di tale copertura assicurativa è pari allo 0,05% già compreso nella commissione di gestione applicata. Il valore della prestazione è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

## QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

### INDICATORE DI RISCHIO



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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Compagnia di pagare quanto dovuto. Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio media. Ciò significa che le perdite potenziali dovute all'investimento sono classificate nel livello medio e che potrebbe darsi che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto. Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

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

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

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

### SCENARI DI PERFORMANCE

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

Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato:

10 anni

Esempio di Investimento:

€ 10.000,00

Premio assicurativo:

€ 74,61

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
<b>Scenario di sopravvivenza</b>				
<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere in vostro intero investimento o parte di esso.</b>				
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 1.620,00</b>	<b>€ 4.670,00</b>	<b>€ 3.150,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-83,76%	-14,14%	-10,92%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.810,00</b>	<b>€ 9.090,00</b>	<b>€ 8.280,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,86%	-1,88%	-1,87%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.790,00</b>	<b>€ 14.610,00</b>	<b>€ 21.350,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	7,88%	7,87%	7,88%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 11.110,00</b>	<b>€ 16.890,00</b>	<b>€ 28.550,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	11,06%	11,05%	11,06%
<b>Scenario di morte</b>				
<b>Evento assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 10.790,00</b>	<b>€ 14.620,00</b>	<b>€ 21.360,00</b>

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 03/2012-03/2022, 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 avenza causa in caso di liquidazione o procedura concorsuale. Maggiori informazioni sulla procedura sono disponibili sul sito [www.consorseguros.es](http://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
<b>Costi totali</b>	<b>€ 179,00</b>	<b>€ 1.100,00</b>	<b>€ 2.694,00</b>
<b>Incidenza Annuale dei costi (*)</b>	<b>1,30%</b>	<b>1,90% ogni anno</b>	<b>1,90% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 0,10 % prima dei costi e al 0,08% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce

## COMPOSIZIONE DEI COSTI

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

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

### Periodo di detenzione raccomandato → 10 ANNI

Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. Il prodotto prevede la possibilità di recedere dal contratto a partire dalla data di conclusione del contratto, entro il termine di trenta giorni dalla data di decorrenza. Il prodotto prevede la facoltà di esercitare il riscatto a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e l'assicurato sia in vita. Il Contraente può richiedere il riscatto parziale dell'investimento effettuato in Fondi trascorso un mese dalla decorrenza del contratto. Su ciascuna operazione di riscatto la Compagnia applica un costo amministrativo di euro 10,00. Sulle richieste di riscatto effettuate nel corso del primo anno, dalla data di decorrenza del contratto, viene applicato un costo pari all'1%. Tali costi sono inclusi nelle tabelle rappresentative nella sezione "Quali sono i costi?" - "Andamento dei costi nel tempo".

## COME PRESENTARE I RECLAMI?

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros risponde ai reclami che hanno per oggetto lamentele sugli aspetti precontrattuali e contrattuali di polizza (es: sulle prestazioni, condizioni di polizza, ecc.) e sulla condotta della Compagnia stessa. I 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](http://www.medvidapartners.it). Il valore della quota (NAV) del presente fondo viene pubblicato giornalmente sul sito internet della Compagnia [www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it).

In caso di modifiche del presente documento, la Compagnia ne pubblica le versioni aggiornate sul sito internet [www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it). Per le informazioni sulle performance passate del fondo si rimanda al sito internet della SGR o al sito della Compagnia.

**SCOPO**

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

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

**MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.**

[www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it)

800 137 018

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

**Prodotto: CiiS Classic NEW - Credit Suisse (Lux) Infrastructure Equity Fund - EB - Usd**

ISIN LU1692112649

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 CiiS Classic NEW è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 100.000, con possibilità di versamenti aggiuntivi. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza non deve essere inferiore a 18 anni né superare 90 anni. La polizza è di tipo multiramo in quanto le prestazioni sono collegate a quote di Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché alla Gestione Separata (RAMO I). Il prodotto consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 95% del premio pagato; b) nella Gestione Separata per un importo minimo del 5% e massimo pari al 30% del premio pagato. Le prestazioni assicurate relative ai premi investiti 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**

Credit Suisse (Lux) Infrastructure Equity Fund - EB - Usd è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. Il fondo investe prevalentemente in azioni e titoli di tipo azionario di emittenti attivi nel settore delle infrastrutture in tutto il mondo. Il gestore d'investimento considera il concetto di sostenibilità nell'approccio d'investimento. Il fondo promuove elementi di carattere ambientale, sociale e di governance (ESG) (ai sensi dell'art. 8 del Regolamento (UE) 2019/2088) attraverso una combinazione di esclusioni, integrazione ESG e partecipazioni attive. I principali fattori ESG sono combinati con l'analisi finanziaria tradizionale per ottenere una valutazione ESG del rendimento aggiustato per il rischio, utilizzata come base per la costruzione del portafoglio. Il comparto mira a sovraperformare il rendimento del benchmark MSCI World (NR). Il comparto è gestito attivamente. Il benchmark è stato selezionato perché è rappresentativo dell'universo d'investimento del comparto e costituisce pertanto un adeguato strumento di confronto della performance. Il fondo può ricorrere a strumenti derivati. La Compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario e di restituzione del capitale investito. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che il Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.

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

Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario caratterizzato da crescita potenziale del capitale nel tempo a fronte di parziale esposizione a rischi di perdita e a fronte del pagamento di un premio unico 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 100.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 euro. Il costo di tale copertura assicurativa è pari allo 0,05% già compreso nella commissione di gestione applicata. Il valore della prestazione è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

## QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

### INDICATORE DI RISCHIO



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

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

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

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

### SCENARI DI PERFORMANCE

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

Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato:

10 anni

Esempio di Investimento:

€ 10.000,00

Premio assicurativo:

€ 83,01

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
<b>Scenario di sopravvivenza</b>				
<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere in vostro intero investimento o parte di esso.</b>				
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 880,00</b>	<b>€ 4.030,00</b>	<b>€ 2.490,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-91,22%	-16,64%	-12,98%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.800,00</b>	<b>€ 9.040,00</b>	<b>€ 8.180,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,98%	-2,00%	-1,99%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.990,00</b>	<b>€ 16.050,00</b>	<b>€ 25.790,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	9,94%	9,93%	9,94%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 11.220,00</b>	<b>€ 17.750,00</b>	<b>€ 31.550,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	12,18%	12,17%	12,18%
<b>Scenario di morte</b>				
<b>Evento assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 10.990,00</b>	<b>€ 16.060,00</b>	<b>€ 25.800,00</b>

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 06/2012-06/2022, 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.consorsegueros.es](http://www.consorsegueros.es).

### QUALI SONO I COSTI?

## ANDAMENTO DEI COSTI NEL TEMPO

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0 %). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Investimento € 10.000,00

	In caso di riscatto dopo		
	1 Anno	5 Anni	10 Anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 275,00</b>	<b>€ 1.771,00</b>	<b>€ 4.600,00</b>
<b>Incidenza Annuale dei costi (*)</b>	<b>1,60%</b>	<b>2,90% ogni anno</b>	<b>2,90% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 0,13 % prima dei costi e al 0,10% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce

## COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo il periodo di detenzione raccomandato	
<b>Costi di ingresso</b>	Costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.	<b>0,00%</b>
<b>Costi di uscita</b>	Costi di uscita definiti penali di riscatto, per i cui dettagli si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". I costi di uscita non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	<b>0,00%</b>
<b>Costi correnti [registrati ogni anno]</b>		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	Costi trattenuti per la gestione degli investimenti e i costi presentati nella sezione "Prestazioni assicurative e costi".	<b>2,90%</b>
<b>Costi di transazione</b>	Costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.	<b>0,00%</b>
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>		
<b>Commissioni di performance e over performance</b>	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance	N/A

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

### Periodo di detenzione raccomandato → 10 ANNI

Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. Il prodotto prevede la possibilità di recedere dal contratto a partire dalla data di conclusione del contratto, entro il termine di trenta giorni dalla data di decorrenza. Il prodotto prevede la facoltà di esercitare il riscatto a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e l'assicurato sia in vita. Il Contraente può richiedere il riscatto parziale dell'investimento effettuato in Fondi trascorso un mese dalla decorrenza del contratto. Su ciascuna operazione di riscatto la Compagnia applica un costo amministrativo di euro 10,00. Sulle richieste di riscatto effettuate nel corso del primo anno, dalla data di decorrenza del contratto, viene applicato un costo pari all'1%. Tali costi sono inclusi nelle tabelle rappresentative nella sezione "Quali sono i costi?" - "Andamento dei costi nel tempo".

## COME PRESENTARE I RECLAMI?

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros risponde ai reclami che hanno per oggetto lamentele sugli aspetti precontrattuali e contrattuali di polizza (es: sulle prestazioni, condizioni di polizza, ecc.) e sulla condotta della Compagnia stessa. I 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](mailto: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](http://www.medvidapartners.it). Il valore della quota (NAV) del presente fondo viene pubblicato giornalmente sul sito internet della Compagnia [www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it).

In caso di modifiche del presente documento, la Compagnia ne pubblica le versioni aggiornate sul sito internet [www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it). Per le informazioni sulle performance passate del fondo si rimanda al sito internet della SGR o al sito della Compagnia.

**SCOPO**

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

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

**MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.**

[www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it)

800 137 018

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

**Prodotto: CiiS Classic NEW - Credit Suisse (Lux) Security Equity Fund EB Usd**

ISIN LU1042675485

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

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

**COS'È QUESTO PRODOTTO?**• **TIPO**

Il Prodotto CiiS Classic NEW è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 100.000, con possibilità di versamenti aggiuntivi. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza non deve essere inferiore a 18 anni né superare 90 anni. La polizza è di tipo multiramo in quanto le prestazioni sono collegate a quote di Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché alla Gestione Separata (RAMO I). Il prodotto consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 95% del premio pagato; b) nella Gestione Separata per un importo minimo del 5% e massimo pari al 30% del premio pagato. Le prestazioni assicurate relative ai premi investiti 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**

Credit Suisse (Lux) Security Equity Fund EB Usd è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. Il fondo investe almeno due terzi del suo patrimonio a livello internazionale in azioni e titoli affini di società attive nei comparti informatica, salute e industria con focalizzazione su prodotti e servizi di sicurezza. Il gestore d'investimento include il concetto di sostenibilità nell'approccio d'investimento. Il fondo promuove elementi di carattere ambientale, sociale e di governance (ESG) (ai sensi dell'art. 8 del Regolamento (UE) 2019/2088) attraverso una combinazione di esclusioni, integrazione ESG e partecipazioni attive. I principali fattori ESG sono combinati con l'analisi finanziaria tradizionale per ottenere una valutazione ESG del rendimento aggiustato per il rischio, utilizzata come base per la costruzione del portafoglio. Questo fondo è gestito attivamente e mira a sovraperformare il rendimento del benchmark MSCI World ESG Leaders (NR), utilizzato come punto di riferimento per la costruzione del portafoglio, come base per la definizione dei vincoli di rischio, per raggiungere le caratteristiche ambientali e sociali desiderate e/o ai fini della misurazione della commissione di performance. Il fondo può ricorrere a strumenti derivati per raggiungere gli obiettivi specificati sopra. La Compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario e di restituzione del capitale investito. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che il Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.

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

Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario caratterizzato da crescita potenziale del capitale nel tempo a fronte di parziale esposizione a rischi di perdita e a fronte del pagamento di un premio unico 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 100.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 euro. Il costo di tale copertura assicurativa è pari allo 0,05% già compreso nella commissione di gestione applicata. Il valore della prestazione è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

## QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

### INDICATORE DI RISCHIO



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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Compagnia di pagare quanto dovuto. Abbiamo classificato questo prodotto al livello 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-alta. Ciò significa che le perdite potenziali dovute all'investimento sono classificate nel livello medio-alto e che è probabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto. Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. Attenzione al rischio di cambio: il fondo è denominato in valuta straniera e il rendimento finale che otterrete dipenderà in parte dai movimenti del cambio tra le valute.

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

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

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

### SCENARI DI PERFORMANCE

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

Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato:

10 anni

Esempio di Investimento:

€ 10.000,00

Premio assicurativo:

€ 90,46

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
<b>Scenario di sopravvivenza</b>				
<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere in vostro intero investimento o parte di esso.</b>				
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 1.510,00</b>	<b>€ 2.640,00</b>	<b>€ 1.290,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-84,90%	-23,37%	-18,53%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.730,00</b>	<b>€ 8.690,00</b>	<b>€ 7.570,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,74%	-2,76%	-2,75%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 11.160,00</b>	<b>€ 17.290,00</b>	<b>€ 29.900,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	11,58%	11,57%	11,58%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 11.500,00</b>	<b>€ 20.110,00</b>	<b>€ 40.470,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	15,01%	15,00%	15,00%
<b>Scenario di morte</b>				
<b>Evento assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 11.160,00</b>	<b>€ 17.300,00</b>	<b>€ 29.910,00</b>

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 01/2011-01/2021, quello favorevole tra 08/2011-08/2021.

### COSA ACCADE IN CASO DI INSOLVENZA DELLA COMPAGNIA?

Se MEDVIDA Partners non fosse in grado di corrispondere la prestazione, l'assicurato o i beneficiari potrebbero subire perdite finanziarie dato che non esiste alcun sistema di indennizzo o di garanzia in caso di insolvenza della Compagnia. MEDVIDA Partners rispetta tutti i requisiti di solvibilità richiesti dalla normativa vigente. Inoltre il Ministero dell'Economia, Industria e Concorrenza spagnolo, che vigila sul mercato, potrà incaricare il "Consorcio de Compensación de Seguros" di intervenire a protezione degli assicurati e aventi causa in caso di liquidazione o procedura concorsuale. Maggiori informazioni sulla procedura sono disponibili sul sito [www.consorseguros.es](http://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
<b>Costi totali</b>	<b>€ 275,00</b>	<b>€ 1.842,00</b>	<b>€ 5.011,00</b>
<b>Incidenza Annuale dei costi (*)</b>	<b>1,60%</b>	<b>3,00% ogni anno</b>	<b>3,00% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 0,15 % prima dei costi e al 0,12% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce

### COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo il periodo di detenzione raccomandato	
<b>Costi di ingresso</b>	Costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.	<b>0,00%</b>
<b>Costi di uscita</b>	Costi di uscita definiti penali di riscatto, per i cui dettagli si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". I costi di uscita non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	<b>0,00%</b>
<b>Costi correnti [registrati ogni anno]</b>		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	Costi trattenuti per la gestione degli investimenti e i costi presentati nella sezione "Prestazioni assicurative e costi".	<b>3,00%</b>
<b>Costi di transazione</b>	Costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.	<b>0,00%</b>
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>		
<b>Commissioni di performance e over performance</b>	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance	N/A

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

### Periodo di detenzione raccomandato → 10 ANNI

Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. Il prodotto prevede la possibilità di recedere dal contratto a partire dalla data di conclusione del contratto, entro il termine di trenta giorni dalla data di decorrenza. Il prodotto prevede la facoltà di esercitare il riscatto a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e l'assicurato sia in vita. Il Contraente può richiedere il riscatto parziale dell'investimento effettuato in Fondi trascorso un mese dalla decorrenza del contratto. Su ciascuna operazione di riscatto la Compagnia applica un costo amministrativo di euro 10,00. Sulle richieste di riscatto effettuate nel corso del primo anno, dalla data di decorrenza del contratto, viene applicato un costo pari all'1%. Tali costi sono inclusi nelle tabelle rappresentative nella sezione "Quali sono i costi?" - "Andamento dei costi nel tempo".

## COME PRESENTARE I RECLAMI?

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros risponde ai reclami che hanno per oggetto lamentele sugli aspetti precontrattuali e contrattuali di polizza (es: sulle prestazioni, condizioni di polizza, ecc.) e sulla condotta della Compagnia stessa. I 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](http://www.medvidapartners.it). Il valore della quota (NAV) del presente fondo viene pubblicato giornalmente sul sito internet della Compagnia [www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it).

In caso di modifiche del presente documento, la Compagnia ne pubblica le versioni aggiornate sul sito internet [www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it). Per le informazioni sulle performance passate del fondo si rimanda al sito internet della SGR o al sito della Compagnia.

**SCOPO**

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

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

**MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.**

[www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it)

800 137 018

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

**Prodotto: CiiS Classic NEW - Decalia Circular Economy R Usd**

ISIN LU1787060471

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

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

**COS'È QUESTO PRODOTTO?****TIPO**

Il Prodotto CiiS Classic NEW è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 100.000, con possibilità di versamenti aggiuntivi. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza non deve essere inferiore a 18 anni né superare 90 anni. La polizza è di tipo multiramo in quanto le prestazioni sono collegate a quote di Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché alla Gestione Separata (RAMO I). Il prodotto consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 95% del premio pagato; b) nella Gestione Separata per un importo minimo del 5% e massimo pari al 30% del premio pagato. Le prestazioni assicurate relative ai premi investiti 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**

Decalia Circular Economy R Usd è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. L'obiettivo d'investimento del Comparto è la realizzazione di una crescita interessante del capitale nel lungo termine, misurata in dollari statunitensi (USD), investendo in azioni che beneficeranno strutturalmente del passaggio da un'economia lineare a un'economia circolare. Un'economia circolare è un'alternativa al mantenimento di prodotti, componenti e materiali al loro massimo livello di utilità e valore, e tiene conto dei principi del riutilizzo e riciclaggio. Nei processi d'investimento sono integrati oltre all'analisi finanziaria aspetti ambientali, sociali e di governance (ESG) basati innanzitutto sull'opinione del gestore degli investimenti e subito dopo sulla ricerca di terzi (quali i rating di fornitori terzi). Il Comparto è gestito in modo attivo. L'indice di riferimento del Comparto è l'MSCI World in USD. A scopo di copertura e di investimento, il Comparto può utilizzare tutte le tipologie di strumenti derivati negoziati su un mercato regolamentato e/o over-the-counter. Ciò nonostante, in normali condizioni di mercato, il gestore degli investimenti intende utilizzare future e opzioni che offrono un'esposizione alle azioni, agli indici finanziari e ai derivati valutari. La Compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario e di restituzione del capitale investito. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che il Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.

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

Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario caratterizzato da crescita potenziale del capitale nel tempo a fronte di parziale esposizione a rischi di perdita e a fronte del pagamento di un premio unico 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 100.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 euro. Il costo di tale copertura assicurativa è pari allo 0,05% già compreso nella commissione di gestione applicata. Il valore della prestazione è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

## QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

### INDICATORE DI RISCHIO



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

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

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

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

### SCENARI DI PERFORMANCE

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

Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato:

10 anni

Esempio di Investimento:

€ 10.000,00

Premio assicurativo:

€ 72,47

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
<b>Scenario di sopravvivenza</b>				
<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere in vostro intero investimento o parte di esso.</b>				
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 1.410,00</b>	<b>€ 2.600,00</b>	<b>€ 1.260,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-85,88%	-23,60%	-18,71%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.620,00</b>	<b>€ 8.240,00</b>	<b>€ 6.790,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,78%	-3,81%	-3,80%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.730,00</b>	<b>€ 14.230,00</b>	<b>€ 20.260,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	7,32%	7,31%	7,32%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 11.020,00</b>	<b>€ 16.230,00</b>	<b>€ 26.380,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	10,19%	10,18%	10,18%
<b>Scenario di morte</b>				
<b>Evento assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 10.730,00</b>	<b>€ 14.240,00</b>	<b>€ 20.270,00</b>

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 03/2012-03/2022, quello favorevole tra 08/2011-08/2021.

### COSA ACCADE IN CASO DI INSOLVENZA DELLA COMPAGNIA?

Se MEDVIDA Partners non fosse in grado di corrispondere la prestazione, l'assicurato o i beneficiari potrebbero subire perdite finanziarie dato che non esiste alcun sistema di indennizzo o di garanzia in caso di insolvenza della Compagnia. MEDVIDA Partners rispetta tutti i requisiti di solvibilità richiesti dalla normativa vigente. Inoltre il Ministero dell'Economia, Industria e Concorrenza spagnolo, che vigila sul mercato, potrà incaricare il "Consorcio de Compensación de Seguros" di intervenire a protezione degli assicurati e aventi causa in caso di liquidazione o procedura concorsuale. Maggiori informazioni sulla procedura sono disponibili sul sito [www.consorseguros.es](http://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
<b>Costi totali</b>	<b>€ 313,00</b>	<b>€ 1.893,00</b>	<b>€ 4.575,00</b>
<b>Incidenza Annuale dei costi (*)</b>	<b>1,60%</b>	<b>3,30% ogni anno</b>	<b>3,30% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 0,11 % prima dei costi e al 0,07% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce

## COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo il periodo di detenzione raccomandato	
<b>Costi di ingresso</b>	Costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.	<b>0,00%</b>
<b>Costi di uscita</b>	Costi di uscita definiti penali di riscatto, per i cui dettagli si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". I costi di uscita non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	<b>0,00%</b>
<b>Costi correnti [registrati ogni anno]</b>		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	Costi trattenuti per la gestione degli investimenti e i costi presentati nella sezione "Prestazioni assicurative e costi".	<b>3,30%</b>
<b>Costi di transazione</b>	Costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.	<b>0,00%</b>
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>		
<b>Commissioni di performance e over performance</b>	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance	N/A

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

### Periodo di detenzione raccomandato → 10 ANNI

Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. Il prodotto prevede la possibilità di recedere dal contratto a partire dalla data di conclusione del contratto, entro il termine di trenta giorni dalla data di decorrenza. Il prodotto prevede la facoltà di esercitare il riscatto a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e l'assicurato sia in vita. Il Contraente può richiedere il riscatto parziale dell'investimento effettuato in Fondi trascorso un mese dalla decorrenza del contratto. Su ciascuna operazione di riscatto la Compagnia applica un costo amministrativo di euro 10,00. Sulle richieste di riscatto effettuate nel corso del primo anno, dalla data di decorrenza del contratto, viene applicato un costo pari all'1%. Tali costi sono inclusi nelle tabelle rappresentative nella sezione "Quali sono i costi?" - "Andamento dei costi nel tempo".

## COME PRESENTARE I RECLAMI?

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros risponde ai reclami che hanno per oggetto lamentele sugli aspetti precontrattuali e contrattuali di polizza (es: sulle prestazioni, condizioni di polizza, ecc.) e sulla condotta della Compagnia stessa. I 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](http://www.medvidapartners.it). Il valore della quota (NAV) del presente fondo viene pubblicato giornalmente sul sito internet della Compagnia [www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it).

In caso di modifiche del presente documento, la Compagnia ne pubblica le versioni aggiornate sul sito internet [www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it). Per le informazioni sulle performance passate del fondo si rimanda al sito internet della SGR o al sito della Compagnia.

**SCOPO**

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

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

**MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.**

[www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it)

800 137 018

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

**Prodotto: CiiS Classic NEW - Decalia Sicav Millennials R Usd**

ISIN LU1339138668

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 CiiS Classic NEW è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 100.000, con possibilità di versamenti aggiuntivi. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza non deve essere inferiore a 18 anni né superare 90 anni. La polizza è di tipo multiramo in quanto le prestazioni sono collegate a quote di Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché alla Gestione Separata (RAMO I). Il prodotto consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 95% del premio pagato; b) nella Gestione Separata per un importo minimo del 5% e massimo pari al 30% del premio pagato. Le prestazioni assicurate relative ai premi investiti 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**

Decalia Sicav Millennials R Usd è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. L'obiettivo d'investimento del Comparto consiste nel generare un tasso di rendimento interessante a lungo termine, misurato in dollari USA, investendo in società che beneficino a livello strutturale dei cambiamenti nelle abitudini dei consumatori della generazione Y (persone nate indicativamente tra il 1980 e il 2000, che diventeranno consumatori predominanti nei prossimi decenni) come, ad esempio, società retail, IT e media, siti web di e-commerce e produttori di beni di consumo. Il Comparto è gestito in modo attivo. L'indice MSCI World in USD è usato solo per il calcolo della commissione legata al rendimento (a favore del gestore degli investimenti). Il Comparto non intende usare l'indice per la comparazione del rendimento né replicarlo. Il Comparto può scostarsi notevolmente o interamente dall'indice. Il Comparto investirà almeno due terzi del suo patrimonio netto in azioni e titoli correlati alle azioni di tutto il mondo (inclusi a titolo esemplificativo ma non esaustivo Real Estate Investment Trust (REIT) classificati come fondi chiusi conformi alla normativa OICVM, ADR (American Depositary Receipt), GDR (Global Depositary Receipt)). A scopo di copertura e di investimento, il Comparto può utilizzare tutte le tipologie di strumenti finanziari derivati negoziati su un mercato regolamentato e/o over-the-counter. La Compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario e di restituzione del capitale investito. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che il Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.

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

Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario caratterizzato da crescita potenziale del capitale nel tempo a fronte di parziale esposizione a rischi di perdita e a fronte del pagamento di un premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano obiettivi di pianificazione successoria considerando che l'Assicurato deve avere un'età compresa tra i 18 ed i 90 anni.

• **PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI**

In caso di decesso dell'Assicurato la prestazione che sarà liquidata ai Beneficiari designati sarà equivalente alla somma tra controvalore delle quote del Fondo, calcolato come prodotto tra il numero delle quote acquisite dal contratto alla data del decesso e il valore unitario delle quote stesse, al secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della comunicazione del decesso da parte della Compagnia, ed il capitale maturato nella Gestione Separata alla data del ricevimento della notifica del decesso da parte della Compagnia. Il valore del contratto così determinato viene maggiorato di un importo pari ad una percentuale in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso. Tale maggiorazione è pari al 5,00% 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 100.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 euro. Il costo di tale copertura assicurativa è pari allo 0,05% già compreso nella commissione di gestione applicata. Il valore della prestazione è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

## QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

### INDICATORE DI RISCHIO



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

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

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

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

### SCENARI DI PERFORMANCE

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

Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato:

10 anni

Esempio di Investimento:

€ 10.000,00

Premio assicurativo:

€ 80,15

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
<b>Scenario di sopravvivenza</b>				
<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere in vostro intero investimento o parte di esso.</b>				
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 1.520,00</b>	<b>€ 2.690,00</b>	<b>€ 1.330,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-84,79%	-23,09%	-18,29%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.610,00</b>	<b>€ 8.170,00</b>	<b>€ 6.680,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,94%	-3,96%	-3,96%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.930,00</b>	<b>€ 15.570,00</b>	<b>€ 24.250,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	9,27%	9,25%	9,26%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 11.130,00</b>	<b>€ 17.080,00</b>	<b>€ 29.210,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	11,32%	11,30%	11,31%
<b>Scenario di morte</b>				
<b>Evento assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 10.930,00</b>	<b>€ 15.580,00</b>	<b>€ 24.260,00</b>

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale.

Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario di morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando un assicurato dell'età di 50 anni alla data di decorrenza.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra 06/2021-10/2022, quello moderato tra 09/2009-09/2019, quello favorevole tra 08/2011-08/2021.

### COSA ACCADE IN CASO DI INSOLVENZA DELLA COMPAGNIA?

Se MEDVIDA Partners non fosse in grado di corrispondere la prestazione, l'assicurato o i beneficiari potrebbero subire perdite finanziarie dato che non esiste alcun sistema di indennizzo o di garanzia in caso di insolvenza della Compagnia. MEDVIDA Partners rispetta tutti i requisiti di solvibilità richiesti dalla normativa vigente. Inoltre il Ministero dell'Economia, Industria e Concorrenza spagnolo, che vigila sul mercato, potrà incaricare il "Consorcio de Compensación de Seguros" di intervenire a protezione degli assicurati e aventi causa in caso di liquidazione o procedura concorsuale. Maggiori informazioni sulla procedura sono disponibili sul sito [www.consorseguros.es](http://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
<b>Costi totali</b>	<b>€ 324,00</b>	<b>€ 2.052,00</b>	<b>€ 5.233,00</b>
<b>Incidenza Annuale dei costi (*)</b>	<b>1,60%</b>	<b>3,40% ogni anno</b>	<b>3,40% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 0,13 % prima dei costi e al 0,09% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce

## COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo il periodo di detenzione raccomandato	
<b>Costi di ingresso</b>	Costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.	<b>0,00%</b>
<b>Costi di uscita</b>	Costi di uscita definiti penali di riscatto, per i cui dettagli si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". I costi di uscita non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	<b>0,00%</b>
<b>Costi correnti [registrati ogni anno]</b>		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	Costi trattenuti per la gestione degli investimenti e i costi presentati nella sezione "Prestazioni assicurative e costi".	<b>3,40%</b>
<b>Costi di transazione</b>	Costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.	<b>0,00%</b>
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>		
<b>Commissioni di performance e over performance</b>	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance	N/A

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

### Periodo di detenzione raccomandato → 10 ANNI

Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. Il prodotto prevede la possibilità di recedere dal contratto a partire dalla data di conclusione del contratto, entro il termine di trenta giorni dalla data di decorrenza. Il prodotto prevede la facoltà di esercitare il riscatto a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e l'assicurato sia in vita. Il Contraente può richiedere il riscatto parziale dell'investimento effettuato in Fondi trascorso un mese dalla decorrenza del contratto. Su ciascuna operazione di riscatto la Compagnia applica un costo amministrativo di euro 10,00. Sulle richieste di riscatto effettuate nel corso del primo anno, dalla data di decorrenza del contratto, viene applicato un costo pari all'1%. Tali costi sono inclusi nelle tabelle rappresentative nella sezione "Quali sono i costi?" - "Andamento dei costi nel tempo".

## COME PRESENTARE I RECLAMI?

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros risponde ai reclami che hanno per oggetto lamentele sugli aspetti precontrattuali e contrattuali di polizza (es: sulle prestazioni, condizioni di polizza, ecc.) e sulla condotta della Compagnia stessa. I 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](http://www.medvidapartners.it). Il valore della quota (NAV) del presente fondo viene pubblicato giornalmente sul sito internet della Compagnia [www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it).

In caso di modifiche del presente documento, la Compagnia ne pubblica le versioni aggiornate sul sito internet [www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it). Per le informazioni sulle performance passate del fondo si rimanda al sito internet della SGR o al sito della Compagnia.

**SCOPO**

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

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

**MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.**

[www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it)

800 137 018

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

**Prodotto: CiiS Classic NEW - DPAM INVEST B - Real Estate Europe Dividend Sustainable B**

ISIN BE6213829094

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

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

**COS'È QUESTO PRODOTTO?**

- **TIPO**

Il Prodotto CiiS Classic NEW è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 100.000, con possibilità di versamenti aggiuntivi. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza non deve essere inferiore a 18 anni né superare 90 anni. La polizza è di tipo multiramo in quanto le prestazioni sono collegate a quote di Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché alla Gestione Separata (RAMO I). Il prodotto consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 95% del premio pagato; b) nella Gestione Separata per un importo minimo del 5% e massimo pari al 30% del premio pagato. Le prestazioni assicurate relative ai premi investiti 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**

DPAM INVEST B - Real Estate Europe Dividend Sustainable B è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. Obiettivo del fondo è offrire un'esposizione ai titoli rappresentativi del settore immobiliare europeo che generano un rendimento più elevato rispetto alla media del mercato. Il fondo promuove una combinazione di caratteristiche ambientali e sociali e deve investire in parte in attivi con un obiettivo di investimento sostenibile, ai sensi del Regolamento (UE) 2019/2088 relativo all'informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari. Il fondo è gestito attivamente, ossia il gestore del portafoglio non si prefigge l'obiettivo di replicare la performance di un indice di riferimento (FTSE EPRA/NAREIT Developed Europe Net Return). Il fondo investe principalmente in titoli, tra cui specificamente azioni di Società Immobiliari Regolamentate (SIR), certificati immobiliari, società immobiliari e società operanti nell'ambito della promozione e dello sviluppo immobiliare, nonché azioni di società di investimento in crediti immobiliari ecc., emessi da imprese che hanno la loro sede legale e/o una parte significativa dei loro beni, attività, centri di profitto o centri decisionali in Europa. Le società sono selezionate sulla base del rispetto dei criteri ambientali, sociali e di governance (ESG). Il fondo può, discrezionalmente, utilizzare prodotti derivati (quali opzioni e/o contratti a termine ('future' e/o 'forward'), in un'ottica tanto di realizzazione degli obiettivi d'investimento quanto di copertura dei rischi (copertura o esposizione dei/ai rischi di tasso e di credito). La Compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario e di restituzione del capitale investito. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che il Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.

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

Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario caratterizzato da crescita potenziale del capitale nel tempo a fronte di parziale esposizione a rischi di perdita e a fronte del pagamento di un premio unico 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 100.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 euro. Il costo di tale copertura assicurativa è pari allo 0,05% già compreso nella commissione di gestione applicata. Il valore della prestazione è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

## QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

### INDICATORE DI RISCHIO



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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Compagnia di pagare quanto dovuto. Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio media. Ciò significa che le perdite potenziali dovute all'investimento sono classificate nel livello medio e che potrebbe darsi che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto. Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

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

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

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

### SCENARI DI PERFORMANCE

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

Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato:

10 anni

Esempio di Investimento:

€ 10.000,00

Premio assicurativo:

€ 71,67

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
<b>Scenario di sopravvivenza</b>				
<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere in vostro intero investimento o parte di esso.</b>				
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 1.440,00</b>	<b>€ 3.660,00</b>	<b>€ 2.150,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-85,62%	-18,21%	-14,24%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.500,00</b>	<b>€ 7.740,00</b>	<b>€ 6.000,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-4,96%	-4,98%	-4,98%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.710,00</b>	<b>€ 14.090,00</b>	<b>€ 19.860,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	7,11%	7,09%	7,10%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 11.280,00</b>	<b>€ 18.290,00</b>	<b>€ 33.470,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	12,84%	12,83%	12,84%
<b>Scenario di morte</b>				
<b>Evento assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 10.710,00</b>	<b>€ 14.100,00</b>	<b>€ 19.870,00</b>

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 05/2010-05/2020, 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 avervi causa in caso di liquidazione o procedura concorsuale. Maggiori informazioni sulla procedura sono disponibili sul sito [www.consorseguros.es](http://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
<b>Costi totali</b>	<b>€ 270,00</b>	<b>€ 1.630,00</b>	<b>€ 3.913,00</b>
<b>Incidenza Annuale dei costi (*)</b>	<b>1,60%</b>	<b>2,90% ogni anno</b>	<b>2,90% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 0,10 % prima dei costi e al 0,07% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce

## COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo il periodo di detenzione raccomandato	
<b>Costi di ingresso</b>	Costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.	<b>0,00%</b>
<b>Costi di uscita</b>	Costi di uscita definiti penali di riscatto, per i cui dettagli si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". I costi di uscita non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	<b>0,00%</b>
<b>Costi correnti [registrati ogni anno]</b>		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	Costi trattenuti per la gestione degli investimenti e i costi presentati nella sezione "Prestazioni assicurative e costi".	<b>2,90%</b>
<b>Costi di transazione</b>	Costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.	<b>0,00%</b>
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>		
<b>Commissioni di performance e over performance</b>	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance	N/A

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

### Periodo di detenzione raccomandato → 10 ANNI

Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. Il prodotto prevede la possibilità di recedere dal contratto a partire dalla data di conclusione del contratto, entro il termine di trenta giorni dalla data di decorrenza. Il prodotto prevede la facoltà di esercitare il riscatto a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e l'assicurato sia in vita. Il Contraente può richiedere il riscatto parziale dell'investimento effettuato in Fondi trascorso un mese dalla decorrenza del contratto. Su ciascuna operazione di riscatto la Compagnia applica un costo amministrativo di euro 10,00. Sulle richieste di riscatto effettuate nel corso del primo anno, dalla data di decorrenza del contratto, viene applicato un costo pari all'1%. Tali costi sono inclusi nelle tabelle rappresentative nella sezione "Quali sono i costi?" - "Andamento dei costi nel tempo".

## COME PRESENTARE I RECLAMI?

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros risponde ai reclami che hanno per oggetto lamentele sugli aspetti precontrattuali e contrattuali di polizza (es: sulle prestazioni, condizioni di polizza, ecc.) e sulla condotta della Compagnia stessa. I 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](http://www.medvidapartners.it). Il valore della quota (NAV) del presente fondo viene pubblicato giornalmente sul sito internet della Compagnia [www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it).

In caso di modifiche del presente documento, la Compagnia ne pubblica le versioni aggiornate sul sito internet [www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it). Per le informazioni sulle performance passate del fondo si rimanda al sito internet della SGR o al sito della Compagnia.

**SCOPO**

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

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

**MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.**

[www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it)

800 137 018

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

**Prodotto: CiiS Classic NEW - DPAM L Bonds Emerging Markets Sustainable**

ISIN LU0966596875

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

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

**COS'È QUESTO PRODOTTO?****TIPO**

Il Prodotto CiiS Classic NEW è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 100.000, con possibilità di versamenti aggiuntivi. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza non deve essere inferiore a 18 anni né superare 90 anni. La polizza è di tipo multiramo in quanto le prestazioni sono collegate a quote di Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché alla Gestione Separata (RAMO I). Il prodotto consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 95% del premio pagato; b) nella Gestione Separata per un importo minimo del 5% e massimo pari al 30% del premio pagato. Le prestazioni assicurate relative ai premi investiti 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**

DPAM L Bonds Emerging Markets Sustainable è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. L'obiettivo che il Fondo si prefigge è di aumentare il valore dell'investimento nel lungo termine. Il comparto investe principalmente in obbligazioni, anche a basso rating, emesse da Stati (od organismi governativi) dei mercati emergenti e denominate in qualsiasi valuta. In una gestione attiva del comparto, il gestore seleziona titoli che presentano un potenziale di rendimento vantaggioso rispetto al rischio assunto, sulla base di criteri sia finanziari che legati allo sviluppo sostenibile, come ad esempio il rispetto dell'ambiente o una governance socialmente equa. Il comparto può ricorrere all'uso di strumenti derivati al fine di trarre vantaggio dalle oscillazioni del mercato o di predisporre una copertura da tali oscillazioni, o ancora per una gestione efficace del portafoglio. La Compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario e di restituzione del capitale investito. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che il Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.

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

Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario caratterizzato da crescita potenziale del capitale nel tempo a fronte di parziale esposizione a rischi di perdita e a fronte del pagamento di un premio unico 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 100.000,00 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:

€ 57,75

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
<b>Scenario di sopravvivenza</b>				
<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere in vostro intero investimento o parte di esso.</b>				
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 6.160,00</b>	<b>€ 6.880,00</b>	<b>€ 5.570,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-38,36%	-7,22%	-5,68%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.770,00</b>	<b>€ 8.880,00</b>	<b>€ 7.890,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,33%	-2,35%	-2,34%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.290,00</b>	<b>€ 11.520,00</b>	<b>€ 13.270,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	2,88%	2,86%	2,87%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.580,00</b>	<b>€ 13.220,00</b>	<b>€ 17.480,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	5,75%	5,74%	5,75%
<b>Scenario di morte</b>				
<b>Evento assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 10.290,00</b>	<b>€ 11.530,00</b>	<b>€ 13.280,00</b>

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale.

Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario di morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando un assicurato dell'età di 50 anni alla data di decorrenza.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra 01/2020-10/2022, quello moderato tra 06/2011-06/2021, quello favorevole tra 03/2008-03/2018.

### 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](http://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
<b>Costi totali</b>	<b>€ 227,00</b>	<b>€ 1.238,00</b>	<b>€ 2.653,00</b>
<b>Incidenza Annuale dei costi (*)</b>	<b>1,60%</b>	<b>2,40% ogni anno</b>	<b>2,40% ogni anno</b>

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

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

### Periodo di detenzione raccomandato → 10 ANNI

Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. Il prodotto prevede la possibilità di recedere dal contratto a partire dalla data di conclusione del contratto, entro il termine di trenta giorni dalla data di decorrenza. Il prodotto prevede la facoltà di esercitare il riscatto a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e l'assicurato sia in vita. Il Contraente può richiedere il riscatto parziale dell'investimento effettuato in Fondi trascorso un mese dalla decorrenza del contratto. Su ciascuna operazione di riscatto la Compagnia applica un costo amministrativo di euro 10,00. Sulle richieste di riscatto effettuate nel corso del primo anno, dalla data di decorrenza del contratto, viene applicato un costo pari all'1%. Tali costi sono inclusi nelle tabelle rappresentative nella sezione "Quali sono i costi?" - "Andamento dei costi nel tempo".

