

Document de dades fonamentals

Finalitat

Aquest document us proporciona informació clau sobre aquest producte d'inversió. No és material de comercialització. La informació és necessària per llei per ajudar-vos a entendre la naturalesa, els riscos, els costos, els guanys potencials i les pèrdues d'aquest producte i per ajudar-vos a comparar-lo amb altres productes.

Producte

Europension Vida 2 (30 anys)

Mediolanum International Life dac (MIL, l'empresa) www.mildac.ie Telefoni al +34 932 535 542 per a obtenir més informació. Direcció de la sucursal de Barcelona: Agustina Saragossa No. 3-5, 08017, Barcelona. El Banc Central d'Irlanda és responsable de supervisar el Mediolanum International Life DAC en relació amb aquest document d'informació clau. Aquest PRIIP està autoritzat a Irlanda.

Data de producció del KID:11/01/2023

Què és aquest producte?

Tipus: Aquest producte és una pòlissa d'assegurança regular a termini fix.

Termini: Aquest producte és de terme fix a 30 anys. MIL no pot acabar el contracte del producte de forma unilateral.

Objectius: L'objectiu d'inversió del producte de Europension Vida 2 és generar apreciació del capital alhora que proporciona prestacions de segurs específiques a nivell de política individual. No hi ha garanties que es compleixin els objectius d'apreciació del capital.

Els inversors poden triar entre les següents opcions d'inversió:

- Opcions de cycle de vida: 3 perfils d'inversió predefinitos; cadascun d'ells assignarà gradualment una major proporció de primes invertides cap a opcions d'inversió menys arriscades a mesura que s'acosti el venciment del termini triat. Els 3 perfils diferents inclouen Prudent II, Equilibrat II i Dinàmic II, la diferència principal del qual entre ells és l'exposició a renda variable a l'inici del contracte;
- Opció lliure: L'inversor pot decidir lliurement entre les opcions d'inversió disponibles segons la seva pròpia preferència de risc i els consells del Family Banker.

Les primes dels inversors es destinen a la compra de participacions, segons les opcions d'inversió descrites més amunt, cadascuna de les quals inverteix en cistelles de fons que ofereixen diferents nivells d'exposició de mercat a:

- renda variable mundial (accions cotitzades d'empreses);
- instruments de renda fixa mundial (obligacions emeses per governs i empreses); i
- efectiu i instruments del mercat monetari (valors de deute a curt termini).

Aquestes cistelles de fons seran OICVM (organismes d'inversió col·lectiva en valors mobiliaris basats en normes reguladores i requisits de protecció d'inversió unificats de la UE).

Cada opció d'inversió subjacent té una assignació específica de fons.

El valor de les participacions en cada opció d'inversió fluctua, a dalt i a baix, d'acord amb el canvi en el valor de les seves pròpies inversions subjacents.

El client selecciona les modalitats d'inversió segons les seves pròpies preferències de risc i objectius de rendibilitat.

La informació sobre cada opció d'inversió es pot trobar en el "Document de dades fonamentals - Annex" de Europension Vida 2 que li proporcionarà la seva Family Banker i també està disponible en www.bancomediolanum.es (Accés Clients).

La data de venciment del producte variarà en funció de les circumstàncies personals dels inversors i es pactarà després de consultar-lo amb el Family Banker. MIL no pot decidir liquidar el producte de manera unilateral.

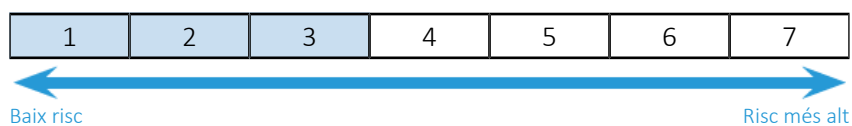
Inversor minorista al qual va dirigit: El inversor minorista a quien se destina el producto se especifica en el "Documento de datos fundamentales - Anexo" corresposal que forma parte de este documento.

Prestacions de segur i costos: Aquest producte proporciona una prestació per defunció del 101% de la més alta de les primes brutes pagades o el valor de les participacions mantingudes en les opcions d'inversió subjacents el següent dia hàbil a la recepció de la notificació de la defunció per part de MIL.

