

Basisinformationsblatt

Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

Produkt: Mediolanum Life Plan 2.0 H05 (Einmalbeitrag)

Name des PRIIP-Herstellers: Mediolanum International Life dac (MIL, die „Gesellschaft“)

Website des PRIIP-Herstellers: <https://www.mildac.ie/de/>

Telefonnummer: Unter +49 89 5880 8488 9 erhalten Sie weitere Informationen.

Adresse: Niederlassung München, Erhardtstrasse 12, 80469, München.

Zuständige Behörde des Herstellers: Central Bank of Ireland.

Ausfertigungsdatum der wesentlichen Informationen für den Anleger: 27.01.2025

Sie sind im Begriff, ein Produkt zu erwerben, das nicht einfach ist und schwer zu verstehen sein kann.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art: Dieses Produkt ist eine lebenslange, fondsgebundene Versicherung gegen Einmalbeitrag.

Laufzeit: Dieses Produkt hat kein festgelegtes Fälligkeitsdatum und MIL kann das Produkt nicht einseitig kündigen.

Ziele: Die Anlageziele des Produkts Mediolanum Life Plan 2.0 sind Vermögenszuwachs und zugleich das Erbringen spezifischer Versicherungsleistungen auf der Ebene der jeweiligen Police. Es gibt keine Garantie dafür, dass die Vermögenszuwachsziele erreicht werden.

Mit den Prämien der Anleger werden Anteile ihrer Wahl an 3 zugrunde liegenden Anlageoptionen gekauft, die jeweils in Investmentfonds investieren, die ein unterschiedlich hohes Marktengagement erzeugen:

- globale Aktien (börsennotierte Anteile von Unternehmen);
- globale festverzinsliche Instrumente (Anleihen von Regierungen und Unternehmen); und
- Bargeld und Geldmarktinstrumente (kurzfristige Verbindlichkeiten).

Diese Investmentfonds sind OGAW einschließlich börsengehandelten Fonds (Organismen für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren, d. h. Investmentfonds basierend auf vereinheitlichten EU-Vorschriften und Anlageschutzanforderungen).

Jede zugrunde liegende Anlageoption hat eine spezifische Investmentfondsallokation.

Der Wert von Anteilen an jeder Anlageoption schwankt entsprechend der Wertveränderungen der jeweils zugrunde liegenden Anlagen.

Anlageoptionen werden vom Kunden auf Grundlage seiner bestimmten Risikopräferenzen und Renditeziele ausgewählt.

Informationen zu allen Anlageoptionen sind im „Basisinformationsblatt – Anhang“ von Mediolanum Life Plan 2.0 enthalten und werden von Ihrem Versicherungsvermittler bereitgestellt.

Kleinanleger-Zielgruppe: Der Kleinanleger, für den das Produkt geeignet ist, wird im maßgeblichen „Basisinformationsblatt – Anhang“ beschrieben, der Teil dieses Dokuments ist. Die Abschluss- und Vertriebskostenstruktur des Tarifs, dem Ihre Versicherung angehört, ist insbesondere für Versicherungsnehmer konzipiert, die bei Vertragsabschluss beabsichtigen, ihre Versicherung über einen mittel- bis langfristigen Zeitraum zu halten und diese nicht in den ersten Vertragsjahren zu kündigen.

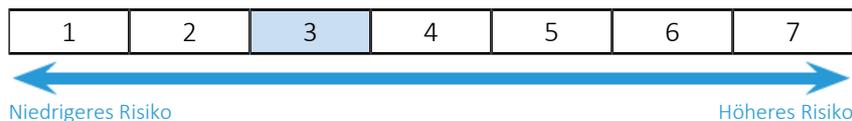
Versicherungsleistungen und Kosten: Liegt der Versicherungsbeginn vor dem 75. Geburtstag der versicherten Person, können Anleger wählen entweder:

- den höheren Betrag zwischen 101% der gezahlten Prämien und 101% des Deckungskapitals oder
- 110% des Fondswerts.

Fällt der Versicherungsbeginn zwischen den 75. und 80. Geburtstag der versicherten Person (Höchstalter), beträgt die Todesfallleistung 101% des Deckungskapitals.