## COME PRESENTARE I RECLAMI?

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros risponde ai reclami che hanno per oggetto lamentele sugli aspetti precontrattuali e contrattuali di polizza (es: sulle prestazioni, condizioni di polizza, ecc.) e sulla condotta della Compagnia stessa. I 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](http://www.medvidapartners.it). Il valore della quota (NAV) del presente fondo viene pubblicato giornalmente sul sito internet della Compagnia [www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it).

In caso di modifiche del presente documento, la Compagnia ne pubblica le versioni aggiornate sul sito internet [www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it). Per le informazioni sulle performance passate del fondo si rimanda al sito internet della SGR o al sito della Compagnia.

**SCOPO**

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

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

**MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.**

[www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it)

800 137 018

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

**Prodotto: CiiS Classic NEW - DWS Invest ESG Climate Tech FC**

ISIN LU1863264070

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 CiiS Classic NEW è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 100.000, con possibilità di versamenti aggiuntivi. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza non deve essere inferiore a 18 anni né superare 90 anni. La polizza è di tipo multiramo in quanto le prestazioni sono collegate a quote di Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché alla Gestione Separata (RAMO I). Il prodotto consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 95% del premio pagato; b) nella Gestione Separata per un importo minimo del 5% e massimo pari al 30% del premio pagato. Le prestazioni assicurate relative ai premi investiti 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**

DWS Invest ESG Climate Tech FC è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. Il fondo è gestito attivamente. Il fondo non è gestito in riferimento a un benchmark. Obiettivo della politica d'investimento è il conseguimento di una rivalutazione del capitale superiore alla media. A tale scopo, il fondo investe principalmente in azioni, certificati azionari, certificati di partecipazione e di godimento, titoli obbligazionari convertibili, warrant azionari emessi da aziende che operano primariamente nel settore dei cambiamenti climatici, soprattutto aziende che offrono prodotti, servizi e soluzioni che contribuiscono a ridurre le emissioni generando energia pulita, a trasferire l'energia in modo efficace o ad aumentarne l'efficienza ma anche aziende attive nella gestione degli impatti sul cambiamento climatico in settori quali sanità, idrico, agricoltura o prevenzione/recupero da disastri naturali. Per la selezione degli investimenti, unitamente alla performance finanziaria vengono considerati gli aspetti ambientali e sociali nonché i principi della buona corporate governance (aspetti ESG). La selezione dei singoli investimenti è a discrezione della gestione del fondo. La Compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario e di restituzione del capitale investito. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che il Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.

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

Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario caratterizzato da crescita potenziale del capitale nel tempo a fronte di parziale esposizione a rischi di perdita e a fronte del pagamento di un premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano obiettivi di pianificazione successoria considerando che l'Assicurato deve avere un'età compresa tra i 18 ed i 90 anni.

**PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI**

In caso di decesso dell'Assicurato la prestazione che sarà liquidata ai Beneficiari designati sarà equivalente alla somma tra controvalore delle quote del Fondo, calcolato come prodotto tra il numero delle quote acquisite dal contratto alla data del decesso e il valore unitario delle quote stesse, al secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della comunicazione del decesso da parte della Compagnia, ed il capitale maturato nella Gestione Separata alla data del ricevimento della notifica del decesso da parte della Compagnia. Il valore del contratto così determinato viene maggiorato di un importo pari ad una percentuale in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso. Tale maggiorazione è pari al 5,00% 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 100.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 euro. Il costo di tale copertura assicurativa è pari allo 0,05% già compreso nella commissione di gestione applicata. Il valore della prestazione è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

## QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

### INDICATORE DI RISCHIO



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

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

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

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

### SCENARI DI PERFORMANCE

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

Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato:

10 anni

Esempio di Investimento:

€ 10.000,00

Premio assicurativo:

€ 89,92

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
<b>Scenario di sopravvivenza</b>				
<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere in vostro intero investimento o parte di esso.</b>				
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 2.290,00</b>	<b>€ 3.190,00</b>	<b>€ 1.730,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-77,06%	-20,45%	-16,10%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.680,00</b>	<b>€ 8.490,00</b>	<b>€ 7.220,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,19%	-3,21%	-3,20%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 11.150,00</b>	<b>€ 17.200,00</b>	<b>€ 29.600,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	11,47%	11,46%	11,46%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 11.570,00</b>	<b>€ 20.700,00</b>	<b>€ 42.880,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	15,67%	15,66%	15,67%
<b>Scenario di morte</b>				
<b>Evento assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 11.150,00</b>	<b>€ 17.210,00</b>	<b>€ 29.610,00</b>

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 09/2012-09/2022, quello favorevole tra 08/2011-08/2021.

### COSA ACCADE IN CASO DI INSOLVENZA DELLA COMPAGNIA?

Se MEDVIDA Partners non fosse in grado di corrispondere la prestazione, l'assicurato o i beneficiari potrebbero subire perdite finanziarie dato che non esiste alcun sistema di indennizzo o di garanzia in caso di insolvenza della Compagnia. MEDVIDA Partners rispetta tutti i requisiti di solvibilità richiesti dalla normativa vigente. Inoltre il Ministero dell'Economia, Industria e Concorrenza spagnolo, che vigila sul mercato, potrà incaricare il "Consorcio de Compensación de Seguros" di intervenire a protezione degli assicurati e avenza causa in caso di liquidazione o procedura concorsuale. Maggiori informazioni sulla procedura sono disponibili sul sito [www.consorseguros.es](http://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
<b>Costi totali</b>	<b>€ 253,00</b>	<b>€ 1.693,00</b>	<b>€ 4.590,00</b>
<b>Incidenza Annuale dei costi (*)</b>	<b>1,60%</b>	<b>2,70% ogni anno</b>	<b>2,70% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 0,14 % prima dei costi e al 0,12% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce

## COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo il periodo di detenzione raccomandato	
<b>Costi di ingresso</b>	Costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.	<b>0,00%</b>
<b>Costi di uscita</b>	Costi di uscita definiti penali di riscatto, per i cui dettagli si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". I costi di uscita non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	<b>0,00%</b>
<b>Costi correnti [registrati ogni anno]</b>		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	Costi trattenuti per la gestione degli investimenti e i costi presentati nella sezione "Prestazioni assicurative e costi".	<b>2,70%</b>
<b>Costi di transazione</b>	Costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.	<b>0,00%</b>
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>		
<b>Commissioni di performance e over performance</b>	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance	N/A

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

### Periodo di detenzione raccomandato → 10 ANNI

Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. Il prodotto prevede la possibilità di recedere dal contratto a partire dalla data di conclusione del contratto, entro il termine di trenta giorni dalla data di decorrenza. Il prodotto prevede la facoltà di esercitare il riscatto a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e l'assicurato sia in vita. Il Contraente può richiedere il riscatto parziale dell'investimento effettuato in Fondi trascorso un mese dalla decorrenza del contratto. Su ciascuna operazione di riscatto la Compagnia applica un costo amministrativo di euro 10,00. Sulle richieste di riscatto effettuate nel corso del primo anno, dalla data di decorrenza del contratto, viene applicato un costo pari all'1%. Tali costi sono inclusi nelle tabelle rappresentative nella sezione "Quali sono i costi?" - "Andamento dei costi nel tempo".

## COME PRESENTARE I RECLAMI?

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros risponde ai reclami che hanno per oggetto lamentele sugli aspetti precontrattuali e contrattuali di polizza (es: sulle prestazioni, condizioni di polizza, ecc.) e sulla condotta della Compagnia stessa. I 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](http://www.medvidapartners.it). Il valore della quota (NAV) del presente fondo viene pubblicato giornalmente sul sito internet della Compagnia [www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it).

In caso di modifiche del presente documento, la Compagnia ne pubblica le versioni aggiornate sul sito internet [www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it). Per le informazioni sulle performance passate del fondo si rimanda al sito internet della SGR o al sito della Compagnia.

**SCOPO**

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

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

**MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.**

[www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it)

800 137 018

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

**Prodotto: CiiS Classic NEW - DWS Invest Gold and Precious Metals Equities TFC**

ISIN LU1663932132

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

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

**COS'È QUESTO PRODOTTO?**• **TIPO**

Il Prodotto CiiS Classic NEW è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 100.000, con possibilità di versamenti aggiuntivi. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza non deve essere inferiore a 18 anni né superare 90 anni. La polizza è di tipo multiramo in quanto le prestazioni sono collegate a quote di Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché alla Gestione Separata (RAMO I). Il prodotto consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 95% del premio pagato; b) nella Gestione Separata per un importo minimo del 5% e massimo pari al 30% del premio pagato. Le prestazioni assicurate relative ai premi investiti 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**

DWS Invest Gold and Precious Metals Equities TFC è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. L'obiettivo che il fondo si prefigge è il conseguimento di un incremento di valore duraturo. A tale scopo, il fondo investe principalmente in azioni di società nazionali e internazionali che operano principalmente in settori che la gestione del fondo ritiene possano trarre beneficio da temi e tendenze futuri o attuali di natura geopolitica, sociale ed economica. La Compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario e di restituzione del capitale investito. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che il Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.

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

Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario caratterizzato da crescita potenziale del capitale nel tempo a fronte di parziale esposizione a rischi di perdita e a fronte del pagamento di un premio unico 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 100.000,00 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 6 su 7, che corrisponde alla classe di rischio seconda più alta. Ciò significa che le perdite potenziali dovute all'investimento sono classificate nel livello alto e che è molto probabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto. Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

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

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

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

### SCENARI DI PERFORMANCE

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

Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato:

10 anni

Esempio di Investimento:

€ 10.000,00

Premio assicurativo:

€ 95,67

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
<b>Scenario di sopravvivenza</b>				
Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere in vostro intero investimento o parte di esso.				
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 400,00	€ 1.670,00	€ 610,00
	Rendimento medio per ciascun anno	-96,05%	-30,12%	-24,37%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.540,00	€ 7.880,00	€ 6.210,00
	Rendimento medio per ciascun anno	-4,64%	-4,66%	-4,65%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.260,00	€ 18.130,00	€ 32.890,00
	Rendimento medio per ciascun anno	12,65%	12,63%	12,64%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.600,00	€ 20.990,00	€ 44.080,00
	Rendimento medio per ciascun anno	15,99%	15,98%	15,99%
<b>Scenario di morte</b>				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 11.260,00	€ 18.140,00	€ 32.900,00

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale.

Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario di morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando un assicurato dell'età di 50 anni alla data di decorrenza.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra 07/2020-10/2022, quello moderato tra 02/2012-02/2022, quello favorevole tra 08/2010-08/2020.

### COSA ACCADE IN CASO DI INSOLVENZA DELLA COMPAGNIA?

Se MEDVIDA Partners non fosse in grado di corrispondere la prestazione, l'assicurato o i beneficiari potrebbero subire perdite finanziarie dato che non esiste alcun sistema di indennizzo o di garanzia in caso di insolvenza della Compagnia. MEDVIDA Partners rispetta tutti i requisiti di solvibilità richiesti dalla normativa vigente. Inoltre il Ministero dell'Economia, Industria e Concorrenza spagnolo, che vigila sul mercato, potrà incaricare il "Consorcio de Compensación de Seguros" di intervenire a protezione degli assicurati e aventi causa in caso di liquidazione o procedura concorsuale. Maggiori informazioni sulla procedura sono disponibili sul sito [www.consorseguros.es](http://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
<b>Costi totali</b>	<b>€ 251,00</b>	<b>€ 1.728,00</b>	<b>€ 4.844,00</b>
<b>Incidenza Annuale dei costi (*)</b>	<b>1,60%</b>	<b>2,70% ogni anno</b>	<b>2,70% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 0,15 % prima dei costi e al 0,13% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce

## COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo il periodo di detenzione raccomandato	
<b>Costi di ingresso</b>	Costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.	<b>0,00%</b>
<b>Costi di uscita</b>	Costi di uscita definiti penali di riscatto, per i cui dettagli si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". I costi di uscita non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	<b>0,00%</b>
<b>Costi correnti [registrati ogni anno]</b>		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	Costi trattenuti per la gestione degli investimenti e i costi presentati nella sezione "Prestazioni assicurative e costi".	<b>2,70%</b>
<b>Costi di transazione</b>	Costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.	<b>0,00%</b>
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>		
<b>Commissioni di performance e over performance</b>	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance	N/A

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

### Periodo di detenzione raccomandato → 10 ANNI

Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. Il prodotto prevede la possibilità di recedere dal contratto a partire dalla data di conclusione del contratto, entro il termine di trenta giorni dalla data di decorrenza. Il prodotto prevede la facoltà di esercitare il riscatto a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e l'assicurato sia in vita. Il Contraente può richiedere il riscatto parziale dell'investimento effettuato in Fondi trascorso un mese dalla decorrenza del contratto. Su ciascuna operazione di riscatto la Compagnia applica un costo amministrativo di euro 10,00. Sulle richieste di riscatto effettuate nel corso del primo anno, dalla data di decorrenza del contratto, viene applicato un costo pari all'1%. Tali costi sono inclusi nelle tabelle rappresentative nella sezione "Quali sono i costi?" - "Andamento dei costi nel tempo".

## COME PRESENTARE I RECLAMI?

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros risponde ai reclami che hanno per oggetto lamentele sugli aspetti precontrattuali e contrattuali di polizza (es: sulle prestazioni, condizioni di polizza, ecc.) e sulla condotta della Compagnia stessa. I 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](http://www.medvidapartners.it). Il valore della quota (NAV) del presente fondo viene pubblicato giornalmente sul sito internet della Compagnia [www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it).

In caso di modifiche del presente documento, la Compagnia ne pubblica le versioni aggiornate sul sito internet [www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it). Per le informazioni sulle performance passate del fondo si rimanda al sito internet della SGR o al sito della Compagnia.

**SCOPO**

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

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

**MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.**

[www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it)

800 137 018

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

**Prodotto: CiiS Classic NEW - Echiquier Artificial Intelligence K**

ISIN LU1819479939

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

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

**COS'È QUESTO PRODOTTO?****TIPO**

Il Prodotto CiiS Classic NEW è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 100.000, con possibilità di versamenti aggiuntivi. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza non deve essere inferiore a 18 anni né superare 90 anni. La polizza è di tipo multiramo in quanto le prestazioni sono collegate a quote di Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché alla Gestione Separata (RAMO I). Il prodotto consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 95% del premio pagato; b) nella Gestione Separata per un importo minimo del 5% e massimo pari al 30% del premio pagato. Le prestazioni assicurate relative ai premi investiti 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**

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

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

Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario caratterizzato da crescita potenziale del capitale nel tempo a fronte di parziale esposizione a rischi di perdita e a fronte del pagamento di un premio unico 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 100.000,00 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 6 su 7, che corrisponde alla classe di rischio seconda più alta. Ciò significa che le perdite potenziali dovute all'investimento sono classificate nel livello alto e che è molto probabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto. Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

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

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

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

### SCENARI DI PERFORMANCE

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

Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato:

10 anni

Esempio di Investimento:

€ 10.000,00

Premio assicurativo:

€ 82,86

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
<b>Scenario di sopravvivenza</b>				
<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere in vostro intero investimento o parte di esso.</b>				
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 900,00</b>	<b>€ 380,00</b>	<b>€ 50,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-90,99%	-48,00%	-41,54%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.170,00</b>	<b>€ 6.470,00</b>	<b>€ 4.190,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-8,31%	-8,33%	-8,33%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.990,00</b>	<b>€ 16.030,00</b>	<b>€ 25.700,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	9,90%	9,89%	9,90%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 11.720,00</b>	<b>€ 22.150,00</b>	<b>€ 49.080,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	17,25%	17,24%	17,24%
<b>Scenario di morte</b>				
<b>Evento assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 10.990,00</b>	<b>€ 16.040,00</b>	<b>€ 25.710,00</b>

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 11/2009-11/2019, quello favorevole tra 10/2011-10/2021.

### COSA ACCADE IN CASO DI INSOLVENZA DELLA COMPAGNIA?

Se MEDVIDA Partners non fosse in grado di corrispondere la prestazione, l'assicurato o i beneficiari potrebbero subire perdite finanziarie dato che non esiste alcun sistema di indennizzo o di garanzia in caso di insolvenza della Compagnia. MEDVIDA Partners rispetta tutti i requisiti di solvibilità richiesti dalla normativa vigente. Inoltre il Ministero dell'Economia, Industria e Concorrenza spagnolo, che vigila sul mercato, potrà incaricare il "Consorcio de Compensación de Seguros" di intervenire a protezione degli assicurati e aventi causa in caso di liquidazione o procedura concorsuale. Maggiori informazioni sulla procedura sono disponibili sul sito [www.consorseguros.es](http://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
<b>Costi totali</b>	<b>€ 269,00</b>	<b>€ 1.732,00</b>	<b>€ 4.493,00</b>
<b>Incidenza Annuale dei costi (*)</b>	<b>1,60%</b>	<b>2,90% ogni anno</b>	<b>2,90% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 0,13 % prima dei costi e al 0,10% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce

## COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo il periodo di detenzione raccomandato	
<b>Costi di ingresso</b>	Costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.	<b>0,00%</b>
<b>Costi di uscita</b>	Costi di uscita definiti penali di riscatto, per i cui dettagli si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". I costi di uscita non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	<b>0,00%</b>
<b>Costi correnti [registrati ogni anno]</b>		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	Costi trattenuti per la gestione degli investimenti e i costi presentati nella sezione "Prestazioni assicurative e costi".	<b>2,90%</b>
<b>Costi di transazione</b>	Costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.	<b>0,00%</b>
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>		
<b>Commissioni di performance e over performance</b>	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance	N/A

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

### Periodo di detenzione raccomandato → 10 ANNI

Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. Il prodotto prevede la possibilità di recedere dal contratto a partire dalla data di conclusione del contratto, entro il termine di trenta giorni dalla data di decorrenza. Il prodotto prevede la facoltà di esercitare il riscatto a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e l'assicurato sia in vita. Il Contraente può richiedere il riscatto parziale dell'investimento effettuato in Fondi trascorso un mese dalla decorrenza del contratto. Su ciascuna operazione di riscatto la Compagnia applica un costo amministrativo di euro 10,00. Sulle richieste di riscatto effettuate nel corso del primo anno, dalla data di decorrenza del contratto, viene applicato un costo pari all'1%. Tali costi sono inclusi nelle tabelle rappresentative nella sezione "Quali sono i costi?" - "Andamento dei costi nel tempo".

## COME PRESENTARE I RECLAMI?

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros risponde ai reclami che hanno per oggetto lamentele sugli aspetti precontrattuali e contrattuali di polizza (es: sulle prestazioni, condizioni di polizza, ecc.) e sulla condotta della Compagnia stessa. I 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](http://www.medvidapartners.it). Il valore della quota (NAV) del presente fondo viene pubblicato giornalmente sul sito internet della Compagnia [www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it).

In caso di modifiche del presente documento, la Compagnia ne pubblica le versioni aggiornate sul sito internet [www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it). Per le informazioni sulle performance passate del fondo si rimanda al sito internet della SGR o al sito della Compagnia.

**SCOPO**

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

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

**MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.**

[www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it)

800 137 018

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

**Prodotto: CiiS Classic NEW - Edmond de Rothschild Fund - Big Data I**

ISIN LU1244894231

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

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

**COS'È QUESTO PRODOTTO?**• **TIPO**

Il Prodotto CiiS Classic NEW è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 100.000, con possibilità di versamenti aggiuntivi. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza non deve essere inferiore a 18 anni né superare 90 anni. La polizza è di tipo multiramo in quanto le prestazioni sono collegate a quote di Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché alla Gestione Separata (RAMO I). Il prodotto consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 95% del premio pagato; b) nella Gestione Separata per un importo minimo del 5% e massimo pari al 30% del premio pagato. Le prestazioni assicurate relative ai premi investiti 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**

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

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

Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario caratterizzato da crescita potenziale del capitale nel tempo a fronte di parziale esposizione a rischi di perdita e a fronte del pagamento di un premio unico 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 100.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 euro. Il costo di tale copertura assicurativa è pari allo 0,05% già compreso nella commissione di gestione applicata. Il valore della prestazione è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

## QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

### INDICATORE DI RISCHIO



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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Compagnia di pagare quanto dovuto. Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio media. Ciò significa che le perdite potenziali dovute all'investimento sono classificate nel livello medio e che potrebbe darsi che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto. Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

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

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

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

### SCENARI DI PERFORMANCE

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

Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato:

10 anni

Esempio di Investimento:

€ 10.000,00

Premio assicurativo:

€ 91,05

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
<b>Scenario di sopravvivenza</b>				
<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere in vostro intero investimento o parte di esso.</b>				
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 1.600,00</b>	<b>€ 3.620,00</b>	<b>€ 2.110,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-83,96%	-18,38%	-14,39%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.790,00</b>	<b>€ 8.970,00</b>	<b>€ 8.050,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,14%	-2,16%	-2,15%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 11.170,00</b>	<b>€ 17.380,00</b>	<b>€ 30.240,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	11,70%	11,69%	11,70%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 11.480,00</b>	<b>€ 19.930,00</b>	<b>€ 39.740,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	14,80%	14,79%	14,79%
<b>Scenario di morte</b>				
<b>Evento assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 11.170,00</b>	<b>€ 17.390,00</b>	<b>€ 30.250,00</b>

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 09/2009-09/2019, quello favorevole tra 08/2011-08/2021.

### COSA ACCADE IN CASO DI INSOLVENZA DELLA COMPAGNIA?

Se MEDVIDA Partners non fosse in grado di corrispondere la prestazione, l'assicurato o i beneficiari potrebbero subire perdite finanziarie dato che non esiste alcun sistema di indennizzo o di garanzia in caso di insolvenza della Compagnia. MEDVIDA Partners rispetta tutti i requisiti di solvibilità richiesti dalla normativa vigente. Inoltre il Ministero dell'Economia, Industria e Concorrenza spagnolo, che vigila sul mercato, potrà incaricare il "Consorcio de Compensación de Seguros" di intervenire a protezione degli assicurati e aventi causa in caso di liquidazione o procedura concorsuale. Maggiori informazioni sulla procedura sono disponibili sul sito [www.consorseguros.es](http://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
<b>Costi totali</b>	<b>€ 295,00</b>	<b>€ 1.986,00</b>	<b>€ 5.422,00</b>
<b>Incidenza Annuale dei costi (*)</b>	<b>1,60%</b>	<b>3,20% ogni anno</b>	<b>3,20% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 0,15 % prima dei costi e al 0,12% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce

## COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo il periodo di detenzione raccomandato	
<b>Costi di ingresso</b>	Costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.	<b>0,00%</b>
<b>Costi di uscita</b>	Costi di uscita definiti penali di riscatto, per i cui dettagli si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". I costi di uscita non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	<b>0,00%</b>
<b>Costi correnti [registrati ogni anno]</b>		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	Costi trattenuti per la gestione degli investimenti e i costi presentati nella sezione "Prestazioni assicurative e costi".	<b>3,20%</b>
<b>Costi di transazione</b>	Costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.	<b>0,00%</b>
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>		
<b>Commissioni di performance e over performance</b>	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance	N/A

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

### Periodo di detenzione raccomandato → 10 ANNI

Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. Il prodotto prevede la possibilità di recedere dal contratto a partire dalla data di conclusione del contratto, entro il termine di trenta giorni dalla data di decorrenza. Il prodotto prevede la facoltà di esercitare il riscatto a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e l'assicurato sia in vita. Il Contraente può richiedere il riscatto parziale dell'investimento effettuato in Fondi trascorso un mese dalla decorrenza del contratto. Su ciascuna operazione di riscatto la Compagnia applica un costo amministrativo di euro 10,00. Sulle richieste di riscatto effettuate nel corso del primo anno, dalla data di decorrenza del contratto, viene applicato un costo pari all'1%. Tali costi sono inclusi nelle tabelle rappresentative nella sezione "Quali sono i costi?" - "Andamento dei costi nel tempo".

## COME PRESENTARE I RECLAMI?

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros risponde ai reclami che hanno per oggetto lamentele sugli aspetti precontrattuali e contrattuali di polizza (es: sulle prestazioni, condizioni di polizza, ecc.) e sulla condotta della Compagnia stessa. I 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](http://www.medvidapartners.it). Il valore della quota (NAV) del presente fondo viene pubblicato giornalmente sul sito internet della Compagnia [www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it).

In caso di modifiche del presente documento, la Compagnia ne pubblica le versioni aggiornate sul sito internet [www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it). Per le informazioni sulle performance passate del fondo si rimanda al sito internet della SGR o al sito della Compagnia.

**SCOPO**

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

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

**MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.**

[www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it)

800 137 018

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

**Prodotto: CiiS Classic NEW - Fidelity Funds - Global Demographics Fund Y USD**

ISIN LU0528228231

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

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

**COS'È QUESTO PRODOTTO?****TIPO**

Il Prodotto CiiS Classic NEW è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 100.000, con possibilità di versamenti aggiuntivi. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza non deve essere inferiore a 18 anni né superare 90 anni. La polizza è di tipo multiramo in quanto le prestazioni sono collegate a quote di Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché alla Gestione Separata (RAMO I). Il prodotto consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 95% del premio pagato; b) nella Gestione Separata per un importo minimo del 5% e massimo pari al 30% del premio pagato. Le prestazioni assicurate relative ai premi investiti 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**

Fidelity Funds - Global Demographics Fund Y Usd è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. Il comparto mira a ottenere la crescita del capitale a lungo termine con un livello di reddito prevedibilmente basso. Il comparto investirà almeno il 70% in azioni di società di tutto il mondo in grado di beneficiare delle variazioni demografiche. Gli investimenti comprenderanno società del settore sanitario e dei beni di largo consumo in grado di beneficiare degli effetti dell'aumento dell'aspettativa di vita delle popolazioni anziane e della creazione di benessere sui mercati emergenti. Il comparto può investire meno del 30% del suo patrimonio in mercati emergenti. Il comparto investirà almeno il 50% del patrimonio netto in azioni di società che mantengono caratteristiche sostenibili. Il comparto ha la facoltà di investire fuori delle principali aree geografiche, dei settori di mercato, delle industrie o classi di attivi di sua pertinenza. Gli investimenti del comparto sono concentrati in azioni di un numero più limitato di società e pertanto il portafoglio risultante sarà meno diversificato. Il comparto può utilizzare derivati allo scopo di ridurre il rischio o i costi oppure di generare ulteriore capitale o reddito, anche a scopo di investimento, in linea con il profilo di rischio del comparto. Il comparto è gestito attivamente. Nella scelta degli investimenti per il comparto e a fini di monitoraggio del rischio, il Gestore degli investimenti farà riferimento a MSCI ACWI Index (Net) (l'"Indice"). La performance del comparto può essere confrontata rispetto a quella del relativo Indice. Il Gestore degli investimenti ha un'ampia discrezionalità rispetto all'Indice. La Compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario e di restituzione del capitale investito. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che il Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.

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

Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario caratterizzato da crescita potenziale del capitale nel tempo a fronte di parziale esposizione a rischi di perdita e a fronte del pagamento di un premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano obiettivi di pianificazione successorica considerando che l'Assicurato deve avere un'età compresa tra i 18 ed i 90 anni.

**PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI**

In caso di decesso dell'Assicurato la prestazione che sarà liquidata ai Beneficiari designati sarà equivalente alla somma tra controvalore delle quote del Fondo, calcolato come prodotto tra il numero delle quote acquisite dal contratto alla data del decesso e il valore unitario delle quote stesse, al secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della comunicazione del decesso da parte della Compagnia, ed il capitale maturato nella Gestione Separata alla data del ricevimento della notifica del decesso da parte della Compagnia. Il valore del contratto così determinato viene 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 100.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 euro. Il costo di tale copertura assicurativa è pari allo 0,05% già compreso nella commissione di gestione applicata. Il valore della prestazione è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

## QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

### INDICATORE DI RISCHIO



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

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

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

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

### SCENARI DI PERFORMANCE

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

Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato:

10 anni

Esempio di Investimento:

€ 10.000,00

Premio assicurativo:

€ 88,75

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
<b>Scenario di sopravvivenza</b>				
<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere in vostro intero investimento o parte di esso.</b>				
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 2.540,00</b>	<b>€ 3.320,00</b>	<b>€ 1.840,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-74,62%	-19,80%	-15,56%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.660,00</b>	<b>€ 8.420,00</b>	<b>€ 7.090,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,37%	-3,39%	-3,38%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 11.120,00</b>	<b>€ 17.010,00</b>	<b>€ 28.940,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	11,22%	11,20%	11,21%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 11.430,00</b>	<b>€ 19.510,00</b>	<b>€ 38.090,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	14,31%	14,30%	14,31%
<b>Scenario di morte</b>				
<b>Evento assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 11.120,00</b>	<b>€ 17.020,00</b>	<b>€ 28.950,00</b>

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 11/2008-11/2018, quello favorevole tra 09/2011-09/2021.

### COSA ACCADE IN CASO DI INSOLVENZA DELLA COMPAGNIA?

Se MEDVIDA Partners non fosse in grado di corrispondere la prestazione, l'assicurato o i beneficiari potrebbero subire perdite finanziarie dato che non esiste alcun sistema di indennizzo o di garanzia in caso di insolvenza della Compagnia. MEDVIDA Partners rispetta tutti i requisiti di solvibilità richiesti dalla normativa vigente. Inoltre il Ministero dell'Economia, Industria e Concorrenza spagnolo, che vigila sul mercato, potrà incaricare il "Consorcio de Compensación de Seguros" di intervenire a protezione degli assicurati e aventi causa in caso di liquidazione o procedura concorsuale. Maggiori informazioni sulla procedura sono disponibili sul sito [www.consorseguros.es](http://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
<b>Costi totali</b>	<b>€ 271,00</b>	<b>€ 1.800,00</b>	<b>€ 4.846,00</b>
<b>Incidenza Annuale dei costi (*)</b>	<b>1,60%</b>	<b>2,90% ogni anno</b>	<b>2,90% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 0,14 % prima dei costi e al 0,11% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce

## COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo il periodo di detenzione raccomandato	
<b>Costi di ingresso</b>	Costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.	<b>0,00%</b>
<b>Costi di uscita</b>	Costi di uscita definiti penali di riscatto, per i cui dettagli si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". I costi di uscita non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	<b>0,00%</b>
<b>Costi correnti [registrati ogni anno]</b>		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	Costi trattenuti per la gestione degli investimenti e i costi presentati nella sezione "Prestazioni assicurative e costi".	<b>2,90%</b>
<b>Costi di transazione</b>	Costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.	<b>0,00%</b>
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>		
<b>Commissioni di performance e over performance</b>	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance	N/A

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

### Periodo di detenzione raccomandato → 10 ANNI

Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. Il prodotto prevede la possibilità di recedere dal contratto a partire dalla data di conclusione del contratto, entro il termine di trenta giorni dalla data di decorrenza. Il prodotto prevede la facoltà di esercitare il riscatto a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e l'assicurato sia in vita. Il Contraente può richiedere il riscatto parziale dell'investimento effettuato in Fondi trascorso un mese dalla decorrenza del contratto. Su ciascuna operazione di riscatto la Compagnia applica un costo amministrativo di euro 10,00. Sulle richieste di riscatto effettuate nel corso del primo anno, dalla data di decorrenza del contratto, viene applicato un costo pari all'1%. Tali costi sono inclusi nelle tabelle rappresentative nella sezione "Quali sono i costi?" - "Andamento dei costi nel tempo".

## COME PRESENTARE I RECLAMI?

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros risponde ai reclami che hanno per oggetto lamentele sugli aspetti precontrattuali e contrattuali di polizza (es: sulle prestazioni, condizioni di polizza, ecc.) e sulla condotta della Compagnia stessa. I 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](http://www.medvidapartners.it). Il valore della quota (NAV) del presente fondo viene pubblicato giornalmente sul sito internet della Compagnia [www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it).

In caso di modifiche del presente documento, la Compagnia ne pubblica le versioni aggiornate sul sito internet [www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it). Per le informazioni sulle performance passate del fondo si rimanda al sito internet della SGR o al sito della Compagnia.

**SCOPO**

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

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

**MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.**

[www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it)

800 137 018

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

**Prodotto: CiiS Classic NEW - Fidelity Funds - Global Financial Services Fund A**

ISIN LU0971096721

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

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

**COS'È QUESTO PRODOTTO?****TIPO**

Il prodotto CiiS Classic NEW è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 100.000, con possibilità di versamenti aggiuntivi. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza non deve essere inferiore a 18 anni né superare 90 anni. La polizza è di tipo multiramo in quanto le prestazioni sono collegate a quote di Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché alla Gestione Separata (RAMO I). Il prodotto consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 95% del premio pagato; b) nella Gestione Separata per un importo minimo del 5% e massimo pari al 30% del premio pagato. Le prestazioni assicurate relative ai premi investiti 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**

Fidelity Funds - Global Financial Services Fund A è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. Il Fondo mira ad ottenere la crescita del capitale a lungo termine con un livello di reddito prevedibilmente basso. Almeno il 70% viene investito in azioni di società di tutto il mondo impegnate nella prestazione di servizi finanziari ai consumatori e alle imprese. Il Fondo può investire al di fuori delle principali aree geografiche, settori di mercato, industrie o classi di attività del comparto e direttamente negli attivi, oppure ottenere l'esposizione agli stessi indirettamente, attraverso altri mezzi consentiti, compresi i derivati. Può utilizzare derivati allo scopo di ridurre il rischio o i costi oppure di generare ulteriore capitale o reddito, anche a scopo di investimento, in linea con il profilo di rischio del comparto. La Compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario e di restituzione del capitale investito. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che il Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.

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

Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario caratterizzato da crescita potenziale del capitale nel tempo a fronte di parziale esposizione a rischi di perdita e a fronte del pagamento di un premio unico 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 100.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 euro. Il costo di tale copertura assicurativa è pari allo 0,05% già compreso nella commissione di gestione applicata. Il valore della prestazione è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

## QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

### INDICATORE DI RISCHIO



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

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

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

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

### SCENARI DI PERFORMANCE

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

Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato:

10 anni

Esempio di Investimento:

€ 10.000,00

Premio assicurativo:

€ 69,96

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
<b>Scenario di sopravvivenza</b>				
<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere in vostro intero investimento o parte di esso.</b>				
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 1.610,00</b>	<b>€ 2.780,00</b>	<b>€ 1.390,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-83,90%	-22,61%	-17,89%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.750,00</b>	<b>€ 8.780,00</b>	<b>€ 7.720,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,54%	-2,56%	-2,55%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.660,00</b>	<b>€ 13.780,00</b>	<b>€ 19.010,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	6,64%	6,62%	6,63%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 11.090,00</b>	<b>€ 16.780,00</b>	<b>€ 28.190,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	10,92%	10,91%	10,92%
<b>Scenario di morte</b>				
<b>Evento assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 10.660,00</b>	<b>€ 13.790,00</b>	<b>€ 19.020,00</b>

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 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 avents causa in caso di liquidazione o procedura concorsuale. Maggiori informazioni sulla procedura sono disponibili sul sito [www.consorseguros.es](http://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
<b>Costi totali</b>	<b>€ 278,00</b>	<b>€ 1.659,00</b>	<b>€ 3.933,00</b>
<b>Incidenza Annuale dei costi (*)</b>	<b>1,60%</b>	<b>2,90% ogni anno</b>	<b>2,90% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 0,10 % prima dei costi e al 0,07% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce

## COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo il periodo di detenzione raccomandato	
<b>Costi di ingresso</b>	Costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.	<b>0,00%</b>
<b>Costi di uscita</b>	Costi di uscita definiti penali di riscatto, per i cui dettagli si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". I costi di uscita non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	<b>0,00%</b>
<b>Costi correnti [registrati ogni anno]</b>		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	Costi trattenuti per la gestione degli investimenti e i costi presentati nella sezione "Prestazioni assicurative e costi".	<b>2,90%</b>
<b>Costi di transazione</b>	Costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.	<b>0,00%</b>
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>		
<b>Commissioni di performance e over performance</b>	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance	N/A

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

### Periodo di detenzione raccomandato → 10 ANNI

Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. Il prodotto prevede la possibilità di recedere dal contratto a partire dalla data di conclusione del contratto, entro il termine di trenta giorni dalla data di decorrenza. Il prodotto prevede la facoltà di esercitare il riscatto a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e l'assicurato sia in vita. Il Contraente può richiedere il riscatto parziale dell'investimento effettuato in Fondi trascorso un mese dalla decorrenza del contratto. Su ciascuna operazione di riscatto la Compagnia applica un costo amministrativo di euro 10,00. Sulle richieste di riscatto effettuate nel corso del primo anno, dalla data di decorrenza del contratto, viene applicato un costo pari all'1%. Tali costi sono inclusi nelle tabelle rappresentative nella sezione "Quali sono i costi?" - "Andamento dei costi nel tempo".

## COME PRESENTARE I RECLAMI?

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros risponde ai reclami che hanno per oggetto lamentele sugli aspetti precontrattuali e contrattuali di polizza (es: sulle prestazioni, condizioni di polizza, ecc.) e sulla condotta della Compagnia stessa. I 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](http://www.medvidapartners.it). Il valore della quota (NAV) del presente fondo viene pubblicato giornalmente sul sito internet della Compagnia [www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it).

In caso di modifiche del presente documento, la Compagnia ne pubblica le versioni aggiornate sul sito internet [www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it). Per le informazioni sulle performance passate del fondo si rimanda al sito internet della SGR o al sito della Compagnia.

**SCOPO**

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

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

**MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.**

[www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it)

800 137 018

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

**Prodotto: CiiS Classic NEW - Fidelity Funds - Global Inflation Linked Bond A**

ISIN LU0353649279

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

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

**COS'È QUESTO PRODOTTO?****TIPO**

Il Prodotto CiiS Classic NEW è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 100.000, con possibilità di versamenti aggiuntivi. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza non deve essere inferiore a 18 anni né superare 90 anni. La polizza è di tipo multiramo in quanto le prestazioni sono collegate a quote di Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché alla Gestione Separata (RAMO I). Il prodotto consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 95% del premio pagato; b) nella Gestione Separata per un importo minimo del 5% e massimo pari al 30% del premio pagato. Le prestazioni assicurate relative ai premi investiti 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**

Fidelity Funds - Global Inflation Linked Bond A è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. Il comparto mira a ottenere un livello reale di reddito e una crescita del capitale interessanti. Per reddito reale si intende il reddito dopo l'adeguamento per l'inflazione. Il comparto investirà almeno il 70% in obbligazioni indicizzate sull'inflazione, obbligazioni nominali e altre obbligazioni di emittenti in tutto il mondo nei mercati sviluppati ed emergenti. Il comparto investirà almeno il 50% del patrimonio netto in titoli che mantengono caratteristiche sostenibili. Il comparto prenderà costantemente in considerazione tutta una serie di caratteristiche ambientali e sociali, quali la capacità delle società di limitare il cambiamento climatico e di adattarsi, la gestione delle acque e dei rifiuti, la biodiversità, la sicurezza dei prodotti, la catena di fornitura, la salute e la sicurezza e i diritti umani. Il comparto può fare uso di derivati o di derivati complessi o strategie per raggiungere i propri obiettivi di investimento in linea con il profilo di rischio. La Compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario e di restituzione del capitale investito. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che il Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.

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

Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario caratterizzato da crescita potenziale del capitale nel tempo a fronte di parziale esposizione a rischi di perdita e a fronte del pagamento di un premio unico 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 100.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 euro. Il costo di tale copertura assicurativa è pari allo 0,05% già compreso nella commissione di gestione applicata. Il valore della prestazione è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

## QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

### INDICATORE DI RISCHIO



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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Compagnia di pagare quanto dovuto. Abbiamo classificato questo prodotto al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute all'investimento sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto. Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

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

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

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

€ 47,95

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
<b>Scenario di sopravvivenza</b>				
<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere in vostro intero investimento o parte di esso.</b>				
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 7.570,00</b>	<b>€ 7.260,00</b>	<b>€ 6.030,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-24,29%	-6,20%	-4,94%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.770,00</b>	<b>€ 8.890,00</b>	<b>€ 7.910,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,30%	-2,32%	-2,31%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.920,00</b>	<b>€ 9.570,00</b>	<b>€ 9.180,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,85%	-0,87%	-0,86%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.060,00</b>	<b>€ 10.290,00</b>	<b>€ 10.600,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	0,60%	0,58%	0,59%
<b>Scenario di morte</b>				
<b>Evento assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 9.920,00</b>	<b>€ 9.580,00</b>	<b>€ 9.190,00</b>

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 01/2011-01/2021, quello favorevole tra 10/2007-10/2017.