El productor del producte no cobra cap prima per la cobertura de risc biomètric. Per tant, no es cobren costos d'assegurança al client que afectin la rendibilitat de la inversió.

Quins són els riscos i què podria obtenir a canvi?

Indicador de risc



L'indicador de riscos pressuposa que vostè mantindrà el producte durant 30 anys. El risc real pot variar considerablement en cas de sortida anticipada, per la qual cosa és possible que recuperi menys diners.

L'indicador resumit de risc és una guia del nivell de risc d'aquest producte en comparació amb altres productes. Mostra les probabilitats que el producte perdi diners deguts a l'evolució dels mercats o perquè no puguem pagar-li.

Hemos clasificado este producto entre 1 y 3 en una escala de 7, que es un nivel de riesgo entre el mes baix dels nivells de risc y un nivell de risc mig-baix. El riesgo y la rentabilidad de la inversión varían en función de la opción de inversión subyacente. En el "Documento de datos fundamentales - Anexo" se proporcionan los detalles sobre las opciones de inversión subyacentes.

Les dades històriques, així com els utilitzats en els càlculs, podrien no ser una bona guia per al futur i, com a resultat, l'indicador de risc podria canviar amb el temps. Altres riscos d'importància significativa per als PRIIP que no s'inclouen en l'indicador resumit de risc inclouen l'exposició als mercats emergents, que poden ser més volàtils que els mercats desenvolupats.

Té dret a recuperar almenys un 0% de la seva capital. Qualsevol quantitat per sobre d'aquest import, i qualsevol rendiment addicional, dependran de l'evolució futura del mercat i són incerts.

Aquest producte no inclou cap protecció contra l'evolució futura del mercat, per la qual cosa podria perdre una part o la totalitat de la seva inversió.

Si l'emissor no pot pagar-li el que se li deu, podria perdre tota la seva inversió.

Escenaris de rendibilitat

Los escenarios de rentabilidad dependen de la opción de inversión elegida. Véase el "Documento de datos fundamentales - Anexo" para consultar los posibles escenarios de rentabilidad.

Què passa si l'emissor no pot 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.

Quins són els costos?

La persona que us assessora o us ven aquest producte us pot cobrar altres costos. Si és així, aquesta persona us proporcionarà informació sobre aquests costos i com afecten la vostra inversió.

Costos al llarg del temps

Les taules mostren les quantitats que s'extreuen de la vostra inversió per cobrir diferents tipus de costos. Aquestes quantitats depenen de la quantitat d'inversió, el temps que es mantingui el producte i el bé que es faci. Les quantitats que es mostren aquí són il·lustracions basades en un exemple d'import d'inversió i diferents períodes d'inversió possibles. Hem suposat que el producte funciona com es mostra en l'escenari moderat. Els costos poden variar en funció de les opcions d'inversió subjacents. En aquest exemple, hem assumit que EUR 1,000 cada any la inversió.

| | | En cas de sortida després de 1 any | En cas de sortida després de 15 anys | En cas de sortida després de 30 anys |
|-----------------------|-------|------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Costos totals | Min | € 846 | € 2.147 | € 376 |
| | Màxim | € 852 | € 5.705 | € 18.148 |
| Impacte de cost anual | Min | 84,8% | 2,0% cada any | 0,0% cada any |
| | Màxim | 88,1% | 5,4% cada any | 3,9% cada any |

Composició dels costos

| Costos únics d'entrada o sortida. | | Impacte anual del cost si sortiu després de 30 anys | |
|---|--|---|------------|
| Costos d'entrada | — % de l'import que pagueu en introduir aquesta inversió | Min -1,0% | Màxim 0,1% |
| Costos de sortida | — No carreguem una tarifa de sortida per aquest producte. | | NA |
| Costos corrents | | | |
| Comissions de gestió i altres costos administratius o de funcionament | % del valor de la vostra inversió per any. | Min 0,6% | Màxim 3,9% |
| Costos de transacció | % del valor de la vostra inversió per any. Es tracta d'una estimació dels costos incorreguts quan comprem i venem les inversions subjacents per al producte. La quantitat real variarà en funció de quant comprem i venguem. | | 0,0% |

Quant temps haig de mantenir la inversió, i puc retirar diners de manera anticipada?

