

Document de dades fonamentals

Objectiu

Aquest document us proporciona informació fonamental que heu de saber sobre aquest producte d'inversió. No es tracta de material de màrqueting. És una informació exigida per llei per ajudar-vos a comprendre la naturalesa, els riscos, els costos, els beneficis i les pèrdues potencials d'aquest producte i per ajudar-vos a comparar-lo amb d'altres.

Producte: Mediolanum Premium Coupon Collection S Hedged - A Units

Emissor: Mediolanum International Funds Limited ("La Societat Gestora")

ISIN: IE00B3BF0P92

Lloc web: www.mifl.ie

Número de telèfon: +353 1 2310 800

El Banc Central d'Irlanda és responsable de supervisar Mediolanum International Funds Limited en relació amb aquest document de dades fonamentals (KID). Aquests paquets de productes d'assegurança i inversió minorista (PRIIP) estan autoritzats a Irlanda. Mediolanum International Funds Limited està autoritzada a Irlanda i regulada pel Banc Central Irlandès.

Data de producció del KID: 2/5/2024

Esteu a punt d'adquirir un producte que no és senzill i pot ser difícil de comprendre.

Què és aquest producte?

- **Tipus:** El producte és un Subfons de Mediolanum Best Brands (el Fons), un fons d'inversió en règim fiduciari («unit trust») de tipus obert amb estructura paraigua establert per Mediolanum International Funds Limited com un Organisme d'inversió col·lectiva en valors mobiliaris (OICVM) d'acord amb les disposicions del Reglament sobre OICVM i es regeix per la legislació irlandesa.
- **Terme:** Es tracta d'un fons obert sense data de venciment. En determinades circumstàncies, el Subfons es pot cancel·lar unilateralment després d'enviar un avís per escrit als participants, tal com es descriu al fullet del Fons, i sempre que es compleixi el que disposa el fullet del Fons i la normativa aplicable.
- **Objectius:**
 - L'objectiu del Subfons és obtenir un creixement del capital a mitjà termini.
 - El Subfons inverteix en valors de renda fixa (inclosos mercats emergents) mundial (com, per exemple, bons emesos per societats o governs), renda variable (accions cotitzades) i valors vinculats a la renda variable, tant de manera directa com indirecta (mitjançant inversions en fons o en instruments financers derivats [IFD]).
 - El Subfons inverteix en fons seleccionats després que la Societat gestora avaluï: la fortalesa de l'equip d'inversió, la qualitat del procés d'inversions subjacents, l'oportunitat per al futur creixement del capital i la possibilitat de pagar dividendes.
 - Els valors de renda fixa en els quals s'inverteixi tindran, principalment, una qualificació creditícia de grau d'inversió (emesa per una agència de qualificació reconeguda internacionalment), i, amb menor mesura, tenir una qualificació inferior a grau d'inversió o no tenir cap qualificació.
 - El Subfons pot utilitzar instruments financers derivats (IFD), la rendibilitat dels quals estigui vinculada a la dels valors subjacents o a la de les classes d'actius. Es poden fer servir per a una gestió eficient de la cartera, per a cobertura o per a fins d'inversió directa.
 - El Subfons podrà fer operacions de préstec de valors.
 - El Subfons es gestiona d'una manera activa (és a dir, la Societat gestora té plenes facultats per decidir sobre els actius que componen la cartera del Subfons) i, per tant, es gestiona sense prendre cap índex com a referència.
 - La Societat gestora té la flexibilitat de prendre decisions per modificar l'assignació d'actius del Subfons en qualsevol moment i té total llibertat per seleccionar inversions dintre de cada classe d'actius.
 - El Subfons és compatible amb els inversors que puguin suportar o que es puguin permetre perdre totalment o parcial el capital invertit i se sentin còmodes amb el fet que no comptin amb cap mena de garantia del capital.
 - Els instruments financers derivats (IFD) s'utilitzen per evitar l'impacte de la variació dels tipus de canvi (cobertura) que pot afectar el valor d'aquesta classe de participacions.
 - Els ingressos i els guanys generats per les classes de participacions es reinvertiran. No està previst el pagament de cap dividend.
 - Les participacions es poden comprar o vendre qualsevol dia hàbil a l'Administrador del Fons. Consulteu el fullet i les fitxes informatives del Subfons a l'apartat «Objectius i política d'inversió», per obtenir-ne informació més detallada.
- **Inversor minorista a qui va destinat:** Aquest producte d'inversió ha estat desenvolupat per a la seva distribució a Europa i està destinat a inversors al detall (inclosos aquells amb coneixements bàsics d'instruments financers) que puguin acceptar el risc indicat a la secció Indicador de risc.

quantitat invertida, del temps que mantingueu el producte i de com de bons siguin els resultats del producte. Els imports que es mostren aquí il·lustren un exemple d'inversió d'una determinada quantitat durant diferents períodes d'inversió possibles. Hem partit dels supòsits següents:

- El primer any recuperareu l'import que va invertir (rendiment anual del 0%). En relació amb els altres períodes de manteniment, hem suposat que el producte evoluciona com es mostra a l'escenari moderat.
- EUR 10.000 si està invertit.