### 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](http://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
<b>Costi totali</b>	<b>€ 212,00</b>	<b>€ 1.055,00</b>	<b>€ 2.056,00</b>
<b>Incidenza Annuale dei costi (*)</b>	<b>1,60%</b>	<b>2,20% ogni anno</b>	<b>2,10% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo 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	
<b>Costi di ingresso</b>	Costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.	<b>0,00%</b>
<b>Costi di uscita</b>	Costi di uscita definiti penali di riscatto, per i cui dettagli si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". I costi di uscita non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	<b>0,00%</b>
<b>Costi correnti [registrati ogni anno]</b>		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	Costi trattenuti per la gestione degli investimenti e i costi presentati nella sezione "Prestazioni assicurative e costi".	<b>2,10%</b>
<b>Costi di transazione</b>	Costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.	<b>0,00%</b>
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>		
<b>Commissioni di performance e over performance</b>	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance	N/A

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

### Periodo di detenzione raccomandato → 10 ANNI

Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. Il prodotto prevede la possibilità di recedere dal contratto a partire dalla data di conclusione del contratto, entro il termine di trenta giorni dalla data di decorrenza. Il prodotto prevede la facoltà di esercitare il riscatto a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e l'assicurato sia in vita. Il Contraente può richiedere il riscatto parziale dell'investimento effettuato in Fondi trascorso un mese dalla decorrenza del contratto. Su ciascuna operazione di riscatto la Compagnia applica un costo amministrativo di euro 10,00. Sulle richieste di riscatto effettuate nel corso del primo anno, dalla data di decorrenza del contratto, viene applicato un costo pari all'1%. Tali costi sono inclusi nelle tabelle rappresentative nella sezione "Quali sono i costi?" - "Andamento dei costi nel tempo".

## COME PRESENTARE I RECLAMI?

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros risponde ai reclami che hanno per oggetto lamentele sugli aspetti precontrattuali e contrattuali di polizza (es: sulle prestazioni, condizioni di polizza, ecc.) e sulla condotta della Compagnia stessa. I 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](http://www.medvidapartners.it). Il valore della quota (NAV) del presente fondo viene pubblicato giornalmente sul sito internet della Compagnia [www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it).

In caso di modifiche del presente documento, la Compagnia ne pubblica le versioni aggiornate sul sito internet [www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it). Per le informazioni sulle performance passate del fondo si rimanda al sito internet della SGR o al sito della Compagnia.

**SCOPO**

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

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

**MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.**

[www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it)

800 137 018

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

**Prodotto: CiiS Classic NEW - H2O Adagio FCP SR C**

ISIN FR0013393188

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

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

**COS'È QUESTO PRODOTTO?**

- TIPO**

Il Prodotto CiiS Classic NEW è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 100.000, con possibilità di versamenti aggiuntivi. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza non deve essere inferiore a 18 anni né superare 90 anni. La polizza è di tipo multiramo in quanto le prestazioni sono collegate a quote di Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché alla Gestione Separata (RAMO I). Il prodotto consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 95% del premio pagato; b) nella Gestione Separata per un importo minimo del 5% e massimo pari al 30% del premio pagato. Le prestazioni assicurate relative ai premi investiti 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**

H2O Adagio FCP SR C è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. L'obiettivo del Fondo è di realizzare un rendimento annuo, al netto delle spese di gestione, superiore dello 0,45% rispetto a quello dell'indice EONIA che corrisponde alla media dei tassi overnight della zona euro. La politica d'investimento del Fondo si fonda su una gestione molto dinamica che mira a realizzare una performance, indipendentemente dalle condizioni di mercato. A tale scopo, il team di gestione determina le proprie strategie in funzione delle previsioni macro-economiche e assume posizioni di acquisto e vendita su tutti i mercati dei tassi e valutarli internazionali, nel rispetto del budget di rischio globale assegnato al portafoglio. La performance del Fondo è legata più agli andamenti relativi dei mercati tra di loro che alla situazione generale di tali mercati. Il portafoglio del Fondo copre un universo d'investimento internazionale molto ampio e può essere esposto a tutte le valute, alle obbligazioni di qualsivoglia natura e ai veicoli di cartolarizzazione. Tali esposizioni possono riguardare tutte le aree geografiche, sia paesi sviluppati che paesi emergenti. Il Fondo fa ricorso a strumenti derivati per esporre il portafoglio alle classi di attivi succitate, per gestire il rischio di cambio e la tesoreria e per gestire il rischio globale del portafoglio. La compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario e di restituzione del capitale investito. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che il Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.

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

Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario caratterizzato da crescita potenziale del capitale nel tempo a fronte di parziale esposizione a rischi di perdita e a fronte del pagamento di un premio unico 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 100.000,00 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:

€ 46,62

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
<b>Scenario di sopravvivenza</b>				
Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere in vostro intero investimento o parte di esso.				
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 5.030,00	€ 5.130,00	€ 3.600,00
	Rendimento medio per ciascun anno	-49,75%	-12,50%	-9,71%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.810,00	€ 9.050,00	€ 8.200,00
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,95%	-1,97%	-1,96%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.860,00	€ 9.300,00	€ 8.660,00
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,42%	-1,44%	-1,43%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.900,00	€ 9.490,00	€ 9.020,00
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,01%	-1,03%	-1,02%
<b>Scenario di morte</b>				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 9.860,00	€ 9.310,00	€ 8.670,00

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 09/2008-09/2018, quello favorevole tra 10/2007-10/2017.

### 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](http://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
<b>Costi totali</b>	<b>€ 226,00</b>	<b>€ 1.109,00</b>	<b>€ 2.132,00</b>
<b>Incidenza Annuale dei costi (*)</b>	<b>1,60%</b>	<b>2,30% ogni anno</b>	<b>2,30% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo 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	
<b>Costi di ingresso</b>	Costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.	<b>0,00%</b>
<b>Costi di uscita</b>	Costi di uscita definiti penali di riscatto, per i cui dettagli si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". I costi di uscita non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	<b>0,00%</b>
<b>Costi correnti [registrati ogni anno]</b>		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	Costi trattenuti per la gestione degli investimenti e i costi presentati nella sezione "Prestazioni assicurative e costi".	<b>2,30%</b>
<b>Costi di transazione</b>	Costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.	<b>0,00%</b>
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>		
<b>Commissioni di performance e over performance</b>	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance	N/A

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

### Periodo di detenzione raccomandato → 10 ANNI

Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. Il prodotto prevede la possibilità di recedere dal contratto a partire dalla data di conclusione del contratto, entro il termine di trenta giorni dalla data di decorrenza. Il prodotto prevede la facoltà di esercitare il riscatto a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e l'assicurato sia in vita. Il Contraente può richiedere il riscatto parziale dell'investimento effettuato in Fondi trascorso un mese dalla decorrenza del contratto. Su ciascuna operazione di riscatto la Compagnia applica un costo amministrativo di euro 10,00. Sulle richieste di riscatto effettuate nel corso del primo anno, dalla data di decorrenza del contratto, viene applicato un costo pari all'1%. Tali costi sono inclusi nelle tabelle rappresentative nella sezione "Quali sono i costi?" - "Andamento dei costi nel tempo".

## COME PRESENTARE I RECLAMI?

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros risponde ai reclami che hanno per oggetto lamentele sugli aspetti precontrattuali e contrattuali di polizza (es: sulle prestazioni, condizioni di polizza, ecc.) e sulla condotta della Compagnia stessa. I 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](http://www.medvidapartners.it). Il valore della quota (NAV) del presente fondo viene pubblicato giornalmente sul sito internet della Compagnia [www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it).

In caso di modifiche del presente documento, la Compagnia ne pubblica le versioni aggiornate sul sito internet [www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it). Per le informazioni sulle performance passate del fondo si rimanda al sito internet della SGR o al sito della Compagnia.

**SCOPO**

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

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

**MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.**

[www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it)

800 137 018

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

**Prodotto: CiiS Classic NEW - HSBC Global Investment Funds - Global Inflation Linked Bond - I - Usd**

ISIN LU0522826592

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 CiiS Classic NEW è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 100.000, con possibilità di versamenti aggiuntivi. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza non deve essere inferiore a 18 anni né superare 90 anni. La polizza è di tipo multiramo in quanto le prestazioni sono collegate a quote di Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché alla Gestione Separata (RAMO I). Il prodotto consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 95% del premio pagato; b) nella Gestione Separata per un importo minimo del 5% e massimo pari al 30% del premio pagato. Le prestazioni assicurate relative ai premi investiti 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**

HSBC Global Investment Funds - Global Inflation Linked Bond - I - Usd è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. L'obiettivo che il fondo si prefigge è quello di offrire una crescita del capitale e del reddito derivante dall'investimento nel tempo. Il Fondo investe in obbligazioni di qualità elevata emesse da società, governi o agenzie governative dei mercati sviluppati ed emergenti; può investire fino al 10% del patrimonio in obbligazioni cinesi onshore attraverso il China Interbank Bond Market (CIBM). Il Fondo può utilizzare derivati per raggiungere i propri obiettivi d'investimento o a fini di copertura o di gestione efficiente del portafoglio (ad esempio per gestire i rischi o i costi o generare ulteriore capitale o reddito). Il Fondo è gestito attivamente e non replica un indice di riferimento. Il Fondo ha un target interno o esterno rispetto a un indice di riferimento, ICE BofA Global Inflation-Linked Government Alternative Weighting Scheme Custom (USD hedged). La Compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario e di restituzione del capitale investito. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che il Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.

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

Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario caratterizzato da crescita potenziale del capitale nel tempo a fronte di parziale esposizione a rischi di perdita e a fronte del pagamento di un premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano obiettivi di pianificazione successoria considerando che l'Assicurato deve avere un'età compresa tra i 18 ed i 90 anni.

**PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI**

In caso di decesso dell'Assicurato la prestazione che sarà liquidata ai Beneficiari designati sarà equivalente alla somma tra controvalore delle quote del Fondo, calcolato come prodotto tra il numero delle quote acquisite dal contratto alla data del decesso e il valore unitario delle quote stesse, al secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della comunicazione del decesso da parte della Compagnia, ed il capitale maturato nella Gestione Separata alla data del ricevimento della notifica del decesso da parte della Compagnia. Il valore del contratto così determinato viene maggiorato di un importo pari ad una percentuale in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso. Tale maggiorazione è pari al 5,00% 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 100.000,00 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. Attenzione al rischio di cambio: il fondo è denominato in valuta straniera e il rendimento finale che otterrete dipenderà in parte dai movimenti del cambio tra le valute.

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

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

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

### SCENARI DI PERFORMANCE

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

Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato:

10 anni

Esempio di Investimento:

€ 10.000,00

Premio assicurativo:

€ 53,50

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
<b>Scenario di sopravvivenza</b>				
<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere in vostro intero investimento o parte di esso.</b>				
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 6.450,00</b>	<b>€ 6.630,00</b>	<b>€ 5.270,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-35,46%	-7,90%	-6,20%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.710,00</b>	<b>€ 8.610,00</b>	<b>€ 7.430,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,92%	-2,94%	-2,93%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.140,00</b>	<b>€ 10.690,00</b>	<b>€ 11.430,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	1,36%	1,34%	1,35%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.290,00</b>	<b>€ 11.520,00</b>	<b>€ 13.270,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	2,88%	2,86%	2,87%
<b>Scenario di morte</b>				
<b>Evento assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 10.140,00</b>	<b>€ 10.700,00</b>	<b>€ 11.440,00</b>

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 02/2011-02/2021, quello favorevole tra 11/2008-11/2018.

### 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 "Consortio 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](http://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
<b>Costi totali</b>	<b>€ 220,00</b>	<b>€ 1.157,00</b>	<b>€ 2.384,00</b>
<b>Incidenza Annuale dei costi (*)</b>	<b>1,60%</b>	<b>2,30% ogni anno</b>	<b>2,30% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo 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	
<b>Costi di ingresso</b>	Costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.	<b>0,00%</b>
<b>Costi di uscita</b>	Costi di uscita definiti penali di riscatto, per i cui dettagli si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". I costi di uscita non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	<b>0,00%</b>
<b>Costi correnti [registrati ogni anno]</b>		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	Costi trattenuti per la gestione degli investimenti e i costi presentati nella sezione "Prestazioni assicurative e costi".	<b>2,30%</b>
<b>Costi di transazione</b>	Costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.	<b>0,00%</b>
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>		
<b>Commissioni di performance e over performance</b>	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance	N/A

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

### Periodo di detenzione raccomandato → 10 ANNI

Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. Il prodotto prevede la possibilità di recedere dal contratto a partire dalla data di conclusione del contratto, entro il termine di trenta giorni dalla data di decorrenza. Il prodotto prevede la facoltà di esercitare il riscatto a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e l'assicurato sia in vita. Il Contraente può richiedere il riscatto parziale dell'investimento effettuato in Fondi trascorso un mese dalla decorrenza del contratto. Su ciascuna operazione di riscatto la Compagnia applica un costo amministrativo di euro 10,00. Sulle richieste di riscatto effettuate nel corso del primo anno, dalla data di decorrenza del contratto, viene applicato un costo pari all'1%. Tali costi sono inclusi nelle tabelle rappresentative nella sezione "Quali sono i costi?" - "Andamento dei costi nel tempo".

## COME PRESENTARE I RECLAMI?

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros risponde ai reclami che hanno per oggetto lamentele sugli aspetti precontrattuali e contrattuali di polizza (es: sulle prestazioni, condizioni di polizza, ecc.) e sulla condotta della Compagnia stessa. I 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](http://www.medvidapartners.it). Il valore della quota (NAV) del presente fondo viene pubblicato giornalmente sul sito internet della Compagnia [www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it).

In caso di modifiche del presente documento, la Compagnia ne pubblica le versioni aggiornate sul sito internet [www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it). Per le informazioni sulle performance passate del fondo si rimanda al sito internet della SGR o al sito della Compagnia.

**SCOPO**

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

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

**MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.**

[www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it)

800 137 018

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

**Prodotto: CiiS Classic NEW - Janus Henderson Horizon Global Technology Leaders Fund I2 USD**

ISIN LU0196035553

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

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

**COS'È QUESTO PRODOTTO?**• **TIPO**

Il Prodotto CiiS Classic NEW è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 100.000, con possibilità di versamenti aggiuntivi. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza non deve essere inferiore a 18 anni né superare 90 anni. La polizza è di tipo multiramo in quanto le prestazioni sono collegate a quote di Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché alla Gestione Separata (RAMO I). Il prodotto consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 95% del premio pagato; b) nella Gestione Separata per un importo minimo del 5% e massimo pari al 30% del premio pagato. Le prestazioni assicurate relative ai premi investiti 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**

Janus Henderson Horizon Global Technology Leaders Fund I2 USD è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. Il Fondo si prefigge di generare una crescita del capitale nel lungo termine. Il Fondo investe almeno il 90% del patrimonio in un portafoglio concentrato di azioni (titoli azionari) e titoli correlati ad azioni di società di qualunque dimensione, correlate al o che ricavano utili dal settore tecnologico, di qualsiasi paese. Il Fondo può inoltre investire in altre attività, tra cui titoli di Stato di tipo investment grade, liquidità e strumenti del mercato monetario. Il gestore degli investimenti può usare derivati (strumenti finanziari complessi) per ridurre il rischio o gestire il Fondo in modo più efficiente. Il Fondo è gestito attivamente con riferimento all'Indice MSCI ACWI Information Technology e all'Indice MSCI ACWI Communication Services. La strategia si basa sull'identificazione di società considerate dal gestore degli investimenti leader attuali o future nel promuovere o consentire l'adozione della tecnologia e che, pertanto, dispongono di un potenziale inesplorato di crescita sostenuta del capitale. Queste società sono generalmente allineate ai temi che guidano le tendenze di crescita tecnologica a lungo termine (ad es. trasformazione di Internet, infrastrutture di nuova generazione e digitalizzazione dei pagamenti). I criteri ambientali, sociali e di governance (ESG) rappresentano una delle componenti di gestione, tuttavia il loro peso nella decisione finale non è definito in anticipo. Il Fondo è classificato come conforme alle disposizioni di cui all'Articolo 8 del regolamento sulle informative (SFDR). La Compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario e di restituzione del capitale investito. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che il Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.

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

Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario caratterizzato da crescita potenziale del capitale nel tempo a fronte di parziale esposizione a rischi di perdita e a fronte del pagamento di un premio unico 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 100.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 euro. Il costo di tale copertura assicurativa è pari allo 0,05% già compreso nella commissione di gestione applicata. Il valore della prestazione è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

## QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

### INDICATORE DI RISCHIO



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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Compagnia di pagare quanto dovuto. Abbiamo classificato questo prodotto al livello 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-alta. Ciò significa che le perdite potenziali dovute all'investimento sono classificate nel livello medio-alto e che è probabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto. Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. Attenzione al rischio di cambio: il fondo è denominato in valuta straniera e il rendimento finale che otterrete dipenderà in parte dai movimenti del cambio tra le valute.

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

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

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

### SCENARI DI PERFORMANCE

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

Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

**Periodo di detenzione raccomandato:**

**10 anni**

**Esempio di Investimento:**

**€ 10.000,00**

**Premio assicurativo:**

**€ 114,70**

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
<b>Scenario di sopravvivenza</b>				
<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere in vostro intero investimento o parte di esso.</b>				
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 2.230,00</b>	<b>€ 2.280,00</b>	<b>€ 1.020,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-77,65%	-25,58%	-20,40%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.580,00</b>	<b>€ 8.080,00</b>	<b>€ 6.530,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-4,16%	-4,18%	-4,17%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 11.610,00</b>	<b>€ 21.070,00</b>	<b>€ 44.410,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	16,08%	16,07%	16,08%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 11.960,00</b>	<b>€ 24.500,00</b>	<b>€ 60.090,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	19,64%	19,63%	19,64%
<b>Scenario di morte</b>				
<b>Evento assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 11.610,00</b>	<b>€ 21.080,00</b>	<b>€ 44.420,00</b>

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 03/2012-03/2022, quello favorevole tra 08/2011-08/2021.

### COSA ACCADE IN CASO DI INSOLVENZA DELLA COMPAGNIA?

Se MEDVIDA Partners non fosse in grado di corrispondere la prestazione, l'assicurato o i beneficiari potrebbero subire perdite finanziarie dato che non esiste alcun sistema di indennizzo o di garanzia in caso di insolvenza della Compagnia. MEDVIDA Partners rispetta tutti i requisiti di solvibilità richiesti dalla normativa vigente. Inoltre il Ministero dell'Economia, Industria e Concorrenza spagnolo, che vigila sul mercato, potrà incaricare il "Consorcio de Compensación de Seguros" di intervenire a protezione degli assicurati e aventi causa in caso di liquidazione o procedura concorsuale. Maggiori informazioni sulla procedura sono disponibili sul sito [www.consorseguros.es](http://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
<b>Costi totali</b>	<b>€ 263,00</b>	<b>€ 1.963,00</b>	<b>€ 6.078,00</b>
<b>Incidenza Annuale dei costi (*)</b>	<b>1,60%</b>	<b>2,90% ogni anno</b>	<b>2,90% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 0,19 % prima dei costi e al 0,16% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce

### COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo il periodo di detenzione raccomandato	
<b>Costi di ingresso</b>	Costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.	<b>0,00%</b>
<b>Costi di uscita</b>	Costi di uscita definiti penali di riscatto, per i cui dettagli si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". I costi di uscita non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	<b>0,00%</b>
<b>Costi correnti [registrati ogni anno]</b>		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	Costi trattenuti per la gestione degli investimenti e i costi presentati nella sezione "Prestazioni assicurative e costi".	<b>2,90%</b>
<b>Costi di transazione</b>	Costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.	<b>0,00%</b>
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>		
<b>Commissioni di performance e over performance</b>	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance	N/A

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

### Periodo di detenzione raccomandato → 10 ANNI

Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. Il prodotto prevede la possibilità di recedere dal contratto a partire dalla data di conclusione del contratto, entro il termine di trenta giorni dalla data di decorrenza. Il prodotto prevede la facoltà di esercitare il riscatto a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e l'assicurato sia in vita. Il Contraente può richiedere il riscatto parziale dell'investimento effettuato in Fondi trascorso un mese dalla decorrenza del contratto. Su ciascuna operazione di riscatto la Compagnia applica un costo amministrativo di euro 10,00. Sulle richieste di riscatto effettuate nel corso del primo anno, dalla data di decorrenza del contratto, viene applicato un costo pari all'1%. Tali costi sono inclusi nelle tabelle rappresentative nella sezione "Quali sono i costi?" - "Andamento dei costi nel tempo".

## COME PRESENTARE I RECLAMI?

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros risponde ai reclami che hanno per oggetto lamentele sugli aspetti precontrattuali e contrattuali di polizza (es: sulle prestazioni, condizioni di polizza, ecc.) e sulla condotta della Compagnia stessa. I 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](http://www.medvidapartners.it). Il valore della quota (NAV) del presente fondo viene pubblicato giornalmente sul sito internet della Compagnia [www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it).

In caso di modifiche del presente documento, la Compagnia ne pubblica le versioni aggiornate sul sito internet [www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it). Per le informazioni sulle performance passate del fondo si rimanda al sito internet della SGR o al sito della Compagnia.

**SCOPO**

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

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

**MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.**

[www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it)

800 137 018

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

## Prodotto: CiiS Classic NEW - Janus Henderson Horizon Pan European Absolute Return Fund I2

ISIN LU0264598268

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

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

### COS'È QUESTO PRODOTTO?

- TIPO**

Il Prodotto CiiS Classic NEW è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 100.000, con possibilità di versamenti aggiuntivi. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza non deve essere inferiore a 18 anni né superare 90 anni. La polizza è di tipo multiramo in quanto le prestazioni sono collegate a quote di Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché alla Gestione Separata (RAMO I). Il prodotto consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 95% del premio pagato; b) nella Gestione Separata per un importo minimo del 5% e massimo pari al 30% del premio pagato. Le prestazioni assicurate relative ai premi investiti 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**

Janus Henderson Horizon Pan European Absolute Return Fund I2 è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. Il Fondo si propone di generare la crescita del capitale investendo almeno due terzi del relativo patrimonio netto in Azioni o titoli assimilabili o derivati di società ubicate o che svolgono la maggior parte delle relative attività in Europa (Regno Unito incluso). Il Fondo assume posizioni lunghe in azioni che considera promettenti e posizioni corte in azioni che, a suo avviso, potranno probabilmente perdere di valore (il che significa che il Fondo guadagnerà nella misura in cui le quotazioni di queste azioni diminuiranno). Il Fondo può inoltre investire in Obbligazioni governative e societarie, in Strumenti del mercato monetario e in Depositi bancari. Il Fondo fa ampio uso di tecniche d'investimento, soprattutto di quelle che comportano il ricorso ai derivati, per ottenere un'esposizione agli investimenti sia corta che lunga. La Compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario e di restituzione del capitale investito. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che il Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.

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

Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario caratterizzato da crescita potenziale del capitale nel tempo a fronte di parziale esposizione a rischi di perdita e a fronte del pagamento di un premio unico 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 100.000,00 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:

€ 60,33

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
<b>Scenario di sopravvivenza</b>				
<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere in vostro intero investimento o parte di esso.</b>				
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 5.790,00</b>	<b>€ 6.310,00</b>	<b>€ 4.910,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-42,07%	-8,80%	-6,88%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.740,00</b>	<b>€ 8.770,00</b>	<b>€ 7.710,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,56%	-2,58%	-2,57%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.370,00</b>	<b>€ 12.010,00</b>	<b>€ 14.430,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	3,74%	3,73%	3,74%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.640,00</b>	<b>€ 13.600,00</b>	<b>€ 18.510,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	6,35%	6,34%	6,35%
<b>Scenario di morte</b>				
<b>Evento assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 10.370,00</b>	<b>€ 12.020,00</b>	<b>€ 14.440,00</b>

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 01/2012-01/2022, 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](http://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
<b>Costi totali</b>	<b>€ 263,00</b>	<b>€ 1.460,00</b>	<b>€ 3.202,00</b>
<b>Incidenza Annuale dei costi (*)</b>	<b>1,60%</b>	<b>2,70% ogni anno</b>	<b>2,70% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 0,07 % prima dei costi e al 0,04% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce

## COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo il periodo di detenzione raccomandato	
<b>Costi di ingresso</b>	Costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.	<b>0,00%</b>
<b>Costi di uscita</b>	Costi di uscita definiti penali di riscatto, per i cui dettagli si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". I costi di uscita non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	<b>0,00%</b>
<b>Costi correnti [registrati ogni anno]</b>		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	Costi trattenuti per la gestione degli investimenti e i costi presentati nella sezione "Prestazioni assicurative e costi".	<b>2,70%</b>
<b>Costi di transazione</b>	Costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.	<b>0,00%</b>
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>		
<b>Commissioni di performance e over performance</b>	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance	N/A

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

### Periodo di detenzione raccomandato → 10 ANNI

Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. Il prodotto prevede la possibilità di recedere dal contratto a partire dalla data di conclusione del contratto, entro il termine di trenta giorni dalla data di decorrenza. Il prodotto prevede la facoltà di esercitare il riscatto a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e l'assicurato sia in vita. Il Contraente può richiedere il riscatto parziale dell'investimento effettuato in Fondi trascorso un mese dalla decorrenza del contratto. Su ciascuna operazione di riscatto la Compagnia applica un costo amministrativo di euro 10,00. Sulle richieste di riscatto effettuate nel corso del primo anno, dalla data di decorrenza del contratto, viene applicato un costo pari all'1%. Tali costi sono inclusi nelle tabelle rappresentative nella sezione "Quali sono i costi?" - "Andamento dei costi nel tempo".

## COME PRESENTARE I RECLAMI?

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros risponde ai reclami che hanno per oggetto lamentele sugli aspetti precontrattuali e contrattuali di polizza (es: sulle prestazioni, condizioni di polizza, ecc.) e sulla condotta della Compagnia stessa. I 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](http://www.medvidapartners.it). Il valore della quota (NAV) del presente fondo viene pubblicato giornalmente sul sito internet della Compagnia [www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it).

In caso di modifiche del presente documento, la Compagnia ne pubblica le versioni aggiornate sul sito internet [www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it). Per le informazioni sulle performance passate del fondo si rimanda al sito internet della SGR o al sito della Compagnia.

**SCOPO**

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

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

**MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.**

[www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it)

800 137 018

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

**Prodotto: CiiS Classic NEW - JPMorgan Investment Funds - Global Macro Opportunities Fund****A**

ISIN LU0095938881

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

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

**COS'È QUESTO PRODOTTO?**

- TIPO**

Il Prodotto CiiS Classic NEW è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 100.000, con possibilità di versamenti aggiuntivi. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza non deve essere inferiore a 18 anni né superare 90 anni. La polizza è di tipo multiramo in quanto le prestazioni sono collegate a quote di Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché alla Gestione Separata (RAMO I). Il prodotto consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 95% del premio pagato; b) nella Gestione Separata per un importo minimo del 5% e massimo pari al 30% del premio pagato. Le prestazioni assicurate relative ai premi investiti 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**

JPMorgan Investment Funds - Global Macro Opportunities Fund A è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. Il Fondo mira a conseguire un accrescimento del capitale superiore a quello del suo benchmark monetario investendo principalmente in titoli di tutto il mondo e utilizzando strumenti finanziari derivati ove appropriato. Il Fondo investirà principalmente, in titoli azionari, strumenti legati a indici di commodity, titoli convertibili, titoli di debito, depositi presso istituti di credito e strumenti del mercato monetario. Gli emittenti di tali titoli possono avere sede in qualsiasi paese. Il Comparto investe in titoli di debito con rating inferiore a investment grade o sprovvisti di rating. Il Comparto può investire in strumenti finanziari derivati al fine di conseguire il proprio obiettivo di investimento. Tali strumenti potranno essere utilizzati anche con finalità di copertura. La Compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario e di restituzione del capitale investito. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che il Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.

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

Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario caratterizzato da crescita potenziale del capitale nel tempo a fronte di parziale esposizione a rischi di perdita e a fronte del pagamento di un premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano obiettivi di pianificazione successoria considerando che l'Assicurato deve avere un'età compresa tra i 18 ed i 90 anni.

- PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI**

In caso di decesso dell'Assicurato la prestazione che sarà liquidata ai Beneficiari designati sarà equivalente alla somma tra controvalore delle quote del Fondo, calcolato come prodotto tra il numero delle quote acquisite dal contratto alla data del decesso e il valore unitario delle quote stesse, al secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della comunicazione del decesso da parte della Compagnia, ed il capitale maturato nella Gestione Separata alla data del ricevimento della notifica del decesso da parte della Compagnia. Il valore del contratto così determinato viene maggiorato di un importo pari ad una percentuale in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso. Tale maggiorazione è pari al 5,00% 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 100.000,00 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:

€ 58,79

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
<b>Scenario di sopravvivenza</b>				
<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere in vostro intero investimento o parte di esso.</b>				
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 7.360,00</b>	<b>€ 6.740,00</b>	<b>€ 5.410,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-26,36%	-7,57%	-5,96%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.710,00</b>	<b>€ 8.610,00</b>	<b>€ 7.420,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,93%	-2,95%	-2,94%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.320,00</b>	<b>€ 11.710,00</b>	<b>€ 13.740,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	3,23%	3,22%	3,23%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.470,00</b>	<b>€ 12.550,00</b>	<b>€ 15.760,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	4,66%	4,64%	4,65%
<b>Scenario di morte</b>				
<b>Evento assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 10.320,00</b>	<b>€ 11.720,00</b>	<b>€ 13.750,00</b>

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 02/2012-02/2022, 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](http://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
<b>Costi totali</b>	<b>€ 241,00</b>	<b>€ 1.324,00</b>	<b>€ 2.864,00</b>
<b>Incidenza Annuale dei costi (*)</b>	<b>1,60%</b>	<b>2,50% ogni anno</b>	<b>2,50% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 0,06 % prima dei costi e al 0,03% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce

## COMPOSIZIONE DEI COSTI

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

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

### Periodo di detenzione raccomandato → 10 ANNI

Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. Il prodotto prevede la possibilità di recedere dal contratto a partire dalla data di conclusione del contratto, entro il termine di trenta giorni dalla data di decorrenza. Il prodotto prevede la facoltà di esercitare il riscatto a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e l'assicurato sia in vita. Il Contraente può richiedere il riscatto parziale dell'investimento effettuato in Fondi trascorso un mese dalla decorrenza del contratto. Su ciascuna operazione di riscatto la Compagnia applica un costo amministrativo di euro 10,00. Sulle richieste di riscatto effettuate nel corso del primo anno, dalla data di decorrenza del contratto, viene applicato un costo pari all'1%. Tali costi sono inclusi nelle tabelle rappresentative nella sezione "Quali sono i costi?" - "Andamento dei costi nel tempo".

## COME PRESENTARE I RECLAMI?

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros risponde ai reclami che hanno per oggetto lamentele sugli aspetti precontrattuali e contrattuali di polizza (es: sulle prestazioni, condizioni di polizza, ecc.) e sulla condotta della Compagnia stessa. I 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](http://www.medvidapartners.it). Il valore della quota (NAV) del presente fondo viene pubblicato giornalmente sul sito internet della Compagnia [www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it).

In caso di modifiche del presente documento, la Compagnia ne pubblica le versioni aggiornate sul sito internet [www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it). Per le informazioni sulle performance passate del fondo si rimanda al sito internet della SGR o al sito della Compagnia.

**SCOPO**

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

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

**MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.**

[www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it)

800 137 018

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

**Prodotto: CiiS Classic NEW - Lazard Convertible Global**

ISIN FR0013185535

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 CiiS Classic NEW è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 100.000, con possibilità di versamenti aggiuntivi. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza non deve essere inferiore a 18 anni né superare 90 anni. La polizza è di tipo multiramo in quanto le prestazioni sono collegate a quote di Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché alla Gestione Separata (RAMO I). Il prodotto consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 95% del premio pagato; b) nella Gestione Separata per un importo minimo del 5% e massimo pari al 30% del premio pagato. Le prestazioni assicurate relative ai premi investiti 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 Sicav può fare ricorso a future, swap, opzioni e operazioni di cambio a termine, su mercati regolamentati, organizzati o OTC, per coprire il portafoglio, entro il limite di una volta il valore del patrimonio netto, dal rischio azionario, di tasso e di cambio, di credito e di volatilità e/o esporlo a tali rischi. I criteri ambientali, sociali e di governance (ESG) sono integrati nella gestione tramite un modello interno di analisi e punteggio, che influenza direttamente la gestione, pur non essendo un fattore determinante nel processo decisionale. La Compagnia si riserva di modificare e/o integrare la lista degli OICR messi a disposizione del Contraente per l'investimento del premio, inserendo e/o eliminando OICR nel futuro per dar corso al servizio di analisi, selezione e asset allocation. Il PRIIP (contratto) si scioglie e cessa di produrre effetti in caso di invio alla Compagnia della richiesta di recesso, di riscatto o in caso di decesso dell'Assicurato.

**TERMINE**

Il prodotto finanziario assicurativo è a vita intera, ossia la durata dello stesso coincide con la vita dell'Assicurato. La polizza non prevede una data scadenza ma un valore di riscatto esposto per la componente di RAMO III alle fluttuazioni del mercato.

**OBIETTIVI**

Lazard Convertible Global è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. L'obiettivo che il Fondo si prefigge è di ottenere nel periodo di investimento raccomandato di 5 anni una performance superiore a quella dell'indicatore di riferimento: Refinitiv (ex. Thomson Reuters) Global Focus Convertible Hedged EUR Index. La Sicav può fare ricorso a future, swap, opzioni e operazioni di cambio a termine, su mercati regolamentati, organizzati o OTC, per coprire il portafoglio, entro il limite di una volta il valore del patrimonio netto, dal rischio azionario, di tasso e di cambio, di credito e di volatilità e/o esporlo a tali rischi. I criteri ambientali, sociali e di governance (ESG) sono integrati nella gestione tramite un modello interno di analisi e punteggio, che influenza direttamente la gestione, pur non essendo un fattore determinante nel processo decisionale. La Compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario e di restituzione del capitale investito. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che il Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.

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

Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario caratterizzato da crescita potenziale del capitale nel tempo a fronte di parziale esposizione a rischi di perdita e a fronte del pagamento di un premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano obiettivi di pianificazione successoria considerando che l'Assicurato deve avere un'età compresa tra i 18 ed i 90 anni.

**PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI**

In caso di decesso dell'Assicurato la prestazione che sarà liquidata ai Beneficiari designati sarà equivalente alla somma tra controvalore delle quote del Fondo, calcolato come prodotto tra il numero delle quote acquisite dal contratto alla data del decesso e il valore unitario delle quote stesse, al secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della comunicazione del decesso da parte della Compagnia, ed il capitale maturato nella Gestione Separata alla data del ricevimento della notifica del decesso da parte della Compagnia. Il valore del contratto così determinato viene maggiorato di un importo pari ad una percentuale in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso. Tale maggiorazione è pari al 5,00% 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 100.000,00 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:

€ 69,05

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
<b>Scenario di sopravvivenza</b>				
<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere in vostro intero investimento o parte di esso.</b>				
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 5.210,00</b>	<b>€ 4.820,00</b>	<b>€ 3.270,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-47,88%	-13,58%	-10,57%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.550,00</b>	<b>€ 7.910,00</b>	<b>€ 6.270,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-4,55%	-4,57%	-4,56%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.640,00</b>	<b>€ 13.620,00</b>	<b>€ 18.560,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	6,38%	6,37%	6,38%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.830,00</b>	<b>€ 14.890,00</b>	<b>€ 22.190,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	8,30%	8,29%	8,29%
<b>Scenario di morte</b>				
<b>Evento assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 10.640,00</b>	<b>€ 13.630,00</b>	<b>€ 18.570,00</b>

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale.

Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario di morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando un assicurato dell'età di 50 anni alla data di decorrenza.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra 02/2021-10/2022, quello moderato tra 10/2010-10/2020, quello favorevole tra 09/2011-09/2021.

### COSA ACCADE IN CASO DI INSOLVENZA DELLA COMPAGNIA?

Se MEDVIDA Partners non fosse in grado di corrispondere la prestazione, l'assicurato o i beneficiari potrebbero subire perdite finanziarie dato che non esiste alcun sistema di indennizzo o di garanzia in caso di insolvenza della Compagnia. MEDVIDA Partners rispetta tutti i requisiti di solvibilità richiesti dalla normativa vigente. Inoltre il Ministero dell'Economia, Industria e Concorrenza spagnolo, che vigila sul mercato, potrà incaricare il "Consorcio de Compensación de Seguros" di intervenire a protezione degli assicurati e aventi causa in caso di liquidazione o procedura concorsuale. Maggiori informazioni sulla procedura sono disponibili sul sito [www.consorseguros.es](http://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
<b>Costi totali</b>	<b>€ 289,00</b>	<b>€ 1.712,00</b>	<b>€ 4.032,00</b>
<b>Incidenza Annuale dei costi (*)</b>	<b>1,60%</b>	<b>3,00% ogni anno</b>	<b>3,00% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 0,09 % prima dei costi e al 0,06% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce

## COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo il periodo di detenzione raccomandato	
<b>Costi di ingresso</b>	Costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.	<b>0,00%</b>
<b>Costi di uscita</b>	Costi di uscita definiti penali di riscatto, per i cui dettagli si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". I costi di uscita non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	<b>0,00%</b>
<b>Costi correnti [registrati ogni anno]</b>		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	Costi trattenuti per la gestione degli investimenti e i costi presentati nella sezione "Prestazioni assicurative e costi".	<b>3,00%</b>
<b>Costi di transazione</b>	Costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.	<b>0,00%</b>
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>		
<b>Commissioni di performance e over performance</b>	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance	N/A

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

### Periodo di detenzione raccomandato → 10 ANNI

Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. Il prodotto prevede la possibilità di recedere dal contratto a partire dalla data di conclusione del contratto, entro il termine di trenta giorni dalla data di decorrenza. Il prodotto prevede la facoltà di esercitare il riscatto a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e l'assicurato sia in vita. Il Contraente può richiedere il riscatto parziale dell'investimento effettuato in Fondi trascorso un mese dalla decorrenza del contratto. Su ciascuna operazione di riscatto la Compagnia applica un costo amministrativo di euro 10,00. Sulle richieste di riscatto effettuate nel corso del primo anno, dalla data di decorrenza del contratto, viene applicato un costo pari all'1%. Tali costi sono inclusi nelle tabelle rappresentative nella sezione "Quali sono i costi?" - "Andamento dei costi nel tempo".

## COME PRESENTARE I RECLAMI?

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros risponde ai reclami che hanno per oggetto lamentele sugli aspetti precontrattuali e contrattuali di polizza (es: sulle prestazioni, condizioni di polizza, ecc.) e sulla condotta della Compagnia stessa. I 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](http://www.medvidapartners.it). Il valore della quota (NAV) del presente fondo viene pubblicato giornalmente sul sito internet della Compagnia [www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it).

In caso di modifiche del presente documento, la Compagnia ne pubblica le versioni aggiornate sul sito internet [www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it). Per le informazioni sulle performance passate del fondo si rimanda al sito internet della SGR o al sito della Compagnia.

**SCOPO**

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

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

**MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.**

[www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it)

800 137 018

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

**Prodotto: CiiS Classic NEW - Liontrust GF Absolute Return Bond Fund B1 Acc USD**

ISIN IE00BD85PM41

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 CiiS Classic NEW è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 100.000, con possibilità di versamenti aggiuntivi. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza non deve essere inferiore a 18 anni né superare 90 anni. La polizza è di tipo multiramo in quanto le prestazioni sono collegate a quote di Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché alla Gestione Separata (RAMO I). Il prodotto consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 95% del premio pagato; b) nella Gestione Separata per un importo minimo del 5% e massimo pari al 30% del premio pagato. Le prestazioni assicurate relative ai premi investiti 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**

Liontrust GF Absolute Return Bond Fund B1 Acc USD è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. Il Fondo ha come obiettivo generare un rendimento assoluto positivo attraverso una combinazione di crescita del capitale e reddito su un periodo continuativo di 12 mesi, indipendentemente dalle condizioni di mercato. Il Fondo è gestito attivamente senza riferimento ad alcun benchmark; di conseguenza, un consulente di investimento ha piena discrezione sulla composizione del portafoglio del Fondo, fatti salvi gli obiettivi di investimento e le politiche dichiarati. Il Fondo può investire sia direttamente che attraverso l'uso di strumenti derivati. Il gestore del fondo considera le caratteristiche ambientali, sociali e di governance ("ESG") degli emittenti per la selezione degli investimenti per il fondo. La Compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario e di restituzione del capitale investito. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che il Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.