Període de manteniment recomanat: 30 anys

El periodo recomendado de tenencia de cada opción de inversión se determina a partir del riesgo de la inversión y de las características del contrato. El periodo recomendado de tenencia especificado más arriba se basa en la opción de inversión en el producto con el vencimiento más lejano. El Inversor tiene el derecho de reembolsar el contrato total o parcialmente en cualquier día de valoración, por lo que cobraría el valor de reembolso calculado a partir del valor de las acciones del Fondo, en la fecha en que la Sociedad reciba la solicitud, sin que se aplique ninguna comisión de reembolso. Le recomendamos mantener la inversión durante el horizonte temporal recomendado para

alcanzar los objetivos de este producto. Este producto podría no ser adecuado para inversores que planeen reembolsar su contrato antes de que finalice el periodo de recomendado de tenencia. El producto no ofrece ninguna garantía de rentabilidad al vencimiento del horizonte temporal recomendado y cualquier reembolso previo a dicho momento puede afectar a la rentabilidad de la inversión. El pago de bonificación, si corresponde, se reducirá si opta por el reembolso anticipado o si deja de abonar las primas. Por favor, consulte los Términos y Condiciones para más detalles.

Com puc queixar-me?

Si no està satisfet amb algun aspecte del nostre servei i desitja presentar una queixa, pot escriure al Departament d'Atenció al Client de la nostra sucursal espanyola, Mediolanum International Life dac, Barcelona Branch, Agustina Saragossa No. 3-5, 08017, Barcelona, enviar un fax al 93 280 63 75 o enviar la seva queixa a l'adreça de correu electrònic millse@millse.info. Alternativament, pot enviar una queixa al Servei d'Atenció al Client de l'operador vinculat de banca-segurs, amb adreça en Avinguda Diagonal Núm. 668-670, 08034, Barcelona, o a l'adreça de correu electrònic

Altres informacions rellevants

El producte té un termini mínim de 10 anys des de la data del pagament de la primera prima fins al venciment. En el moment del venciment, el client pot optar per rebre una suma global o transferir l'import que venç en una anualitat.

L'edat màxima de l'assegurat és de 75 anys en el moment de l'entrada.

El producte té un pagament de prima periòdica mínima de 100 € (mensual).

En aquest document, s'utilitza un pla de pagament de primes de 30 anys per a fins il·lustratius. Els escenaris de rendibilitat reals, l'horitzó de temps i els costos poden variar segons el pla triat pel client.

Aquest producte pot pagar una bonificació subjecta al compliment de les condicions establertes en la documentació del producte.

Totes les modalitats d'inversió estan denominades en euros. No obstant això, les modalitats d'inversió poden contenir inversions subjacents en totes les regions i, com a resultat, poden estar exposades al risc canviari.

Els escenaris de rendibilitat es basen en la suposició que tots els ingressos es reinverteixen. Consulti amb el seu Family Banker si la seva opció d'inversió té la finalitat de cobrar dividends o reinvertir ingressos.

Per a obtenir més detalls, incloent-hi informació més detallada sobre el risc, consulti la documentació del producte disponible en www.bancomediolanum.es (Accés Clients).

La informació sobre el rendiment i el rendiment passat està disponible a mildac.ie

Europension Vida 2 (30 anys) - Document de dades fonamentals - Annex

Opcions d'Inversió: Balanced

Quina és aquesta opció d'inversió?

Objectius d'inversió: L'objectiu d'inversió d'aquesta opció d'inversió és generar apreciació del capital en el termini indicat dins del període de manteniment recomanat. Genera exposició de mercat a diverses classes d'actius segons es descriu a continuació mitjançant la inversió en un conjunt de fons:

- entre el 55% i el 85% en actius de renda fixa mundial (obligacions emeses per governs o empreses de mercats desenvolupats i emergents). Els actius de renda fixa invertits se centraran principalment en valors desenvolupats amb qualificació de grau d'inversió atorgada per una agència de qualificació internacional reconeguda de manera general o, millor, amb exposicions més baixes a valors amb grau de subinversió o sense qualificació; i
- entre el 0% i el 35% en renda variable mundial (accions cotitzades d'empreses) amb un enfocament principal en accions cotitzades en economies de mercats desenvolupats i una exposició més baixa a accions cotitzades en països de mercats emergents; i
- entre el 0% i el 25% en efectiu i instruments del mercat monetari (deute a curt termini).