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Risikoindikator



Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt für 10 Jahre halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 3 eingestuft, wobei 3 einer mittelniedrigen Risikoklasse

entspricht. Risiko und Rendite der Anlage variieren auf der Grundlage der zugrunde liegenden Anlageoption. Die Einzelheiten der zugrunde liegenden Anlageoptionen sind im „Basisinformationsblatt – Anhang“ aufgeführt.

Historische Daten wie diejenigen, die für die Berechnungen verwendet werden, sind möglicherweise keine guten Anhaltspunkte für die Zukunft und Risikoindikatoren können sich daher im Laufe der Zeit ändern.

Sie haben Anspruch darauf, mindestens 0% Ihres Kapitals zurückzuerhalten. Darüber hinausgehende Beträge und zusätzliche Renditen sind von der künftigen Marktentwicklung abhängig und daher ungewiss.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

Wenn wir Ihnen nicht das zahlen können, was Ihnen zusteht, könnten Sie das gesamte angelegte Kapital verlieren.

Performance-Szenarien

Performance-Szenarien hängen von der ausgewählten Anlageoption ab. Bitte ziehen Sie das entsprechende „Basisinformationsblatt – Anhang“ zurate, um die möglichen Performance-Szenarien einzusehen.

Was geschieht, wenn Mediolanum International Life dac. nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Im Falle einer Insolvenz der Mediolanum International Life dac. werden die zur Deckung der aus Versicherungsverträgen entstehenden Verpflichtungen gehaltenen Vermögenswerte eingesetzt, um Forderungen aus diesen Verträgen zu bedienen, vorrangig aller anderen Gläubiger des Unternehmens und vor Abzug der für die Liquidation notwendigen Ausgaben. Es ist jedoch möglich, dass der Anleger/Begünstigte Teile oder die Gesamtheit seiner Anlage als Folge der Insolvenz der Mediolanum International Life dac. verliert. Es gibt kein öffentliches oder privates Sicherungssystem, das Sie für Teile oder die Gesamtheit der Verluste entschädigt.

Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

Kosten im Zeitverlauf

Die Tabellen zeigen die Beträge, die von Ihrer Investition genommen werden, um verschiedene Arten von Kosten zu decken. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie investieren, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut das Produkt funktioniert. Die hier gezeigten Beträge sind Abbildungen, die sich auf einem Beispielanlagebetrag und verschiedenen möglichen Anlageperioden basieren. Wir gehen davon aus, dass sich das Produkt wie im moderaten Szenario entwickelt. Die Kosten können aufgrund der zugrunde liegenden Anlageoptionen variieren. In diesem Beispiel haben wir angenommen, dass EUR 10.000 investiert wird.

		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahre aussteigen	Wenn Sie nach 10 Jahre aussteigen
Gesamtkosten	Min	€ 719	€ 1.796	€ 3.528
	Max	€ 732	€ 1.862	€ 3.609
Jährliche Auswirkungen der Kosten	Min	7,3 %	3,4 % pro Jahr	2,6 % pro Jahr
	Max	7,4 %	3,5 % pro Jahr	2,8 % pro Jahr

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg.		Jährliche Kostenauswirkung, wenn Sie nach 10 Jahre aussteigen
Einstiegskosten	• % des Betrags, den Sie bei der Eingabe dieser Investition einzahlen	0,4 %
Ausstiegskosten	• Für dieses Produkt berechnen wir keine Ausstiegsgebühr.	NA
Laufende Kosten [pro Jahr]		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	% des Wertes Ihrer Investition pro Jahr.	Min 2,2 % Max 2,4 %
Transaktionskosten	% des Wertes Ihrer Investition pro Jahr. Dies ist eine Schätzung der Kosten, die entstehen, wenn wir die zugrunde liegenden Investitionen für das Produkt kaufen und verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	0,0 %

Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

Empfohlene Haltedauer: 10 Jahre

Die empfohlene Haltedauer für die einzelnen Anlageoptionen wird auf der Grundlage des Risikos der Anlage und der Vertragsmerkmale bestimmt. Die vorstehend angegebene empfohlene Haltedauer trägt der in dem Produkt mit der längsten Haltedauer dargebotenen Anlageoption Rechnung. Nach sechs Monaten ab Vertragsabschluss hat der Anleger das Recht, den Vertrag an jedem Bewertungstag ganz oder teilweise zu kündigen und sich den Rücknahmewert auszahlen zu lassen, ohne dass eine Rücknahmegebühr erhoben wird. Zur Berechnung des Rücknahmewerts wird der Wert der Anteile des internen Fonds herangezogen, in den investiert wurde. Als Zeitpunkt dafür

gilt der Tag, an dem der Kündigungsantrag bei der Gesellschaft eingeht. Wir empfehlen Ihnen, die Anlage bis zum empfohlenen Zeitrahmen zu halten, um die Ziele dieses Produkts zu erreichen. Das Produkt eignet sich möglicherweise nicht für Anleger, welche darauf abzielen, den Vertrag vor Ende der empfohlenen Haltedauer zu kündigen. Das Produkt beinhaltet keine Garantie einer Rendite bei Ablauf des empfohlenen Zeitrahmens. Alle Einlösungen vor diesem Zeitpunkt können die Anlageperformance beeinträchtigen. Die gegebenenfalls erfolgende Bonuszahlung verringert sich, wenn Sie sich für die vorzeitige Einlösung entscheiden. Einzelheiten sind den Versicherungsbedingungen zu entnehmen.

Wie kann ich mich beschweren?

Wenn Sie mit unserer Dienstleistung nicht zufrieden sind und eine Beschwerde einreichen möchten, können Sie sich an unsere deutsche Niederlassung, Mediolanum International Life dac, Niederlassung München, Erhardtstrasse 12, 80469, München wenden oder können Sie Ihre Beschwerde per Fax unter +49 89 2030 3252 oder an folgende E-Mail-Adresse beschwerde@mildac.de senden. Weitere Informationen sind auf der Website der Gesellschaft, <https://www.mildac.ie/de/legal-policy/beschwerden>, verfügbar.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Das Höchstalter des Versicherten darf bei Vertragsabschluss 80 Jahre nicht überschreiten.

Das Produkt erfordert eine Mindestprämienzahlung in Höhe von €15.000.

Der Anschaulichkeit halber wird in diesem Dokument eine Todesfallleistung von 101 % verwendet. Performance-Szenarien, der Zeitrahmen und Kosten können je nach der vom Kunden ausgewählten Option abweichen.

Der Kunde kann sich alternativ auch für einen der nachstehenden Dienste entscheiden. Nähere Einzelheiten dazu sind in den Bedingungen für dieses Produkt enthalten.

- Intelligent Investment Strategy (IIS), ist eine Anlagestrategie mit dem Ziel, Gelegenheiten zu nutzen, die sich im Hinblick auf eine langfristige Wachstumsperspektive aus Markttrends ergeben können. Die Grundlage dafür bildet ein Investmentansatz, der in vorgegebenen Intervallen schrittweise automatisch investiert.
- Profit Protection, ist ein automatischer Dienst zu verstehen, der angeboten wird, um die erzielte positive Wertentwicklung über die Lebensdauer des Produkts zu konsolidieren und zu sichern.

Dieses Produkt kann einen Bonus auszahlen, wenn die Bedingungen der Produktunterlagen erfüllt sind.

Alle Anlageoptionen werden in Euro angegeben. Die Anlageoptionen können jedoch zugrunde liegende Anlagen über verschiedene Regionen hinweg halten und daher Währungsrisiken ausgesetzt sein.

Performance-Szenarien basieren auf der Annahme, dass alle Erträge reinvestiert werden. Bitte prüfen Sie mit Ihrem Berater, ob Ihre Anlageoption Erträge auszahlt oder reinvestiert.

Weitere Informationen wie Details zur Risikoaufklärung entnehmen Sie bitte den Produktunterlagen, die Ihr Versicherungsvermittler Ihnen bereitgestellt hat.

Informationen zur aktuellen und vergangenen Leistung finden Sie unter mildac.ie

Die Investitionen, die diesem Finanzprodukt zugrunde liegen, berücksichtigen nicht die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftstätigkeiten.

