

Documento de datos fundamentales

Finalidad

Este documento le proporciona información fundamental que debe conocer sobre este producto de inversión. No se trata de material comercial. Es una información exigida por ley para ayudarle a comprender la naturaleza, los riesgos, los costes y los beneficios y pérdidas potenciales de este producto y para ayudarle a compararlo con otros productos.

Producto

Mediolanum Index Life 2023

Mediolanum International Life dac (MIL, la Sociedad). <http://www.mildac.ie> Llame al +34 932 535 542 para obtener más información. Dirección de la sucursal de Barcelona: Agustina Saragossa No. 3-5, 08017, Barcelona. Autoridad competente del Productor: Banco Central de Irlanda. Fecha de producción del KID: 19/07/2023

Está a punto de adquirir un producto que no es sencillo y que puede ser difícil de comprender.

¿Qué es este producto?

Tipo: Este producto es un seguro de vida de prima única y duración determinada, vinculado a la evolución de dos índices.

Plazo: Este producto es un producto a plazo fijo de 6 años. La fecha de vencimiento del producto es el 07/09/2029. Mediolanum International Life DAC no puede decidir unilateralmente rescindir el producto antes de la finalización de dicho período. Sin embargo, el producto se dará por rescindido automáticamente si el precio de cierre de ambos Índices en la Fecha de Observación Anual es igual o mayor que los precios de los Índices en la Fecha de Ejercicio. La Póliza se cancelará inmediatamente y se reembolsará el Capital Invertido más un cupón del 7,4% multiplicado por el número de años de vigencia que haya tenido el Título Estructurado.

Objetivos: El objetivo principal del producto Mediolanum Index Life 2023 (el «Producto») es generar crecimiento del capital a la vez que ofrece prestaciones de seguros específicas a cada póliza individual en el plazo indicado dentro del periodo de mantenimiento recomendado. No se garantiza la devolución de la prima pagada ni el cumplimiento de los objetivos de rentas o crecimiento del capital.

La Prima Pagada una vez deducidos los Gastos Internos (el Capital Invertido) se invertirá en participaciones de un Fondo Interno de MIL, cuya rentabilidad está vinculada a la rentabilidad de un Título estructurado. El Título estructurado lo emite una sola contraparte, Morgan Stanley B.V. Por tanto, el inversor está plenamente expuesto al riesgo de que el emisor del pagaré incumpla sus obligaciones de pago en caso de insolvencia o reestructuración.

El pagaré estructurado está vinculado a la rentabilidad del EURO STOXX 50 (Bloomberg: SX5E Index) y del EURO STOXX BANKS (Bloomberg: SX7E Index), y ha sido diseñado para que su valor final al vencimiento sea:

- Si el precio de cierre del Índice con de peor rendimiento o en la Fecha de Observación Final es superior o igual al precio de cierre de dicho Índice en la Fecha de Ejercicio: la Sociedad pagará al Beneficiario un importe equivalente a la Prima Pagada más un cupón del 7,4% de la Prima Pagada multiplicado por seis (es decir, el número de años que el Título Estructurado ha estado en vigor).
- Si el precio de cierre del Índice de peor rendimiento o en la Fecha de Observación Final es inferior al precio de cierre, pero igual o superior al 40% del precio de cierre de dicho Índice en la Fecha de Ejercicio: la Sociedad pagará al Beneficiario un importe equivalente a la Prima Pagada.
- Si el precio de cierre del Índice de peor rendimiento o en la Fecha de Observación Final es inferior al 40% del precio de cierre de dicho Índice en la Fecha de Ejercicio: la Sociedad pagará al Beneficiario un importe equivalente al Capital Invertido que se reducirá en el mismo porcentaje en que se hubiera reducido el Índice de peor rendimiento o en la Fecha de Observación Final. En este caso, el Tomador del Contrato percibirá un importe inferior a la suma de la Prima Pagada.

Tenga en cuenta que existe la posibilidad de que se produzca una pérdida sustancial de su inversión. La pérdida máxima es el importe total invertido y la ganancia máxima es un cupón del 7,4% multiplicado por seis. Esto significa que la pérdida máxima es significativamente mayor que la ganancia máxima. Además, la rentabilidad del Producto depende de dos índices de mercados diferentes que pueden obtener resultados distintos y que podrían no ajustarse al resto de sus inversiones. Esta circunstancia puede aumentar la probabilidad de que usted obtenga resultados negativos.

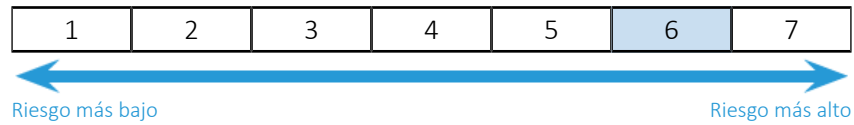
El pagaré estructurado no está garantizado por Mediolanum International Life y, en caso de insolvencia de Morgan Stanley B.V., la contraparte emisora, usted puede perder parte o la totalidad del valor de su inversión.