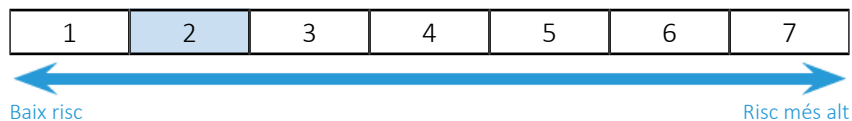
Les cistelles de fons en les quals s'inverteix aquesta opció d'inversió seran OICVM (cistelles de fons basats en normes reguladores i requisits de protecció de les inversions unificats de la UE) gestionats de manera activa. Aquestes cistelles de fons també podran:

- generar exposició indirecta de mercat mitjançant la inversió en instruments financers derivats (FDI), la rendibilitat dels quals està vinculada a la d'una o diverses classes d'actius o un o diversos valors subjacents;
- participar en préstecs garantits a curt termini dels seus valors per generar ingressos addicionals; i
- aplicar taxes de rendibilitat.

Tipus d'inversió al detall de la inversió: Aquesta opció d'inversió s'ha desenvolupat per a la seva distribució a Espanya mitjançant la Xarxa d'assessors financers Family Bankers de Banco Mediolanum i està adreçada a inversors al detall (inclosos aquells amb coneixements bàsics dels instruments financers) que puguin acceptar el risc assenyalat a la secció «Indicador de risc».

Quins són els riscos i què podria obtenir a canvi?

Indicador de risc



L'indicador de risc pressuposa que l'inversor conservi el producte durant 30 anys. El risc real pot variar considerablement en cas de sortida anticipada, per la qual cosa és possible que recuperi menys diners.

L'indicador resumit de risc és una guia del nivell de risc d'aquest producte en comparació amb altres productes. Mostra les probabilitats que el producte perdi diners deguts a l'evolució dels mercats o perquè no puguem pagar-li.

Hem classificat aquest producte en la classe de risc 2 en una escala de 7, en la qual significa un més baix.

Aquesta avaluació qualifica la possibilitat de sofrir pèrdues en rendibilitats futures com baixa i la probabilitat que una mala conjuntura de mercat influeixi en la nostra capacitat de pagar-li com molt improbable.

Escenaris de rendibilitat

El que obtindreu d'aquest producte depèn del rendiment futur del mercat. L'evolució del mercat en el futur és incerta i no es pot predir amb exactitud. Els escenaris que es mostren són il·lustracions basades en resultats passats i en determinades hipòtesis. Els mercats podrien evolucionar de manera molt diferent en el futur.

Període de manteniment recomanat: 30 anys Exemple d'inversió:

Prèmium d'assegurança [€ 0]

| | | En cas de sortida després de 1 any | En cas de sortida després de 15 anys | En cas de sortida després de 30 anys |
|---|---|------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Prestació en cas de supervivència de l'assegurat | | | | |
| Mínim | No hi ha un retorn mínim garantit. Podries perdre una o tota la teva inversió. | | | |
| Estress | El que pot rebre una vegada deduïts els costos | € 90 | € 9.060 | € 19.770 |
| | Rendiment medio cada any | -90,63% | -6,61% | -2,85% |
| Desfavorable | El que pot rebre una vegada deduïts els costos | € 140 | € 10.060 | € 21.160 |
| | Rendiment medio cada any | -85,99% | -5,18% | -2,36% |
| Moderat | El que pot rebre una vegada deduïts els costos | € 150 | € 11.470 | € 24.470 |
| | Rendiment medio cada any | -84,87% | -3,44% | -1,35% |
| Favorable | El que pot rebre una vegada deduïts els costos | € 160 | € 13.080 | € 28.570 |
| | Rendiment medio cada any | -83,72% | -1,73% | -0,32% |
| Import invertit al llarg del temps | | € 1.000 | € 15.000 | € 30.000 |
| Prestació en cas de mort de l'assegurat | | | | |
| Esdeveniment assegurat | Què poden recuperar els beneficiaris després dels costos | € 1.010 | € 15.150 | € 30.300 |
| Prima d'assegurança cobrada al llarg del temps. | | € 0 | € 0 | € 0 |

Les xifres que es mostren inclouen tots els costos del propi producte, (en cas d'aplicació) però no pot incloure tots els costos que paguis al teu assessor. Les xifres no tenen en compte el seu impost personal situació, que pot afectar també el que es recuperi.