Mediolanum Life Plan 2.0 H05 (Einmalbeitrag) - Basisinformationsblatt - Anhang

Anlageoption: Global Discovery

Worum geht es bei dieser Anlageoption?

Anlageziel: Das Anlageziel dieser Anlageoption ist ein Vermögenszuwachs während der Laufzeit, wie in der empfohlenen Haltedauer angegeben. Die Anlage erzeugt ein Marktengagement in verschiedenen Anlageklassen (wie unten beschrieben) durch Anlagen in zahlreichen Fonds:

- zwischen 70% und 100% in globalen Aktien (börsennotierten Anteilen von Unternehmen);
- zwischen 0% und 30% in Bargeld und Geldmarktinstrumenten (Schuldtiteln mit kurzer Laufzeit); und
- zwischen 0% und 30% in globalen festverzinslichen Anlagen.

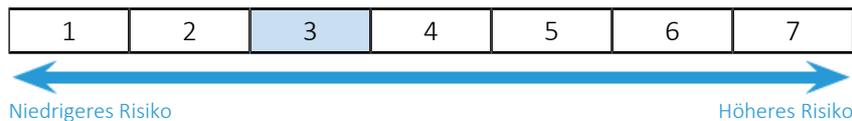
Die Investmentfonds, in denen diese Anlageoption eingesetzt wird, sind aktiv verwaltete OGAW (Investmentfonds basierend auf vereinheitlichten EU-Vorschriften und Anlageschutzanforderungen). Diese Investmentfonds können außerdem:

- in börsengehandelte Fonds (ETF) investieren;
- indirektes Marktengagement durch Anlagen in Finanzderivaten (FDIs) erzielen, deren Performance verbunden ist mit einzelnen oder mehreren zugrunde liegenden Wertpapieren oder Anlageklassen;
- ihre Wertpapiere kurzfristig besichert verleihen, um zusätzlichen Ertrag zu erzeugen; und
- Performancegebühren berechnen.

Für welchen Retail-Kunden ist diese Anlageoption geeignet?: Diese Anlageoption wurde für den Vertrieb in Deutschland entwickelt und ist auf Basis einer Beratung für Kleinanleger vorgesehen (einschließlich derer, die über Basiswissen über Finanzinstrumente verfügen), die die Risiken verstehen und hinnehmen können, die im Abschnitt "Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?" beschrieben wird.

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Risikoindikator



Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt für 10 Jahre halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 3 eingestuft, wobei 3 einer mittelniedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelniedrig eingestuft.

Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es sehr unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Performance-Szenarien

Was Sie von diesem Produkt erhalten, hängt von der zukünftigen Marktleistung ab. Die Marktentwicklungen in der Zukunft sind ungewiss und können nicht genau vorhergesagt werden. Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts in den letzten 15 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Empfohlene Haltedauer: 10 Jahre Anlagebeispiel: € 10.000		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahre aussteigen	Wenn Sie nach 10 Jahre aussteigen
Versicherungsprämie [€ 0]				
Erlebensfall-Szenarien				
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten einen Teil oder die gesamte Investition verlieren.			
Stress Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	€ 5.890	€ 4.910	€ 3.730
	Jährliche Durchschnittsrendite	-41,13 %	-13,27 %	-9,39 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	€ 7.920	€ 10.450	€ 11.320
	Jährliche Durchschnittsrendite	-20,79 %	0,89 %	1,25 %
Mittleres Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	€ 10.400	€ 15.270	€ 24.090
	Jährliche Durchschnittsrendite	3,99 %	8,84 %	9,19 %
Optimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	€ 13.700	€ 18.180	€ 31.580
	Jährliche Durchschnittsrendite	37,04 %	12,70 %	12,19 %
Todesfall-Szenario				
Versicherungsfall	Was Ihre Begünstigten nach Abzug der Kosten erhalten könnten	€ 10.500	€ 15.430	€ 24.330

Die angezeigten Zahlen enthalten alle Kosten des Produkts selbst (falls zutreffend)

Das Stress Szenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Das pessimistische Szenario bei 10 Jahren trat für eine Investition in das Produkt zwischen Dezember 2021 und November 2024 ein.