	En el cas de sortida després de 1 any	En el cas de sortida després de 7 anys
Costos totals	€ 589	€ 2.344
Incidència anual dels costos (*)	6,1%	3,4% anual

(*) Reflecteix la mesura en què els costos redueixen la vostra rendibilitat cada any durant el període de manteniment. Per exemple, mostra que, en cas de sortida a la finalització del període de manteniment recomanat, el rendiment mitjà que es preveu que obtindreu cada any serà del 3,5% abans de deduir-ne els costos i 0,1% després de deduir-ne dels costos.

Composició dels costos

Costos únics d'entrada o sortida		En cas de sortida després de 1 any
Costos d'entrada	Un màxim de 3% de l'import que pagareu quan feu aquesta inversió. S'inclouen els costos de distribució del vostre producte.	€ 300
Costos de sortida	No cobrem una comissió de sortida per aquest producte, però és possible que la persona que us el vengui sí que ho faci.	€ 0
Costos corrents assumits cada any		
Comissions de gestió i altres despeses administratives o de funcionament	2,76% del valor de la vostra inversió a l'any. Aquesta és una estimació basada en els costos reals de l'últim any.	€ 268
Costos de transacció	0,05% del valor de la vostra inversió a l'any. Aquesta és una estimació dels costos en què incorrem quan comprem i venem les inversions subjacents del producte. L'import real variarà en funció de la quantitat que comprem i venguem.	€ 4
Costos accessoris assumits en condicions específiques		
Comissions de rendiments i participacions al compte	L'import real variarà en funció de com de bons siguin els resultats de la vostra inversió. L'estimació dels costos agregats anterior inclou la mitjana dels darrers 5 anys.	€ 16

Quant de temps he de mantenir la inversió, i puc treure diners de manera anticipada?

Període de manteniment recomanat: 7 anys

El període de manteniment recomanat (RHP) s'ha calculat d'acord amb l'estratègia d'inversió del Subfons i el període de temps en què s'espera que sigui possible assolir l'objectiu d'inversió del Subfons. L'inversor té dret a reemborsar totalment o parcialment el contracte en qualsevol dia de valoració, i cobrarà el valor de reemborsament calculat en funció del valor de les accions del Subfons en la data en què la Societat Gestora rebí la sol·licitud, sense que s'hagi aplicat cap comissió de reemborsament. Us recomanem que mantingueu la inversió com a mínim fins al final del període de manteniment recomanat per assolir els objectius d'aquest producte. És possible que aquest producte no sigui adequat per als inversors que tinguin previst reemborsar el seu contracte abans del final del període de manteniment recomanat. El producte no ofereix cap garantia de rendibilitat al venciment de l'horitzó temporal recomanat, i qualsevol reemborsament abans d'aquesta data pot comprometre la rendibilitat de la inversió. Consulteu el fullet per obtenir informació addicional.

Com puc reclamar?

Si voleu presentar una queixa sobre el producte, podeu escriure al Banc Mediolanum, avinguda Diagonal núm. 668-670, 08034, Barcelona o enviar la vostra queixa per correu electrònic a servicio.atencion.cliente@mediolanum.es. En trobareu més informació disponible al lloc web de la Societat Gestora www.mifl.ie

Otros datos de interés

La sucursal de Dublín de CACEIS Investor Services Bank, SA, manté els actius del Subfons, els quals estan separats dels actius d'altres Subfons del Fons.

A www.mifl.ie trobareu més informació sobre el Subfons, inclosa la informació relacionada amb la rendibilitat històrica. Podeu obtenir el fullet actual, els darrers estats financers i altres versions de classes d'accions d'aquest document, de forma gratuïta, en la llengua oficial de cada país, a www.mifl.ie, posant-vos en contacte amb les entitats comercialitzadores o per escrit a Mediolanum International Funds Limited, 4th Floor, The Exchange, George's Dock, IFSC, Dublin 1, D01 P2V6, Irlanda.

Podeu trobar els detalls de la política de remuneració actualitzada de la Societat Gestora, inclosa, sense limitar-s'hi, una descripció del mètode de determinació i concessió de la remuneració i els beneficis, les disposicions en matèria de governança de la societat i la identitat de les persones responsables de la concessió de la remuneració i els beneficis a www.mifl.ie/products. Si ho sol·liciteu a la Societat Gestora, podeu obtenir-ne una còpia en paper de forma gratuïta.

El Subfons està subjecte a la legislació fiscal d'Irlanda, fet que podria comportar conseqüències en la seva posició fiscal com a inversor del Fons.

Mediolanum International Funds Limited únicament es farà responsable de les declaracions contingudes en aquest document que resultin enganyoses, inexactes o incoherents en relació amb les parts corresponents del fullet del Fons.

Podeu bescanviar participacions del Subfons per participacions d'altres Subfons del Fons. A l'apartat sobre les comissions «Operacions de bescanvi» del fullet trobareu informació i disposicions addicionals.