L'escenari de l'estrès mostra el que es podria tornar en circumstàncies extremes de mercat.

Els escenaris desfavorables, moderats i favorables són el resultat de la simulació d'arrencada, corresponent al 10è, 50è i 90è percentil de la distribució estadística.

Quins són els costos?

La persona que us assessorava o us ven aquest producte us pot cobrar altres costos. Si és així, aquesta persona us proporcionarà informació sobre aquests costos i com afecten la vostra inversió.

Costos al llarg del temps

Les taules mostren les quantitats que s'extreuen de la vostra inversió per cobrir diferents tipus de costos. Aquestes quantitats depenen de la quantitat d'inversió, el temps que es mantingui el producte i el bé que es faci. Les quantitats que es mostren aquí són il·lustracions basades en un exemple d'import d'inversió i diferents períodes d'inversió possibles. Hem suposat que el producte funciona com es mostra en l'escenari moderat. Els costos poden variar en funció de les opcions d'inversió subjacents.

| | En cas de sortida després de 1 any | En cas de sortida després de 15 anys | En cas de sortida després de 30 anys |
|---------------------------|------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Costos totals | € 850 | € 4.254 | € 8.075 |
| Impacte de cost anual (*) | 87,1% | 4,2% cada any | 2,1% cada any |

(*) Això il·lustra com els costos redueixen la vostra rendibilitat cada any durant el període de retenció. Per exemple, mostra que si sortiu en el període de retenció recomanat, es preveu que el vostre retorn mitjà per any sigui 0.8% abans dels costos i -1.3% després dels costos.

Composició dels costos

| Costos únics d'entrada o sortida. | Impacte anual del cost si sortiu després de 30 anys |
|---|---|
| Costos d'entrada — % de l'import que pagueu en introduir aquesta inversió | -0,8% |
| Costos de sortida — No carreguem una tarifa de sortida per aquest producte. | NA |

Costos corrents

| | | |
|---|--|------|
| Comissions de gestió i altres costos administratius o de funcionament | % del valor de la vostra inversió per any. | 3,0% |
| Costos de transacció | % del valor de la vostra inversió per any. Es tracta d'una estimació dels costos incorreguts quan comprem i venem les inversions subjacents per al producte. La quantitat real variarà en funció de quant comprem i venguem. | 0,0% |

Europension Vida 2 (30 anys) - Document de dades fonamentals - Annex

Opcions d'Inversió: Fixed Income

Quina és aquesta opció d'inversió?

Objectius d'inversió: L'objectiu d'inversió d'aquesta opció d'inversió és generar apreciació del capital en el termini indicat dins del període de manteniment recomanat. Genera exposició de mercat a diverses classes d'actius segons es descriu a continuació mitjançant la inversió en un conjunt de fons:

- entre el 55% i el 100% en actius de renda fixa mundial (obligacions emeses per governs o empreses de mercats desenvolupats i emergents). Els actius de renda fixa invertits se centraran principalment en valors desenvolupats amb qualificació de grau d'inversió atorgada per una agència de qualificació internacional reconeguda de manera general o, millor, amb exposicions més baixes a valors amb grau de subinversió o sense qualificació;
- entre el 0% i el 45% en efectiu i instruments del mercat monetari (deute a curt termini).

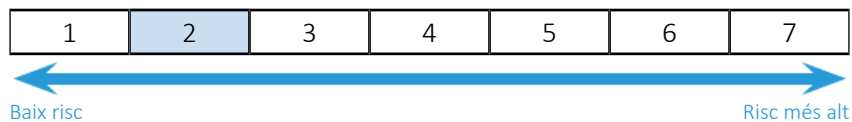
Les cistelles de fons en les quals s'inverteix aquesta opció d'inversió seran OICVM (cistelles de fons basats en normes reguladores i requisits de protecció de les inversions unificats de la UE) gestionats de manera activa. Aquestes cistelles de fons també podran:

- generar exposició indirecta de mercat mitjançant la inversió en instruments financers derivats (FDI), la rendibilitat dels quals està vinculada a la d'un o més valors subjacents o classes d'actius;
- participar en préstecs garantits a curt termini dels seus valors per generar ingressos addicionals; i
- aplicar taxes de rendibilitat.