Inversor minorista al que va dirigido: esta opción de inversión se ha desarrollado para su distribución en España a través de la red de asesoramiento Family Banker® de Banco Mediolanum, S.A. y se dirige a inversores particulares que poseen conocimientos informados y avanzados sobre instrumentos financieros, que pueden asumir el riesgo indicado en el apartado de Indicadores de Riesgo, que entienden que este producto contiene valores complejos y que no hay garantía de devolución de la prima pagada ni de que se cumpla el objetivo de ingresos del capital. El producto también es compatible para ser ofrecido a inversores profesionales y contrapartes elegibles.

Prestaciones de seguro y costes: El importe de la prestación por fallecimiento será igual al importe mayor de entre los dos siguientes: a) el 101% de la Prima Única aportada o b) el 101% del valor liquidativo de las Participaciones en la inversión afecta a la póliza. El fabricante del producto no cobra ninguna prima por la cobertura de riesgo biométrico. Por lo tanto, no se imputan costes de seguro al cliente que influyan en los rendimientos de inversión.

¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?

Indicador de riesgo



El indicador de riesgos presupone que usted mantendrá el producto durante 6 años. El riesgo real puede variar considerablemente en caso de salida anticipada, por lo que es posible que recupere menos dinero.

El indicador resumido de riesgo es una guía del nivel de riesgo de este producto en comparación con otros productos. Muestra las probabilidades de que el producto pierda dinero debido a la evolución de los mercados o porque no podamos pagarle.

Hemos clasificado este producto en la clase de riesgo 6 en una escala de 7, en la que 6 significa un nivel de riesgo alto.

Los datos históricos, así como los utilizados en los cálculos, podrían no ser una buena guía para el futuro y, como resultado, el indicador de riesgo podría cambiar con el tiempo.

Este producto no incluye protección alguna contra la evolución futura del mercado, por lo que podría perder una parte o la totalidad de su inversión.

Si el emisor no puede pagarle lo que se le debe, podría perder toda su inversión.

Escenarios de rentabilidad

Lo que obtendrá de este producto depende de la rentabilidad futura del mercado. La evolución del mercado en el futuro es incierta y no se puede predecir con precisión. Los escenarios que se muestran son ilustraciones basadas en resultados pasados y en determinadas hipótesis. Los mercados podrían evolucionar de manera muy distinta en el futuro.

Período de mantenimiento recomendado: 6 años Ejemplo de inversión: € 10.000

Prima aseguradora [€ 0]

		En caso de salida después de 1 año	En caso de salida después de 6 años
Prestación en caso de supervivencia			
Mínimo	No hay rentabilidad mínima garantizada. Podría perder parte o la totalidad de su inversión.		
Tensión	Lo que puede recibir una vez deducidos los costes	€ 930	€ 570
	Rendimiento medio cada año	-90,70 %	-38,01 %
Desfavorable	Lo que puede recibir una vez deducidos los costes	€ 6.820	€ 2.310
	Rendimiento medio cada año	-31,81 %	-21,68 %
Moderado	Lo que puede recibir una vez deducidos los costes	€ 9.490	€ 10.710
	Rendimiento medio cada año	-5,08 %	1,15 %
Favorable	Lo que puede recibir una vez deducidos los costes	€ 10.710	€ 12.180
	Rendimiento medio cada año	7,08 %	3,35 %
Prestación en caso de muerte			
Evento asegurado	Retorno a los beneficiarios tras costes	€ 10.100	€ 10.810

Las cifras mostradas, incluyen todos los costes del producto en sí (en caso de que sea aplicable), pero puede no incluir todas las comisiones que le paga a su asesor. Las cifras no tienen en cuenta su situación fiscal personal, que puede afectar a la cantidad recibida.

El escenario de tensión muestra lo que usted podría recibir en circunstancias extremas de los mercados.

Los escenarios desfavorable, moderado y favorable son el resultado de la simulación bootstrapping, correspondientes al percentil 10, 50 y 90 de la distribución estadística.

¿Qué pasa si Mediolanum International Life DAC no puede pagar?

En caso de insolvencia de Mediolanum International Life DAC, los activos mantenidos para cubrir las obligaciones surgidas de los contratos de seguro se usarán para satisfacer las demandas derivadas de estos contratos, con prioridad sobre todos los demás acreedores de la Sociedad, netos de los gastos necesarios para el proceso de liquidación. Sin embargo, es posible que, como resultado de la insolvencia de Mediolanum International Life DAC, el inversor/beneficiario pierda parte o la totalidad del valor de su inversión. No existe un plan de garantía público o privado que pueda compensar la totalidad o parte de las pérdidas.

¿Cuáles son los costes?