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

Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario caratterizzato da crescita potenziale del capitale nel tempo a fronte di parziale esposizione a rischi di perdita e a fronte del pagamento di un premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano obiettivi di pianificazione successoria considerando che l'Assicurato deve avere un'età compresa tra i 18 ed i 90 anni.

**PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI**

In caso di decesso dell'Assicurato la prestazione che sarà liquidata ai Beneficiari designati sarà equivalente alla somma tra controvalore delle quote del Fondo, calcolato come prodotto tra il numero delle quote acquisite dal contratto alla data del decesso e il valore unitario delle quote stesse, al secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della comunicazione del decesso da parte della Compagnia, ed il capitale maturato nella Gestione Separata alla data del ricevimento della notifica del decesso da parte della Compagnia. Il valore del contratto così determinato viene maggiorato di un importo pari ad una percentuale in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso. Tale maggiorazione è pari al 5,00% 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 100.000,00 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. Attenzione al rischio di cambio: il fondo è denominato in valuta straniera e il rendimento finale che otterrete dipenderà in parte dai movimenti del cambio tra le valute.

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

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

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

### SCENARI DI PERFORMANCE

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

Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato:

10 anni

Esempio di Investimento:

€ 10.000,00

Premio assicurativo:

€ 52,27

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
<b>Scenario di sopravvivenza</b>				
<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere in vostro intero investimento o parte di esso.</b>				
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 7.290,00</b>	<b>€ 6.260,00</b>	<b>€ 4.850,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-27,07%	-8,94%	-6,99%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.890,00</b>	<b>€ 9.440,00</b>	<b>€ 8.910,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,13%	-1,15%	-1,14%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.090,00</b>	<b>€ 10.440,00</b>	<b>€ 10.920,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	0,89%	0,87%	0,88%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.120,00</b>	<b>€ 10.620,00</b>	<b>€ 11.280,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	1,22%	1,20%	1,21%
<b>Scenario di morte</b>				
<b>Evento assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 10.090,00</b>	<b>€ 10.450,00</b>	<b>€ 10.930,00</b>

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale.

Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario di morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando un assicurato dell'età di 50 anni alla data di decorrenza.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra 02/2020-10/2022, quello moderato tra 01/2009-01/2019, 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 "Consortio 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](http://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
<b>Costi totali</b>	<b>€ 211,00</b>	<b>€ 1.097,00</b>	<b>€ 2.233,00</b>
<b>Incidenza Annuale dei costi (*)</b>	<b>1,60%</b>	<b>2,20% ogni anno</b>	<b>2,20% ogni anno</b>

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

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

### Periodo di detenzione raccomandato → 10 ANNI

Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. Il prodotto prevede la possibilità di recedere dal contratto a partire dalla data di conclusione del contratto, entro il termine di trenta giorni dalla data di decorrenza. Il prodotto prevede la facoltà di esercitare il riscatto a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e l'assicurato sia in vita. Il Contraente può richiedere il riscatto parziale dell'investimento effettuato in Fondi trascorso un mese dalla decorrenza del contratto. Su ciascuna operazione di riscatto la Compagnia applica un costo amministrativo di euro 10,00. Sulle richieste di riscatto effettuate nel corso del primo anno, dalla data di decorrenza del contratto, viene applicato un costo pari all'1%. Tali costi sono inclusi nelle tabelle rappresentative nella sezione "Quali sono i costi?" - "Andamento dei costi nel tempo".

## COME PRESENTARE I RECLAMI?

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros risponde ai reclami che hanno per oggetto lamentele sugli aspetti precontrattuali e contrattuali di polizza (es: sulle prestazioni, condizioni di polizza, ecc.) e sulla condotta della Compagnia stessa. I 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](http://www.medvidapartners.it). Il valore della quota (NAV) del presente fondo viene pubblicato giornalmente sul sito internet della Compagnia [www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it).

In caso di modifiche del presente documento, la Compagnia ne pubblica le versioni aggiornate sul sito internet [www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it). Per le informazioni sulle performance passate del fondo si rimanda al sito internet della SGR o al sito della Compagnia.

**SCOPO**

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

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

**MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.**

[www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it)

800 137 018

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

**Prodotto: CiiS Classic NEW - Lyxor EuroMTS Inflation Linked Investment Grade (DR)**

ISIN LU1650491282

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 CiiS Classic NEW è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 100.000, con possibilità di versamenti aggiuntivi. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza non deve essere inferiore a 18 anni né superare 90 anni. La polizza è di tipo multiramo in quanto le prestazioni sono collegate a quote di Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché alla Gestione Separata (RAMO I). Il prodotto consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 95% del premio pagato; b) nella Gestione Separata per un importo minimo del 5% e massimo pari al 30% del premio pagato. Le prestazioni assicurate relative ai premi investiti 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**

Lyxor EuroMTS Inflation Linked Investment Grade (DR) è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire, punta a replicare l'indice di riferimento MTS Mid Price InvG Inflation-Linked Aggr All-Maturity. L'indice misura la performance dei titoli di stato indicizzati all'inflazione più grandi e scambiati dell'Eurozona che hanno almeno due giudizi di rating assegnati da tre delle maggiori agenzie di rating. Il fondo utilizzerà swap OTC indicizzati che scambiano il valore delle attività azionarie del fondo per il valore dell'indice di riferimento. Per ottimizzare la gestione del fondo, il gestore utilizza altri strumenti compresi strumenti derivati diversi dagli swap indicizzati. La Compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario e di restituzione del capitale investito. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che il Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.

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

Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario caratterizzato da crescita potenziale del capitale nel tempo a fronte di parziale esposizione a rischi di perdita e a fronte del pagamento di un premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano obiettivi di pianificazione successoria considerando che l'Assicurato deve avere un'età compresa tra i 18 ed i 90 anni.

**PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI**

In caso di decesso dell'Assicurato la prestazione che sarà liquidata ai Beneficiari designati sarà equivalente alla somma tra controvalore delle quote del Fondo, calcolato come prodotto tra il numero delle quote acquisite dal contratto alla data del decesso e il valore unitario delle quote stesse, al secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della comunicazione del decesso da parte della Compagnia, ed il capitale maturato nella Gestione Separata alla data del ricevimento della notifica del decesso da parte della Compagnia. Il valore del contratto così determinato viene maggiorato di un importo pari ad una percentuale in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso. Tale maggiorazione è pari al 5,00% 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 100.000,00 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:

€ 54,38

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
<b>Scenario di sopravvivenza</b>				
<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere in vostro intero investimento o parte di esso.</b>				
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 6.300,00</b>	<b>€ 5.980,00</b>	<b>€ 4.530,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-36,96%	-9,78%	-7,62%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.770,00</b>	<b>€ 8.880,00</b>	<b>€ 7.900,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,31%	-2,34%	-2,33%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.170,00</b>	<b>€ 10.860,00</b>	<b>€ 11.810,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	1,68%	1,66%	1,67%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.310,00</b>	<b>€ 11.650,00</b>	<b>€ 13.580,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	3,12%	3,10%	3,11%
<b>Scenario di morte</b>				
<b>Evento assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 10.170,00</b>	<b>€ 10.870,00</b>	<b>€ 11.820,00</b>

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 01/2009-01/2019, 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](http://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
<b>Costi totali</b>	<b>€ 184,00</b>	<b>€ 974,00</b>	<b>€ 2.022,00</b>
<b>Incidenza Annuale dei costi (*)</b>	<b>1,60%</b>	<b>1,90% ogni anno</b>	<b>1,90% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 0,04 % prima dei costi e al 0,02% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce

## COMPOSIZIONE DEI COSTI

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

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

### Periodo di detenzione raccomandato → 10 ANNI

Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. Il prodotto prevede la possibilità di recedere dal contratto a partire dalla data di conclusione del contratto, entro il termine di trenta giorni dalla data di decorrenza. Il prodotto prevede la facoltà di esercitare il riscatto a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e l'assicurato sia in vita. Il Contraente può richiedere il riscatto parziale dell'investimento effettuato in Fondi trascorso un mese dalla decorrenza del contratto. Su ciascuna operazione di riscatto la Compagnia applica un costo amministrativo di euro 10,00. Sulle richieste di riscatto effettuate nel corso del primo anno, dalla data di decorrenza del contratto, viene applicato un costo pari all'1%. Tali costi sono inclusi nelle tabelle rappresentative nella sezione "Quali sono i costi?" - "Andamento dei costi nel tempo".

## COME PRESENTARE I RECLAMI?

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros risponde ai reclami che hanno per oggetto lamentele sugli aspetti precontrattuali e contrattuali di polizza (es: sulle prestazioni, condizioni di polizza, ecc.) e sulla condotta della Compagnia stessa. I 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](http://www.medvidapartners.it). Il valore della quota (NAV) del presente fondo viene pubblicato giornalmente sul sito internet della Compagnia [www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it).

In caso di modifiche del presente documento, la Compagnia ne pubblica le versioni aggiornate sul sito internet [www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it). Per le informazioni sulle performance passate del fondo si rimanda al sito internet della SGR o al sito della Compagnia.

**SCOPO**

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

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

**MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.**

[www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it)

800 137 018

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

**Prodotto: CiiS Classic NEW - Lyxor FTSE MIB ETF**

ISIN FR0010010827

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 CiiS Classic NEW è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 100.000, con possibilità di versamenti aggiuntivi. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza non deve essere inferiore a 18 anni né superare 90 anni. La polizza è di tipo multiramo in quanto le prestazioni sono collegate a quote di Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché alla Gestione Separata (RAMO I). Il prodotto consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 95% del premio pagato; b) nella Gestione Separata per un importo minimo del 5% e massimo pari al 30% del premio pagato. Le prestazioni assicurate relative ai premi investiti 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**

Lyxor FTSE MIB ETF è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire che punta a replicare l'indice di riferimento FTSE MIB Net Total Return Index. Il Fondo può investire in un portafoglio diversificato di azioni internazionali, il cui rendimento verrà scambiato con quello dell'indice di riferimento mediante lo strumento finanziario a termine. Almeno il 75% delle attività del Fondo è investito in azioni di società dell'Unione europea. Per ottimizzare la gestione del fondo e raggiungere il suo obiettivo di investimento, il gestore si riserva il diritto di utilizzare strumenti finanziari derivati diversi da swap index linked, in conformità alle normative. La Compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario e di restituzione del capitale investito. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che il Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.

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

Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario caratterizzato da crescita potenziale del capitale nel tempo a fronte di parziale esposizione a rischi di perdita e a fronte del pagamento di un premio unico 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 100.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 euro. Il costo di tale copertura assicurativa è pari allo 0,05% già compreso nella commissione di gestione applicata. Il valore della prestazione è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

## QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

### INDICATORE DI RISCHIO



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

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

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

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

### SCENARI DI PERFORMANCE

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

Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato:

10 anni

Esempio di Investimento:

€ 10.000,00

Premio assicurativo:

€ 46,24

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
<b>Scenario di sopravvivenza</b>				
<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere in vostro intero investimento o parte di esso.</b>				
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 1.180,00</b>	<b>€ 2.290,00</b>	<b>€ 1.030,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-88,20%	-25,56%	-20,34%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.270,00</b>	<b>€ 6.820,00</b>	<b>€ 4.660,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-7,34%	-7,37%	-7,36%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.840,00</b>	<b>€ 9.220,00</b>	<b>€ 8.510,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,58%	-1,61%	-1,60%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.480,00</b>	<b>€ 12.610,00</b>	<b>€ 15.920,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	4,76%	4,75%	4,76%
<b>Scenario di morte</b>				
<b>Evento assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 9.840,00</b>	<b>€ 9.230,00</b>	<b>€ 8.520,00</b>

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale.

Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario di morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando un assicurato dell'età di 50 anni alla data di decorrenza.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra 12/2007-12/2017, 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.consorsegueros.es](http://www.consorsegueros.es).

### QUALI SONO I COSTI?

## ANDAMENTO DEI COSTI NEL TEMPO

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0 %). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Investimento € 10.000,00

	In caso di riscatto dopo		
	1 Anno	5 Anni	10 Anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 198,00</b>	<b>€ 972,00</b>	<b>€ 1.859,00</b>
<b>Incidenza Annuale dei costi (*)</b>	<b>1,60%</b>	<b>2,00% ogni anno</b>	<b>2,00% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 0,00 % prima dei costi e al -0,02% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce

## COMPOSIZIONE DEI COSTI

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

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

### Periodo di detenzione raccomandato → 10 ANNI

Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. Il prodotto prevede la possibilità di recedere dal contratto a partire dalla data di conclusione del contratto, entro il termine di trenta giorni dalla data di decorrenza. Il prodotto prevede la facoltà di esercitare il riscatto a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e l'assicurato sia in vita. Il Contraente può richiedere il riscatto parziale dell'investimento effettuato in Fondi trascorso un mese dalla decorrenza del contratto. Su ciascuna operazione di riscatto la Compagnia applica un costo amministrativo di euro 10,00. Sulle richieste di riscatto effettuate nel corso del primo anno, dalla data di decorrenza del contratto, viene applicato un costo pari all'1%. Tali costi sono inclusi nelle tabelle rappresentative nella sezione "Quali sono i costi?" - "Andamento dei costi nel tempo".

## COME PRESENTARE I RECLAMI?

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros risponde ai reclami che hanno per oggetto lamentele sugli aspetti precontrattuali e contrattuali di polizza (es: sulle prestazioni, condizioni di polizza, ecc.) e sulla condotta della Compagnia stessa. I 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](http://www.medvidapartners.it). Il valore della quota (NAV) del presente fondo viene pubblicato giornalmente sul sito internet della Compagnia [www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it).

In caso di modifiche del presente documento, la Compagnia ne pubblica le versioni aggiornate sul sito internet [www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it). Per le informazioni sulle performance passate del fondo si rimanda al sito internet della SGR o al sito della Compagnia.

## SCOPO

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

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

## MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.

[www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it)

800 137 018

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

## Prodotto: CiiS Classic NEW - Lyxor STOXX Europe 600 Banks

ISIN LU1834983477

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 CiiS Classic NEW è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 100.000, con possibilità di versamenti aggiuntivi. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza non deve essere inferiore a 18 anni né superare 90 anni. La polizza è di tipo multiramo in quanto le prestazioni sono collegate a quote di Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché alla Gestione Separata (RAMO I). Il prodotto consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 95% del premio pagato; b) nella Gestione Separata per un importo minimo del 5% e massimo pari al 30% del premio pagato. Le prestazioni assicurate relative ai premi investiti 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

Il Lyxor STOXX Europe 600 Banks è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. Il Lyxor STOXX Europe 600 Banks è un ETF conforme alla direttiva UCITS che punta a replicare l'indice di riferimento STOXX Europe 600 Banks Net Return. L'indice STOXX Europe 600 Banks Net Return è costituito dalle più grandi società nel settore Bancario in Europa. Il Fondo cerca di conseguire il suo obiettivo attraverso una replica indiretta, stipulando un contratto di scambio a termine negoziato over the counter. Il Fondo può altresì investire in un portafoglio diversificato di azioni internazionali, il cui rendimento verrà scambiato con quello dell'Indice benchmark di riferimento mediante lo strumento finanziario derivato. La compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario e di restituzione del capitale investito. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che il Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.

#### INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO

Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario caratterizzato da crescita potenziale del capitale nel tempo a fronte di parziale esposizione a rischi di perdita e a fronte del pagamento di un premio unico 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 100.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 euro. Il costo di tale copertura assicurativa è pari allo 0,05% già compreso nella commissione di gestione applicata. Il valore della prestazione è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

## QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

### INDICATORE DI RISCHIO



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

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

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

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

€ 42,77

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
<b>Scenario di sopravvivenza</b>				
<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere in vostro intero investimento o parte di esso.</b>				
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 1.280,00</b>	<b>€ 1.410,00</b>	<b>€ 470,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-87,21%	-32,38%	-26,34%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.140,00</b>	<b>€ 6.370,00</b>	<b>€ 4.060,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-8,61%	-8,63%	-8,63%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.680,00</b>	<b>€ 8.500,00</b>	<b>€ 7.220,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,19%	-3,21%	-3,20%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.320,00</b>	<b>€ 11.700,00</b>	<b>€ 13.690,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	3,20%	3,18%	3,19%
<b>Scenario di morte</b>				
<b>Evento assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 9.680,00</b>	<b>€ 8.510,00</b>	<b>€ 7.230,00</b>

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 03/2011-03/2021, 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](http://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
<b>Costi totali</b>	<b>€ 193,00</b>	<b>€ 911,00</b>	<b>€ 1.678,00</b>
<b>Incidenza Annuale dei costi (*)</b>	<b>1,60%</b>	<b>1,90% ogni anno</b>	<b>1,90% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al -0,01 % prima dei costi e al -0,03% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce

## COMPOSIZIONE DEI COSTI

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

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

### Periodo di detenzione raccomandato → 10 ANNI

Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. Il prodotto prevede la possibilità di recedere dal contratto a partire dalla data di conclusione del contratto, entro il termine di trenta giorni dalla data di decorrenza. Il prodotto prevede la facoltà di esercitare il riscatto a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e l'assicurato sia in vita. Il Contraente può richiedere il riscatto parziale dell'investimento effettuato in Fondi trascorso un mese dalla decorrenza del contratto. Su ciascuna operazione di riscatto la Compagnia applica un costo amministrativo di euro 10,00. Sulle richieste di riscatto effettuate nel corso del primo anno, dalla data di decorrenza del contratto, viene applicato un costo pari all'1%. Tali costi sono inclusi nelle tabelle rappresentative nella sezione "Quali sono i costi?" - "Andamento dei costi nel tempo".

## COME PRESENTARE I RECLAMI?

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros risponde ai reclami che hanno per oggetto lamentele sugli aspetti precontrattuali e contrattuali di polizza (es: sulle prestazioni, condizioni di polizza, ecc.) e sulla condotta della Compagnia stessa. I 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](http://www.medvidapartners.it). Il valore della quota (NAV) del presente fondo viene pubblicato giornalmente sul sito internet della Compagnia [www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it).

In caso di modifiche del presente documento, la Compagnia ne pubblica le versioni aggiornate sul sito internet [www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it). Per le informazioni sulle performance passate del fondo si rimanda al sito internet della SGR o al sito della Compagnia.

**SCOPO**

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

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

**MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.**

[www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it)

800 137 018

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

**Prodotto: CiiS Classic NEW - Lyxor STOXX Europe 600 Technology**

ISIN LU1834988518

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 CiiS Classic NEW è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 100.000, con possibilità di versamenti aggiuntivi. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza non deve essere inferiore a 18 anni né superare 90 anni. La polizza è di tipo multiramo in quanto le prestazioni sono collegate a quote di Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché alla Gestione Separata (RAMO I). Il prodotto consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 95% del premio pagato; b) nella Gestione Separata per un importo minimo del 5% e massimo pari al 30% del premio pagato. Le prestazioni assicurate relative ai premi investiti 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**

Il Lyxor STOXX Europe 600 Technology è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. Il Lyxor STOXX Europe 600 Technology è un ETF conforme alla direttiva UCITS che punta a replicare l'indice di riferimento STOXX Europe 600 Technology Net Return. L'indice STOXX Europe 600 Technology Net Return è costituito dalle più grandi società nel settore Tecnologico in Europa. Gli STOXX Europe 600 Supersectors sono calcolati dallo STOXX Europe 600, che comprende le 600 più grandi società Europee per capitalizzazione di mercato. Esse rappresentano le più grandi società di ciascuno dei 18 Supersectors come definiti dalla classificazione ICB (Industry Classification Benchmark). Il Fondo cerca di conseguire il suo obiettivo attraverso una replica indiretta, stipulando un contratto di scambio a termine negoziato over the counter. Il Fondo può altresì investire in un portafoglio diversificato di azioni internazionali, il cui rendimento verrà scambiato con quello dell'Indice benchmark di riferimento mediante lo strumento finanziario derivato. La compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario e di restituzione del capitale investito. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che il Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.

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

Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario caratterizzato da crescita potenziale del capitale nel tempo a fronte di parziale esposizione a rischi di perdita e a fronte del pagamento di un premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano obiettivi di pianificazione successorica considerando che l'Assicurato deve avere un'età compresa tra i 18 ed i 90 anni.

- PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI**

In caso di decesso dell'Assicurato la prestazione che sarà liquidata ai Beneficiari designati sarà equivalente alla somma tra controvalore delle quote del Fondo, calcolato come prodotto tra il numero delle quote acquisite dal contratto alla data del decesso e il valore unitario delle quote stesse, al secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della comunicazione del decesso da parte della Compagnia, ed il capitale maturato nella Gestione Separata alla data del ricevimento della notifica del decesso da parte della Compagnia. Il valore del contratto così determinato viene 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 100.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 euro. Il costo di tale copertura assicurativa è pari allo 0,05% già compreso nella commissione di gestione applicata. Il valore della prestazione è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

## QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

### INDICATORE DI RISCHIO



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

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

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

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

### SCENARI DI PERFORMANCE

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

Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato:

10 anni

Esempio di Investimento:

€ 10.000,00

Premio assicurativo:

€ 83,55

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
<b>Scenario di sopravvivenza</b>				
<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere in vostro intero investimento o parte di esso.</b>				
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 1.890,00</b>	<b>€ 1.960,00</b>	<b>€ 800,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-81,11%	-27,84%	-22,35%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.470,00</b>	<b>€ 7.600,00</b>	<b>€ 5.780,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-5,32%	-5,35%	-5,34%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 11.010,00</b>	<b>€ 16.140,00</b>	<b>€ 26.080,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	10,06%	10,05%	10,06%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 11.510,00</b>	<b>€ 20.220,00</b>	<b>€ 40.930,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	15,14%	15,12%	15,13%
<b>Scenario di morte</b>				
<b>Evento assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 11.010,00</b>	<b>€ 16.150,00</b>	<b>€ 26.090,00</b>

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 02/2011-02/2021, quello favorevole tra 12/2011-12/2021.

### COSA ACCADE IN CASO DI INSOLVENZA DELLA COMPAGNIA?

Se MEDVIDA Partners non fosse in grado di corrispondere la prestazione, l'assicurato o i beneficiari potrebbero subire perdite finanziarie dato che non esiste alcun sistema di indennizzo o di garanzia in caso di insolvenza della Compagnia. MEDVIDA Partners rispetta tutti i requisiti di solvibilità richiesti dalla normativa vigente. Inoltre il Ministero dell'Economia, Industria e Concorrenza spagnolo, che vigila sul mercato, potrà incaricare il "Consorcio de Compensación de Seguros" di intervenire a protezione degli assicurati e avenza causa in caso di liquidazione o procedura concorsuale. Maggiori informazioni sulla procedura sono disponibili sul sito [www.consorseguros.es](http://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
<b>Costi totali</b>	<b>€ 194,00</b>	<b>€ 1.256,00</b>	<b>€ 3.268,00</b>
<b>Incidenza Annuale dei costi (*)</b>	<b>1,60%</b>	<b>2,10% ogni anno</b>	<b>2,10% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 0,12 % prima dei costi e al 0,10% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce

## COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo il periodo di detenzione raccomandato	
<b>Costi di ingresso</b>	Costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.	<b>0,00%</b>
<b>Costi di uscita</b>	Costi di uscita definiti penali di riscatto, per i cui dettagli si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". I costi di uscita non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	<b>0,00%</b>
<b>Costi correnti [registrati ogni anno]</b>		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	Costi trattenuti per la gestione degli investimenti e i costi presentati nella sezione "Prestazioni assicurative e costi".	<b>2,10%</b>
<b>Costi di transazione</b>	Costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.	<b>0,00%</b>
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>		
<b>Commissioni di performance e over performance</b>	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance	N/A

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

### Periodo di detenzione raccomandato → 10 ANNI

Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. Il prodotto prevede la possibilità di recedere dal contratto a partire dalla data di conclusione del contratto, entro il termine di trenta giorni dalla data di decorrenza. Il prodotto prevede la facoltà di esercitare il riscatto a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e l'assicurato sia in vita. Il Contraente può richiedere il riscatto parziale dell'investimento effettuato in Fondi trascorso un mese dalla decorrenza del contratto. Su ciascuna operazione di riscatto la Compagnia applica un costo amministrativo di euro 10,00. Sulle richieste di riscatto effettuate nel corso del primo anno, dalla data di decorrenza del contratto, viene applicato un costo pari all'1%. Tali costi sono inclusi nelle tabelle rappresentative nella sezione "Quali sono i costi?" - "Andamento dei costi nel tempo".

## COME PRESENTARE I RECLAMI?

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros risponde ai reclami che hanno per oggetto lamentele sugli aspetti precontrattuali e contrattuali di polizza (es: sulle prestazioni, condizioni di polizza, ecc.) e sulla condotta della Compagnia stessa. I 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](http://www.medvidapartners.it). Il valore della quota (NAV) del presente fondo viene pubblicato giornalmente sul sito internet della Compagnia [www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it).

In caso di modifiche del presente documento, la Compagnia ne pubblica le versioni aggiornate sul sito internet [www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it). Per le informazioni sulle performance passate del fondo si rimanda al sito internet della SGR o al sito della Compagnia.

## SCOPO

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

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

**MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.**

[www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it)

800 137 018

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

## Prodotto: CiiS Classic NEW - Lyxor/Tiedemann Arbitrage Strategy Fund I

ISIN IE00B8BS6228

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

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

### COS'È QUESTO PRODOTTO?

#### • TIPO

Il prodotto CiiS Classic NEW è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 100.000, con possibilità di versamenti aggiuntivi. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza non deve essere inferiore a 18 anni né superare 90 anni. La polizza è di tipo multiramo in quanto le prestazioni sono collegate a quote di Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché alla Gestione Separata (RAMO I). Il prodotto consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 95% del premio pagato; b) nella Gestione Separata per un importo minimo del 5% e massimo pari al 30% del premio pagato. Le prestazioni assicurate relative ai premi investiti 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

Lyxor/Tiedemann Arbitrage Strategy Fund I è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. L'obiettivo del Fondo è esporsi a una strategia d'investimento discrezionale proprietaria concepita da Tiedemann che prevalentemente consiste nell'investire in titoli emittenti che sono o possono diventare oggetto di eventi aziendali (es. un'offerta pubblica di acquisto, fusione, liquidazione o fallimento). Il fondo mira a conseguire il suo obiettivo stipulando un contratto di scambio a termine (strumenti finanziari derivati, compresi CFD) negoziato over-the-counter mediante il quale offrire agli azionisti un rendimento derivante dall'esposizione (fino al 100%) al rendimento della strategia. La Compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario e di restituzione del capitale investito. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che il Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.

#### • INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO

Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario caratterizzato da crescita potenziale del capitale nel tempo a fronte di parziale esposizione a rischi di perdita e a fronte del pagamento di un premio unico 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 100.000,00 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:

€ 50,28

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
<b>Scenario di sopravvivenza</b>				
<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere in vostro intero investimento o parte di esso.</b>				
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 3.390,00</b>	<b>€ 7.120,00</b>	<b>€ 5.870,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-66,07%	-6,56%	-5,19%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.820,00</b>	<b>€ 9.120,00</b>	<b>€ 8.320,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,81%	-1,83%	-1,82%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.010,00</b>	<b>€ 10.050,00</b>	<b>€ 10.100,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	0,11%	0,09%	0,10%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.070,00</b>	<b>€ 10.360,00</b>	<b>€ 10.750,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	0,74%	0,72%	0,73%
<b>Scenario di morte</b>				
<b>Evento assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 10.010,00</b>	<b>€ 10.060,00</b>	<b>€ 10.110,00</b>

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale.

Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario di morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando un assicurato dell'età di 50 anni alla data di decorrenza.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra 05/2021-10/2022, quello moderato tra 10/2008-10/2018, quello favorevole tra 09/2011-09/2021.

### COSA ACCADE IN CASO DI INSOLVENZA DELLA COMPAGNIA?

Se MEDVIDA Partners non fosse in grado di corrispondere la prestazione, l'assicurato o i beneficiari potrebbero subire perdite finanziarie dato che non esiste alcun sistema di indennizzo o di garanzia in caso di insolvenza della Compagnia. MEDVIDA Partners rispetta tutti i requisiti di solvibilità richiesti dalla normativa vigente. Inoltre il Ministero dell'Economia, Industria e Concorrenza spagnolo, che vigila sul mercato, potrà incaricare il "Consorcio de Compensación de Seguros" di intervenire a protezione degli assicurati e aventi causa in caso di liquidazione o procedura concorsuale. Maggiori informazioni sulla procedura sono disponibili sul sito [www.consorseguros.es](http://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
<b>Costi totali</b>	<b>€ 318,00</b>	<b>€ 1.614,00</b>	<b>€ 3.227,00</b>
<b>Incidenza Annuale dei costi (*)</b>	<b>1,60%</b>	<b>3,20% ogni anno</b>	<b>3,20% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 0,03 % prima dei costi e al 0,00% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce

## COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo il periodo di detenzione raccomandato	
<b>Costi di ingresso</b>	Costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.	<b>0,00%</b>
<b>Costi di uscita</b>	Costi di uscita definiti penali di riscatto, per i cui dettagli si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". I costi di uscita non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	<b>0,00%</b>
<b>Costi correnti [registrati ogni anno]</b>		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	Costi trattenuti per la gestione degli investimenti e i costi presentati nella sezione "Prestazioni assicurative e costi".	<b>3,20%</b>
<b>Costi di transazione</b>	Costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.	<b>0,00%</b>
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>		
<b>Commissioni di performance e over performance</b>	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance	N/A

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

### Periodo di detenzione raccomandato → 10 ANNI

Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. Il prodotto prevede la possibilità di recedere dal contratto a partire dalla data di conclusione del contratto, entro il termine di trenta giorni dalla data di decorrenza. Il prodotto prevede la facoltà di esercitare il riscatto a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e l'assicurato sia in vita. Il Contraente può richiedere il riscatto parziale dell'investimento effettuato in Fondi trascorso un mese dalla decorrenza del contratto. Su ciascuna operazione di riscatto la Compagnia applica un costo amministrativo di euro 10,00. Sulle richieste di riscatto effettuate nel corso del primo anno, dalla data di decorrenza del contratto, viene applicato un costo pari all'1%. Tali costi sono inclusi nelle tabelle rappresentative nella sezione "Quali sono i costi?" - "Andamento dei costi nel tempo".

## COME PRESENTARE I RECLAMI?

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros risponde ai reclami che hanno per oggetto lamentele sugli aspetti precontrattuali e contrattuali di polizza (es: sulle prestazioni, condizioni di polizza, ecc.) e sulla condotta della Compagnia stessa. I 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](http://www.medvidapartners.it). Il valore della quota (NAV) del presente fondo viene pubblicato giornalmente sul sito internet della Compagnia [www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it).

In caso di modifiche del presente documento, la Compagnia ne pubblica le versioni aggiornate sul sito internet [www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it). Per le informazioni sulle performance passate del fondo si rimanda al sito internet della SGR o al sito della Compagnia.

**SCOPO**

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

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

**MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.**

[www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it)

800 137 018

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

**Prodotto: CiiS Classic NEW - M&G (Lux) - Global Listed Infrastructure C**

ISIN LU1665237969

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

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

**COS'È QUESTO PRODOTTO?**

- **TIPO**

Il Prodotto CiiS Classic NEW è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 100.000, con possibilità di versamenti aggiuntivi. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza non deve essere inferiore a 18 anni né superare 90 anni. La polizza è di tipo multiramo in quanto le prestazioni sono collegate a quote di Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché alla Gestione Separata (RAMO I). Il prodotto consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 95% del premio pagato; b) nella Gestione Separata per un importo minimo del 5% e massimo pari al 30% del premio pagato. Le prestazioni assicurate relative ai premi investiti 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**

M&G (Lux) - Global Listed Infrastructure C è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. Il fondo ha due obiettivi: generare, attraverso una combinazione di reddito e crescita di capitale, un rendimento maggiore rispetto a quello del mercato azionario globale in un orizzonte d'investimento di cinque anni e aumentare il flusso di reddito annuale in dollari USA. Il fondo investe per almeno l'80% in azioni di società infrastrutturali e investment trust di qualunque dimensione e di qualsiasi parte del mondo, compresi i mercati emergenti. Il fondo detiene solitamente azioni di meno di 50 società. Il fondo investe in titoli che soddisfano i Criteri ESG e i Criteri di Sostenibilità. Agli investimenti si applicano esclusioni basate su norme, settori e/o valori. Il fondo può utilizzare derivati con l'obiettivo di ridurre i propri rischi e costi di gestione. Il fondo investe in un portafoglio diversificato di titoli azionari globali. La selezione dei titoli è guidata da un'analisi di società infrastrutturali. Il gestore degli investimenti si prefigge di investire in aziende con un'eccellente disciplina di capitale e il potenziale di crescita dei dividendi a lungo termine. Vengono selezionati titoli con diversi driver di crescita dei dividendi al fine di costruire un portafoglio prevedibilmente in grado di far fronte alle diverse condizioni di mercato. Il fondo è classificato come Planet+/ Sustainable, secondo la definizione fornita nel prospetto del fondo, e promuove le caratteristiche ESG. All'interno di questa categoria viene applicato l'approccio Best-in Class. La Compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario e di restituzione del capitale investito. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che il Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.

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

Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario caratterizzato da crescita potenziale del capitale nel tempo a fronte di parziale esposizione a rischi di perdita e a fronte del pagamento di un premio unico 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 100.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 euro. Il costo di tale copertura assicurativa è pari allo 0,05% già compreso nella commissione di gestione applicata. Il valore della prestazione è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

## QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

### INDICATORE DI RISCHIO



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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Compagnia di pagare quanto dovuto. Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio media. Ciò significa che le perdite potenziali dovute all'investimento sono classificate nel livello medio e che potrebbe darsi che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto. Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

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

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

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

### SCENARI DI PERFORMANCE

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

Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato:

10 anni

Esempio di Investimento:

€ 10.000,00

Premio assicurativo:

€ 76,29

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
<b>Scenario di sopravvivenza</b>				
<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere in vostro intero investimento o parte di esso.</b>				
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 2.150,00</b>	<b>€ 4.660,00</b>	<b>€ 3.110,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-78,52%	-14,15%	-11,01%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.840,00</b>	<b>€ 9.240,00</b>	<b>€ 8.540,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,55%	-1,57%	-1,56%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.830,00</b>	<b>€ 14.900,00</b>	<b>€ 22.220,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	8,31%	8,30%	8,31%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 11.080,00</b>	<b>€ 16.670,00</b>	<b>€ 27.820,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	10,78%	10,76%	10,77%
<b>Scenario di morte</b>				
<b>Evento assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 10.830,00</b>	<b>€ 14.910,00</b>	<b>€ 22.230,00</b>

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 05/2011-05/2021, 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 avenza causa in caso di liquidazione o procedura concorsuale. Maggiori informazioni sulla procedura sono disponibili sul sito [www.consorsegueros.es](http://www.consorsegueros.es).

### QUALI SONO I COSTI?

## ANDAMENTO DEI COSTI NEL TEMPO

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0 %). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Investimento € 10.000,00

	In caso di riscatto dopo		
	1 Anno	5 Anni	10 Anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 264,00</b>	<b>€ 1.636,00</b>	<b>€ 4.061,00</b>
<b>Incidenza Annuale dei costi (*)</b>	<b>1,60%</b>	<b>2,80% ogni anno</b>	<b>2,80% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 0,11 % prima dei costi e al 0,08% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce

## COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo il periodo di detenzione raccomandato	
<b>Costi di ingresso</b>	Costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.	<b>0,00%</b>
<b>Costi di uscita</b>	Costi di uscita definiti penali di riscatto, per i cui dettagli si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". I costi di uscita non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	<b>0,00%</b>
<b>Costi correnti [registrati ogni anno]</b>		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	Costi trattenuti per la gestione degli investimenti e i costi presentati nella sezione "Prestazioni assicurative e costi".	<b>2,80%</b>
<b>Costi di transazione</b>	Costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.	<b>0,00%</b>
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>		
<b>Commissioni di performance e over performance</b>	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance	N/A

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

### Periodo di detenzione raccomandato → 10 ANNI

Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. Il prodotto prevede la possibilità di recedere dal contratto a partire dalla data di conclusione del contratto, entro il termine di trenta giorni dalla data di decorrenza. Il prodotto prevede la facoltà di esercitare il riscatto a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e l'assicurato sia in vita. Il Contraente può richiedere il riscatto parziale dell'investimento effettuato in Fondi trascorso un mese dalla decorrenza del contratto. Su ciascuna operazione di riscatto la Compagnia applica un costo amministrativo di euro 10,00. Sulle richieste di riscatto effettuate nel corso del primo anno, dalla data di decorrenza del contratto, viene applicato un costo pari all'1%. Tali costi sono inclusi nelle tabelle rappresentative nella sezione "Quali sono i costi?" - "Andamento dei costi nel tempo".

## COME PRESENTARE I RECLAMI?

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros risponde ai reclami che hanno per oggetto lamentele sugli aspetti precontrattuali e contrattuali di polizza (es: sulle prestazioni, condizioni di polizza, ecc.) e sulla condotta della Compagnia stessa. I reclami devono essere inoltrati per iscritto a mezzo posta, fax o e-mail a: MEDVIDA PARTNERS – Ufficio Reclami – Via Alberigo Albrici 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](http://www.medvidapartners.it). Il valore della quota (NAV) del presente fondo viene pubblicato giornalmente sul sito internet della Compagnia [www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it).

In caso di modifiche del presente documento, la Compagnia ne pubblica le versioni aggiornate sul sito internet [www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it). Per le informazioni sulle performance passate del fondo si rimanda al sito internet della SGR o al sito della Compagnia.

**SCOPO**

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

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

**MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.**

[www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it)

800 137 018

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

**Prodotto: CiiS Classic NEW - March International Vini Catena A**

ISIN LU0566417696

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 CiiS Classic NEW è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 100.000, con possibilità di versamenti aggiuntivi. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza non deve essere inferiore a 18 anni né superare 90 anni. La polizza è di tipo multiramo in quanto le prestazioni sono collegate a quote di Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché alla Gestione Separata (RAMO I). Il prodotto consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 95% del premio pagato; b) nella Gestione Separata per un importo minimo del 5% e massimo pari al 30% del premio pagato. Le prestazioni assicurate relative ai premi investiti 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**

March International Vini Catena A è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. Il Comparto intende fornire l'opportunità di investire principalmente in titoli trasferibili quotati o negoziati ufficialmente in Europa, negli Stati Uniti e in altri paesi, compresi i paesi emergenti, di società che operano nell'industria del vino e dei liquori ma anche nelle attività collegate a questo settore (società di distribuzione, produttori di vino, aziende agricole e attività complementari alla produzione e commercializzazione del vino). Il Comparto investirà i propri attivi prevalentemente in titoli azionari ma anche in titoli a reddito fisso (obbligazioni) e depositi bancari. La Compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario e di restituzione del capitale investito. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che il Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.

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

Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario caratterizzato da crescita potenziale del capitale nel tempo a fronte di parziale esposizione a rischi di perdita e a fronte del pagamento di un premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano obiettivi di pianificazione successiva considerando che l'Assicurato deve avere un'età compresa tra i 18 ed i 90 anni.

**PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI**

In caso di decesso dell'Assicurato la prestazione che sarà liquidata ai Beneficiari designati sarà equivalente alla somma tra controvalore delle quote del Fondo, calcolato come prodotto tra il numero delle quote acquisite dal contratto alla data del decesso e il valore unitario delle quote stesse, al secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della comunicazione del decesso da parte della Compagnia, ed il capitale maturato nella Gestione Separata alla data del ricevimento della notifica del decesso da parte della Compagnia. Il valore del contratto così determinato viene 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 100.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 euro. Il costo di tale copertura assicurativa è pari allo 0,05% già compreso nella commissione di gestione applicata. Il valore della prestazione è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

## QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

### INDICATORE DI RISCHIO



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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Compagnia di pagare quanto dovuto. Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio media. Ciò significa che le perdite potenziali dovute all'investimento sono classificate nel livello medio e che potrebbe darsi che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto. Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

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

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

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

### SCENARI DI PERFORMANCE

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

Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato:

10 anni

Esempio di Investimento:

€ 10.000,00

Premio assicurativo:

€ 59,93

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
<b>Scenario di sopravvivenza</b>				
<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere in vostro intero investimento o parte di esso.</b>				
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 3.210,00</b>	<b>€ 5.030,00</b>	<b>€ 3.490,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-67,94%	-12,85%	-9,99%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.780,00</b>	<b>€ 8.950,00</b>	<b>€ 8.020,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,17%	-2,19%	-2,18%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.360,00</b>	<b>€ 11.930,00</b>	<b>€ 14.250,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	3,61%	3,59%	3,60%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.740,00</b>	<b>€ 14.250,00</b>	<b>€ 20.320,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	7,35%	7,34%	7,35%
<b>Scenario di morte</b>				
<b>Evento assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 10.360,00</b>	<b>€ 11.940,00</b>	<b>€ 14.260,00</b>

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 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 avents causa in caso di liquidazione o procedura concorsuale. Maggiori informazioni sulla procedura sono disponibili sul sito [www.consorseguros.es](http://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
<b>Costi totali</b>	<b>€ 287,00</b>	<b>€ 1.590,00</b>	<b>€ 3.476,00</b>
<b>Incidenza Annuale dei costi (*)</b>	<b>1,60%</b>	<b>3,00% ogni anno</b>	<b>3,00% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 0,07 % prima dei costi e al 0,04% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce

## COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo il periodo di detenzione raccomandato	
<b>Costi di ingresso</b>	Costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.	<b>0,00%</b>
<b>Costi di uscita</b>	Costi di uscita definiti penali di riscatto, per i cui dettagli si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". I costi di uscita non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	<b>0,00%</b>
<b>Costi correnti [registrati ogni anno]</b>		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	Costi trattenuti per la gestione degli investimenti e i costi presentati nella sezione "Prestazioni assicurative e costi".	<b>3,00%</b>
<b>Costi di transazione</b>	Costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.	<b>0,00%</b>
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>		
<b>Commissioni di performance e over performance</b>	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance	N/A

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

### Periodo di detenzione raccomandato → 10 ANNI

Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. Il prodotto prevede la possibilità di recedere dal contratto a partire dalla data di conclusione del contratto, entro il termine di trenta giorni dalla data di decorrenza. Il prodotto prevede la facoltà di esercitare il riscatto a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e l'assicurato sia in vita. Il Contraente può richiedere il riscatto parziale dell'investimento effettuato in Fondi trascorso un mese dalla decorrenza del contratto. Su ciascuna operazione di riscatto la Compagnia applica un costo amministrativo di euro 10,00. Sulle richieste di riscatto effettuate nel corso del primo anno, dalla data di decorrenza del contratto, viene applicato un costo pari all'1%. Tali costi sono inclusi nelle tabelle rappresentative nella sezione "Quali sono i costi?" - "Andamento dei costi nel tempo".

## COME PRESENTARE I RECLAMI?

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros risponde ai reclami che hanno per oggetto lamentele sugli aspetti precontrattuali e contrattuali di polizza (es: sulle prestazioni, condizioni di polizza, ecc.) e sulla condotta della Compagnia stessa. I 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](http://www.medvidapartners.it). Il valore della quota (NAV) del presente fondo viene pubblicato giornalmente sul sito internet della Compagnia [www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it).

In caso di modifiche del presente documento, la Compagnia ne pubblica le versioni aggiornate sul sito internet [www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it). Per le informazioni sulle performance passate del fondo si rimanda al sito internet della SGR o al sito della Compagnia.

**SCOPO**

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

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

**MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.**

[www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it)

800 137 018

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

**Prodotto: CiiS Classic NEW - Mirova Global Green Bond Fund R/A**

ISIN LU1472740767

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 CiiS Classic NEW è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 100.000, con possibilità di versamenti aggiuntivi. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza non deve essere inferiore a 18 anni né superare 90 anni. La polizza è di tipo multiramo in quanto le prestazioni sono collegate a quote di Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché alla Gestione Separata (RAMO I). Il prodotto consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 95% del premio pagato; b) nella Gestione Separata per un importo minimo del 5% e massimo pari al 30% del premio pagato. Le prestazioni assicurate relative ai premi investiti 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 Sicav può fare ricorso a future, swap, opzioni e operazioni di cambio a termine, su mercati regolamentati, organizzati o OTC, per coprire il portafoglio, entro il limite di una volta il valore del patrimonio netto, dal rischio azionario, di tasso e di cambio, di credito e di volatilità e/o esporlo a tali rischi. I criteri ambientali, sociali e di governance (ESG) sono integrati nella gestione tramite un modello interno di analisi e punteggio, che influenza direttamente la gestione, pur non essendo un fattore determinante nel processo decisionale. La Compagnia si riserva di modificare e/o integrare la lista degli OICR messi a disposizione del Contraente per l'investimento del premio, inserendo e/o eliminando OICR nel futuro per dar corso al servizio di analisi, selezione e asset allocation. Il PRIIP (contratto) si scioglie e cessa di produrre effetti in caso di invio alla Compagnia della richiesta di recesso, di riscatto o in caso di decesso dell'Assicurato.

• **TERMINE**

Il prodotto finanziario assicurativo è a vita intera, ossia la durata dello stesso coincide con la vita dell'Assicurato. La polizza non prevede una data scadenza ma un valore di riscatto esposto per la componente di RAMO III alle fluttuazioni del mercato.

• **OBIETTIVI**

Mirova Global Green Bond Fund R/A è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. Il Comparto ha un obiettivo d'investimento sostenibile che consiste nell'investire in green bond che generano benefici ambientali e/o sociali, a condizione che tale investimento sostenibile non pregiudichi in modo significativo nessuno degli obiettivi sostenibili definiti dal Diritto dell'UE e che gli emittenti selezionati seguano buone prassi di governance. Il Comparto cercherà di investire in green bond, includendo sistematicamente considerazioni di carattere ambientale, sociale e di governance ("ESG"), con performance finanziaria misurata facendo riferimento al Bloomberg Barclays MSCI Global Green Bond Index (EUR Hedged) per il periodo d'investimento minimo consigliato di 3 anni. Il Comparto viene gestito in modo attivo. Il Gestore degli investimenti intende costruire un portafoglio diversificato di titoli di debito basato sui criteri ESG e sull'analisi fondamentale della qualità del credito e della valutazione. Il Comparto può ricorrere all'uso di strumenti finanziari derivati a scopo di copertura e d'investimento. La Compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario e di restituzione del capitale investito. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che il Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.

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

Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario caratterizzato da crescita potenziale del capitale nel tempo a fronte di parziale esposizione a rischi di perdita e a fronte del pagamento di un premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano obiettivi di pianificazione successoria considerando che l'Assicurato deve avere un'età compresa tra i 18 ed i 90 anni.

• **PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI**

In caso di decesso dell'Assicurato la prestazione che sarà liquidata ai Beneficiari designati sarà equivalente alla somma tra controvalore delle quote del Fondo, calcolato come prodotto tra il numero delle quote acquisite dal contratto alla data del decesso e il valore unitario delle quote stesse, al secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della comunicazione del decesso da parte della Compagnia, ed il capitale maturato nella Gestione Separata alla data del ricevimento della notifica del decesso da parte della Compagnia. Il valore del contratto così determinato viene maggiorato di un importo pari ad una percentuale in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso. Tale maggiorazione è pari al 5,00% 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 100.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 euro. Il costo di tale copertura assicurativa è pari allo 0,05% già compreso nella commissione di gestione applicata. Il valore della prestazione è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

## QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

### INDICATORE DI RISCHIO



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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Compagnia di pagare quanto dovuto. Abbiamo classificato questo prodotto al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute all'investimento sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto. Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

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

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

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

€ 53,72

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
<b>Scenario di sopravvivenza</b>				
<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere in vostro intero investimento o parte di esso.</b>				
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 6.840,00</b>	<b>€ 6.820,00</b>	<b>€ 5.510,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-31,59%	-7,36%	-5,79%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.570,00</b>	<b>€ 8.000,00</b>	<b>€ 6.410,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-4,33%	-4,36%	-4,35%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.140,00</b>	<b>€ 10.730,00</b>	<b>€ 11.530,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	1,44%	1,42%	1,43%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.230,00</b>	<b>€ 11.200,00</b>	<b>€ 12.560,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	2,31%	2,30%	2,31%
<b>Scenario di morte</b>				
<b>Evento assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 10.140,00</b>	<b>€ 10.740,00</b>	<b>€ 11.540,00</b>

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale.

Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario di morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando un assicurato dell'età di 50 anni alla data di decorrenza.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra 12/2020-10/2022, quello moderato tra 11/2009-11/2019, quello favorevole tra 10/2007-10/2017.

### 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](http://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
<b>Costi totali</b>	<b>€ 228,00</b>	<b>€ 1.201,00</b>	<b>€ 2.481,00</b>
<b>Incidenza Annuale dei costi (*)</b>	<b>1,60%</b>	<b>2,40% ogni anno</b>	<b>2,30% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 0,04 % prima dei costi e al 0,02% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce

## COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo il periodo di detenzione raccomandato	
<b>Costi di ingresso</b>	Costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.	<b>0,00%</b>
<b>Costi di uscita</b>	Costi di uscita definiti penali di riscatto, per i cui dettagli si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". I costi di uscita non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	<b>0,00%</b>
<b>Costi correnti [registrati ogni anno]</b>		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	Costi trattenuti per la gestione degli investimenti e i costi presentati nella sezione "Prestazioni assicurative e costi".	<b>2,30%</b>
<b>Costi di transazione</b>	Costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.	<b>0,00%</b>
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>		
<b>Commissioni di performance e over performance</b>	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance	N/A

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

### Periodo di detenzione raccomandato → 10 ANNI

Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. Il prodotto prevede la possibilità di recedere dal contratto a partire dalla data di conclusione del contratto, entro il termine di trenta giorni dalla data di decorrenza. Il prodotto prevede la facoltà di esercitare il riscatto a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e l'assicurato sia in vita. Il Contraente può richiedere il riscatto parziale dell'investimento effettuato in Fondi trascorso un mese dalla decorrenza del contratto. Su ciascuna operazione di riscatto la Compagnia applica un costo amministrativo di euro 10,00. Sulle richieste di riscatto effettuate nel corso del primo anno, dalla data di decorrenza del contratto, viene applicato un costo pari all'1%. Tali costi sono inclusi nelle tabelle rappresentative nella sezione "Quali sono i costi?" - "Andamento dei costi nel tempo".

## COME PRESENTARE I RECLAMI?

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros risponde ai reclami che hanno per oggetto lamentele sugli aspetti precontrattuali e contrattuali di polizza (es: sulle prestazioni, condizioni di polizza, ecc.) e sulla condotta della Compagnia stessa. I 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](http://www.medvidapartners.it). Il valore della quota (NAV) del presente fondo viene pubblicato giornalmente sul sito internet della Compagnia [www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it).

In caso di modifiche del presente documento, la Compagnia ne pubblica le versioni aggiornate sul sito internet [www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it). Per le informazioni sulle performance passate del fondo si rimanda al sito internet della SGR o al sito della Compagnia.

**SCOPO**

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

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

**MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.**

[www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it)

800 137 018

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

**Prodotto: CiiS Classic NEW - Morgan Stanley IF - Global Brands Fund A H**

ISIN LU0335216932

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

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

**COS'È QUESTO PRODOTTO?**

- TIPO**

Il Prodotto CiiS Classic NEW è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 100.000, con possibilità di versamenti aggiuntivi. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza non deve essere inferiore a 18 anni né superare 90 anni. La polizza è di tipo multiramo in quanto le prestazioni sono collegate a quote di Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché alla Gestione Separata (RAMO I). Il prodotto consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 95% del premio pagato; b) nella Gestione Separata per un importo minimo del 5% e massimo pari al 30% del premio pagato. Le prestazioni assicurate relative ai premi investiti 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**

Morgan Stanley IF - Global Brands Fund A H è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. L'obiettivo di investimento del Global Brands Fund è ottenere un interessante tasso di rendimento nel lungo termine, investendo principalmente in titoli azionari di società dei paesi sviluppati. Il Comparto investirà in un portafoglio ristretto di titoli di società il cui successo, ad avviso della Società, è basato su beni immateriali atti a sostenere forti reti di attività in franchising. Il Comparto può investire, in via accessoria, in azioni privilegiate, strumenti di debito convertibili in azioni ordinarie, privilegiate e warrant su titoli, e altri titoli collegati alle azioni. La Compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario e di restituzione del capitale investito. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che il Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.

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

Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario caratterizzato da crescita potenziale del capitale nel tempo a fronte di parziale esposizione a rischi di perdita e a fronte del pagamento di un premio unico 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 100.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 euro. Il costo di tale copertura assicurativa è pari allo 0,05% già compreso nella commissione di gestione applicata. Il valore della prestazione è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

## QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

### INDICATORE DI RISCHIO



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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Compagnia di pagare quanto dovuto. Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio media. Ciò significa che le perdite potenziali dovute all'investimento sono classificate nel livello medio e che potrebbe darsi che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto. Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

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

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

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

### SCENARI DI PERFORMANCE

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

Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato:

10 anni

Esempio di Investimento:

€ 10.000,00

Premio assicurativo:

€ 74,54

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
<b>Scenario di sopravvivenza</b>				
<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere in vostro intero investimento o parte di esso.</b>				
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 2.830,00</b>	<b>€ 3.520,00</b>	<b>€ 2.020,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-71,69%	-18,84%	-14,77%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.620,00</b>	<b>€ 8.220,00</b>	<b>€ 6.760,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,83%	-3,85%	-3,84%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.790,00</b>	<b>€ 14.590,00</b>	<b>€ 21.320,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	7,87%	7,85%	7,86%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 11.130,00</b>	<b>€ 17.060,00</b>	<b>€ 29.130,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	11,29%	11,28%	11,28%
<b>Scenario di morte</b>				
<b>Evento assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 10.790,00</b>	<b>€ 14.600,00</b>	<b>€ 21.330,00</b>

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 06/2011-06/2021, 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](http://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
<b>Costi totali</b>	<b>€ 255,00</b>	<b>€ 1.564,00</b>	<b>€ 3.832,00</b>
<b>Incidenza Annuale dei costi (*)</b>	<b>1,60%</b>	<b>2,70% ogni anno</b>	<b>2,70% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 0,11 % prima dei costi e al 0,08% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce

## COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo il periodo di detenzione raccomandato	
<b>Costi di ingresso</b>	Costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.	<b>0,00%</b>
<b>Costi di uscita</b>	Costi di uscita definiti penali di riscatto, per i cui dettagli si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". I costi di uscita non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	<b>0,00%</b>
<b>Costi correnti [registrati ogni anno]</b>		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	Costi trattenuti per la gestione degli investimenti e i costi presentati nella sezione "Prestazioni assicurative e costi".	<b>2,70%</b>
<b>Costi di transazione</b>	Costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.	<b>0,00%</b>
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>		
<b>Commissioni di performance e over performance</b>	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance	N/A

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

### Periodo di detenzione raccomandato → 10 ANNI

Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. Il prodotto prevede la possibilità di recedere dal contratto a partire dalla data di conclusione del contratto, entro il termine di trenta giorni dalla data di decorrenza. Il prodotto prevede la facoltà di esercitare il riscatto a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e l'assicurato sia in vita. Il Contraente può richiedere il riscatto parziale dell'investimento effettuato in Fondi trascorso un mese dalla decorrenza del contratto. Su ciascuna operazione di riscatto la Compagnia applica un costo amministrativo di euro 10,00. Sulle richieste di riscatto effettuate nel corso del primo anno, dalla data di decorrenza del contratto, viene applicato un costo pari all'1%. Tali costi sono inclusi nelle tabelle rappresentative nella sezione "Quali sono i costi?" - "Andamento dei costi nel tempo".

## COME PRESENTARE I RECLAMI?

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros risponde ai reclami che hanno per oggetto lamentele sugli aspetti precontrattuali e contrattuali di polizza (es: sulle prestazioni, condizioni di polizza, ecc.) e sulla condotta della Compagnia stessa. I 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](http://www.medvidapartners.it). Il valore della quota (NAV) del presente fondo viene pubblicato giornalmente sul sito internet della Compagnia [www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it).

In caso di modifiche del presente documento, la Compagnia ne pubblica le versioni aggiornate sul sito internet [www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it). Per le informazioni sulle performance passate del fondo si rimanda al sito internet della SGR o al sito della Compagnia.

## SCOPO

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

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

**MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.**

[www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it)

800 137 018

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

## Prodotto: CiiS Classic NEW - Muzinich LongShortCreditYld HEUR Acc NH

ISIN IE00BYX0WP37

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 CiiS Classic NEW è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 100.000, con possibilità di versamenti aggiuntivi. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza non deve essere inferiore a 18 anni né superare 90 anni. La polizza è di tipo multiramo in quanto le prestazioni sono collegate a quote di Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché alla Gestione Separata (RAMO I). Il prodotto consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 95% del premio pagato; b) nella Gestione Separata per un importo minimo del 5% e massimo pari al 30% del premio pagato. Le prestazioni assicurate relative ai premi investiti 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

Muzinich LongShortCreditYld HEUR Acc NH è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. L'obiettivo del Fondo è generare rendimenti interessanti e stabili su base corretta per il rischio in un periodo di tre-cinque anni. Muzinich LongShortCreditYld Fund investe prevalentemente, direttamente e indirettamente (tramite strumenti derivati) in obbligazioni ad alto rendimento ossia in titoli che rappresentano un obbligo di rimborsare un debito più gli interessi. Il Fondo può utilizzare strumenti derivati per realizzare l'obiettivo d'investimento, ridurre il rischio e coprire gli investimenti nei titoli del Fondo e nei relativi attivi, mercati e valute. Il Fondo è gestito attivamente e in modo del tutto discrezionale. Il Fondo non è gestito con riferimento ad alcun benchmark. La Compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario e di restituzione del capitale investito. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che il Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.

#### • INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO

Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario caratterizzato da crescita potenziale del capitale nel tempo a fronte di parziale esposizione a rischi di perdita e a fronte del pagamento di un premio unico 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 100.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 euro. Il costo di tale copertura assicurativa è pari allo 0,05% già compreso nella commissione di gestione applicata. Il valore della prestazione è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

## QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

### INDICATORE DI RISCHIO



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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Compagnia di pagare quanto dovuto. Abbiamo classificato questo prodotto al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute all'investimento sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto. Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

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

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

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

€ 52,07

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
<b>Scenario di sopravvivenza</b>				
<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere in vostro intero investimento o parte di esso.</b>				
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 6.630,00</b>	<b>€ 8.210,00</b>	<b>€ 7.200,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-33,67%	-3,87%	-3,23%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.760,00</b>	<b>€ 8.870,00</b>	<b>€ 7.870,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,36%	-2,38%	-2,37%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.080,00</b>	<b>€ 10.400,00</b>	<b>€ 10.830,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	0,81%	0,79%	0,80%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.150,00</b>	<b>€ 10.780,00</b>	<b>€ 11.620,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	1,52%	1,51%	1,52%
<b>Scenario di morte</b>				
<b>Evento assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 10.080,00</b>	<b>€ 10.410,00</b>	<b>€ 10.840,00</b>

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale.

Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario di morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando un assicurato dell'età di 50 anni alla data di decorrenza.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra 09/2021-10/2022, quello moderato tra 08/2008-08/2018, 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](http://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
<b>Costi totali</b>	<b>€ 244,00</b>	<b>€ 1.263,00</b>	<b>€ 2.568,00</b>
<b>Incidenza Annuale dei costi (*)</b>	<b>1,60%</b>	<b>2,50% ogni anno</b>	<b>2,50% ogni anno</b>

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

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

### Periodo di detenzione raccomandato → 10 ANNI

Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. Il prodotto prevede la possibilità di recedere dal contratto a partire dalla data di conclusione del contratto, entro il termine di trenta giorni dalla data di decorrenza. Il prodotto prevede la facoltà di esercitare il riscatto a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e l'assicurato sia in vita. Il Contraente può richiedere il riscatto parziale dell'investimento effettuato in Fondi trascorso un mese dalla decorrenza del contratto. Su ciascuna operazione di riscatto la Compagnia applica un costo amministrativo di euro 10,00. Sulle richieste di riscatto effettuate nel corso del primo anno, dalla data di decorrenza del contratto, viene applicato un costo pari all'1%. Tali costi sono inclusi nelle tabelle rappresentative nella sezione "Quali sono i costi?" - "Andamento dei costi nel tempo".

## COME PRESENTARE I RECLAMI?

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros risponde ai reclami che hanno per oggetto lamentele sugli aspetti precontrattuali e contrattuali di polizza (es: sulle prestazioni, condizioni di polizza, ecc.) e sulla condotta della Compagnia stessa. I 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](http://www.medvidapartners.it). Il valore della quota (NAV) del presente fondo viene pubblicato giornalmente sul sito internet della Compagnia [www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it).

In caso di modifiche del presente documento, la Compagnia ne pubblica le versioni aggiornate sul sito internet [www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it). Per le informazioni sulle performance passate del fondo si rimanda al sito internet della SGR o al sito della Compagnia.

**SCOPO**

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

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

**MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.**

[www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it)

800 137 018

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

**Prodotto: CiiS Classic NEW - 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 CiiS Classic NEW è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 100.000, con possibilità di versamenti aggiuntivi. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza non deve essere inferiore a 18 anni né superare 90 anni. La polizza è di tipo multiramo in quanto le prestazioni sono collegate a quote di Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché alla Gestione Separata (RAMO I). Il prodotto consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 95% del premio pagato; b) nella Gestione Separata per un importo minimo del 5% e massimo pari al 30% 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 100.000,00 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
<b>Scenario di sopravvivenza</b>				
<b>Minimo</b>		€ 9.990,00	€ 9.990,00	€ 10.000,00
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	€ 10.000,00	€ 9.990,00	€ 9.990,00
	Rendimento medio per ciascun anno	0,00%	-0,02%	-0,01%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	€ 10.000,00	€ 9.990,00	€ 9.990,00
	Rendimento medio per ciascun anno	0,00%	-0,02%	-0,01%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	€ 10.000,00	€ 9.990,00	€ 9.990,00
	Rendimento medio per ciascun anno	0,00%	-0,02%	-0,01%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	€ 10.220,00	€ 9.990,00	€ 9.990,00
	Rendimento medio per ciascun anno	2,24%	-0,02%	-0,01%
<b>Scenario di morte</b>				
<b>Evento assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi</b>	€ 10.000,00	€ 10.000,00	€ 10.000,00

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.

### 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](http://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
<b>Costi totali</b>	<b>€ 0,00</b>	<b>€ 10,00</b>	<b>€ 10,00</b>
<b>Incidenza Annuale dei costi (*)</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00% ogni anno</b>	<b>0,00% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo 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	
<b>Costi di ingresso</b>	Costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.	<b>0,00%</b>
<b>Costi di uscita</b>	Costi di uscita definiti penali di riscatto, per i cui dettagli si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". I costi di uscita non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	<b>0,00%</b>
<b>Costi correnti [registrati ogni anno]</b>		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	Costi trattenuti per la gestione degli investimenti e i costi presentati nella sezione "Prestazioni assicurative e costi". I costi pari al 1.15% non sono trattenuti in caso di rendimenti negativi.	<b>0,00%</b>
<b>Costi di transazione</b>	Costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.	<b>0,00%</b>
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>		
<b>Commissioni di performance e over performance</b>	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance	N/A

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

##### Periodo di detenzione raccomandato → 10 ANNI

Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. Il prodotto prevede la possibilità di recedere dal contratto a partire dalla data di conclusione del contratto, entro il termine di trenta giorni dalla data di decorrenza. Il prodotto prevede la facoltà di esercitare il riscatto a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e l'assicurato sia in vita. Il Contraente può richiedere il riscatto parziale dell'investimento effettuato in Fondi trascorso un mese dalla decorrenza del contratto. Su ciascuna operazione di riscatto la Compagnia applica un costo amministrativo di euro 10,00. Sulle richieste di riscatto, per la parte di prestazione derivante dall'investimento in Gestione Separata viene applicato un costo, determinato in base al periodo trascorso dalla decorrenza del contratto fino all'anno di richiesta di riscatto: 2% se riscatto al secondo anno, 1% se riscatto al terzo anno. Tali costi sono inclusi nelle tabelle rappresentative nella sezione "Quali sono i costi?" - "Andamento dei costi nel tempo".

#### COME PRESENTARE I RECLAMI?

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros risponde ai reclami che hanno per oggetto lamentele sugli aspetti precontrattuali e contrattuali di polizza (es: sulle prestazioni, condizioni di polizza, ecc.) e sulla condotta della Compagnia stessa. I reclami devono essere inoltrati per iscritto a mezzo posta, fax o e-mail a: MEDVIDA PARTNERS – Ufficio Reclami – Via Alberigo Albricci 7 , 20122 Milano – 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](http://www.medvidapartners.it).

**SCOPO**

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

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

**MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.**

[www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it)

800 137 018

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

**Prodotto: CiiS Classic NEW - Nordea 1 - Global Climate and Environment Fund BI**

ISIN LU0348927095

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

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

**COS'È QUESTO PRODOTTO?****TIPO**

Il Prodotto CiiS Classic NEW è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 100.000, con possibilità di versamenti aggiuntivi. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza non deve essere inferiore a 18 anni né superare 90 anni. La polizza è di tipo multiramo in quanto le prestazioni sono collegate a quote di Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché alla Gestione Separata (RAMO I). Il prodotto consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 95% del premio pagato; b) nella Gestione Separata per un importo minimo del 5% e massimo pari al 30% del premio pagato. Le prestazioni assicurate relative ai premi investiti 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**

Nordea 1 - Global Climate and Environment Fund BI è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. L'obiettivo del fondo è offrire agli azionisti una crescita del capitale a lungo termine e generare un impatto ambientale positivo. Nell'ambito della gestione attiva del portafoglio del fondo, il team di gestione si concentra su società che sviluppano soluzioni rispettose del clima e dell'ambiente, come energie rinnovabili ed efficienza delle risorse, e che sembrano offrire prospettive di crescita e caratteristiche d'investimento superiori. Il fondo investe principalmente in azioni di società di tutto il mondo. Nello specifico, il fondo investe almeno il 75% del patrimonio complessivo in azioni e titoli collegati ad azioni. Il fondo sarà esposto (attraverso investimenti o liquidità) a valute diverse dalla valuta di base. Il fondo può utilizzare derivati e altre tecniche con finalità di copertura (riduzione dei rischi), di efficiente gestione del portafoglio e per generare profitti. Tra gli obiettivi del fondo vi è l'investimento sostenibile, ai sensi dell'articolo 9 del Regolamento (UE) relativo all'informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari (SFDR). La Compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario e di restituzione del capitale investito. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che il Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.

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

Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario caratterizzato da crescita potenziale del capitale nel tempo a fronte di parziale esposizione a rischi di perdita e a fronte del pagamento di un premio unico 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 100.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 euro. Il costo di tale copertura assicurativa è pari allo 0,05% già compreso nella commissione di gestione applicata. Il valore della prestazione è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

## QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

### INDICATORE DI RISCHIO



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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Compagnia di pagare quanto dovuto. Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio media. Ciò significa che le perdite potenziali dovute all'investimento sono classificate nel livello medio e che potrebbe darsi che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto. Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

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

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

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

### SCENARI DI PERFORMANCE

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

Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato:

10 anni

Esempio di Investimento:

€ 10.000,00

Premio assicurativo:

€ 82,36

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
<b>Scenario di sopravvivenza</b>				
<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere in vostro intero investimento o parte di esso.</b>				
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 2.520,00</b>	<b>€ 3.830,00</b>	<b>€ 2.300,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-74,84%	-17,48%	-13,67%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.780,00</b>	<b>€ 8.930,00</b>	<b>€ 7.980,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,22%	-2,25%	-2,24%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.980,00</b>	<b>€ 15.940,00</b>	<b>€ 25.430,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	9,79%	9,77%	9,78%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 11.590,00</b>	<b>€ 20.940,00</b>	<b>€ 43.870,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	15,94%	15,93%	15,94%
<b>Scenario di morte</b>				
<b>Evento assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 10.980,00</b>	<b>€ 15.950,00</b>	<b>€ 25.440,00</b>

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 01/2010-01/2020, quello favorevole tra 09/2011-09/2021.

### COSA ACCADE IN CASO DI INSOLVENZA DELLA COMPAGNIA?

Se MEDVIDA Partners non fosse in grado di corrispondere la prestazione, l'assicurato o i beneficiari potrebbero subire perdite finanziarie dato che non esiste alcun sistema di indennizzo o di garanzia in caso di insolvenza della Compagnia. MEDVIDA Partners rispetta tutti i requisiti di solvibilità richiesti dalla normativa vigente. Inoltre il Ministero dell'Economia, Industria e Concorrenza spagnolo, che vigila sul mercato, potrà incaricare il "Consorcio de Compensación de Seguros" di intervenire a protezione degli assicurati e avenza causa in caso di liquidazione o procedura concorsuale. Maggiori informazioni sulla procedura sono disponibili sul sito [www.consorsegueros.es](http://www.consorsegueros.es).

### QUALI SONO I COSTI?

## ANDAMENTO DEI COSTI NEL TEMPO

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0 %). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Investimento € 10.000,00

	In caso di riscatto dopo		
	1 Anno	5 Anni	10 Anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 256,00</b>	<b>€ 1.645,00</b>	<b>€ 4.253,00</b>
<b>Incidenza Annuale dei costi (*)</b>	<b>1,60%</b>	<b>2,80% ogni anno</b>	<b>2,70% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 0,13 % prima dei costi e al 0,10% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce

## COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo il periodo di detenzione raccomandato	
<b>Costi di ingresso</b>	Costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.	<b>0,00%</b>
<b>Costi di uscita</b>	Costi di uscita definiti penali di riscatto, per i cui dettagli si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". I costi di uscita non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	<b>0,00%</b>
<b>Costi correnti [registrati ogni anno]</b>		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	Costi trattenuti per la gestione degli investimenti e i costi presentati nella sezione "Prestazioni assicurative e costi".	<b>2,70%</b>
<b>Costi di transazione</b>	Costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.	<b>0,00%</b>
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>		
<b>Commissioni di performance e over performance</b>	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance	N/A

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

### Periodo di detenzione raccomandato → 10 ANNI

Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. Il prodotto prevede la possibilità di recedere dal contratto a partire dalla data di conclusione del contratto, entro il termine di trenta giorni dalla data di decorrenza. Il prodotto prevede la facoltà di esercitare il riscatto a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e l'assicurato sia in vita. Il Contraente può richiedere il riscatto parziale dell'investimento effettuato in Fondi trascorso un mese dalla decorrenza del contratto. Su ciascuna operazione di riscatto la Compagnia applica un costo amministrativo di euro 10,00. Sulle richieste di riscatto effettuate nel corso del primo anno, dalla data di decorrenza del contratto, viene applicato un costo pari all'1%. Tali costi sono inclusi nelle tabelle rappresentative nella sezione "Quali sono i costi?" - "Andamento dei costi nel tempo".

## COME PRESENTARE I RECLAMI?

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros risponde ai reclami che hanno per oggetto lamentele sugli aspetti precontrattuali e contrattuali di polizza (es: sulle prestazioni, condizioni di polizza, ecc.) e sulla condotta della Compagnia stessa. I 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](http://www.medvidapartners.it). Il valore della quota (NAV) del presente fondo viene pubblicato giornalmente sul sito internet della Compagnia [www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it).

In caso di modifiche del presente documento, la Compagnia ne pubblica le versioni aggiornate sul sito internet [www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it). Per le informazioni sulle performance passate del fondo si rimanda al sito internet della SGR o al sito della Compagnia.

**SCOPO**

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

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

**MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.**

[www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it)

800 137 018

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

**Prodotto: CiiS Classic NEW - Nordea 1 - Global Real Estate Fund BI**

ISIN LU0705259173

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 CiiS Classic NEW è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 100.000, con possibilità di versamenti aggiuntivi. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza non deve essere inferiore a 18 anni né superare 90 anni. La polizza è di tipo multiramo in quanto le prestazioni sono collegate a quote di Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché alla Gestione Separata (RAMO I). Il prodotto consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 95% del premio pagato; b) nella Gestione Separata per un importo minimo del 5% e massimo pari al 30% del premio pagato. Le prestazioni assicurate relative ai premi investiti 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**

Nordea 1 - Global Real Estate Fund BI è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. L'obiettivo del fondo è offrire agli azionisti una crescita del capitale a lungo termine. Nell'ambito della gestione attiva del portafoglio del fondo, il team di gestione seleziona società che sembrano offrire prospettive di crescita e caratteristiche d'investimento superiori. Il fondo investe principalmente, direttamente o mediante fondi d'investimento, in azioni di società immobiliari di tutto il mondo. Nello specifico, il fondo investe almeno due terzi del patrimonio complessivo in azioni e titoli collegati ad azioni di società immobiliari e fondi comuni d'investimento immobiliare (Real Estate Investment Trust, REIT). Il fondo può investire fino al 20% del patrimonio complessivo in azioni di società immobiliari dei mercati emergenti. Il fondo sarà esposto (attraverso investimenti o liquidità) a valute diverse dalla valuta di base. Il fondo può utilizzare derivati e altre tecniche con finalità di copertura (riduzione dei rischi), di efficiente gestione del portafoglio e per generare profitti. Il fondo promuove caratteristiche ambientali e/o sociali, ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) relativo all'informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari (SFDR). Il fondo raffronta la propria performance con quella del FTSE EPRA Nareit Developed Index (Net Return), ma può selezionare liberamente i titoli in cui investe. La Compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario e di restituzione del capitale investito. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che il Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.

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

Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario caratterizzato da crescita potenziale del capitale nel tempo a fronte di parziale esposizione a rischi di perdita e a fronte del pagamento di un premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano obiettivi di pianificazione successoria considerando che l'Assicurato deve avere un'età compresa tra i 18 ed i 90 anni.

**PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI**

In caso di decesso dell'Assicurato la prestazione che sarà liquidata ai Beneficiari designati sarà equivalente alla somma tra controvalore delle quote del Fondo, calcolato come prodotto tra il numero delle quote acquisite dal contratto alla data del decesso e il valore unitario delle quote stesse, al secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della comunicazione del decesso da parte della Compagnia, ed il capitale maturato nella Gestione Separata alla data del ricevimento della notifica del decesso da parte della Compagnia. Il valore del contratto così determinato viene maggiorato di un importo pari ad una percentuale in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso. Tale maggiorazione è pari al 5,00% 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 100.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 euro. Il costo di tale copertura assicurativa è pari allo 0,05% già compreso nella commissione di gestione applicata. Il valore della prestazione è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

## QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

### INDICATORE DI RISCHIO



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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Compagnia di pagare quanto dovuto. Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio media. Ciò significa che le perdite potenziali dovute all'investimento sono classificate nel livello medio e che potrebbe darsi che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto. Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

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

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

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

### SCENARI DI PERFORMANCE

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

Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato:

10 anni

Esempio di Investimento:

€ 10.000,00

Premio assicurativo:

€ 73,81

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
<b>Scenario di sopravvivenza</b>				
<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere in vostro intero investimento o parte di esso.</b>				
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 1.810,00</b>	<b>€ 3.540,00</b>	<b>€ 2.040,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-81,86%	-18,74%	-14,69%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.690,00</b>	<b>€ 8.550,00</b>	<b>€ 7.320,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,06%	-3,08%	-3,07%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.770,00</b>	<b>€ 14.470,00</b>	<b>€ 20.940,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	7,68%	7,66%	7,67%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 11.450,00</b>	<b>€ 19.670,00</b>	<b>€ 38.730,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	14,50%	14,49%	14,50%
<b>Scenario di morte</b>				
<b>Evento assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 10.770,00</b>	<b>€ 14.480,00</b>	<b>€ 20.950,00</b>

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 05/2011-05/2021, 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 avenza causa in caso di liquidazione o procedura concorsuale. Maggiori informazioni sulla procedura sono disponibili sul sito [www.consorsegueros.es](http://www.consorsegueros.es).

### QUALI SONO I COSTI?

## ANDAMENTO DEI COSTI NEL TEMPO

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0 %). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Investimento € 10.000,00

	In caso di riscatto dopo		
	1 Anno	5 Anni	10 Anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 271,00</b>	<b>€ 1.653,00</b>	<b>€ 4.032,00</b>
<b>Incidenza Annuale dei costi (*)</b>	<b>1,60%</b>	<b>2,90% ogni anno</b>	<b>2,90% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 0,11 % prima dei costi e al 0,08% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce

## COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo il periodo di detenzione raccomandato	
<b>Costi di ingresso</b>	Costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.	<b>0,00%</b>
<b>Costi di uscita</b>	Costi di uscita definiti penali di riscatto, per i cui dettagli si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". I costi di uscita non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	<b>0,00%</b>
<b>Costi correnti [registrati ogni anno]</b>		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	Costi trattenuti per la gestione degli investimenti e i costi presentati nella sezione "Prestazioni assicurative e costi".	<b>2,90%</b>
<b>Costi di transazione</b>	Costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.	<b>0,00%</b>
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>		
<b>Commissioni di performance e over performance</b>	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance	N/A

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

### Periodo di detenzione raccomandato → 10 ANNI

Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. Il prodotto prevede la possibilità di recedere dal contratto a partire dalla data di conclusione del contratto, entro il termine di trenta giorni dalla data di decorrenza. Il prodotto prevede la facoltà di esercitare il riscatto a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e l'assicurato sia in vita. Il Contraente può richiedere il riscatto parziale dell'investimento effettuato in Fondi trascorso un mese dalla decorrenza del contratto. Su ciascuna operazione di riscatto la Compagnia applica un costo amministrativo di euro 10,00. Sulle richieste di riscatto effettuate nel corso del primo anno, dalla data di decorrenza del contratto, viene applicato un costo pari all'1%. Tali costi sono inclusi nelle tabelle rappresentative nella sezione "Quali sono i costi?" - "Andamento dei costi nel tempo".

## COME PRESENTARE I RECLAMI?

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros risponde ai reclami che hanno per oggetto lamentele sugli aspetti precontrattuali e contrattuali di polizza (es: sulle prestazioni, condizioni di polizza, ecc.) e sulla condotta della Compagnia stessa. I 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](http://www.medvidapartners.it). Il valore della quota (NAV) del presente fondo viene pubblicato giornalmente sul sito internet della Compagnia [www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it).

In caso di modifiche del presente documento, la Compagnia ne pubblica le versioni aggiornate sul sito internet [www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it). Per le informazioni sulle performance passate del fondo si rimanda al sito internet della SGR o al sito della Compagnia.

## SCOPO

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

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

## MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.

[www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it)

800 137 018

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

## Prodotto: CiiS Classic NEW - Nordea 1 - North American High Yield Bond Fund BP Usd

ISIN LU0826399429

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 CiiS Classic NEW è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 100.000, con possibilità di versamenti aggiuntivi. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza non deve essere inferiore a 18 anni né superare 90 anni. La polizza è di tipo multiramo in quanto le prestazioni sono collegate a quote di Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché alla Gestione Separata (RAMO I). Il prodotto consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 95% del premio pagato; b) nella Gestione Separata per un importo minimo del 5% e massimo pari al 30% del premio pagato. Le prestazioni assicurate relative ai premi investiti 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

Nordea 1 - North American High Yield Bond Fund BP Usd è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. L'obiettivo del comparto è la salvaguardia del capitale investito offrendo nel contempo un rendimento superiore a quello medio vigente sul mercato dei titoli statunitensi ad alto rendimento. Il Comparto investe almeno due terzi del patrimonio complessivo (ad esclusione della liquidità) in obbligazioni ad alto rendimento emesse da mutuatari privati aventi sede o che esercitano la parte preponderante della loro attività economica negli Stati Uniti d'America. Il comparto può utilizzare derivati ai fini di un'efficiente gestione di portafoglio o allo scopo di ridurre il rischio e/o di generare capitale o reddito aggiuntivo. La Compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario e di restituzione del capitale investito. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che il Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.

#### • INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO

Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario caratterizzato da crescita potenziale del capitale nel tempo a fronte di parziale esposizione a rischi di perdita e a fronte del pagamento di un premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano obiettivi di pianificazione successoria considerando che l'Assicurato deve avere un'età compresa tra i 18 ed i 90 anni.

#### • PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI

In caso di decesso dell'Assicurato la prestazione che sarà liquidata ai Beneficiari designati sarà equivalente alla somma tra controvalore delle quote del Fondo, calcolato come prodotto tra il numero delle quote acquisite dal contratto alla data del decesso e il valore unitario delle quote stesse, al secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della comunicazione del decesso da parte della Compagnia, ed il capitale maturato nella Gestione Separata alla data del ricevimento della notifica del decesso da parte della Compagnia. Il valore del contratto così determinato viene maggiorato di un importo pari ad una percentuale in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso. Tale maggiorazione è pari al 5,00% 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 100.000,00 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. Attenzione al rischio di cambio: il fondo è denominato in valuta straniera e il rendimento finale che otterrete dipenderà in parte dai movimenti del cambio tra le valute.

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

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

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

### SCENARI DI PERFORMANCE

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

Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato:

10 anni

Esempio di Investimento:

€ 10.000,00

Premio assicurativo:

€ 66,33

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
<b>Scenario di sopravvivenza</b>				
<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere in vostro intero investimento o parte di esso.</b>				
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 5.300,00</b>	<b>€ 5.540,00</b>	<b>€ 4.030,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-47,00%	-11,16%	-8,68%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.880,00</b>	<b>€ 9.390,00</b>	<b>€ 8.820,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,24%	-1,26%	-1,25%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.560,00</b>	<b>€ 13.120,00</b>	<b>€ 17.240,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	5,60%	5,59%	5,60%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 11.130,00</b>	<b>€ 17.090,00</b>	<b>€ 29.230,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	11,33%	11,31%	11,32%
<b>Scenario di morte</b>				
<b>Evento assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 10.560,00</b>	<b>€ 13.130,00</b>	<b>€ 17.250,00</b>

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale.

Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario di morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando un assicurato dell'età di 50 anni alla data di decorrenza.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra 09/2021-10/2022, quello moderato tra 11/2011-11/2021, quello favorevole tra 11/2008-11/2018.

### 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 "Consortio 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](http://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
<b>Costi totali</b>	<b>€ 246,00</b>	<b>€ 1.428,00</b>	<b>€ 3.291,00</b>
<b>Incidenza Annuale dei costi (*)</b>	<b>1,60%</b>	<b>2,60% ogni anno</b>	<b>2,60% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 0,08 % prima dei costi e al 0,06% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce

### COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo il periodo di detenzione raccomandato	
<b>Costi di ingresso</b>	Costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.	<b>0,00%</b>
<b>Costi di uscita</b>	Costi di uscita definiti penali di riscatto, per i cui dettagli si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". I costi di uscita non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	<b>0,00%</b>
<b>Costi correnti [registrati ogni anno]</b>		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	Costi trattenuti per la gestione degli investimenti e i costi presentati nella sezione "Prestazioni assicurative e costi".	<b>2,60%</b>
<b>Costi di transazione</b>	Costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.	<b>0,00%</b>
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>		
<b>Commissioni di performance e over performance</b>	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance	N/A

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

### Periodo di detenzione raccomandato → 10 ANNI

Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. Il prodotto prevede la possibilità di recedere dal contratto a partire dalla data di conclusione del contratto, entro il termine di trenta giorni dalla data di decorrenza. Il prodotto prevede la facoltà di esercitare il riscatto a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e l'assicurato sia in vita. Il Contraente può richiedere il riscatto parziale dell'investimento effettuato in Fondi trascorso un mese dalla decorrenza del contratto. Su ciascuna operazione di riscatto la Compagnia applica un costo amministrativo di euro 10,00. Sulle richieste di riscatto effettuate nel corso del primo anno, dalla data di decorrenza del contratto, viene applicato un costo pari all'1%. Tali costi sono inclusi nelle tabelle rappresentative nella sezione "Quali sono i costi?" - "Andamento dei costi nel tempo".

## COME PRESENTARE I RECLAMI?

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros risponde ai reclami che hanno per oggetto lamentele sugli aspetti precontrattuali e contrattuali di polizza (es: sulle prestazioni, condizioni di polizza, ecc.) e sulla condotta della Compagnia stessa. I 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](http://www.medvidapartners.it). Il valore della quota (NAV) del presente fondo viene pubblicato giornalmente sul sito internet della Compagnia [www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it).

In caso di modifiche del presente documento, la Compagnia ne pubblica le versioni aggiornate sul sito internet [www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it). Per le informazioni sulle performance passate del fondo si rimanda al sito internet della SGR o al sito della Compagnia.

**SCOPO**

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

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

**MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.**

[www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it)

800 137 018

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

**Prodotto: CiiS Classic NEW - Pictet Digital I**

ISIN LU0340554673

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 CiiS Classic NEW è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 100.000, con possibilità di versamenti aggiuntivi. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza non deve essere inferiore a 18 anni né superare 90 anni. La polizza è di tipo multiramo in quanto le prestazioni sono collegate a quote di Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché alla Gestione Separata (RAMO I). Il prodotto consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 95% del premio pagato; b) nella Gestione Separata per un importo minimo del 5% e massimo pari al 30% del premio pagato. Le prestazioni assicurate relative ai premi investiti 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**

Pictet Digital I è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. L'obiettivo che il Fondo si prefigge è incrementare il valore dell'investimento. Il Comparto investe principalmente in azioni di società che offrono prodotti o servizi digitali, inclusi i servizi che consentono l'interattività digitale. Il Comparto può investire in tutto il mondo, compresi i mercati emergenti e la Cina Continentale. Il Comparto può utilizzare derivati per ridurre vari rischi (hedging) e per una gestione efficiente del portafoglio; inoltre può utilizzare prodotti strutturati per acquisire un'esposizione ad attivi nel portafoglio. Nel gestire attivamente il Comparto, il gestore degli investimenti utilizza una combinazione di analisi dei fondamentali della società e del mercato orientata a favore di società con caratteristiche ESG migliori per selezionare titoli che a suo avviso presentino prospettive di crescita favorevoli a un prezzo ragionevole. Applica anche una politica di esclusione che si riferisce all'investimento diretto in emittenti ritenuti incompatibili con l'approccio di Pictet Asset Management all'investimento responsabile. La Compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario e di restituzione del capitale investito. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che il Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.

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

Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario caratterizzato da crescita potenziale del capitale nel tempo a fronte di parziale esposizione a rischi di perdita e a fronte del pagamento di un premio unico 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 100.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 euro. Il costo di tale copertura assicurativa è pari allo 0,05% già compreso nella commissione di gestione applicata. Il valore della prestazione è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

## QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

### INDICATORE DI RISCHIO



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

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

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

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

€ 107,35

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
<b>Scenario di sopravvivenza</b>				
<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere in vostro intero investimento o parte di esso.</b>				
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 2.730,00</b>	<b>€ 2.350,00</b>	<b>€ 1.070,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-72,68%	-25,17%	-20,05%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.440,00</b>	<b>€ 7.480,00</b>	<b>€ 5.600,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-5,62%	-5,64%	-5,63%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 11.480,00</b>	<b>€ 19.950,00</b>	<b>€ 39.850,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	14,83%	14,82%	14,83%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 11.700,00</b>	<b>€ 21.890,00</b>	<b>€ 47.930,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	16,97%	16,96%	16,97%
<b>Scenario di morte</b>				
<b>Evento assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 11.480,00</b>	<b>€ 19.960,00</b>	<b>€ 39.860,00</b>

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale.

Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario di morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando un assicurato dell'età di 50 anni alla data di decorrenza.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra 06/2021-10/2022, quello moderato tra 02/2011-02/2021, 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 avenza causa in caso di liquidazione o procedura concorsuale. Maggiori informazioni sulla procedura sono disponibili sul sito [www.consorseguros.es](http://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
<b>Costi totali</b>	<b>€ 273,00</b>	<b>€ 1.976,00</b>	<b>€ 5.902,00</b>
<b>Incidenza Annuale dei costi (*)</b>	<b>1,60%</b>	<b>3,00% ogni anno</b>	<b>3,00% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 0,18 % prima dei costi e al 0,15% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce

## COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo il periodo di detenzione raccomandato	
<b>Costi di ingresso</b>	Costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.	<b>0,00%</b>
<b>Costi di uscita</b>	Costi di uscita definiti penali di riscatto, per i cui dettagli si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". I costi di uscita non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	<b>0,00%</b>
<b>Costi correnti [registrati ogni anno]</b>		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	Costi trattenuti per la gestione degli investimenti e i costi presentati nella sezione "Prestazioni assicurative e costi".	<b>3,00%</b>
<b>Costi di transazione</b>	Costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.	<b>0,00%</b>
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>		
<b>Commissioni di performance e over performance</b>	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance	N/A

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

### Periodo di detenzione raccomandato → 10 ANNI

Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. Il prodotto prevede la possibilità di recedere dal contratto a partire dalla data di conclusione del contratto, entro il termine di trenta giorni dalla data di decorrenza. Il prodotto prevede la facoltà di esercitare il riscatto a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e l'assicurato sia in vita. Il Contraente può richiedere il riscatto parziale dell'investimento effettuato in Fondi trascorso un mese dalla decorrenza del contratto. Su ciascuna operazione di riscatto la Compagnia applica un costo amministrativo di euro 10,00. Sulle richieste di riscatto effettuate nel corso del primo anno, dalla data di decorrenza del contratto, viene applicato un costo pari all'1%. Tali costi sono inclusi nelle tabelle rappresentative nella sezione "Quali sono i costi?" - "Andamento dei costi nel tempo".

## COME PRESENTARE I RECLAMI?

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros risponde ai reclami che hanno per oggetto lamentele sugli aspetti precontrattuali e contrattuali di polizza (es: sulle prestazioni, condizioni di polizza, ecc.) e sulla condotta della Compagnia stessa. I 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](mailto: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](http://www.medvidapartners.it). Il valore della quota (NAV) del presente fondo viene pubblicato giornalmente sul sito internet della Compagnia [www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it).

In caso di modifiche del presente documento, la Compagnia ne pubblica le versioni aggiornate sul sito internet [www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it). Per le informazioni sulle performance passate del fondo si rimanda al sito internet della SGR o al sito della Compagnia.

**SCOPO**

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

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

**MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.**

[www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it)

800 137 018

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

**Prodotto: CiiS Classic NEW - Pictet Nutrition I**

ISIN LU0366533882

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

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

**COS'È QUESTO PRODOTTO?****TIPO**

Il Prodotto CiiS Classic NEW è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 100.000, con possibilità di versamenti aggiuntivi. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza non deve essere inferiore a 18 anni né superare 90 anni. La polizza è di tipo multiramo in quanto le prestazioni sono collegate a quote di Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché alla Gestione Separata (RAMO I). Il prodotto consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 95% del premio pagato; b) nella Gestione Separata per un importo minimo del 5% e massimo pari al 30% del premio pagato. Le prestazioni assicurate relative ai premi investiti 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**

Pictet - Nutrition I è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. L'obiettivo che il Fondo si prefigge è di incrementare il valore dell'investimento cercando al contempo di realizzare un impatto ambientale e sociale positivo. Il Comparto investe principalmente in azioni di società che operano in settori correlati all'alimentazione, con particolare attenzione a quelli impegnati nel miglioramento della qualità, l'accesso e la sostenibilità della produzione di alimenti. Il Comparto può investire in tutto il mondo, compresi i mercati emergenti e la Cina Continentale. Il Comparto può utilizzare derivati per ridurre vari rischi (hedging) e per una gestione efficiente del portafoglio; inoltre può utilizzare prodotti strutturati per acquisire un'esposizione ad attivi nel portafoglio. Nel gestire attivamente il Comparto, il gestore degli investimenti utilizza una combinazione di analisi dei fondamentali della società e del mercato orientata a favore di società con caratteristiche ESG migliori per selezionare titoli che a suo avviso presentino prospettive di crescita favorevoli a un prezzo ragionevole. Applica anche una politica di esclusione che si riferisce all'investimento diretto in emittenti ritenuti incompatibili con l'approccio di Pictet Asset Management all'investimento responsabile. La Compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario e di restituzione del capitale investito. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che il Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.

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

Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario caratterizzato da crescita potenziale del capitale nel tempo a fronte di parziale esposizione a rischi di perdita e a fronte del pagamento di un premio unico 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 100.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 euro. Il costo di tale copertura assicurativa è pari allo 0,05% già compreso nella commissione di gestione applicata. Il valore della prestazione è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

## QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

### INDICATORE DI RISCHIO



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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Compagnia di pagare quanto dovuto. Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio media. Ciò significa che le perdite potenziali dovute all'investimento sono classificate nel livello medio e che potrebbe darsi che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto. Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

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

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

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

### SCENARI DI PERFORMANCE

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

Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato:

10 anni

Esempio di Investimento:

€ 10.000,00

Premio assicurativo:

€ 66,23

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
<b>Scenario di sopravvivenza</b>				
<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere in vostro intero investimento o parte di esso.</b>				
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 3.040,00</b>	<b>€ 3.890,00</b>	<b>€ 2.360,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-69,56%	-17,20%	-13,43%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.660,00</b>	<b>€ 8.400,00</b>	<b>€ 7.070,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,39%	-3,42%	-3,41%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.560,00</b>	<b>€ 13.100,00</b>	<b>€ 17.190,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	5,57%	5,56%	5,57%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.850,00</b>	<b>€ 15.020,00</b>	<b>€ 22.570,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	8,49%	8,47%	8,48%
<b>Scenario di morte</b>				
<b>Evento assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 10.560,00</b>	<b>€ 13.110,00</b>	<b>€ 17.200,00</b>

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 07/2012-07/2022, 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 avents causa in caso di liquidazione o procedura concorsuale. Maggiori informazioni sulla procedura sono disponibili sul sito [www.consorseguros.es](http://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
<b>Costi totali</b>	<b>€ 274,00</b>	<b>€ 1.588,00</b>	<b>€ 3.658,00</b>
<b>Incidenza Annuale dei costi (*)</b>	<b>1,60%</b>	<b>2,90% ogni anno</b>	<b>2,90% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 0,08 % prima dei costi e al 0,06% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce

## COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo il periodo di detenzione raccomandato	
<b>Costi di ingresso</b>	Costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.	<b>0,00%</b>
<b>Costi di uscita</b>	Costi di uscita definiti penali di riscatto, per i cui dettagli si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". I costi di uscita non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	<b>0,00%</b>
<b>Costi correnti [registrati ogni anno]</b>		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	Costi trattenuti per la gestione degli investimenti e i costi presentati nella sezione "Prestazioni assicurative e costi".	<b>2,90%</b>
<b>Costi di transazione</b>	Costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.	<b>0,00%</b>
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>		
<b>Commissioni di performance e over performance</b>	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance	N/A

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

### Periodo di detenzione raccomandato → 10 ANNI

Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. Il prodotto prevede la possibilità di recedere dal contratto a partire dalla data di conclusione del contratto, entro il termine di trenta giorni dalla data di decorrenza. Il prodotto prevede la facoltà di esercitare il riscatto a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e l'assicurato sia in vita. Il Contraente può richiedere il riscatto parziale dell'investimento effettuato in Fondi trascorso un mese dalla decorrenza del contratto. Su ciascuna operazione di riscatto la Compagnia applica un costo amministrativo di euro 10,00. Sulle richieste di riscatto effettuate nel corso del primo anno, dalla data di decorrenza del contratto, viene applicato un costo pari all'1%. Tali costi sono inclusi nelle tabelle rappresentative nella sezione "Quali sono i costi?" - "Andamento dei costi nel tempo".

## COME PRESENTARE I RECLAMI?

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros risponde ai reclami che hanno per oggetto lamentele sugli aspetti precontrattuali e contrattuali di polizza (es: sulle prestazioni, condizioni di polizza, ecc.) e sulla condotta della Compagnia stessa. I 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](http://www.medvidapartners.it). Il valore della quota (NAV) del presente fondo viene pubblicato giornalmente sul sito internet della Compagnia [www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it).

In caso di modifiche del presente documento, la Compagnia ne pubblica le versioni aggiornate sul sito internet [www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it). Per le informazioni sulle performance passate del fondo si rimanda al sito internet della SGR o al sito della Compagnia.

**SCOPO**

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

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

**MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.**

[www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it)

800 137 018

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

**Prodotto: CiiS Classic NEW - Pictet Robotics I**

ISIN LU1279334053

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

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

**COS'È QUESTO PRODOTTO?****TIPO**

Il Prodotto CiiS Classic NEW è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 100.000, con possibilità di versamenti aggiuntivi. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza non deve essere inferiore a 18 anni né superare 90 anni. La polizza è di tipo multiramo in quanto le prestazioni sono collegate a quote di Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché alla Gestione Separata (RAMO I). Il prodotto consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 95% del premio pagato; b) nella Gestione Separata per un importo minimo del 5% e massimo pari al 30% del premio pagato. Le prestazioni assicurate relative ai premi investiti 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**

Pictet Robotics I è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. L'obiettivo che il Fondo si prefigge è di incrementare il valore dell'investimento. L'Indice MSCI ACWI (USD) non tiene conto di fattori ambientali, sociali e di governance (ESG). Utilizzato per composizione del portafoglio, monitoraggio del rischio, obiettivo di performance e misurazione della performance. Il Comparto investe principalmente in azioni di società che contribuiscono a, o beneficiano di, sviluppi nella robotica e nelle tecnologie. Il Comparto può investire in tutto il mondo, compresi i mercati emergenti e la Cina Continentale. Il Comparto può utilizzare derivati per ridurre vari rischi (hedging) e per una gestione efficiente del portafoglio; inoltre può utilizzare prodotti strutturati per acquisire un'esposizione ad attivi nel portafoglio. Nel gestire attivamente il Comparto, il gestore degli investimenti utilizza una combinazione di analisi dei fondamentali della società e del mercato orientata a favore di società con caratteristiche ESG migliori per selezionare titoli che a suo avviso presentino prospettive di crescita favorevoli a un prezzo ragionevole. Applica anche una politica di esclusione che si riferisce all'investimento diretto in emittenti ritenuti incompatibili con l'approccio di Pictet Asset Management all'investimento responsabile. Esercita metodicamente i diritti di voto e interagisce con emittenti selezionati per influire positivamente sulle pratiche ESG. La composizione del portafoglio non è limitata rispetto al benchmark, quindi la somiglianza della performance del Comparto con quella del benchmark può variare. La Compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario e di restituzione del capitale investito. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che il Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.

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

Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario caratterizzato da crescita potenziale del capitale nel tempo a fronte di parziale esposizione a rischi di perdita e a fronte del pagamento di un premio unico 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 100.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 euro. Il costo di tale copertura assicurativa è pari allo 0,05% già compreso nella commissione di gestione applicata. Il valore della prestazione è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

## QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

### INDICATORE DI RISCHIO



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

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

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

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

€ 112,73

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
<b>Scenario di sopravvivenza</b>				
<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere in vostro intero investimento o parte di esso.</b>				
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 2.060,00</b>	<b>€ 2.150,00</b>	<b>€ 930,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-79,38%	-26,44%	-21,15%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.580,00</b>	<b>€ 8.060,00</b>	<b>€ 6.500,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-4,20%	-4,22%	-4,21%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 11.580,00</b>	<b>€ 20.770,00</b>	<b>€ 43.170,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	15,75%	15,74%	15,75%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 12.010,00</b>	<b>€ 25.010,00</b>	<b>€ 62.610,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	20,13%	20,13%	20,13%
<b>Scenario di morte</b>				
<b>Evento assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 11.580,00</b>	<b>€ 20.780,00</b>	<b>€ 43.180,00</b>

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 12/2008-12/2018, quello favorevole tra 08/2011-08/2021.

### COSA ACCADE IN CASO DI INSOLVENZA DELLA COMPAGNIA?

Se MEDVIDA Partners non fosse in grado di corrispondere la prestazione, l'assicurato o i beneficiari potrebbero subire perdite finanziarie dato che non esiste alcun sistema di indennizzo o di garanzia in caso di insolvenza della Compagnia. MEDVIDA Partners rispetta tutti i requisiti di solvibilità richiesti dalla normativa vigente. Inoltre il Ministero dell'Economia, Industria e Concorrenza spagnolo, che vigila sul mercato, potrà incaricare il "Consorcio de Compensación de Seguros" di intervenire a protezione degli assicurati e avvenza causa in caso di liquidazione o procedura concorsuale. Maggiori informazioni sulla procedura sono disponibili sul sito [www.consorseguros.es](http://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
<b>Costi totali</b>	<b>€ 271,00</b>	<b>€ 2.006,00</b>	<b>€ 6.153,00</b>
<b>Incidenza Annuale dei costi (*)</b>	<b>1,60%</b>	<b>3,00% ogni anno</b>	<b>3,00% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 0,19 % prima dei costi e al 0,16% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce

## COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo il periodo di detenzione raccomandato	
<b>Costi di ingresso</b>	Costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.	<b>0,00%</b>
<b>Costi di uscita</b>	Costi di uscita definiti penali di riscatto, per i cui dettagli si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". I costi di uscita non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	<b>0,00%</b>
<b>Costi correnti [registrati ogni anno]</b>		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	Costi trattenuti per la gestione degli investimenti e i costi presentati nella sezione "Prestazioni assicurative e costi".	<b>3,00%</b>
<b>Costi di transazione</b>	Costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.	<b>0,00%</b>
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>		
<b>Commissioni di performance e over performance</b>	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance	N/A

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

### Periodo di detenzione raccomandato → 10 ANNI

Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. Il prodotto prevede la possibilità di recedere dal contratto a partire dalla data di conclusione del contratto, entro il termine di trenta giorni dalla data di decorrenza. Il prodotto prevede la facoltà di esercitare il riscatto a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e l'assicurato sia in vita. Il Contraente può richiedere il riscatto parziale dell'investimento effettuato in Fondi trascorso un mese dalla decorrenza del contratto. Su ciascuna operazione di riscatto la Compagnia applica un costo amministrativo di euro 10,00. Sulle richieste di riscatto effettuate nel corso del primo anno, dalla data di decorrenza del contratto, viene applicato un costo pari all'1%. Tali costi sono inclusi nelle tabelle rappresentative nella sezione "Quali sono i costi?" - "Andamento dei costi nel tempo".

## COME PRESENTARE I RECLAMI?

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros risponde ai reclami che hanno per oggetto lamentele sugli aspetti precontrattuali e contrattuali di polizza (es: sulle prestazioni, condizioni di polizza, ecc.) e sulla condotta della Compagnia stessa. I 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](http://www.medvidapartners.it). Il valore della quota (NAV) del presente fondo viene pubblicato giornalmente sul sito internet della Compagnia [www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it).

In caso di modifiche del presente documento, la Compagnia ne pubblica le versioni aggiornate sul sito internet [www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it). Per le informazioni sulle performance passate del fondo si rimanda al sito internet della SGR o al sito della Compagnia.

**SCOPO**

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

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

**MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.**

[www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it)

800 137 018

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

**Prodotto: CiiS Classic NEW - Pictet Short Term Money Market CHF I**

ISIN LU0128499158

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

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

**COS'È QUESTO PRODOTTO?****TIPO**

Il Prodotto CiiS Classic NEW è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 100.000, con possibilità di versamenti aggiuntivi. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza non deve essere inferiore a 18 anni né superare 90 anni. La polizza è di tipo multiramo in quanto le prestazioni sono collegate a quote di Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché alla Gestione Separata (RAMO I). Il prodotto consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 95% del premio pagato; b) nella Gestione Separata per un importo minimo del 5% e massimo pari al 30% del premio pagato. Le prestazioni assicurate relative ai premi investiti 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**

Pictet Short Term Money Market CHF I è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. Il comparto investe principalmente in strumenti del mercato monetario a breve termine, emessi da emittenti con rating elevato e denominati in CHF oppure coperti sistematicamente su questa valuta. L'obiettivo è salvaguardare il valore degli investimenti, realizzando al contempo un rendimento in linea con i tassi del mercato monetario. Il gestore utilizza una combinazione di analisi dell'emittente e di mercato per individuare i titoli che offrano la performance migliore alla luce delle tendenze dei tassi d'interesse. L'approccio alla gestione del Comparto mantiene uno stretto controllo sul rischio. La composizione del portafoglio non è limitata rispetto al benchmark, quindi la somiglianza della performance del Comparto con quella del benchmark può variare. La compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario e di restituzione del capitale investito. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che il Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.

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

Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario caratterizzato da crescita potenziale del capitale nel tempo a fronte di parziale esposizione a rischi di perdita e a fronte del pagamento di un premio unico 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 100.000,00 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. Attenzione al rischio di cambio: il fondo è denominato in valuta straniera e il rendimento finale che otterrete dipenderà in parte dai movimenti del cambio tra le valute. MEDVIDA Partners Italia identifica i rischi di sostenibilità in linea con quanto definito dal Reg. (UE) 2019/2088 (SFDR), come qualsiasi evento o condizione di tipo ambientale, sociale o di governance (di seguito anche fattori ESG) in grado di provocare un potenziale o effettivo impatto negativo sul valore dell'investimento.

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

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

### SCENARI DI PERFORMANCE

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

Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato:

10 anni

Esempio di Investimento:

€ 10.000,00

Premio assicurativo:

€ 52,72

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
<b>Scenario di sopravvivenza</b>				
Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere in vostro intero investimento o parte di esso.				
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.730,00	€ 6.980,00	€ 5.740,00
	Rendimento medio per ciascun anno	-22,73%	-6,94%	-5,40%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.860,00	€ 9.300,00	€ 8.650,00
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,42%	-1,44%	-1,44%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.110,00	€ 10.530,00	€ 11.110,00
	Rendimento medio per ciascun anno	1,07%	1,05%	1,06%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.240,00	€ 11.260,00	€ 12.700,00
	Rendimento medio per ciascun anno	2,43%	2,41%	2,42%
<b>Scenario di morte</b>				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.110,00	€ 10.540,00	€ 11.120,00

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale.

Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario di morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando un assicurato dell'età di 50 anni alla data di decorrenza.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra 05/2015-10/2022, quello moderato tra 02/2009-02/2019, quello favorevole tra 10/2007-10/2017.

### COSA ACCADE IN CASO DI INSOLVENZA DELLA COMPAGNIA?

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

### QUALI SONO I COSTI?

## ANDAMENTO DEI COSTI NEL TEMPO

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0 %). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Investimento € 10.000,00

	In caso di riscatto dopo		
	1 Anno	5 Anni	10 Anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 141,00</b>	<b>€ 739,00</b>	<b>€ 1.507,00</b>
<b>Incidenza Annuale dei costi (*)</b>	<b>1,30%</b>	<b>1,50% ogni anno</b>	<b>1,40% ogni anno</b>

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

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

### Periodo di detenzione raccomandato → 10 ANNI

Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. Il prodotto prevede la possibilità di recedere dal contratto a partire dalla data di conclusione del contratto, entro il termine di trenta giorni dalla data di decorrenza. Il prodotto prevede la facoltà di esercitare il riscatto a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e l'assicurato sia in vita. Il Contraente può richiedere il riscatto parziale dell'investimento effettuato in Fondi trascorso un mese dalla decorrenza del contratto. Su ciascuna operazione di riscatto la Compagnia applica un costo amministrativo di euro 10,00. Sulle richieste di riscatto effettuate nel corso del primo anno, dalla data di decorrenza del contratto, viene applicato un costo pari all'1%. Tali costi sono inclusi nelle tabelle rappresentative nella sezione "Quali sono i costi?" - "Andamento dei costi nel tempo".

## COME PRESENTARE I RECLAMI?

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros risponde ai reclami che hanno per oggetto lamentele sugli aspetti precontrattuali e contrattuali di polizza (es: sulle prestazioni, condizioni di polizza, ecc.) e sulla condotta della Compagnia stessa. I 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](http://www.medvidapartners.it). Il valore della quota (NAV) del presente fondo viene pubblicato giornalmente sul sito internet della Compagnia [www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it).

In caso di modifiche del presente documento, la Compagnia ne pubblica le versioni aggiornate sul sito internet [www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it). Per le informazioni sulle performance passate del fondo si rimanda al sito internet della SGR o al sito della Compagnia.

**SCOPO**

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

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

**MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.**

[www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it)

800 137 018

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

**Prodotto: CiiS Classic NEW - Pictet Short Term Money Market USD I**

ISIN LU0128497707

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

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

**COS'È QUESTO PRODOTTO?**

- TIPO**

Il Prodotto CiiS Classic NEW è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 100.000, con possibilità di versamenti aggiuntivi. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza non deve essere inferiore a 18 anni né superare 90 anni. La polizza è di tipo multiramo in quanto le prestazioni sono collegate a quote di Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché alla Gestione Separata (RAMO I). Il prodotto consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 95% del premio pagato; b) nella Gestione Separata per un importo minimo del 5% e massimo pari al 30% del premio pagato. Le prestazioni assicurate relative ai premi investiti 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**

Pictet Short Term Money Market USD I è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. L'obiettivo del Comparto è offrire agli investitori un grado elevato di protezione del loro capitale denominato in USD e generare un rendimento in linea con i tassi del mercato monetario. Gli investimenti saranno limitati a titoli con scadenza residua fino alla data legale di riscatto non superiore a 397 giorni. Gli strumenti finanziari idonei sono prevalentemente obbligazioni, titoli a tasso variabile, strumenti del mercato monetario e, in misura minore, strumenti derivati. Gli investimenti saranno effettuati prevalentemente in titoli di emittenti con un rating minimo A2 e/o P2. Il Comparto può utilizzare strumenti finanziari derivati entro i limiti stabiliti dalle raccomandazioni ESMA. Il Comparto potrà inoltre investire in prodotti strutturati. Il Comparto è gestito attivamente attraverso l'allocazione del suo patrimonio in diversi strumenti a reddito fisso, in un quadro di rigidi controlli dei rischi. Gli investimenti non denominati in USD saranno sistematicamente coperti al fine di evitare l'esposizione ad una valuta diversa dall'USD. La compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario e di restituzione del capitale investito. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che il Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.

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

Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario caratterizzato da crescita potenziale del capitale nel tempo a fronte di parziale esposizione a rischi di perdita e a fronte del pagamento di un premio unico 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 100.000,00 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. Attenzione al rischio di cambio: il fondo è denominato in valuta straniera e il rendimento finale che otterrete dipenderà in parte dai movimenti del cambio tra le valute.

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

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

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

### SCENARI DI PERFORMANCE

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

Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato:

10 anni

Esempio di Investimento:

€ 10.000,00

Premio assicurativo:

€ 53,95

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
<b>Scenario di sopravvivenza</b>				
<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere in vostro intero investimento o parte di esso.</b>				
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 7.050,00</b>	<b>€ 6.310,00</b>	<b>€ 4.940,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-29,51%	-8,80%	-6,80%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.990,00</b>	<b>€ 9.920,00</b>	<b>€ 9.850,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,14%	-0,16%	-0,15%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.150,00</b>	<b>€ 10.780,00</b>	<b>€ 11.630,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	1,53%	1,51%	1,52%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.270,00</b>	<b>€ 11.400,00</b>	<b>€ 13.020,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	2,68%	2,66%	2,67%
<b>Scenario di morte</b>				
<b>Evento assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 10.150,00</b>	<b>€ 10.790,00</b>	<b>€ 11.640,00</b>

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale.

Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario di morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando un assicurato dell'età di 50 anni alla data di decorrenza.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra 04/2020-10/2022, quello moderato tra 10/2011-10/2021, quello favorevole tra 11/2009-11/2019.

### COSA ACCADE IN CASO DI INSOLVENZA DELLA COMPAGNIA?

Se MEDVIDA Partners non fosse in grado di corrispondere la prestazione, l'assicurato o i beneficiari potrebbero subire perdite finanziarie dato che non esiste alcun sistema di indennizzo o di garanzia in caso di insolvenza della Compagnia. MEDVIDA Partners rispetta tutti i requisiti di solvibilità richiesti dalla normativa vigente. Inoltre il Ministero dell'Economia, Industria e Concorrenza spagnolo, che vigila sul mercato, potrà incaricare il "Consortio 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](http://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
<b>Costi totali</b>	<b>€ 149,00</b>	<b>€ 789,00</b>	<b>€ 1.628,00</b>
<b>Incidenza Annuale dei costi (*)</b>	<b>1,30%</b>	<b>1,50% ogni anno</b>	<b>1,50% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 0,03 % prima dei costi e al 0,02% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce

### COMPOSIZIONE DEI COSTI

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

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

### Periodo di detenzione raccomandato → 10 ANNI

Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. Il prodotto prevede la possibilità di recedere dal contratto a partire dalla data di conclusione del contratto, entro il termine di trenta giorni dalla data di decorrenza. Il prodotto prevede la facoltà di esercitare il riscatto a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e l'assicurato sia in vita. Il Contraente può richiedere il riscatto parziale dell'investimento effettuato in Fondi trascorso un mese dalla decorrenza del contratto. Su ciascuna operazione di riscatto la Compagnia applica un costo amministrativo di euro 10,00. Sulle richieste di riscatto effettuate nel corso del primo anno, dalla data di decorrenza del contratto, viene applicato un costo pari all'1%. Tali costi sono inclusi nelle tabelle rappresentative nella sezione "Quali sono i costi?" - "Andamento dei costi nel tempo".

## COME PRESENTARE I RECLAMI?

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros risponde ai reclami che hanno per oggetto lamentele sugli aspetti precontrattuali e contrattuali di polizza (es: sulle prestazioni, condizioni di polizza, ecc.) e sulla condotta della Compagnia stessa. I 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](http://www.medvidapartners.it). Il valore della quota (NAV) del presente fondo viene pubblicato giornalmente sul sito internet della Compagnia [www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it).

In caso di modifiche del presente documento, la Compagnia ne pubblica le versioni aggiornate sul sito internet [www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it). Per le informazioni sulle performance passate del fondo si rimanda al sito internet della SGR o al sito della Compagnia.

**SCOPO**

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

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

**MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.**

[www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it)

800 137 018

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

**Prodotto: CiiS Classic NEW - Pictet SmartCity I**

ISIN LU0503633769

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

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

**COS'È QUESTO PRODOTTO?****TIPO**

Il Prodotto CiiS Classic NEW è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 100.000, con possibilità di versamenti aggiuntivi. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza non deve essere inferiore a 18 anni né superare 90 anni. La polizza è di tipo multiramo in quanto le prestazioni sono collegate a quote di Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché alla Gestione Separata (RAMO I). Il prodotto consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 95% del premio pagato; b) nella Gestione Separata per un importo minimo del 5% e massimo pari al 30% del premio pagato. Le prestazioni assicurate relative ai premi investiti 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**

Pictet SmartCity I è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. L'obiettivo che il Fondo si prefigge è di incrementare il valore dell'investimento cercando al contempo di realizzare un impatto ambientale e sociale positivo. Il Comparto investe principalmente in azioni di società che contribuiscono al trend dell'urbanizzazione globale, o ne traggono beneficio. Tali società possono operare in settori quali mobilità e trasporti, infrastrutture, immobiliari o gestione di risorse sostenibili. Il comparto può investire in tutto il mondo, compresi i mercati emergenti e la Cina Continentale. Il Comparto può utilizzare derivati per ridurre vari rischi (hedging) e per una gestione efficiente del portafoglio; inoltre può utilizzare prodotti strutturati per acquisire un'esposizione ad attivi nel portafoglio. Nel gestire attivamente il Comparto, il gestore degli investimenti utilizza una combinazione di analisi dei fondamentali della società e del mercato orientata a favore di società con caratteristiche ESG migliori per selezionare titoli che a suo avviso presentino prospettive di crescita favorevoli a un prezzo ragionevole. Applica anche una politica di esclusione che si riferisce all'investimento diretto in emittenti ritenuti incompatibili con l'approccio di Pictet Asset Management all'investimento responsabile. La Compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario e di restituzione del capitale investito. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che il Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.

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

Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario caratterizzato da crescita potenziale del capitale nel tempo a fronte di parziale esposizione a rischi di perdita e a fronte del pagamento di un premio unico 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 100.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 euro. Il costo di tale copertura assicurativa è pari allo 0,05% già compreso nella commissione di gestione applicata. Il valore della prestazione è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

## QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

### INDICATORE DI RISCHIO



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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Compagnia di pagare quanto dovuto. Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio media. Ciò significa che le perdite potenziali dovute all'investimento sono classificate nel livello medio e che potrebbe darsi che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto. Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

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

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

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

### SCENARI DI PERFORMANCE

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

Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato:

10 anni

Esempio di Investimento:

€ 10.000,00

Premio assicurativo:

€ 79,28

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
<b>Scenario di sopravvivenza</b>				
<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere in vostro intero investimento o parte di esso.</b>				
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 2.080,00</b>	<b>€ 3.100,00</b>	<b>€ 1.660,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-79,17%	-20,86%	-16,43%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.630,00</b>	<b>€ 8.260,00</b>	<b>€ 6.830,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,73%	-3,75%	-3,74%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.910,00</b>	<b>€ 15.420,00</b>	<b>€ 23.780,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	9,06%	9,04%	9,05%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 11.250,00</b>	<b>€ 17.990,00</b>	<b>€ 32.390,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	12,47%	12,46%	12,47%
<b>Scenario di morte</b>				
<b>Evento assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 10.910,00</b>	<b>€ 15.430,00</b>	<b>€ 23.790,00</b>

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 10/2008-10/2018, 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](http://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
<b>Costi totali</b>	<b>€ 273,00</b>	<b>€ 1.721,00</b>	<b>€ 4.362,00</b>
<b>Incidenza Annuale dei costi (*)</b>	<b>1,60%</b>	<b>2,90% ogni anno</b>	<b>2,90% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 0,12 % prima dei costi e al 0,09% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce

## COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo il periodo di detenzione raccomandato	
<b>Costi di ingresso</b>	Costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.	<b>0,00%</b>
<b>Costi di uscita</b>	Costi di uscita definiti penali di riscatto, per i cui dettagli si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". I costi di uscita non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	<b>0,00%</b>
<b>Costi correnti [registrati ogni anno]</b>		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	Costi trattenuti per la gestione degli investimenti e i costi presentati nella sezione "Prestazioni assicurative e costi".	<b>2,90%</b>
<b>Costi di transazione</b>	Costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.	<b>0,00%</b>
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>		
<b>Commissioni di performance e over performance</b>	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance	N/A

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

### Periodo di detenzione raccomandato → 10 ANNI

Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. Il prodotto prevede la possibilità di recedere dal contratto a partire dalla data di conclusione del contratto, entro il termine di trenta giorni dalla data di decorrenza. Il prodotto prevede la facoltà di esercitare il riscatto a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e l'assicurato sia in vita. Il Contraente può richiedere il riscatto parziale dell'investimento effettuato in Fondi trascorso un mese dalla decorrenza del contratto. Su ciascuna operazione di riscatto la Compagnia applica un costo amministrativo di euro 10,00. Sulle richieste di riscatto effettuate nel corso del primo anno, dalla data di decorrenza del contratto, viene applicato un costo pari all'1%. Tali costi sono inclusi nelle tabelle rappresentative nella sezione "Quali sono i costi?" - "Andamento dei costi nel tempo".

## COME PRESENTARE I RECLAMI?

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros risponde ai reclami che hanno per oggetto lamentele sugli aspetti precontrattuali e contrattuali di polizza (es: sulle prestazioni, condizioni di polizza, ecc.) e sulla condotta della Compagnia stessa. I 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](http://www.medvidapartners.it). Il valore della quota (NAV) del presente fondo viene pubblicato giornalmente sul sito internet della Compagnia [www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it).

In caso di modifiche del presente documento, la Compagnia ne pubblica le versioni aggiornate sul sito internet [www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it). Per le informazioni sulle performance passate del fondo si rimanda al sito internet della SGR o al sito della Compagnia.

**SCOPO**

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

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

**MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.**

[www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it)

800 137 018

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

**Prodotto: CiiS Classic NEW - Pictet USD Government Bond I**

ISIN LU0128489514

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

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

**COS'È QUESTO PRODOTTO?****TIPO**

Il Prodotto CiiS Classic NEW è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 100.000, con possibilità di versamenti aggiuntivi. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza non deve essere inferiore a 18 anni né superare 90 anni. La polizza è di tipo multiramo in quanto le prestazioni sono collegate a quote di Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché alla Gestione Separata (RAMO I). Il prodotto consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 95% del premio pagato; b) nella Gestione Separata per un importo minimo del 5% e massimo pari al 30% del premio pagato. Le prestazioni assicurate relative ai premi investiti 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**

Pictet USD Government Bond I è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. Il Comparto investe principalmente in un'ampia gamma di titoli di Stato denominati in dollari statunitensi (USD) oppure coperti sistematicamente su questa valuta. Il Comparto inoltre può investire in strumenti del mercato monetario. L'obiettivo è Incrementare il valore dell'investimento mediante una crescita del reddito, e cercando al contempo di ridurre la volatilità. Il Comparto può utilizzare derivati per ridurre vari rischi (hedging) e per una gestione efficiente del portafoglio; inoltre può utilizzare prodotti strutturati per acquisire un'esposizione ad attivi nel portafoglio. Il gestore utilizza una combinazione di analisi di mercato ed emittenti per costruire un portafoglio diversificato di titoli che ritiene offrano i migliori rendimenti adeguati al rischio rispetto al benchmark. L'approccio alla gestione del Comparto mantiene uno stretto controllo sul rischio. Il comparto è progettato per offrire prestazioni che potrebbero essere abbastanza simili da quelle del benchmark. La compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario e di restituzione del capitale investito. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che il Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.