Das moderate Szenario bei 10 Jahren trat für eine Investition in das Produkt zwischen November 2010 und November 2020 ein.

Das optimistische Szenario bei 10 Jahren trat für eine Investition in das Produkt zwischen September 2011 und September 2021 ein.

Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

Kosten im Zeitverlauf

Die Tabellen zeigen die Beträge, die von Ihrer Investition genommen werden, um verschiedene Arten von Kosten zu decken. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie investieren, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut das Produkt funktioniert. Die hier gezeigten Beträge sind Abbildungen, die sich auf einem Beispielanlagebetrag und verschiedenen möglichen Anlageperioden basieren. Wir haben angenommen, dass sich das Produkt wie im moderaten Szenario entwickelt. Die Kosten können aufgrund der zugrunde liegenden Anlageoptionen variieren.

— EUR 10.000 investiert wird.

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahre aussteigen	Wenn Sie nach 10 Jahre aussteigen
Gesamtkosten	€ 719	€ 1.796	€ 3.528
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	7,3 %	3,4 % pro Jahr	2,6 % pro Jahr

(*) Dies zeigt, wie Kosten Ihre Rendite jedes Jahr über die Haltedauer reduzieren. Zum Beispiel zeigt es, dass, wenn Sie zum empfohlenen Haltezeitraum verlassen, Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr wird voraussichtlich 11,8% vor Kosten u 9,2% nach Kosten sein.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg.	Jährliche Kostenauswirkung, wenn Sie nach 10 Jahre aussteigen
Einstiegskosten	• % des Betrags, den Sie bei der Eingabe dieser Investition einzahlen 0,4 %
Ausstiegskosten	• Für dieses Produkt berechnen wir keine Ausstiegsgebühr. NA

Laufende Kosten [pro Jahr]

Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- - oder Betriebskosten	% des Wertes Ihrer Investition pro Jahr.	2,2 %
Transaktionskosten	% des Wertes Ihrer Investition pro Jahr. Dies ist eine Schätzung der Kosten, die entstehen, wenn wir die zugrunde liegenden Investitionen für das Produkt kaufen und verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	0,0 %

Sonstige zweckdienliche Angaben

Die Investitionen, die diesem Finanzprodukt zugrunde liegen, berücksichtigen nicht die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftstätigkeiten. Bitte beachten Sie die Nachhaltigkeitsinformationen für dieses Produkt und die nachhaltigkeitsbezogenen Angaben unter www.mildac.ie für Informationen über die Integration von Nachhaltigkeitsrisiken in unsere Anlageentscheidungen und wie das Finanzprodukt wesentliche negative Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren berücksichtigt.

Mediolanum Life Plan 2.0 H05 (Einmalbeitrag) - Basisinformationsblatt - Anhang

Anlageoption: Global Perspective

Worum geht es bei dieser Anlageoption?

Anlageziel: Das Anlageziel dieser Anlageoption ist ein Vermögenszuwachs während der Laufzeit, wie in der empfohlenen Haltedauer angegeben.

Die Anlage erzeugt ein Marktengagement in verschiedenen Anlageklassen (wie unten beschrieben) durch Anlagen in zahlreichen Fonds:

- zwischen 70% und 100% in globalen Aktien (börsennotierten Anteilen von Unternehmen);
- zwischen 0% und 30% in Bargeld und Geldmarktinstrumenten (Schuldtiteln mit kurzer Laufzeit); und
- zwischen 0% und 30% in globalen festverzinslichen Anlagen.

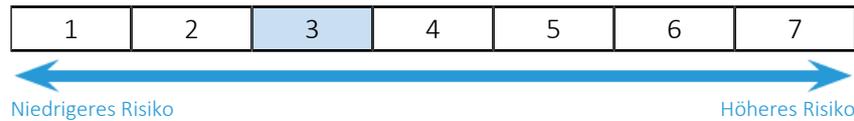
Die Investmentfonds, in denen diese Anlageoption eingesetzt wird, sind aktiv verwaltete OGAW (Investmentfonds basierend auf vereinheitlichten EU-Vorschriften und Anlageschutzanforderungen). Diese Investmentfonds können außerdem:

- in börsengehandelte Fonds (ETF) investieren;
- indirektes Marktengagement durch Anlagen in Finanzderivaten (FDIs) erzielen, deren Performance verbunden ist mit einzelnen oder mehreren zugrunde liegenden Wertpapieren oder Anlageklassen;
- ihre Wertpapiere kurzfristig besichert verleihen, um zusätzlichen Ertrag zu erzeugen; und
- Performancegebühren berechnen.