La persona que le asesore sobre este producto o se lo venda puede cobrarle otros costes. En tal caso, esa persona le facilitará información acerca de estos costes y de la incidencia que tienen en su inversión.

Costes a lo largo del tiempo

Las tablas muestran las cantidades que se toman de su inversión para cubrir diferentes tipos de costes. Estas cantidades dependen de cuánto se invierte, cuánto tiempo se mantiene el producto y del comportamiento del producto. Las cantidades mostradas aquí, son ilustraciones basadas en un monto de inversión usado como ejemplo y diferentes períodos de inversión posibles. Hemos asumido que el producto funciona como se muestra en el escenario moderado. Los costes pueden variar en función de las opciones de inversión subyacentes — EUR 10.000 se invierte.

	En caso de salida después de 1 año	En caso de salida después de 6 años
Costes totales	€ 929	€ 929
Incidencia anual de los costes (*)	9,7 %	1,7 % cada año

(*) Esto ilustra cómo los costes reducen su rentabilidad cada año durante el periodo de tenencia. Por ejemplo, muestra que si se sale en el periodo de tenencia recomendado, se prevee que su rentabilidad promedio por año será igual al 2,8% antes, 1,1% y después de costes.

Composición de los costes

Costes únicos de entrada o salida.	Impacto en el coste anual si sale después del 6 años.
Costes de entrada — % de la cantidad que se paga al entrar en esta inversión	1,7 %
Costes de salida — No cobramos una comisión de salida en este producto.	NA
Costes corrientes [detráidos cada año]	
Comisiones de gestión y otros costes administrativos o de funcionamiento — % del valor de su inversión por año.	0,0 %
Costes de operación — % del valor de su inversión por año. Esta es una estimación de los costes incurridos cuando compramos y vendemos las inversiones subyacentes del producto. La cantidad concreta variará dependiendo de cuánto compremos y vendamos.	0,0 %

¿Cuánto tiempo debo mantener la inversión, y puedo retirar dinero de manera anticipada?

Periodo de mantenimiento recomendado: 6 años

Tras un período inicial de mantenimiento que finaliza el 05/08/2024 (no incluido), el cliente puede rescatar este producto en su totalidad (no se admiten rescates parciales). El producto es una inversión buy and hold (comprar y mantener) y si opta por un reembolso anticipado puede que usted recupere un importe muy inferior al que invirtió inicialmente. Para alcanzar los objetivos de este producto, le recomendamos que mantenga su inversión hasta el final del período de mantenimiento recomendado. Es posible que este producto no sea adecuado para inversores que planeen reembolsar su contrato antes de que finalice el periodo recomendado de tenencia. El producto no ofrece ninguna garantía de rentabilidad al vencimiento del horizonte de tiempo recomendado y cualquier reembolso anterior a este plazo puede poner en riesgo la rentabilidad de la inversión.

¿Cómo puedo reclamar?

Si no está satisfecho con algún aspecto de nuestro servicio y desea presentar una queja, puede escribir al Departamento de Atención al Cliente de nuestra sucursal española, Mediolanum International Life dac, Barcelona Branch, Agustina Saragossa No. 3-5, 08017, Barcelona, enviar un fax al 93 280 63 75 o enviar su queja a la dirección de correo electrónico millse@millse.info. Alternativamente, puede enviar una queja al Servicio de Atención al Cliente del operador vinculado de banca-seguros, con dirección en Avenida Diagonal N.º 668-670, 08034, Barcelona, o a la dirección de correo electrónico servicio.atencion.cliente@mediolanum.es. Hay más información disponible en la siguiente página web: <https://www.mildac.ie/es/legal-policy/quejas>.

Otros datos de interés

Para contratar este Seguro de Vida se exigirá que en el momento de la solicitud del mismo el Tomador sea menor de 80 años en tanto que el Asegurado habrá de ser menor de 75 años. El producto tiene un pago de prima mínima de 2.500 euros (no se admiten pagos adicionales). Para más información, incluida una descripción más detallada del riesgo y los costes de rescate, consulte las "Condiciones Generales" y las "Condiciones especiales", que son documentos obligatorios que deben proporcionarse al Tomador del contrato de seguro, así como el presente Documento. La versión actualizada de los documentos se encuentra disponible en el sitio web de Mediolanum International Life Ltd, www.mildac.ie y en el sitio web del Distribuidor.

Las inversiones subyacentes de este producto financiero no tienen en cuenta los criterios de la UE relativos a actividades económicas sostenibles desde el punto de vista medioambiental. Para obtener información sobre la incorporación de los riesgos de sostenibilidad a nuestras decisiones de inversión, así como relativa a si el producto financiero considera los principales efectos adversos sobre los factores de sostenibilidad y, en su caso, cómo lo hace, remítase a la Información relacionada con la sostenibilidad de este producto, así como a la divulgación de información relativa a la sostenibilidad, que encontrará en www.mildac.ie.