Tipus d'inversió al detall de la inversió: Aquesta opció d'inversió s'ha desenvolupat per a la seva distribució a Espanya mitjançant la Xarxa d'assessors financers Family Bankers de Banco Mediolanum i està adreçada a inversors al detall (inclosos aquells amb coneixements bàsics dels instruments financers) que puguin acceptar el risc assenyalat a la secció «Indicador de risc».

Quins són els riscos i què podria obtenir a canvi?

Indicador de risc



L'indicador de risc pressuposa que l'inversor conservi el producte durant 30 anys. El risc real pot variar considerablement en cas de sortida anticipada, per la qual cosa és possible que recuperi menys diners.

L'indicador resumit de risc és una guia del nivell de risc d'aquest producte en comparació amb altres productes. Mostra les probabilitats que el producte perdi diners deguts a l'evolució dels mercats o perquè no puguem pagar-li.

Hem classificat aquest producte en la classe de risc 2 en una escala de 7, en la qual significa un més baix.

Aquesta avaluació qualifica la possibilitat de sofrir pèrdues en rendibilitats futures com baixa i la probabilitat que una mala conjuntura de mercat influeixi en la nostra capacitat de pagar-li com molt improbable.

Escenaris de rendibilitat

El que obtindreu d'aquest producte depèn del rendiment futur del mercat. L'evolució del mercat en el futur és incerta i no es pot predir amb exactitud. Els escenaris que es mostren són il·lustracions basades en resultats passats i en determinades hipòtesis. Els mercats podrien evolucionar de manera molt diferent en el futur.

Període de manteniment recomanat: 30 anys Exemple d'inversió:

Prèmium d'assegurança [€ 0]

| | | En cas de sortida després de 1 any | En cas de sortida després de 15 anys | En cas de sortida després de 30 anys |
|---|---|------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Prestació en cas de supervivència de l'assegurat | | | | |
| Mínim | No hi ha un retorn mínim garantit. Podries perdre una o tota la teva inversió. | | | |
| Estress | El que pot rebre una vegada deduïts els costos | € 100 | € 9.800 | € 19.870 |
| | Rendiment medio cada any | -89,59% | -5,54% | -2,81% |
| Desfavorable | El que pot rebre una vegada deduïts els costos | € 140 | € 9.800 | € 19.870 |
| | Rendiment medio cada any | -85,79% | -5,54% | -2,81% |
| Moderat | El que pot rebre una vegada deduïts els costos | € 150 | € 10.600 | € 21.590 |
| | Rendiment medio cada any | -85,08% | -4,47% | -2,22% |
| Favorable | El que pot rebre una vegada deduïts els costos | € 160 | € 11.430 | € 23.570 |
| | Rendiment medio cada any | -84,43% | -3,48% | -1,61% |
| Import invertit al llarg del temps | | € 1.000 | € 15.000 | € 30.000 |
| Prestació en cas de mort de l'assegurat | | | | |
| Esdeveniment assegurat | Què poden recuperar els beneficiaris després dels costos | € 1.010 | € 15.150 | € 30.300 |
| Prima d'assegurança cobrada al llarg del temps. | | € 0 | € 0 | € 0 |

Les xifres que es mostren inclouen tots els costos del propi producte, (en cas d'aplicació) però no pot incloure tots els costos que paguis al teu assessor. Les xifres no tenen en compte el seu impost personal situació, que pot afectar també el que es recuperi.

L'escenari de l'estrès mostra el que es podria tornar en circumstàncies extremes de mercat.

Els escenaris desfavorables, moderats i favorables són el resultat de la simulació d'arrencada, corresponent al 10è, 50è i 90è percentil de la distribució estadística.

Quins són els costos?

La persona que us assessorà o us ven aquest producte us pot cobrar altres costos. Si és així, aquesta persona us proporcionarà informació sobre aquests costos i com afecten la vostra inversió.