Für welchen Retail-Kunden ist diese Anlageoption geeignet?: Diese Anlageoption wurde für den Vertrieb in Deutschland entwickelt und ist auf Basis einer Beratung für Kleinanleger vorgesehen (einschließlich derer, die über Basiswissen über Finanzinstrumente verfügen), die die Risiken verstehen und hinnehmen können, die im Abschnitt "Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?" beschrieben wird.

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Risikoindikator



Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt für 10 Jahre halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 3 eingestuft, wobei 3 einer mittelniedrigen Risikoklasse entspricht.

Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelniedrig eingestuft.

Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es sehr unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Performance-Szenarien

Was Sie von diesem Produkt erhalten, hängt von der zukünftigen Marktleistung ab. Die Marktentwicklungen in der Zukunft sind ungewiss und können nicht genau vorhergesagt werden. Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts in den letzten 15 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Empfohlene Haltedauer: 10 Jahre Anlagebeispiel: € 10.000					
Versicherungsprämie [€ 0]			Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahre aussteigen	Wenn Sie nach 10 Jahre aussteigen
Erlebensfall-Szenarien					
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten einen Teil oder die gesamte Investition verlieren.				
Stress Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	€ 6.030	€ 4.880	€ 3.700	
	Jährliche Durchschnittsrendite	-39,70 %	-13,38 %	-9,47 %	
Pessimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	€ 8.040	€ 9.840	€ 11.250	
	Jährliche Durchschnittsrendite	-19,61 %	-0,32 %	1,18 %	
Mittleres Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	€ 10.320	€ 14.680	€ 21.980	
	Jährliche Durchschnittsrendite	3,19 %	7,98 %	8,19 %	
Optimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	€ 13.160	€ 17.950	€ 28.610	
	Jährliche Durchschnittsrendite	31,56 %	12,41 %	11,08 %	
Todesfall-Szenario					
Versicherungsfall	Was Ihre Begünstigten nach Abzug der Kosten erhalten könnten	€ 10.420	€ 14.830	€ 22.200	

Die angezeigten Zahlen enthalten alle Kosten des Produkts selbst (falls zutreffend)

Das Stress Szenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Das pessimistische Szenario bei 10 Jahren trat für eine Investition in das Produkt zwischen Dezember 2021 und November 2024 ein.

Das moderate Szenario bei 10 Jahren trat für eine Investition in das Produkt zwischen Juli 2014 und Juli 2024 ein.

Das optimistische Szenario bei 10 Jahren trat für eine Investition in das Produkt zwischen August 2011 und August 2021 ein.

Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

Kosten im Zeitverlauf

Die Tabellen zeigen die Beträge, die von Ihrer Investition genommen werden, um verschiedene Arten von Kosten zu decken. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie investieren, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut das Produkt funktioniert. Die hier gezeigten Beträge sind Abbildungen, die sich auf einem Beispielanlagebetrag und verschiedenen möglichen Anlageperioden basieren. Wir haben angenommen, dass sich das Produkt wie im moderaten Szenario entwickelt. Die Kosten können aufgrund der zugrunde liegenden Anlageoptionen variieren.

— EUR 10.000 investiert wird.