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

Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario caratterizzato da crescita potenziale del capitale nel tempo a fronte di parziale esposizione a rischi di perdita e a fronte del pagamento di un premio unico 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 100.000,00 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:

€ 57,55

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
<b>Scenario di sopravvivenza</b>				
<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere in vostro intero investimento o parte di esso.</b>				
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 6.880,00</b>	<b>€ 5.840,00</b>	<b>€ 4.370,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-31,16%	-10,19%	-7,94%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.740,00</b>	<b>€ 8.760,00</b>	<b>€ 7.690,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,58%	-2,61%	-2,60%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.280,00</b>	<b>€ 11.480,00</b>	<b>€ 13.180,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	2,81%	2,79%	2,80%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.440,00</b>	<b>€ 12.370,00</b>	<b>€ 15.310,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	4,36%	4,34%	4,35%
<b>Scenario di morte</b>				
<b>Evento assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 10.280,00</b>	<b>€ 11.490,00</b>	<b>€ 13.190,00</b>

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale.

Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario di morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando un assicurato dell'età di 50 anni alla data di decorrenza.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra 04/2020-10/2022, quello moderato tra 08/2011-08/2021, quello favorevole tra 09/2009-09/2019.

### COSA ACCADE IN CASO DI INSOLVENZA DELLA COMPAGNIA?

Se MEDVIDA Partners non fosse in grado di corrispondere la prestazione, l'assicurato o i beneficiari potrebbero subire perdite finanziarie dato che non esiste alcun sistema di indennizzo o di garanzia in caso di insolvenza della Compagnia. MEDVIDA Partners rispetta tutti i requisiti di solvibilità richiesti dalla normativa vigente. Inoltre il Ministero dell'Economia, Industria e Concorrenza spagnolo, che vigila sul mercato, potrà incaricare il "Consorcio de Compensación de Seguros" di intervenire a protezione degli assicurati e aventi causa in caso di liquidazione o procedura concorsuale. Maggiori informazioni sulla procedura sono disponibili sul sito [www.consorseguros.es](http://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
<b>Costi totali</b>	<b>€ 202,00</b>	<b>€ 1.102,00</b>	<b>€ 2.357,00</b>
<b>Incidenza Annuale dei costi (*)</b>	<b>1,60%</b>	<b>2,10% ogni anno</b>	<b>2,10% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo 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	
<b>Costi di ingresso</b>	Costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.	<b>0,00%</b>
<b>Costi di uscita</b>	Costi di uscita definiti penali di riscatto, per i cui dettagli si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". I costi di uscita non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	<b>0,00%</b>
<b>Costi correnti [registrati ogni anno]</b>		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	Costi trattenuti per la gestione degli investimenti e i costi presentati nella sezione "Prestazioni assicurative e costi".	<b>2,10%</b>
<b>Costi di transazione</b>	Costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.	<b>0,00%</b>
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>		
<b>Commissioni di performance e over performance</b>	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance	N/A

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

### Periodo di detenzione raccomandato → 10 ANNI

Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. Il prodotto prevede la possibilità di recedere dal contratto a partire dalla data di conclusione del contratto, entro il termine di trenta giorni dalla data di decorrenza. Il prodotto prevede la facoltà di esercitare il riscatto a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e l'assicurato sia in vita. Il Contraente può richiedere il riscatto parziale dell'investimento effettuato in Fondi trascorso un mese dalla decorrenza del contratto. Su ciascuna operazione di riscatto la Compagnia applica un costo amministrativo di euro 10,00. Sulle richieste di riscatto effettuate nel corso del primo anno, dalla data di decorrenza del contratto, viene applicato un costo pari all'1%. Tali costi sono inclusi nelle tabelle rappresentative nella sezione "Quali sono i costi?" - "Andamento dei costi nel tempo".

## COME PRESENTARE I RECLAMI?

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros risponde ai reclami che hanno per oggetto lamentele sugli aspetti precontrattuali e contrattuali di polizza (es: sulle prestazioni, condizioni di polizza, ecc.) e sulla condotta della Compagnia stessa. I 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](http://www.medvidapartners.it). Il valore della quota (NAV) del presente fondo viene pubblicato giornalmente sul sito internet della Compagnia [www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it).

In caso di modifiche del presente documento, la Compagnia ne pubblica le versioni aggiornate sul sito internet [www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it). Per le informazioni sulle performance passate del fondo si rimanda al sito internet della SGR o al sito della Compagnia.

**SCOPO**

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

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

**MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.**

[www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it)

800 137 018

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

**Prodotto: CiiS Classic NEW - Pictet Water I**

ISIN LU0104884605

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

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

**COS'È QUESTO PRODOTTO?****TIPO**

Il Prodotto CiiS Classic NEW è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 100.000, con possibilità di versamenti aggiuntivi. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza non deve essere inferiore a 18 anni né superare 90 anni. La polizza è di tipo multiramo in quanto le prestazioni sono collegate a quote di Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché alla Gestione Separata (RAMO I). Il prodotto consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 95% del premio pagato; b) nella Gestione Separata per un importo minimo del 5% e massimo pari al 30% del premio pagato. Le prestazioni assicurate relative ai premi investiti 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**

Pictet Water I è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. L'obiettivo che il Fondo si prefigge è di incrementare il valore dell'investimento cercando al contempo di realizzare un impatto ambientale e sociale positivo. Il Comparto investe principalmente in azioni di società di distribuzione o trattamento dell'acqua, tecnologie applicate all'acqua o servizi ambientali. Il Comparto può investire in tutto il mondo, compresi i mercati emergenti e la Cina Continentale. Il Comparto può utilizzare derivati per ridurre vari rischi (hedging) e per una gestione efficiente del portafoglio; inoltre può utilizzare prodotti strutturati per acquisire un'esposizione ad attivi nel portafoglio. Nel gestire attivamente il Comparto, il gestore degli investimenti utilizza una combinazione di analisi dei fondamentali della società e del mercato orientata a favore di società con caratteristiche ESG migliori per selezionare titoli che a suo avviso presentino prospettive di crescita favorevoli a un prezzo ragionevole. Applica anche una politica di esclusione che si riferisce all'investimento diretto in emittenti ritenuti incompatibili con l'approccio di Pictet Asset Management all'investimento responsabile. La Compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario e di restituzione del capitale investito. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che il Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.

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

Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario caratterizzato da crescita potenziale del capitale nel tempo a fronte di parziale esposizione a rischi di perdita e a fronte del pagamento di un premio unico 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 100.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 euro. Il costo di tale copertura assicurativa è pari allo 0,05% già compreso nella commissione di gestione applicata. Il valore della prestazione è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

## QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

### INDICATORE DI RISCHIO



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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Compagnia di pagare quanto dovuto. Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio media. Ciò significa che le perdite potenziali dovute all'investimento sono classificate nel livello medio e che potrebbe darsi che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto. Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

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

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

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

### SCENARI DI PERFORMANCE

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

Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato:

10 anni

Esempio di Investimento:

€ 10.000,00

Premio assicurativo:

€ 82,34

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
<b>Scenario di sopravvivenza</b>				
<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere in vostro intero investimento o parte di esso.</b>				
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 2.680,00</b>	<b>€ 3.600,00</b>	<b>€ 2.100,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-73,21%	-18,47%	-14,46%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.750,00</b>	<b>€ 8.820,00</b>	<b>€ 7.790,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,45%	-2,47%	-2,46%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.980,00</b>	<b>€ 15.940,00</b>	<b>€ 25.420,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	9,78%	9,77%	9,78%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 11.280,00</b>	<b>€ 18.260,00</b>	<b>€ 33.370,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	12,81%	12,80%	12,81%
<b>Scenario di morte</b>				
<b>Evento assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 10.980,00</b>	<b>€ 15.950,00</b>	<b>€ 25.430,00</b>

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 10/2012-10/2022, quello favorevole tra 12/2011-12/2021.

### COSA ACCADE IN CASO DI INSOLVENZA DELLA COMPAGNIA?

Se MEDVIDA Partners non fosse in grado di corrispondere la prestazione, l'assicurato o i beneficiari potrebbero subire perdite finanziarie dato che non esiste alcun sistema di indennizzo o di garanzia in caso di insolvenza della Compagnia. MEDVIDA Partners rispetta tutti i requisiti di solvibilità richiesti dalla normativa vigente. Inoltre il 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 avvenza causa in caso di liquidazione o procedura concorsuale. Maggiori informazioni sulla procedura sono disponibili sul sito [www.consorseguros.es](http://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
<b>Costi totali</b>	<b>€ 273,00</b>	<b>€ 1.752,00</b>	<b>€ 4.530,00</b>
<b>Incidenza Annuale dei costi (*)</b>	<b>1,60%</b>	<b>2,90% ogni anno</b>	<b>2,90% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 0,13 % prima dei costi e al 0,10% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce

## COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo il periodo di detenzione raccomandato	
<b>Costi di ingresso</b>	Costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.	<b>0,00%</b>
<b>Costi di uscita</b>	Costi di uscita definiti penali di riscatto, per i cui dettagli si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". I costi di uscita non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	<b>0,00%</b>
<b>Costi correnti [registrati ogni anno]</b>		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	Costi trattenuti per la gestione degli investimenti e i costi presentati nella sezione "Prestazioni assicurative e costi".	<b>2,90%</b>
<b>Costi di transazione</b>	Costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.	<b>0,00%</b>
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>		
<b>Commissioni di performance e over performance</b>	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance	N/A

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

### Periodo di detenzione raccomandato → 10 ANNI

Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. Il prodotto prevede la possibilità di recedere dal contratto a partire dalla data di conclusione del contratto, entro il termine di trenta giorni dalla data di decorrenza. Il prodotto prevede la facoltà di esercitare il riscatto a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e l'assicurato sia in vita. Il Contraente può richiedere il riscatto parziale dell'investimento effettuato in Fondi trascorso un mese dalla decorrenza del contratto. Su ciascuna operazione di riscatto la Compagnia applica un costo amministrativo di euro 10,00. Sulle richieste di riscatto effettuate nel corso del primo anno, dalla data di decorrenza del contratto, viene applicato un costo pari all'1%. Tali costi sono inclusi nelle tabelle rappresentative nella sezione "Quali sono i costi?" - "Andamento dei costi nel tempo".

## COME PRESENTARE I RECLAMI?

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros risponde ai reclami che hanno per oggetto lamentele sugli aspetti precontrattuali e contrattuali di polizza (es: sulle prestazioni, condizioni di polizza, ecc.) e sulla condotta della Compagnia stessa. I 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](http://www.medvidapartners.it). Il valore della quota (NAV) del presente fondo viene pubblicato giornalmente sul sito internet della Compagnia [www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it).

In caso di modifiche del presente documento, la Compagnia ne pubblica le versioni aggiornate sul sito internet [www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it). Per le informazioni sulle performance passate del fondo si rimanda al sito internet della SGR o al sito della Compagnia.

**SCOPO**

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

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

**MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.**

[www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it)

800 137 018

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

**Prodotto: CiiS Classic NEW - Pictet-Global Megatrend Selection I Usd**

ISIN LU0386856941

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

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

**COS'È QUESTO PRODOTTO?****TIPO**

Il Prodotto CiiS Classic NEW è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 100.000, con possibilità di versamenti aggiuntivi. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza non deve essere inferiore a 18 anni né superare 90 anni. La polizza è di tipo multiramo in quanto le prestazioni sono collegate a quote di Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché alla Gestione Separata (RAMO I). Il prodotto consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 95% del premio pagato; b) nella Gestione Separata per un importo minimo del 5% e massimo pari al 30% del premio pagato. Le prestazioni assicurate relative ai premi investiti 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**

Pictet-Global Megatrend Selection I Usd è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. L'obiettivo che il Fondo si prefigge è di incrementare il valore dell'investimento. Il Comparto investe principalmente in azioni di società che appaiono beneficiare di tendenze demografiche, ambientali, di stile di vita e di altre tendenze globali di lungo termine. Il Comparto può investire in tutto il mondo, compresi i mercati emergenti e la Cina Continentale. Il Comparto può utilizzare derivati per ridurre vari rischi (hedging) e per una gestione efficiente del portafoglio; inoltre può utilizzare prodotti strutturati per acquisire un'esposizione ad attivi nel portafoglio. Nel gestire attivamente il Comparto, il gestore degli investimenti utilizza una combinazione di analisi dei fondamentali della società e del mercato orientata a favore di società con caratteristiche ESG migliori per selezionare titoli che a suo avviso presentino prospettive di crescita favorevoli a un prezzo ragionevole. La Compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario e di restituzione del capitale investito. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che il Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.

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

Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario caratterizzato da crescita potenziale del capitale nel tempo a fronte di parziale esposizione a rischi di perdita e a fronte del pagamento di un premio unico 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 100.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 euro. Il costo di tale copertura assicurativa è pari allo 0,05% già compreso nella commissione di gestione applicata. Il valore della prestazione è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

## QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

### INDICATORE DI RISCHIO



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

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

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

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

### SCENARI DI PERFORMANCE

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

Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato:

10 anni

Esempio di Investimento:

€ 10.000,00

Premio assicurativo:

€ 83,61

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
<b>Scenario di sopravvivenza</b>				
<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere in vostro intero investimento o parte di esso.</b>				
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 2.330,00</b>	<b>€ 3.030,00</b>	<b>€ 1.600,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-76,67%	-21,26%	-16,76%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.670,00</b>	<b>€ 8.450,00</b>	<b>€ 7.150,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,29%	-3,31%	-3,30%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 11.010,00</b>	<b>€ 16.150,00</b>	<b>€ 26.110,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	10,08%	10,06%	10,07%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 11.310,00</b>	<b>€ 18.510,00</b>	<b>€ 34.270,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	13,11%	13,10%	13,11%
<b>Scenario di morte</b>				
<b>Evento assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 11.010,00</b>	<b>€ 16.160,00</b>	<b>€ 26.120,00</b>

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 02/2011-02/2021, quello favorevole tra 09/2011-09/2021.

### COSA ACCADE IN CASO DI INSOLVENZA DELLA COMPAGNIA?

Se MEDVIDA Partners non fosse in grado di corrispondere la prestazione, l'assicurato o i beneficiari potrebbero subire perdite finanziarie dato che non esiste alcun sistema di indennizzo o di garanzia in caso di insolvenza della Compagnia. MEDVIDA Partners rispetta tutti i requisiti di solvibilità richiesti dalla normativa vigente. Inoltre il Ministero dell'Economia, Industria e Concorrenza spagnolo, che vigila sul mercato, potrà incaricare il "Consorcio de Compensación de Seguros" di intervenire a protezione degli assicurati e aventi causa in caso di liquidazione o procedura concorsuale. Maggiori informazioni sulla procedura sono disponibili sul sito [www.consorseguros.es](http://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
<b>Costi totali</b>	<b>€ 274,00</b>	<b>€ 1.771,00</b>	<b>€ 4.616,00</b>
<b>Incidenza Annuale dei costi (*)</b>	<b>1,60%</b>	<b>2,90% ogni anno</b>	<b>2,90% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 0,13 % prima dei costi e al 0,10% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce

## COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo il periodo di detenzione raccomandato	
<b>Costi di ingresso</b>	Costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.	<b>0,00%</b>
<b>Costi di uscita</b>	Costi di uscita definiti penali di riscatto, per i cui dettagli si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". I costi di uscita non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	<b>0,00%</b>
<b>Costi correnti [registrati ogni anno]</b>		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	Costi trattenuti per la gestione degli investimenti e i costi presentati nella sezione "Prestazioni assicurative e costi".	<b>2,90%</b>
<b>Costi di transazione</b>	Costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.	<b>0,00%</b>
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>		
<b>Commissioni di performance e over performance</b>	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance	N/A

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

### Periodo di detenzione raccomandato → 10 ANNI

Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. Il prodotto prevede la possibilità di recedere dal contratto a partire dalla data di conclusione del contratto, entro il termine di trenta giorni dalla data di decorrenza. Il prodotto prevede la facoltà di esercitare il riscatto a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e l'assicurato sia in vita. Il Contraente può richiedere il riscatto parziale dell'investimento effettuato in Fondi trascorso un mese dalla decorrenza del contratto. Su ciascuna operazione di riscatto la Compagnia applica un costo amministrativo di euro 10,00. Sulle richieste di riscatto effettuate nel corso del primo anno, dalla data di decorrenza del contratto, viene applicato un costo pari all'1%. Tali costi sono inclusi nelle tabelle rappresentative nella sezione "Quali sono i costi?" - "Andamento dei costi nel tempo".

## COME PRESENTARE I RECLAMI?

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros risponde ai reclami che hanno per oggetto lamentele sugli aspetti precontrattuali e contrattuali di polizza (es: sulle prestazioni, condizioni di polizza, ecc.) e sulla condotta della Compagnia stessa. I 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](http://www.medvidapartners.it). Il valore della quota (NAV) del presente fondo viene pubblicato giornalmente sul sito internet della Compagnia [www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it).

In caso di modifiche del presente documento, la Compagnia ne pubblica le versioni aggiornate sul sito internet [www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it). Per le informazioni sulle performance passate del fondo si rimanda al sito internet della SGR o al sito della Compagnia.

**SCOPO**

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

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

**MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.**

[www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it)

800 137 018

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

**Prodotto: CiiS Classic NEW - PIMCO GIS Income Fund I USD**

ISIN IE00B87KCF77

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

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

**COS'È QUESTO PRODOTTO?****TIPO**

Il Prodotto CiiS Classic NEW è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 100.000, con possibilità di versamenti aggiuntivi. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza non deve essere inferiore a 18 anni né superare 90 anni. La polizza è di tipo multiramo in quanto le prestazioni sono collegate a quote di Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché alla Gestione Separata (RAMO I). Il prodotto consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 95% del premio pagato; b) nella Gestione Separata per un importo minimo del 5% e massimo pari al 30% del premio pagato. Le prestazioni assicurate relative ai premi investiti 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**

PIMCO GIS Income Fund I USD è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. Il fondo intende mantenere un elevato reddito da dividendi investendo in un'ampia varietà di settori del reddito fisso globali, con l'obiettivo secondario dell'apprezzamento del capitale a lungo termine, secondo i principi di una gestione prudente degli investimenti. Il fondo mira a realizzare questo obiettivo investendo almeno due terzi del suo patrimonio in un portafoglio diversificato di titoli e strumenti a reddito fisso con scadenze variabili. Il fondo cerca di mantenere un elevato reddito da dividendi investendo in un'ampia varietà di settori del reddito fisso che a giudizio del consulente per gli investimenti generano di norma elevati livelli di reddito. Il fondo può investire fino al 50% in titoli di "categoria speculativa". I titoli di categoria speculativa sono considerati investimenti più rischiosi, ma di norma distribuiscono un livello di reddito superiore. Il fondo può investire nei mercati emergenti. Il fondo può investire in strumenti derivati (come per esempio futures, opzioni e swap) anziché direttamente nei titoli sottostanti. Il rendimento dei derivati è legato all'andamento delle attività sottostanti. La compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario e di restituzione del capitale investito. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che il Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.

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

Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario caratterizzato da crescita potenziale del capitale nel tempo a fronte di parziale esposizione a rischi di perdita e a fronte del pagamento di un premio unico 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 100.000,00 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. Attenzione al rischio di cambio: il fondo è denominato in valuta straniera e il rendimento finale che otterrete dipenderà in parte dai movimenti del cambio tra le valute.

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

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

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

### SCENARI DI PERFORMANCE

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

Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato:

10 anni

Esempio di Investimento:

€ 10.000,00

Premio assicurativo:

€ 66,49

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
<b>Scenario di sopravvivenza</b>				
<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere in vostro intero investimento o parte di esso.</b>				
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 6.450,00</b>	<b>€ 6.270,00</b>	<b>€ 4.860,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-35,54%	-8,92%	-6,97%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.880,00</b>	<b>€ 9.400,00</b>	<b>€ 8.850,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,20%	-1,23%	-1,22%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.560,00</b>	<b>€ 13.150,00</b>	<b>€ 17.310,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	5,65%	5,63%	5,64%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.650,00</b>	<b>€ 13.720,00</b>	<b>€ 18.850,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	6,55%	6,53%	6,54%
<b>Scenario di morte</b>				
<b>Evento assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 10.560,00</b>	<b>€ 13.160,00</b>	<b>€ 17.320,00</b>

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale.

Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario di morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando un assicurato dell'età di 50 anni alla data di decorrenza.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra 09/2021-10/2022, quello moderato tra 06/2011-06/2021, quello favorevole tra 10/2008-10/2018.

### 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](http://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
<b>Costi totali</b>	<b>€ 218,00</b>	<b>€ 1.272,00</b>	<b>€ 2.934,00</b>
<b>Incidenza Annuale dei costi (*)</b>	<b>1,60%</b>	<b>2,30% ogni anno</b>	<b>2,30% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 0,08 % prima dei costi e al 0,06% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce

### COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo il periodo di detenzione raccomandato	
<b>Costi di ingresso</b>	Costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.	<b>0,00%</b>
<b>Costi di uscita</b>	Costi di uscita definiti penali di riscatto, per i cui dettagli si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". I costi di uscita non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	<b>0,00%</b>
<b>Costi correnti [registrati ogni anno]</b>		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	Costi trattenuti per la gestione degli investimenti e i costi presentati nella sezione "Prestazioni assicurative e costi".	<b>2,30%</b>
<b>Costi di transazione</b>	Costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.	<b>0,00%</b>
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>		
<b>Commissioni di performance e over performance</b>	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance	N/A

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

### Periodo di detenzione raccomandato → 10 ANNI

Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. Il prodotto prevede la possibilità di recedere dal contratto a partire dalla data di conclusione del contratto, entro il termine di trenta giorni dalla data di decorrenza. Il prodotto prevede la facoltà di esercitare il riscatto a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e l'assicurato sia in vita. Il Contraente può richiedere il riscatto parziale dell'investimento effettuato in Fondi trascorso un mese dalla decorrenza del contratto. Su ciascuna operazione di riscatto la Compagnia applica un costo amministrativo di euro 10,00. Sulle richieste di riscatto effettuate nel corso del primo anno, dalla data di decorrenza del contratto, viene applicato un costo pari all'1%. Tali costi sono inclusi nelle tabelle rappresentative nella sezione "Quali sono i costi?" - "Andamento dei costi nel tempo".

## COME PRESENTARE I RECLAMI?

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros risponde ai reclami che hanno per oggetto lamentele sugli aspetti precontrattuali e contrattuali di polizza (es: sulle prestazioni, condizioni di polizza, ecc.) e sulla condotta della Compagnia stessa. I 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](http://www.medvidapartners.it). Il valore della quota (NAV) del presente fondo viene pubblicato giornalmente sul sito internet della Compagnia [www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it).

In caso di modifiche del presente documento, la Compagnia ne pubblica le versioni aggiornate sul sito internet [www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it). Per le informazioni sulle performance passate del fondo si rimanda al sito internet della SGR o al sito della Compagnia.

## SCOPO

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

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

## MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.

[www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it)

800 137 018

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

## Prodotto: CiiS Classic NEW - Power Yield

Fondo Interno Assicurativo

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

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

### COS'È QUESTO PRODOTTO?

#### TIPO

Il Prodotto CiiS Classic NEW è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 100.000, con possibilità di versamenti aggiuntivi. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza non deve essere inferiore a 18 anni né superare 90 anni. La polizza è di tipo multiramo in quanto le prestazioni sono collegate a quote di Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché alla Gestione Separata (RAMO I). Il prodotto consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 95% del premio pagato; b) nella Gestione Separata per un importo minimo del 5% e massimo pari al 30% del premio pagato. Le prestazioni assicurate relative ai premi investiti nella Gestione Separata sono contrattualmente garantite dalla Compagnia.

Con riferimento alla componente di Ramo III, il Contraente ha la possibilità di investire una parte dei Premi in un portafoglio di strumenti finanziari ripartiti e diversificati in Fondi Interni Assicurativi costituiti dalla Compagnia di Assicurazioni. Nel corso della durata contrattuale è possibile modificare la composizione dell'investimento tramite l'operazione di switch, richiedendo il trasferimento totale o parziale da una soluzione di investimento ad un'altra. Il PRIIP (contratto) si scioglie e cessa di produrre effetti in caso di invio alla Compagnia della richiesta di recesso, di riscatto o in caso di decesso dell'Assicurato.

#### TERMINE

Il prodotto finanziario assicurativo è a vita intera, ossia la durata dello stesso coincide con la vita dell'Assicurato. La polizza non prevede una data scadenza ma un valore di riscatto esposto per la componente di RAMO III alle fluttuazioni del mercato.

#### OBIETTIVI

Power Yield è uno dei Fondi Interni nei quali è possibile scegliere di investire. Il Fondo si propone di sfruttare il potenziale dei mercati obbligazionari al fine di ottenere un rendimento corrente (yield) interessante mantenendo un livello di rischio contenuto. La linea è caratterizzata da una enfasi sull'investimento in euro e da una limitata esposizione al rischio di cambio. Il portafoglio viene gestito dinamicamente esaminando i mercati obbligazionari di qualunque livello di rating e dei paesi emergenti. Il patrimonio del Fondo Interno sarà investito in obbligazioni a breve termine (minimo 0% e massimo 100%), obbligazioni (minimo 0% e massimo 20%) e credito (minimo 0% e massimo 100%) attraverso OICR ed ETF UCITS compliant. Il fondo interno potrà usare strumenti finanziari derivati con finalità di copertura e con investimenti effettuati nei limiti dei parametri previsti per il presente fondo interno. La Compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario e di restituzione del capitale investito. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che il Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.

#### INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO

Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario caratterizzato da crescita potenziale del capitale nel tempo a fronte di parziale esposizione a rischi di perdita e a fronte del pagamento di un premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano obiettivi di pianificazione successoria considerando che l'Assicurato deve avere un'età compresa tra i 18 ed i 90 anni.

#### PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI

In caso di decesso dell'Assicurato la prestazione che sarà liquidata ai Beneficiari designati sarà equivalente alla somma tra controvalore delle quote del Fondo, calcolato come prodotto tra il numero delle quote acquisite dal contratto alla data del decesso e il valore unitario delle quote stesse, al secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della comunicazione del decesso da parte della Compagnia, ed il capitale maturato nella Gestione Separata alla data del ricevimento della notifica del decesso da parte della Compagnia. Il valore del contratto così determinato viene maggiorato di un importo pari ad una percentuale in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso. Tale maggiorazione è pari al 5,00% 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 100.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 euro. Il costo di tale copertura assicurativa è pari allo 0,05% già compreso nella commissione di gestione applicata. Il valore della prestazione è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

## QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

### INDICATORE DI RISCHIO



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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Compagnia di pagare quanto dovuto. Abbiamo classificato questo prodotto al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute all'investimento sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto. Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

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

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

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

### SCENARI DI PERFORMANCE

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

Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato:

10 anni

Esempio di Investimento:

€ 10.000,00

Premio assicurativo:

€ 58,49

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
<b>Scenario di sopravvivenza</b>				
<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere in vostro intero investimento o parte di esso.</b>				
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 7.550,00</b>	<b>€ 8.320,00</b>	<b>€ 7.460,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-24,48%	-3,62%	-2,89%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.760,00</b>	<b>€ 8.850,00</b>	<b>€ 7.840,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,39%	-2,42%	-2,41%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.310,00</b>	<b>€ 11.660,00</b>	<b>€ 13.600,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	3,13%	3,11%	3,12%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.670,00</b>	<b>€ 13.850,00</b>	<b>€ 19.210,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	6,75%	6,73%	6,74%
<b>Scenario di morte</b>				
<b>Evento assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 10.310,00</b>	<b>€ 11.670,00</b>	<b>€ 13.610,00</b>

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale.

Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario di morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando un assicurato dell'età di 50 anni alla data di decorrenza.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra 01/2020-10/2022, quello moderato tra 07/2010-07/2020, quello favorevole tra 10/2008-10/2018.

### 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](http://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
<b>Costi totali</b>	<b>€ 159,00</b>	<b>€ 873,00</b>	<b>€ 1.880,00</b>
<b>Incidenza Annuale dei costi (*)</b>	<b>1,10%</b>	<b>1,70% ogni anno</b>	<b>1,60% ogni anno</b>

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

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

### Periodo di detenzione raccomandato → 10 ANNI

Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. Il prodotto prevede la possibilità di recedere dal contratto a partire dalla data di conclusione del contratto, entro il termine di trenta giorni dalla data di decorrenza. Il prodotto prevede la facoltà di esercitare il riscatto a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e l'assicurato sia in vita. Il Contraente può richiedere il riscatto parziale dell'investimento effettuato in Fondi trascorso un mese dalla decorrenza del contratto. Su ciascuna operazione di riscatto la Compagnia applica un costo amministrativo di euro 10,00. Sulle richieste di riscatto effettuate nel corso del primo anno, dalla data di decorrenza del contratto, viene applicato un costo pari all'1%. Tali costi sono inclusi nelle tabelle rappresentative nella sezione "Quali sono i costi?" - "Andamento dei costi nel tempo".

## COME PRESENTARE I RECLAMI?

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros risponde ai reclami che hanno per oggetto lamentele sugli aspetti precontrattuali e contrattuali di polizza (es: sulle prestazioni, condizioni di polizza, ecc.) e sulla condotta della Compagnia stessa. I 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](http://www.medvidapartners.it). Il valore della quota (NAV) del presente fondo viene pubblicato giornalmente sul sito internet della Compagnia [www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it).

In caso di modifiche del presente documento, la Compagnia ne pubblica le versioni aggiornate sul sito internet [www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it). Per le informazioni sulle performance passate del fondo si rimanda al sito internet della SGR o al sito della Compagnia.

**SCOPO**

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

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

**MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.**

[www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it)

800 137 018

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

**Prodotto: CiiS Classic NEW - Raiffeisen Energie Aktien VT**

ISIN AT0000688684

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

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

**COS'È QUESTO PRODOTTO?****TIPO**

Il Prodotto CiiS Classic NEW è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 100.000, con possibilità di versamenti aggiuntivi. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza non deve essere inferiore a 18 anni né superare 90 anni. La polizza è di tipo multiramo in quanto le prestazioni sono collegate a quote di Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché alla Gestione Separata (RAMO I). Il prodotto consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 95% del premio pagato; b) nella Gestione Separata per un importo minimo del 5% e massimo pari al 30% del premio pagato. Le prestazioni assicurate relative ai premi investiti 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**

Raiffeisen Energie Aktien VT II è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. Fondo persegue come obiettivo d'investimento una crescita del capitale nel lungo termine dietro accettazione di rischi superiori e investe prevalentemente (almeno il 51% del patrimonio del Fondo) in azioni e titoli equivalenti di imprese dei settori petrolifero e del gas, equipaggiamenti e servizi per l'energia, forniture di energia elettrica e gas nonché in altri comparti economici legati all'energia. Il Fondo può inoltre investire in altri titoli, tra l'altro in obbligazioni emesse da stati, imprese ed emittenti sovranazionali e in strumenti del mercato monetario, in quote di fondi d'investimento nonché in depositi a vista o revocabili. Il Fondo è gestito in maniera attiva e non è limitato da un indice di riferimento. Nell'ambito della strategia d'investimento, il Fondo può investire in misura prevalente in strumenti derivati e utilizzare strumenti derivati a fini di copertura. La Compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario e di restituzione del capitale investito. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che il Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.

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

Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario caratterizzato da crescita potenziale del capitale nel tempo a fronte di parziale esposizione a rischi di perdita e a fronte del pagamento di un premio unico 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 100.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 euro. Il costo di tale copertura assicurativa è pari allo 0,05% già compreso nella commissione di gestione applicata. Il valore della prestazione è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

## QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

### INDICATORE DI RISCHIO



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

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

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

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

€ 39,82

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
<b>Scenario di sopravvivenza</b>				
<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere in vostro intero investimento o parte di esso.</b>				
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 1.120,00</b>	<b>€ 2.730,00</b>	<b>€ 1.360,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-88,78%	-22,89%	-18,10%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.090,00</b>	<b>€ 6.200,00</b>	<b>€ 3.850,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-9,09%	-9,12%	-9,11%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.530,00</b>	<b>€ 7.860,00</b>	<b>€ 6.190,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-4,67%	-4,70%	-4,69%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.980,00</b>	<b>€ 9.880,00</b>	<b>€ 9.770,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,23%	-0,25%	-0,24%
<b>Scenario di morte</b>				
<b>Evento assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 9.530,00</b>	<b>€ 7.870,00</b>	<b>€ 6.200,00</b>

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale.

Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario di morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando un assicurato dell'età di 50 anni alla data di decorrenza.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra 03/2010-03/2020, quello moderato tra 01/2012-01/2022, 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.consorsegueros.es](http://www.consorsegueros.es).

### QUALI SONO I COSTI?

## ANDAMENTO DEI COSTI NEL TEMPO

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0 %). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Investimento € 10.000,00

	In caso di riscatto dopo		
	1 Anno	5 Anni	10 Anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 381,00</b>	<b>€ 1.720,00</b>	<b>€ 3.066,00</b>
<b>Incidenza Annuale dei costi (*)</b>	<b>1,60%</b>	<b>3,80% ogni anno</b>	<b>3,80% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo 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 -0,05% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce

## COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo il periodo di detenzione raccomandato	
<b>Costi di ingresso</b>	Costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.	<b>0,00%</b>
<b>Costi di uscita</b>	Costi di uscita definiti penali di riscatto, per i cui dettagli si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". I costi di uscita non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	<b>0,00%</b>
<b>Costi correnti [registrati ogni anno]</b>		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	Costi trattenuti per la gestione degli investimenti e i costi presentati nella sezione "Prestazioni assicurative e costi".	<b>3,80%</b>
<b>Costi di transazione</b>	Costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.	<b>0,00%</b>
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>		
<b>Commissioni di performance e over performance</b>	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance	N/A

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

### Periodo di detenzione raccomandato → 10 ANNI

Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. Il prodotto prevede la possibilità di recedere dal contratto a partire dalla data di conclusione del contratto, entro il termine di trenta giorni dalla data di decorrenza. Il prodotto prevede la facoltà di esercitare il riscatto a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e l'assicurato sia in vita. Il Contraente può richiedere il riscatto parziale dell'investimento effettuato in Fondi trascorso un mese dalla decorrenza del contratto. Su ciascuna operazione di riscatto la Compagnia applica un costo amministrativo di euro 10,00. Sulle richieste di riscatto effettuate nel corso del primo anno, dalla data di decorrenza del contratto, viene applicato un costo pari all'1%. Tali costi sono inclusi nelle tabelle rappresentative nella sezione "Quali sono i costi?" - "Andamento dei costi nel tempo".

## COME PRESENTARE I RECLAMI?

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros risponde ai reclami che hanno per oggetto lamentele sugli aspetti precontrattuali e contrattuali di polizza (es: sulle prestazioni, condizioni di polizza, ecc.) e sulla condotta della Compagnia stessa. I 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](http://www.medvidapartners.it). Il valore della quota (NAV) del presente fondo viene pubblicato giornalmente sul sito internet della Compagnia [www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it).

In caso di modifiche del presente documento, la Compagnia ne pubblica le versioni aggiornate sul sito internet [www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it). Per le informazioni sulle performance passate del fondo si rimanda al sito internet della SGR o al sito della Compagnia.

## SCOPO

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

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

**MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.**

[www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it)

800 137 018

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

## Prodotto: CiiS Classic NEW - Robeco Global Consumer Trends FH EUR

ISIN LU1840769696

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

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

### COS'È QUESTO PRODOTTO?

#### • TIPO

Il Prodotto CiiS Classic NEW è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 100.000, con possibilità di versamenti aggiuntivi. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza non deve essere inferiore a 18 anni né superare 90 anni. La polizza è di tipo multiramo in quanto le prestazioni sono collegate a quote di Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché alla Gestione Separata (RAMO I). Il prodotto consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 95% del premio pagato; b) nella Gestione Separata per un importo minimo del 5% e massimo pari al 30% del premio pagato. Le prestazioni assicurate relative ai premi investiti 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

Robeco Global Consumer Trends FH EUR è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. Robeco Global Consumer Trends è un fondo a gestione attiva che investe in azioni di paesi sviluppati ed emergenti in tutto il mondo. La selezione di questi titoli si basa sull'analisi fondamentale. L'obiettivo del fondo è ottenere un rendimento migliore rispetto all'indice. Il fondo investe in una serie di tendenze di crescita strutturale della spesa al consumo. Il Fondo è classificato ai sensi dell'Art. 8 del Reg. (UE) 2019/2088 relativo all'informativa sulla sostenibilità. La Compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario e di restituzione del capitale investito. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che il Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.

#### • INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO

Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario caratterizzato da crescita potenziale del capitale nel tempo a fronte di parziale esposizione a rischi di perdita e a fronte del pagamento di un premio unico 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 100.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 euro. Il costo di tale copertura assicurativa è pari allo 0,05% già compreso nella commissione di gestione applicata. Il valore della prestazione è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

## QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

### INDICATORE DI RISCHIO



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

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

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

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

### SCENARI DI PERFORMANCE

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

Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato:

10 anni

Esempio di Investimento:

€ 10.000,00

Premio assicurativo:

€ 81,54

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
<b>Scenario di sopravvivenza</b>				
<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere in vostro intero investimento o parte di esso.</b>				
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 1.530,00</b>	<b>€ 2.000,00</b>	<b>€ 830,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-84,69%	-27,53%	-22,08%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.330,00</b>	<b>€ 7.070,00</b>	<b>€ 5.000,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-6,68%	-6,71%	-6,70%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.960,00</b>	<b>€ 15.800,00</b>	<b>€ 24.990,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	9,60%	9,58%	9,59%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 11.350,00</b>	<b>€ 18.790,00</b>	<b>€ 35.350,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	13,46%	13,45%	13,46%
<b>Scenario di morte</b>				
<b>Evento assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 10.960,00</b>	<b>€ 15.810,00</b>	<b>€ 25.000,00</b>

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 08/2011-08/2021.

### COSA ACCADE IN CASO DI INSOLVENZA DELLA COMPAGNIA?

Se MEDVIDA Partners non fosse in grado di corrispondere la prestazione, l'assicurato o i beneficiari potrebbero subire perdite finanziarie dato che non esiste alcun sistema di indennizzo o di garanzia in caso di insolvenza della Compagnia. MEDVIDA Partners rispetta tutti i requisiti di solvibilità richiesti dalla normativa vigente. Inoltre il Ministero dell'Economia, Industria e Concorrenza spagnolo, che vigila sul mercato, potrà incaricare il "Consorcio de Compensación de Seguros" di intervenire a protezione degli assicurati e avenza causa in caso di liquidazione o procedura concorsuale. Maggiori informazioni sulla procedura sono disponibili sul sito [www.consorsegueros.es](http://www.consorsegueros.es).

### QUALI SONO I COSTI?

## ANDAMENTO DEI COSTI NEL TEMPO

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0 %). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Investimento € 10.000,00

	In caso di riscatto dopo		
	1 Anno	5 Anni	10 Anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 259,00</b>	<b>€ 1.656,00</b>	<b>€ 4.260,00</b>
<b>Incidenza Annuale dei costi (*)</b>	<b>1,60%</b>	<b>2,80% ogni anno</b>	<b>2,80% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 0,12 % prima dei costi e al 0,10% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce

## COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo il periodo di detenzione raccomandato	
<b>Costi di ingresso</b>	Costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.	<b>0,00%</b>
<b>Costi di uscita</b>	Costi di uscita definiti penali di riscatto, per i cui dettagli si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". I costi di uscita non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	<b>0,00%</b>
<b>Costi correnti [registrati ogni anno]</b>		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	Costi trattenuti per la gestione degli investimenti e i costi presentati nella sezione "Prestazioni assicurative e costi".	<b>2,80%</b>
<b>Costi di transazione</b>	Costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.	<b>0,00%</b>
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>		
<b>Commissioni di performance e over performance</b>	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance	N/A

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

### Periodo di detenzione raccomandato → 10 ANNI

Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. Il prodotto prevede la possibilità di recedere dal contratto a partire dalla data di conclusione del contratto, entro il termine di trenta giorni dalla data di decorrenza. Il prodotto prevede la facoltà di esercitare il riscatto a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e l'assicurato sia in vita. Il Contraente può richiedere il riscatto parziale dell'investimento effettuato in Fondi trascorso un mese dalla decorrenza del contratto. Su ciascuna operazione di riscatto la Compagnia applica un costo amministrativo di euro 10,00. Sulle richieste di riscatto effettuate nel corso del primo anno, dalla data di decorrenza del contratto, viene applicato un costo pari all'1%. Tali costi sono inclusi nelle tabelle rappresentative nella sezione "Quali sono i costi?" - "Andamento dei costi nel tempo".