Costos al llarg del temps

Les taules mostren les quantitats que s'extreuen de la vostra inversió per cobrir diferents tipus de costos. Aquestes quantitats depenen de la quantitat d'inversió, el temps que es mantingui el producte i el bé que es faci. Les quantitats que es mostren aquí són il·lustracions basades en un exemple d'import d'inversió i diferents períodes d'inversió possibles. Hem suposat que el producte funciona com es mostra en l'escenari moderat. Els costos poden variar en funció de les opcions d'inversió subjacents.

| | En cas de sortida després de 1 any | En cas de sortida després de 15 anys | En cas de sortida després de 30 anys |
|---------------------------|------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Costos totals | € 849 | € 3.614 | € 5.451 |
| Impacte de cost anual (*) | 86,5% | 3,6% cada any | 1,3% cada any |

(*) Això il·lustra com els costos redueixen la vostra rendibilitat cada any durant el període de retenció. Per exemple, mostra que si sortiu en el període de retenció recomanat, es preveu que el vostre retorn mitjà per any sigui -0.9% abans dels costos i -2.2% després dels costos.

Composició dels costos

| Costos únics d'entrada o sortida. | Impacte anual del cost si sortiu després de 30 anys |
|---|---|
| Costos d'entrada — % de l'import que pagueu en introduir aquesta inversió | -1,0% |
| Costos de sortida — No carreguem una tarifa de sortida per aquest producte. | NA |

Costos corrents

| | | |
|---|--|------|
| Comissions de gestió i altres costos administratius o de funcionament | % del valor de la vostra inversió per any. | 2,3% |
| Costos de transacció | % del valor de la vostra inversió per any. Es tracta d'una estimació dels costos incorreguts quan comprem i venem les inversions subjacents per al producte. La quantitat real variarà en funció de quant comprem i venguem. | 0,0% |

Europension Vida 2 (30 anys) - Document de dades fonamentals - Annex

Opcions d'Inversió: Mixed Variable Income

Quina és aquesta opció d'inversió?

Objectius d'inversió: L'objectiu d'inversió d'aquesta opció d'inversió és generar apreciació del capital en el termini indicat dins del període de manteniment recomanat. Genera exposició de mercat a diverses classes d'actius segons es descriu a continuació mitjançant la inversió en un conjunt de fons:

- entre el 45% i el 75% en renda variable mundial (accions cotitzades d'empreses) amb un enfocament principal en accions cotitzades en economies de mercats desenvolupats i una exposició més baixa a accions cotitzades en països de mercats emergents;
- entre el 15% i el 45% en actius de renda fixa mundial (obligacions emeses per governs o empreses de mercats desenvolupats i emergents). Els actius de renda fixa invertits se centraran principalment en valors desenvolupats amb qualificació de grau d'inversió atorgada per part d'una agència de qualificació internacional reconeguda de forma general o, millor, amb exposicions més baixes a valors amb grau de subinversió o sense qualificació; i
- entre el 0% i el 25% en efectiu i instruments del mercat monetari (deute a curt termini).

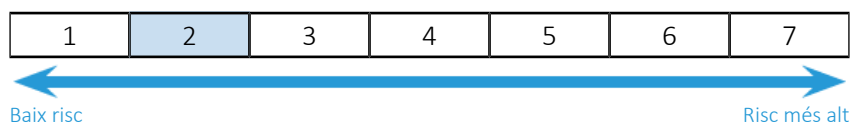
Les cistelles de fons en les quals s'inverteix aquesta opció d'inversió seran OICVM (cistelles de fons basats en normes reguladores i requisits de protecció de les inversions unificats de la UE) gestionats de manera activa. Aquestes cistelles de fons també podran:

- generar exposició indirecta de mercat mitjançant la inversió en instruments financers derivats (FDI), la rendibilitat dels quals està vinculada a la d'una o diverses classes d'actius o un o diversos valors subjacents;
- participar en préstecs garantits a curt termini dels seus valors per generar ingressos addicionals; i
- aplicar taxes de rendibilitat.

Tipus d'inversió al detall de la inversió: Aquesta opció d'inversió s'ha desenvolupat per a la seva distribució a Espanya mitjançant la Xarxa d'assessors financers Family Bankers de Banco Mediolanum i està adreçada a inversors al detall (inclosos aquells amb coneixements bàsics dels instruments financers) que puguin acceptar el risc assenyalat a la secció «Indicador de risc».