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahre aussteigen	Wenn Sie nach 10 Jahre aussteigen
Gesamtkosten	€ 732	€ 1.862	€ 3.607
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	7,4 %	3,5 % pro Jahr	2,8 % pro Jahr

(*) Dies zeigt, wie Kosten Ihre Rendite jedes Jahr über die Haltedauer reduzieren. Zum Beispiel zeigt es, dass, wenn Sie zum empfohlenen Haltezeitraum verlassen, Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr wird voraussichtlich 11% vor Kosten u 8,2% nach Kosten sein.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg.	Jährliche Kostenauswirkung, wenn Sie nach 10 Jahre aussteigen
Einstiegskosten	• % des Betrags, den Sie bei der Eingabe dieser Investition einzahlen 0,4 %
Ausstiegskosten	• Für dieses Produkt berechnen wir keine Ausstiegsgebühr. NA

Laufende Kosten [pro Jahr]

Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- - oder Betriebskosten	% des Wertes Ihrer Investition pro Jahr.	2,4 %
Transaktionskosten	% des Wertes Ihrer Investition pro Jahr. Dies ist eine Schätzung der Kosten, die entstehen, wenn wir die zugrunde liegenden Investitionen für das Produkt kaufen und verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	0,0 %

Sonstige zweckdienliche Angaben

Die Investitionen, die diesem Finanzprodukt zugrunde liegen, berücksichtigen nicht die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftstätigkeiten. Bitte beachten Sie die Nachhaltigkeitsinformationen für dieses Produkt und die nachhaltigkeitsbezogenen Angaben unter www.mildac.ie für Informationen über die Integration von Nachhaltigkeitsrisiken in unsere Anlageentscheidungen und wie das Finanzprodukt wesentliche negative Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren berücksichtigt.

Mediolanum Life Plan 2.0 H05 (Einmalbeitrag) - Basisinformationsblatt - Anhang

Anlageoption: Global Thematic Focus

Worum geht es bei dieser Anlageoption?

Anlageziel: Das Anlageziel dieser Anlageoption ist es, Erträge für eine regelmäßige Ausschüttung sowie einen Vermögenszuwachs während der Laufzeit zu erzielen, wie in der empfohlenen Haltedauer angegeben. Die Anlage erzeugt ein Marktengagement in verschiedenen Anlageklassen (wie unten beschrieben) durch Anlagen in zahlreichen Fonds:

- zwischen 70% und 100% in globalen Aktien (börsennotierten Anteilen von Unternehmen);
- zwischen 0% und 30% in Bargeld und Geldmarktinstrumenten (Schuldtiteln mit kurzer Laufzeit); und
- zwischen 0% und 30% in globalen festverzinslichen Anlagen (Anleihen von Staaten und/oder Unternehmen).

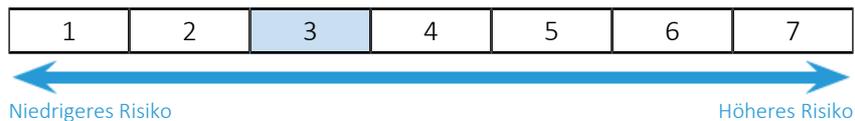
Die Investmentfonds, in denen diese Anlageoption eingesetzt wird, sind aktiv verwaltete OGAW (Investmentfonds basierend auf vereinheitlichten EU-Vorschriften und Anlageschutzanforderungen). Diese Investmentfonds können außerdem:

- in börsengehandelte Fonds (ETF) investieren;
- indirektes Marktengagement durch Anlagen in Finanzderivaten (FDIs) erzielen, deren Performance verbunden ist mit einzelnen oder mehreren zugrunde liegenden Wertpapieren oder Anlageklassen;
- ihre Wertpapiere kurzfristig besichert verleihen, um zusätzlichen Ertrag zu erzeugen; und
- Performancegebühren berechnen.

Für welchen Retail-Kunden ist diese Anlageoption geeignet?: Diese Anlageoption wurde für den Vertrieb in Deutschland entwickelt und ist auf Basis einer Beratung für Kleinanleger vorgesehen (einschließlich derer, die über Basiswissen über Finanzinstrumente verfügen), die die Risiken verstehen und hinnehmen können, die im Abschnitt "Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?" beschrieben wird.

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Risikoindikator



Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt für 10 Jahre halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 3 eingestuft, wobei 3 einer mittelniedrigen Risikoklasse entspricht.

Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelniedrig eingestuft.

Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es sehr unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Performance-Szenarien

Was Sie von diesem Produkt erhalten, hängt von der zukünftigen Marktleistung ab. Die Marktentwicklungen in der Zukunft sind ungewiss und können nicht genau vorhergesagt werden. Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts in den letzten 15 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Empfohlene Haltedauer: 10 Jahre Anlagebeispiel: € 10.000		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahre aussteigen	Wenn Sie nach 10 Jahre aussteigen
Versicherungsprämie [€ 0]				
Erlebensfall-Szenarien				
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten einen Teil oder die gesamte Investition verlieren.			
Stress Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	€ 5.610	€ 4.390	€ 3.170
	Jährliche Durchschnittsrendite	-43,92 %	-15,16 %	-10,85 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	€ 7.740	€ 10.110	€ 11.070
	Jährliche Durchschnittsrendite	-22,64 %	0,22 %	1,02 %
Mittleres Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	€ 10.350	€ 15.090	€ 23.260
	Jährliche Durchschnittsrendite	3,54 %	8,58 %	8,81 %
Optimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	€ 13.620	€ 18.210	€ 31.480
	Jährliche Durchschnittsrendite	36,22 %	12,73 %	12,15 %
Todesfall-Szenario				
Versicherungsfall	Was Ihre Begünstigten nach Abzug der Kosten erhalten könnten	€ 10.460	€ 15.240	€ 23.490

Die angezeigten Zahlen enthalten alle Kosten des Produkts selbst (falls zutreffend)

Das Stress Szenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Das pessimistische Szenario bei 10 Jahren trat für eine Investition in das Produkt zwischen Dezember 2021 und November 2024 ein.

Das moderate Szenario bei 10 Jahren trat für eine Investition in das Produkt zwischen Februar 2014 und Februar 2024 ein.

Das optimistische Szenario bei 10 Jahren trat für eine Investition in das Produkt zwischen September 2011 und September 2021 ein.

Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

Kosten im Zeitverlauf

Die Tabellen zeigen die Beträge, die von Ihrer Investition genommen werden, um verschiedene Arten von Kosten zu decken. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie investieren, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut das Produkt funktioniert. Die hier gezeigten Beträge sind Abbildungen, die sich auf einem Beispielanlagebetrag und verschiedenen möglichen Anlageperioden basieren. Wir haben angenommen, dass sich das Produkt wie im moderaten Szenario entwickelt. Die Kosten können aufgrund der zugrunde liegenden Anlageoptionen variieren.

— EUR 10.000 investiert wird.

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahre aussteigen	Wenn Sie nach 10 Jahre aussteigen
Gesamtkosten	€ 727	€ 1.837	€ 3.609
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	7,4 %	3,4 % pro Jahr	2,7 % pro Jahr

(*) Dies zeigt, wie Kosten Ihre Rendite jedes Jahr über die Haltedauer reduzieren. Zum Beispiel zeigt es, dass, wenn Sie zum empfohlenen Haltezeitraum verlassen, Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr wird voraussichtlich 11,5% vor Kosten u 8,8% nach Kosten sein.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg.	Jährliche Kostenauswirkung, wenn Sie nach 10 Jahre aussteigen
Einstiegskosten	• % des Betrags, den Sie bei der Eingabe dieser Investition einzahlen 0,4 %
Ausstiegskosten	• Für dieses Produkt berechnen wir keine Ausstiegsgebühr. NA

Laufende Kosten [pro Jahr]

Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- - oder Betriebskosten	% des Wertes Ihrer Investition pro Jahr.	2,3 %
Transaktionskosten	% des Wertes Ihrer Investition pro Jahr. Dies ist eine Schätzung der Kosten, die entstehen, wenn wir die zugrunde liegenden Investitionen für das Produkt kaufen und verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	0,0 %

Sonstige zweckdienliche Angaben

Die Investitionen, die diesem Finanzprodukt zugrunde liegen, berücksichtigen nicht die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftstätigkeiten. Bitte beachten Sie die Nachhaltigkeitsinformationen für dieses Produkt und die nachhaltigkeitsbezogenen Angaben unter www.mildac.ie für Informationen über die Integration von Nachhaltigkeitsrisiken in unsere Anlageentscheidungen und wie das Finanzprodukt wesentliche negative Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren berücksichtigt.