## COME PRESENTARE I RECLAMI?

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros risponde ai reclami che hanno per oggetto lamentele sugli aspetti precontrattuali e contrattuali di polizza (es: sulle prestazioni, condizioni di polizza, ecc.) e sulla condotta della Compagnia stessa. I 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](http://www.medvidapartners.it). Il valore della quota (NAV) del presente fondo viene pubblicato giornalmente sul sito internet della Compagnia [www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it).

In caso di modifiche del presente documento, la Compagnia ne pubblica le versioni aggiornate sul sito internet [www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it). Per le informazioni sulle performance passate del fondo si rimanda al sito internet della SGR o al sito della Compagnia.

**SCOPO**

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

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

**MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.**

[www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it)

800 137 018

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

**Prodotto: CiiS Classic NEW - RobecoSAM Global Gender Equality Impact Equities I**

ISIN LU2145459777

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 CiiS Classic NEW è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 100.000, con possibilità di versamenti aggiuntivi. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza non deve essere inferiore a 18 anni né superare 90 anni. La polizza è di tipo multiramo in quanto le prestazioni sono collegate a quote di Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché alla Gestione Separata (RAMO I). Il prodotto consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 95% del premio pagato; b) nella Gestione Separata per un importo minimo del 5% e massimo pari al 30% del premio pagato. Le prestazioni assicurate relative ai premi investiti 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**

RobecoSAM Global Gender Equality Impact Equities I è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. RobecoSAM Global Gender Equality Equities Strategy è gestito attivamente e investe a livello globale in società che promuovono la diversità e l'uguaglianza di genere. La selezione di tali titoli azionari si basa sull'analisi dei fondamentali. Obiettivo del fondo è ottenere un rendimento migliore rispetto all'indice MSCI World Index TRN. La strategia integra criteri di sostenibilità nel processo di selezione dei titoli, tramite una valutazione di sostenibilità specifica per tema. Il portafoglio è costruito in base all'universo di investimenti ammissibili, comprese società con Punteggi di genere superiori. Il Punteggio di genere sviluppato internamente comprende vari criteri, come la diversità del CdA, la pari remunerazione, la gestione dei talenti o il benessere dei dipendenti. Le società che presentano una valutazione ESG complessiva inferiore sono escluse dall'universo di investimento. Obiettivo del fondo è l'investimento sostenibile ai sensi dell'Art. 9 del Regolamento europeo sull'informativa sulla finanza sostenibile. La Compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario e di restituzione del capitale investito. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che il Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.

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

Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario caratterizzato da crescita potenziale del capitale nel tempo a fronte di parziale esposizione a rischi di perdita e a fronte del pagamento di un premio unico 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 100.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 euro. Il costo di tale copertura assicurativa è pari allo 0,05% già compreso nella commissione di gestione applicata. Il valore della prestazione è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

## QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

### INDICATORE DI RISCHIO



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

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

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

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

### SCENARI DI PERFORMANCE

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

Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato:

10 anni

Esempio di Investimento:

€ 10.000,00

Premio assicurativo:

€ 84,48

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
<b>Scenario di sopravvivenza</b>				
<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere in vostro intero investimento o parte di esso.</b>				
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 1.480,00</b>	<b>€ 4.170,00</b>	<b>€ 2.630,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-85,16%	-16,04%	-12,51%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.730,00</b>	<b>€ 8.710,00</b>	<b>€ 7.600,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,70%	-2,72%	-2,71%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 11.030,00</b>	<b>€ 16.300,00</b>	<b>€ 26.580,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	10,28%	10,26%	10,27%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 11.300,00</b>	<b>€ 18.400,00</b>	<b>€ 33.880,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	12,98%	12,97%	12,98%
<b>Scenario di morte</b>				
<b>Evento assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 11.030,00</b>	<b>€ 16.310,00</b>	<b>€ 26.590,00</b>

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 07/2012-07/2022, 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](http://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
<b>Costi totali</b>	<b>€ 246,00</b>	<b>€ 1.601,00</b>	<b>€ 4.195,00</b>
<b>Incidenza Annuale dei costi (*)</b>	<b>1,60%</b>	<b>2,70% ogni anno</b>	<b>2,70% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 0,13 % prima dei costi e al 0,10% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce

## COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo il periodo di detenzione raccomandato	
<b>Costi di ingresso</b>	Costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.	<b>0,00%</b>
<b>Costi di uscita</b>	Costi di uscita definiti penali di riscatto, per i cui dettagli si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". I costi di uscita non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	<b>0,00%</b>
<b>Costi correnti [registrati ogni anno]</b>		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	Costi trattenuti per la gestione degli investimenti e i costi presentati nella sezione "Prestazioni assicurative e costi".	<b>2,70%</b>
<b>Costi di transazione</b>	Costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.	<b>0,00%</b>
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>		
<b>Commissioni di performance e over performance</b>	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance	N/A

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

### Periodo di detenzione raccomandato → 10 ANNI

Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. Il prodotto prevede la possibilità di recedere dal contratto a partire dalla data di conclusione del contratto, entro il termine di trenta giorni dalla data di decorrenza. Il prodotto prevede la facoltà di esercitare il riscatto a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e l'assicurato sia in vita. Il Contraente può richiedere il riscatto parziale dell'investimento effettuato in Fondi trascorso un mese dalla decorrenza del contratto. Su ciascuna operazione di riscatto la Compagnia applica un costo amministrativo di euro 10,00. Sulle richieste di riscatto effettuate nel corso del primo anno, dalla data di decorrenza del contratto, viene applicato un costo pari all'1%. Tali costi sono inclusi nelle tabelle rappresentative nella sezione "Quali sono i costi?" - "Andamento dei costi nel tempo".

## COME PRESENTARE I RECLAMI?

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros risponde ai reclami che hanno per oggetto lamentele sugli aspetti precontrattuali e contrattuali di polizza (es: sulle prestazioni, condizioni di polizza, ecc.) e sulla condotta della Compagnia stessa. I 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](http://www.medvidapartners.it). Il valore della quota (NAV) del presente fondo viene pubblicato giornalmente sul sito internet della Compagnia [www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it).

In caso di modifiche del presente documento, la Compagnia ne pubblica le versioni aggiornate sul sito internet [www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it). Per le informazioni sulle performance passate del fondo si rimanda al sito internet della SGR o al sito della Compagnia.

**SCOPO**

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

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

**MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.**[www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it)

800 137 018

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

**Prodotto: CiiS Classic NEW - RobecoSAM Smart Energy Equities I**

ISIN LU2145462722

Nome dell'ideatore del PRIIP: **MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.**Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **21/03/2023****COS'È QUESTO PRODOTTO?****TIPO**

Il prodotto CiiS Classic NEW è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 100.000, con possibilità di versamenti aggiuntivi. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza non deve essere inferiore a 18 anni né superare 90 anni. La polizza è di tipo multiramo in quanto le prestazioni sono collegate a quote di Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché alla Gestione Separata (RAMO I). Il prodotto consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 95% del premio pagato; b) nella Gestione Separata per un importo minimo del 5% e massimo pari al 30% del premio pagato. Le prestazioni assicurate relative ai premi investiti 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**

RobecoSAM Smart Energy Equities I è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. RobecoSAM Smart Energy Equities è gestito attivamente e investe a livello globale in società che offrono soluzioni competitive e sostenibili alla crescente richiesta di energia affidabile, pulita e conveniente. La selezione di tali titoli azionari si basa sull'analisi dei fondamentali. Obiettivo del fondo è ottenere un rendimento migliore rispetto all'indice MSCI World Index TRN. La strategia integra criteri di sostenibilità nell'ambito del processo di selezione dei titoli tramite una valutazione di sostenibilità specifica per tema. Il portafoglio è costruito in base all'universo di investimenti ammissibili, comprese società i cui modelli di business contribuiscono agli obiettivi di investimento tematico. Obiettivo del fondo è l'investimento sostenibile ai sensi dell'Art. 9 del Regolamento europeo sull'informativa sulla finanza sostenibile. La Compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario e di restituzione del capitale investito. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che il Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.

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

Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario caratterizzato da crescita potenziale del capitale nel tempo a fronte di parziale esposizione a rischi di perdita e a fronte del pagamento di un premio unico 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 100.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 euro. Il costo di tale copertura assicurativa è pari allo 0,05% già compreso nella commissione di gestione applicata. Il valore della prestazione è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

## QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

### INDICATORE DI RISCHIO



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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Compagnia di pagare quanto dovuto. Abbiamo classificato questo prodotto al livello 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-alta. Ciò significa che le perdite potenziali dovute all'investimento sono classificate nel livello medio-alto e che è probabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto. Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. Attenzione al rischio di cambio: il fondo è denominato in valuta straniera e il rendimento finale che otterrete dipenderà in parte dai movimenti del cambio tra le valute.

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

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

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

### SCENARI DI PERFORMANCE

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

Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato:

10 anni

Esempio di Investimento:

€ 10.000,00

Premio assicurativo:

€ 69,51

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
<b>Scenario di sopravvivenza</b>				
<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere in vostro intero investimento o parte di esso.</b>				
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 1.300,00</b>	<b>€ 2.670,00</b>	<b>€ 1.310,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-87,05%	-23,20%	-18,38%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.700,00</b>	<b>€ 8.600,00</b>	<b>€ 7.400,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,95%	-2,97%	-2,97%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.650,00</b>	<b>€ 13.700,00</b>	<b>€ 18.790,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	6,51%	6,50%	6,51%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 11.410,00</b>	<b>€ 19.330,00</b>	<b>€ 37.400,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	14,10%	14,09%	14,10%
<b>Scenario di morte</b>				
<b>Evento assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 10.650,00</b>	<b>€ 13.710,00</b>	<b>€ 18.800,00</b>

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 12/2008-12/2018, 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 "Consortio 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](http://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
<b>Costi totali</b>	<b>€ 256,00</b>	<b>€ 1.520,00</b>	<b>€ 3.591,00</b>
<b>Incidenza Annuale dei costi (*)</b>	<b>1,60%</b>	<b>2,70% ogni anno</b>	<b>2,70% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 0,09 % prima dei costi e al 0,07% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce

### COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo il periodo di detenzione raccomandato	
<b>Costi di ingresso</b>	Costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.	<b>0,00%</b>
<b>Costi di uscita</b>	Costi di uscita definiti penali di riscatto, per i cui dettagli si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". I costi di uscita non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	<b>0,00%</b>
<b>Costi correnti [registrati ogni anno]</b>		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	Costi trattenuti per la gestione degli investimenti e i costi presentati nella sezione "Prestazioni assicurative e costi".	<b>2,70%</b>
<b>Costi di transazione</b>	Costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.	<b>0,00%</b>
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>		
<b>Commissioni di performance e over performance</b>	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance	N/A

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

### Periodo di detenzione raccomandato → 10 ANNI

Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. Il prodotto prevede la possibilità di recedere dal contratto a partire dalla data di conclusione del contratto, entro il termine di trenta giorni dalla data di decorrenza. Il prodotto prevede la facoltà di esercitare il riscatto a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e l'assicurato sia in vita. Il Contraente può richiedere il riscatto parziale dell'investimento effettuato in Fondi trascorso un mese dalla decorrenza del contratto. Su ciascuna operazione di riscatto la Compagnia applica un costo amministrativo di euro 10,00. Sulle richieste di riscatto effettuate nel corso del primo anno, dalla data di decorrenza del contratto, viene applicato un costo pari all'1%. Tali costi sono inclusi nelle tabelle rappresentative nella sezione "Quali sono i costi?" - "Andamento dei costi nel tempo".

## COME PRESENTARE I RECLAMI?

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros risponde ai reclami che hanno per oggetto lamentele sugli aspetti precontrattuali e contrattuali di polizza (es: sulle prestazioni, condizioni di polizza, ecc.) e sulla condotta della Compagnia stessa. I 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](http://www.medvidapartners.it). Il valore della quota (NAV) del presente fondo viene pubblicato giornalmente sul sito internet della Compagnia [www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it).

In caso di modifiche del presente documento, la Compagnia ne pubblica le versioni aggiornate sul sito internet [www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it). Per le informazioni sulle performance passate del fondo si rimanda al sito internet della SGR o al sito della Compagnia.

**SCOPO**

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

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

**MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.**

[www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it)

800 137 018

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

**Prodotto: CiiS Classic NEW - RobecoSAM Smart Materials Equities I**

ISIN LU2145464777

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

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

**COS'È QUESTO PRODOTTO?****TIPO**

Il prodotto CiiS Classic NEW è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 100.000, con possibilità di versamenti aggiuntivi. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza non deve essere inferiore a 18 anni né superare 90 anni. La polizza è di tipo multiramo in quanto le prestazioni sono collegate a quote di Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché alla Gestione Separata (RAMO I). Il prodotto consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 95% del premio pagato; b) nella Gestione Separata per un importo minimo del 5% e massimo pari al 30% del premio pagato. Le prestazioni assicurate relative ai premi investiti 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**

RobecoSAM Smart Materials Equities I è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. RobecoSAM Smart Materials Equities è gestito attivamente e investe a livello globale in società che forniscono materiali e tecnologie di processo innovativi. La selezione di tali titoli azionari si basa sull'analisi dei fondamentali. Obiettivo del fondo è ottenere un rendimento migliore rispetto all'indice. La strategia integra criteri di sostenibilità nell'ambito del processo di selezione dei titoli tramite una valutazione di sostenibilità specifica per tema. Il portafoglio è costruito in base all'universo di investimenti ammissibili, comprese società i cui modelli di business contribuiscono agli obiettivi di investimento tematico. Obiettivo del fondo è l'investimento sostenibile ai sensi dell'Art. 9 del Regolamento europeo sull'informativa sulla finanza sostenibile. Il fondo promuove soluzioni per ridurre l'intensità delle risorse nell'economia investendo in materiali più efficienti e scalabili con emissioni inferiori nel corso della vita. La Compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario e di restituzione del capitale investito. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che il Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.

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

Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario caratterizzato da crescita potenziale del capitale nel tempo a fronte di parziale esposizione a rischi di perdita e a fronte del pagamento di un premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano obiettivi di pianificazione successorica considerando che l'Assicurato deve avere un'età compresa tra i 18 ed i 90 anni.

**PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI**

In caso di decesso dell'Assicurato la prestazione che sarà liquidata ai Beneficiari designati sarà equivalente alla somma tra controvalore delle quote del Fondo, calcolato come prodotto tra il numero delle quote acquisite dal contratto alla data del decesso e il valore unitario delle quote stesse, al secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della comunicazione del decesso da parte della Compagnia, ed il capitale maturato nella Gestione Separata alla data del ricevimento della notifica del decesso da parte della Compagnia. Il valore del contratto così determinato viene 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 100.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 euro. Il costo di tale copertura assicurativa è pari allo 0,05% già compreso nella commissione di gestione applicata. Il valore della prestazione è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

## QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

### INDICATORE DI RISCHIO



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

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

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

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

### SCENARI DI PERFORMANCE

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

Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato:

10 anni

Esempio di Investimento:

€ 10.000,00

Premio assicurativo:

€ 76,66

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
<b>Scenario di sopravvivenza</b>				
<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere in vostro intero investimento o parte di esso.</b>				
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 1.760,00</b>	<b>€ 2.960,00</b>	<b>€ 1.540,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-82,41%	-21,62%	-17,06%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.690,00</b>	<b>€ 8.530,00</b>	<b>€ 7.290,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,10%	-3,12%	-3,11%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.840,00</b>	<b>€ 14.960,00</b>	<b>€ 22.410,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	8,41%	8,39%	8,40%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 11.360,00</b>	<b>€ 18.870,00</b>	<b>€ 35.650,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	13,56%	13,55%	13,56%
<b>Scenario di morte</b>				
<b>Evento assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 10.840,00</b>	<b>€ 14.970,00</b>	<b>€ 22.420,00</b>

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 02/2012-02/2022, 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](http://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
<b>Costi totali</b>	<b>€ 256,00</b>	<b>€ 1.592,00</b>	<b>€ 3.960,00</b>
<b>Incidenza Annuale dei costi (*)</b>	<b>1,60%</b>	<b>2,70% ogni anno</b>	<b>2,70% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 0,11 % prima dei costi e al 0,08% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce

## COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo il periodo di detenzione raccomandato	
<b>Costi di ingresso</b>	Costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.	<b>0,00%</b>
<b>Costi di uscita</b>	Costi di uscita definiti penali di riscatto, per i cui dettagli si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". I costi di uscita non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	<b>0,00%</b>
<b>Costi correnti [registrati ogni anno]</b>		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	Costi trattenuti per la gestione degli investimenti e i costi presentati nella sezione "Prestazioni assicurative e costi".	<b>2,70%</b>
<b>Costi di transazione</b>	Costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.	<b>0,00%</b>
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>		
<b>Commissioni di performance e over performance</b>	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance	N/A

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

### Periodo di detenzione raccomandato → 10 ANNI

Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. Il prodotto prevede la possibilità di recedere dal contratto a partire dalla data di conclusione del contratto, entro il termine di trenta giorni dalla data di decorrenza. Il prodotto prevede la facoltà di esercitare il riscatto a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e l'assicurato sia in vita. Il Contraente può richiedere il riscatto parziale dell'investimento effettuato in Fondi trascorso un mese dalla decorrenza del contratto. Su ciascuna operazione di riscatto la Compagnia applica un costo amministrativo di euro 10,00. Sulle richieste di riscatto effettuate nel corso del primo anno, dalla data di decorrenza del contratto, viene applicato un costo pari all'1%. Tali costi sono inclusi nelle tabelle rappresentative nella sezione "Quali sono i costi?" - "Andamento dei costi nel tempo".

## COME PRESENTARE I RECLAMI?

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros risponde ai reclami che hanno per oggetto lamentele sugli aspetti precontrattuali e contrattuali di polizza (es: sulle prestazioni, condizioni di polizza, ecc.) e sulla condotta della Compagnia stessa. I 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](http://www.medvidapartners.it). Il valore della quota (NAV) del presente fondo viene pubblicato giornalmente sul sito internet della Compagnia [www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it).

In caso di modifiche del presente documento, la Compagnia ne pubblica le versioni aggiornate sul sito internet [www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it). Per le informazioni sulle performance passate del fondo si rimanda al sito internet della SGR o al sito della Compagnia.

**SCOPO**

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

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

**MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.**

[www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it)

800 137 018

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

**Prodotto: CiiS Classic NEW - Schroder ISF Global Climate Change Equity C Acc Usd**

ISIN LU0302446132

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 CiiS Classic NEW è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 100.000, con possibilità di versamenti aggiuntivi. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza non deve essere inferiore a 18 anni né superare 90 anni. La polizza è di tipo multiramo in quanto le prestazioni sono collegate a quote di Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché alla Gestione Separata (RAMO I). Il prodotto consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 95% del premio pagato; b) nella Gestione Separata per un importo minimo del 5% e massimo pari al 30% del premio pagato. Le prestazioni assicurate relative ai premi investiti 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**

Schroder ISF Global Climate Change Equity C Acc Usd è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. Il fondo mira a conseguire una crescita del valore del capitale investendo in azioni di società di tutto il mondo che, secondo il gestore degli investimenti, beneficeranno degli sforzi volti a contenere o limitare l'impatto dei cambiamenti climatici globali e che soddisfano i criteri di sostenibilità del gestore degli investimenti. Il fondo è gestito attivamente e investe almeno due terzi del proprio patrimonio in azioni di società di tutto il mondo. Il fondo mantiene un livello complessivo di mancate emissioni più elevato rispetto all'indice MSCI World (Net TR), basato sul sistema di rating del gestore degli investimenti. Il fondo può inoltre investire direttamente o indirettamente fino a un terzo del proprio patrimonio in altri titoli (comprese altre classi di attività), Paesi, regioni, settori o valute, fondi d'investimento, warrant e investimenti del mercato monetario nonché detenere liquidità (fatte salve le restrizioni previste nel Prospetto). Il fondo può utilizzare derivati al fine di ridurre il rischio o gestire il fondo in modo più efficiente. Il fondo non segue un indice di riferimento target. La performance del fondo deve essere confrontata con quella dell'indice MSCI World (Net TR). Il benchmark di comparazione è incluso solo a scopo di confronto della performance e non ha alcuna incidenza sul modo in cui il gestore degli investimenti investe le attività del fondo. La Compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario e di restituzione del capitale investito. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che il Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.

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

Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario caratterizzato da crescita potenziale del capitale nel tempo a fronte di parziale esposizione a rischi di perdita e a fronte del pagamento di un premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano obiettivi di pianificazione successorica considerando che l'Assicurato deve avere un'età compresa tra i 18 ed i 90 anni.

- **PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI**

In caso di decesso dell'Assicurato la prestazione che sarà liquidata ai Beneficiari designati sarà equivalente alla somma tra controvalore delle quote del Fondo, calcolato come prodotto tra il numero delle quote acquisite dal contratto alla data del decesso e il valore unitario delle quote stesse, al secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della comunicazione del decesso da parte della Compagnia, ed il capitale maturato nella Gestione Separata alla data del ricevimento della notifica del decesso da parte della Compagnia. Il valore del contratto così determinato viene 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 100.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 euro. Il costo di tale copertura assicurativa è pari allo 0,05% già compreso nella commissione di gestione applicata. Il valore della prestazione è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

## QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

### INDICATORE DI RISCHIO



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

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

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

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

### SCENARI DI PERFORMANCE

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

Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato:

10 anni

Esempio di Investimento:

€ 10.000,00

Premio assicurativo:

€ 81,40

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
<b>Scenario di sopravvivenza</b>				
<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere in vostro intero investimento o parte di esso.</b>				
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 2.260,00</b>	<b>€ 3.070,00</b>	<b>€ 1.630,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-77,44%	-21,06%	-16,59%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.650,00</b>	<b>€ 8.370,00</b>	<b>€ 7.010,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,48%	-3,51%	-3,50%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.960,00</b>	<b>€ 15.780,00</b>	<b>€ 24.910,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	9,56%	9,55%	9,56%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 11.400,00</b>	<b>€ 19.270,00</b>	<b>€ 37.180,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	14,04%	14,02%	14,03%
<b>Scenario di morte</b>				
<b>Evento assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 10.960,00</b>	<b>€ 15.790,00</b>	<b>€ 24.920,00</b>

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 01/2009-01/2019, quello favorevole tra 09/2011-09/2021.

### COSA ACCADE IN CASO DI INSOLVENZA DELLA COMPAGNIA?

Se MEDVIDA Partners non fosse in grado di corrispondere la prestazione, l'assicurato o i beneficiari potrebbero subire perdite finanziarie dato che non esiste alcun sistema di indennizzo o di garanzia in caso di insolvenza della Compagnia. MEDVIDA Partners rispetta tutti i requisiti di solvibilità richiesti dalla normativa vigente. Inoltre il Ministero dell'Economia, Industria e Concorrenza spagnolo, che vigila sul mercato, potrà incaricare il "Consorcio de Compensación de Seguros" di intervenire a protezione degli assicurati e aventi causa in caso di liquidazione o procedura concorsuale. Maggiori informazioni sulla procedura sono disponibili sul sito [www.consorseguros.es](http://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
<b>Costi totali</b>	<b>€ 267,00</b>	<b>€ 1.705,00</b>	<b>€ 4.381,00</b>
<b>Incidenza Annuale dei costi (*)</b>	<b>1,60%</b>	<b>2,90% ogni anno</b>	<b>2,90% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 0,12 % prima dei costi e al 0,10% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce

## COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo il periodo di detenzione raccomandato	
<b>Costi di ingresso</b>	Costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.	<b>0,00%</b>
<b>Costi di uscita</b>	Costi di uscita definiti penali di riscatto, per i cui dettagli si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". I costi di uscita non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	<b>0,00%</b>
<b>Costi correnti [registrati ogni anno]</b>		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	Costi trattenuti per la gestione degli investimenti e i costi presentati nella sezione "Prestazioni assicurative e costi".	<b>2,90%</b>
<b>Costi di transazione</b>	Costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.	<b>0,00%</b>
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>		
<b>Commissioni di performance e over performance</b>	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance	N/A

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

### Periodo di detenzione raccomandato → 10 ANNI

Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. Il prodotto prevede la possibilità di recedere dal contratto a partire dalla data di conclusione del contratto, entro il termine di trenta giorni dalla data di decorrenza. Il prodotto prevede la facoltà di esercitare il riscatto a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e l'assicurato sia in vita. Il Contraente può richiedere il riscatto parziale dell'investimento effettuato in Fondi trascorso un mese dalla decorrenza del contratto. Su ciascuna operazione di riscatto la Compagnia applica un costo amministrativo di euro 10,00. Sulle richieste di riscatto effettuate nel corso del primo anno, dalla data di decorrenza del contratto, viene applicato un costo pari all'1%. Tali costi sono inclusi nelle tabelle rappresentative nella sezione "Quali sono i costi?" - "Andamento dei costi nel tempo".

## COME PRESENTARE I RECLAMI?

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros risponde ai reclami che hanno per oggetto lamentele sugli aspetti precontrattuali e contrattuali di polizza (es: sulle prestazioni, condizioni di polizza, ecc.) e sulla condotta della Compagnia stessa. I 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](http://www.medvidapartners.it). Il valore della quota (NAV) del presente fondo viene pubblicato giornalmente sul sito internet della Compagnia [www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it).

In caso di modifiche del presente documento, la Compagnia ne pubblica le versioni aggiornate sul sito internet [www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it). Per le informazioni sulle performance passate del fondo si rimanda al sito internet della SGR o al sito della Compagnia.

**SCOPO**

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

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

**MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.**

[www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it)

800 137 018

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

**Prodotto: CiiS Classic NEW - Selectra J. Lamarck Biotech B**

ISIN LU0574994512

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 CiiS Classic NEW è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 100.000, con possibilità di versamenti aggiuntivi. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza non deve essere inferiore a 18 anni né superare 90 anni. La polizza è di tipo multiramo in quanto le prestazioni sono collegate a quote di Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché alla Gestione Separata (RAMO I). Il prodotto consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 95% del premio pagato; b) nella Gestione Separata per un importo minimo del 5% e massimo pari al 30% del premio pagato. Le prestazioni assicurate relative ai premi investiti 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**

Selectra J. Lamarck Biotech B è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. L'obiettivo del Comparto è fornire una crescita di capitale a lungo termine in euro. Per raggiungere questo obiettivo, il Gestore trae vantaggio dall'aumento delle quotazioni nel settore biotecnologico. L'attenzione del team di gestione è rivolta alle società farmaceutiche/biotecnologiche di tutto il mondo (principalmente statunitensi e in via secondaria europee e asiatiche). Di conseguenza, la performance del Comparto dipende da queste quotazioni. Non vengono mai impiegati derivati finanziari, se non per coprire rischi di cambio. Inoltre, per raggiungere gli obiettivi di investimento del fondo, il 10% degli attivi potrebbe essere investito in OICR, inclusi gli ETF. La Compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario e di restituzione del capitale investito. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che il Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.

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

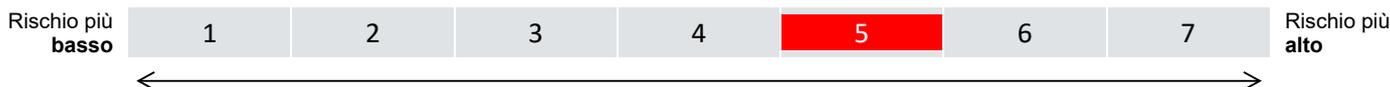
Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario caratterizzato da crescita potenziale del capitale nel tempo a fronte di parziale esposizione a rischi di perdita e a fronte del pagamento di un premio unico 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 100.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 euro. Il costo di tale copertura assicurativa è pari allo 0,05% già compreso nella commissione di gestione applicata. Il valore della prestazione è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

## QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

### INDICATORE DI RISCHIO



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

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

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

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

### SCENARI DI PERFORMANCE

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

Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato:

10 anni

Esempio di Investimento:

€ 10.000,00

Premio assicurativo:

€ 101,56

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
<b>Scenario di sopravvivenza</b>				
<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere in vostro intero investimento o parte di esso.</b>				
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 1.370,00</b>	<b>€ 1.900,00</b>	<b>€ 760,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-86,34%	-28,30%	-22,76%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.760,00</b>	<b>€ 8.840,00</b>	<b>€ 7.830,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,41%	-2,43%	-2,42%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 11.380,00</b>	<b>€ 19.060,00</b>	<b>€ 36.360,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	13,78%	13,77%	13,78%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 11.620,00</b>	<b>€ 21.190,00</b>	<b>€ 44.950,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	16,22%	16,21%	16,22%
<b>Scenario di morte</b>				
<b>Evento assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 11.380,00</b>	<b>€ 19.070,00</b>	<b>€ 36.370,00</b>

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 08/2008-08/2018, quello favorevole tra 11/2009-11/2019.

### COSA ACCADE IN CASO DI INSOLVENZA DELLA COMPAGNIA?

Se MEDVIDA Partners non fosse in grado di corrispondere la prestazione, l'assicurato o i beneficiari potrebbero subire perdite finanziarie dato che non esiste alcun sistema di indennizzo o di garanzia in caso di insolvenza della Compagnia. MEDVIDA Partners rispetta tutti i requisiti di solvibilità richiesti dalla normativa vigente. Inoltre il Ministero dell'Economia, Industria e Concorrenza spagnolo, che vigila sul mercato, potrà incaricare il "Consorcio de Compensación de Seguros" di intervenire a protezione degli assicurati e avents causa in caso di liquidazione o procedura concorsuale. Maggiori informazioni sulla procedura sono disponibili sul sito [www.consorseguros.es](http://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
<b>Costi totali</b>	<b>€ 371,00</b>	<b>€ 2.622,00</b>	<b>€ 7.604,00</b>
<b>Incidenza Annuale dei costi (*)</b>	<b>1,60%</b>	<b>4,00% ogni anno</b>	<b>4,00% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 0,18 % prima dei costi e al 0,14% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce

## COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo il periodo di detenzione raccomandato	
<b>Costi di ingresso</b>	Costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.	<b>0,00%</b>
<b>Costi di uscita</b>	Costi di uscita definiti penali di riscatto, per i cui dettagli si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". I costi di uscita non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	<b>0,00%</b>
<b>Costi correnti [registrati ogni anno]</b>		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	Costi trattenuti per la gestione degli investimenti e i costi presentati nella sezione "Prestazioni assicurative e costi".	<b>4,00%</b>
<b>Costi di transazione</b>	Costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.	<b>0,00%</b>
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>		
<b>Commissioni di performance e over performance</b>	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance	N/A

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

### Periodo di detenzione raccomandato → 10 ANNI

Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. Il prodotto prevede la possibilità di recedere dal contratto a partire dalla data di conclusione del contratto, entro il termine di trenta giorni dalla data di decorrenza. Il prodotto prevede la facoltà di esercitare il riscatto a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e l'assicurato sia in vita. Il Contraente può richiedere il riscatto parziale dell'investimento effettuato in Fondi trascorso un mese dalla decorrenza del contratto. Su ciascuna operazione di riscatto la Compagnia applica un costo amministrativo di euro 10,00. Sulle richieste di riscatto effettuate nel corso del primo anno, dalla data di decorrenza del contratto, viene applicato un costo pari all'1%. Tali costi sono inclusi nelle tabelle rappresentative nella sezione "Quali sono i costi?" - "Andamento dei costi nel tempo".

## COME PRESENTARE I RECLAMI?

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros risponde ai reclami che hanno per oggetto lamentele sugli aspetti precontrattuali e contrattuali di polizza (es: sulle prestazioni, condizioni di polizza, ecc.) e sulla condotta della Compagnia stessa. I 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](http://www.medvidapartners.it). Il valore della quota (NAV) del presente fondo viene pubblicato giornalmente sul sito internet della Compagnia [www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it).

In caso di modifiche del presente documento, la Compagnia ne pubblica le versioni aggiornate sul sito internet [www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it). Per le informazioni sulle performance passate del fondo si rimanda al sito internet della SGR o al sito della Compagnia.

**SCOPO**

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

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

**MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros S.A.**

[www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it)

800 137 018

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

**Prodotto: CiiS Classic NEW - Tendercapital Secular Euro R Acc.**

ISIN IE00B8XC4845

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 CiiS Classic NEW è un Prodotto finanziario - assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a Euro 100.000, con possibilità di versamenti aggiuntivi. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza non deve essere inferiore a 18 anni né superare 90 anni. La polizza è di tipo multiramo in quanto le prestazioni sono collegate a quote di Fondi Interni Assicurativi (RAMO III) nonché alla Gestione Separata (RAMO I). Il prodotto consente di investire i premi versati nelle seguenti soluzioni e modalità di investimento: a) in quote di Fondi Interni Assicurativi fino a un importo massimo complessivo del 95% del premio pagato; b) nella Gestione Separata per un importo minimo del 5% e massimo pari al 30% del premio pagato. Le prestazioni assicurate relative ai premi investiti 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**

Tendercapital Secular Euro R Acc è uno degli OICR nei quali è possibile scegliere di investire. Il Fondo mira a conseguire un rendimento positivo con volatilità media/alta (range e frequenza dei movimenti di prezzo). Il Fondo è gestito attivamente senza riferimento ad alcun benchmark. L'Investment Manager può gestire discrezionalmente la composizione del portafoglio del Fondo nei limiti stabiliti dagli obiettivi e dalle politiche di investimento. La strategia di investimento principale del Fondo è quella di individuare e analizzare quelle società che possono beneficiare dei trend relativi all'umanità (come le tendenze demografiche, la crescita/declino della popolazione, l'immigrazione/emigrazione), i cicli economici di bassa, media, e alta produzione, gli sviluppi economici (quali miglioramenti tecnologici, nuove tecnologie, internet, cloud computing, tecnologie verdi) oppure fattori specifici a singoli paesi (tassi di crescita del PIL). Altri investimenti possono essere effettuati in base alle valutazioni di mercato da parte della Società di Gestione. Il Fondo può investire fino all'100% del suo Valore Patrimoniale Netto (NAV) in titoli azionari e altri strumenti finanziari collegati ad azioni, denominati in Euro, estese a diverse industrie e società di diverse dimensioni, e prevalentemente quotati in mercati regolamentati Europee (come specificato nel Prospetto Informativo). Questi investimenti possono includere azioni, opzioni strategie di opzioni sugli indici, obbligazioni convertibili, warrants. Il Fondo può anche investire in strumenti finanziari derivati (SFD) ai fini della gestione efficiente del portafoglio, per scopi di investimento e/o volti a fornire la copertura dei rischi del portafoglio. La Compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario e di restituzione del capitale investito. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che il Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.

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

Il prodotto è rivolto a clienti retail o professionali con conoscenza ed esperienza dei prodotti finanziari che abbiano un obiettivo di rivalutazione del proprio capitale in un orizzonte di investimento medio-lungo e siano interessati alle caratteristiche specifiche di un prodotto assicurativo finanziario caratterizzato da crescita potenziale del capitale nel tempo a fronte di parziale esposizione a rischi di perdita e a fronte del pagamento di un premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano obiettivi di pianificazione successoria considerando che l'Assicurato deve avere un'età compresa tra i 18 ed i 90 anni.

**PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI**

In caso di decesso dell'Assicurato la prestazione che sarà liquidata ai Beneficiari designati sarà equivalente alla somma tra controvalore delle quote del Fondo, calcolato come prodotto tra il numero delle quote acquisite dal contratto alla data del decesso e il valore unitario delle quote stesse, al secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della comunicazione del decesso da parte della Compagnia, ed il capitale maturato nella Gestione Separata alla data del ricevimento della notifica del decesso da parte della Compagnia. Il valore del contratto così determinato viene maggiorato di un importo pari ad una percentuale in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso. Tale maggiorazione è pari al 5,00% 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 100.000,00 euro fino a 65 anni. Dai 66 anni non può essere superiore a 500 euro. Il costo di tale copertura assicurativa è pari allo 0,05% già compreso nella commissione di gestione applicata. Il valore della prestazione è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

## QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

### INDICATORE DI RISCHIO



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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Compagnia di pagare quanto dovuto. Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio media. Ciò significa che le perdite potenziali dovute all'investimento sono classificate nel livello medio e che potrebbe darsi che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto. Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

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

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

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

### SCENARI DI PERFORMANCE

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

Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato:

10 anni

Esempio di Investimento:

€ 10.000,00

Premio assicurativo:

€ 54,29

		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita dopo 5 Anni	In caso di uscita dopo 10 Anni
<b>Scenario di sopravvivenza</b>				
<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere in vostro intero investimento o parte di esso.</b>				
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 2.360,00</b>	<b>€ 3.500,00</b>	<b>€ 2.010,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-76,42%	-18,94%	-14,83%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.650,00</b>	<b>€ 8.380,00</b>	<b>€ 7.020,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,46%	-3,48%	-3,47%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.170,00</b>	<b>€ 10.840,00</b>	<b>€ 11.770,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	1,65%	1,63%	1,64%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.600,00</b>	<b>€ 13.370,00</b>	<b>€ 17.890,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	6,00%	5,98%	5,99%
<b>Scenario di morte</b>				
<b>Evento assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 10.170,00</b>	<b>€ 10.850,00</b>	<b>€ 11.780,00</b>

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 03/2012-03/2022, 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 avents causa in caso di liquidazione o procedura concorsuale. Maggiori informazioni sulla procedura sono disponibili sul sito [www.consorseguros.es](http://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
<b>Costi totali</b>	<b>€ 342,00</b>	<b>€ 1.801,00</b>	<b>€ 3.745,00</b>
<b>Incidenza Annuale dei costi (*)</b>	<b>1,60%</b>	<b>3,50% ogni anno</b>	<b>3,50% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo 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	
<b>Costi di ingresso</b>	Costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.	<b>0,00%</b>
<b>Costi di uscita</b>	Costi di uscita definiti penali di riscatto, per i cui dettagli si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". I costi di uscita non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	<b>0,00%</b>
<b>Costi correnti [registrati ogni anno]</b>		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	Costi trattenuti per la gestione degli investimenti e i costi presentati nella sezione "Prestazioni assicurative e costi".	<b>3,50%</b>
<b>Costi di transazione</b>	Costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.	<b>0,00%</b>
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>		
<b>Commissioni di performance e over performance</b>	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance	N/A

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

### Periodo di detenzione raccomandato → 10 ANNI

Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. Il prodotto prevede la possibilità di recedere dal contratto a partire dalla data di conclusione del contratto, entro il termine di trenta giorni dalla data di decorrenza. Il prodotto prevede la facoltà di esercitare il riscatto a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e l'assicurato sia in vita. Il Contraente può richiedere il riscatto parziale dell'investimento effettuato in Fondi trascorso un mese dalla decorrenza del contratto. Su ciascuna operazione di riscatto la Compagnia applica un costo amministrativo di euro 10,00. Sulle richieste di riscatto effettuate nel corso del primo anno, dalla data di decorrenza del contratto, viene applicato un costo pari all'1%. Tali costi sono inclusi nelle tabelle rappresentative nella sezione "Quali sono i costi?" - "Andamento dei costi nel tempo".

## COME PRESENTARE I RECLAMI?

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros risponde ai reclami che hanno per oggetto lamentele sugli aspetti precontrattuali e contrattuali di polizza (es: sulle prestazioni, condizioni di polizza, ecc.) e sulla condotta della Compagnia stessa. I 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](http://www.medvidapartners.it). Il valore della quota (NAV) del presente fondo viene pubblicato giornalmente sul sito internet della Compagnia [www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it).

In caso di modifiche del presente documento, la Compagnia ne pubblica le versioni aggiornate sul sito internet [www.medvidapartners.it](http://www.medvidapartners.it). Per le informazioni sulle performance passate del fondo si rimanda al sito internet della SGR o al sito della Compagnia.