Quins són els riscos i què podria obtenir a canvi?

Indicador de risc



L'indicador de risc pressuposa que l'inversor conservi el producte durant 30 anys. El risc real pot variar considerablement en cas de sortida anticipada, per la qual cosa és possible que recuperi menys diners.

L'indicador resumit de risc és una guia del nivell de risc d'aquest producte en comparació amb altres productes. Mostra les probabilitats que el producte perdi diners deguts a l'evolució dels mercats o perquè no puguem pagar-li.

Hem classificat aquest producte en la classe de risc 2 en una escala de 7, en la qual significa un més baix.

Aquesta avaluació qualifica la possibilitat de sofrir pèrdues en rendibilitats futures com baixa i la probabilitat que una mala conjuntura de mercat influeixi en la nostra capacitat de pagar-li com molt improbable.

Escenaris de rendibilitat

El que obtindreu d'aquest producte depèn del rendiment futur del mercat. L'evolució del mercat en el futur és incerta i no es pot predir amb exactitud. Els escenaris que es mostren són il·lustracions basades en resultats passats i en determinades hipòtesis. Els mercats podrien evolucionar de manera molt diferent en el futur.

Període de manteniment recomanat: 30 anys Exemple d'inversió:

Prèmium d'assegurança [€ 0]

| | | En cas de sortida després de 1 any | En cas de sortida després de 15 anys | En cas de sortida després de 30 anys |
|---|---|------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Prestació en cas de supervivència de l'assegurat | | | | |
| Mínim | No hi ha un retorn mínim garantit. Podries perdre una o tota la teva inversió. | | | |
| Estress | El que pot rebre una vegada deduïts els costos | € 60 | € 6.960 | € 14.730 |
| | Rendiment medio cada any | -93,55% | -10,40% | -5,10% |
| Desfavorable | El que pot rebre una vegada deduïts els costos | € 140 | € 10.690 | € 24.580 |
| | Rendiment medio cada any | -86,49% | -4,37% | -1,32% |
| Moderat | El que pot rebre una vegada deduïts els costos | € 160 | € 13.750 | € 33.440 |
| | Rendiment medio cada any | -84,38% | -1,10% | 0,69% |
| Favorable | El que pot rebre una vegada deduïts els costos | € 180 | € 17.880 | € 46.810 |
| | Rendiment medio cada any | -82,09% | 2,17% | 2,73% |
| Import invertit al llarg del temps | | € 1.000 | € 15.000 | € 30.000 |
| Prestació en cas de mort de l'assegurat | | | | |
| Esdeveniment assegurat | Què poden recuperar els beneficiaris després dels costos | € 1.010 | € 15.150 | € 33.770 |
| Prima d'assegurança cobrada al llarg del temps. | | € 0 | € 0 | € 0 |

Les xifres que es mostren inclouen tots els costos del propi producte, (en cas d'aplicació) però no pot incloure tots els costos que paguis al teu assessor. Les xifres no tenen en compte el seu impost personal situació, que pot afectar també el que es recuperi.

L'escenari de l'estrès mostra el que es podria tornar en circumstàncies extremes de mercat.

Els escenaris desfavorables, moderats i favorables són el resultat de la simulació d'arrencada, corresponent al 10è, 50è i 90è percentil de la distribució estadística.

Quins són els costos?

La persona que us assessorà o us ven aquest producte us pot cobrar altres costos. Si és així, aquesta persona us proporcionarà informació sobre aquests costos i com afecten la vostra inversió.

Costos al llarg del temps

Les taules mostren les quantitats que s'extreuen de la vostra inversió per cobrir diferents tipus de costos. Aquestes quantitats depenen de la quantitat d'inversió, el temps que es mantingui el producte i el bé que es faci. Les quantitats que es mostren aquí són il·lustracions basades en un exemple d'import d'inversió i diferents períodes d'inversió possibles. Hem suposat que el producte funciona com es mostra en l'escenari moderat. Els costos poden variar en funció de les opcions d'inversió subjacents.

| | En cas de sortida després de 1 any | En cas de sortida després de 15 anys | En cas de sortida després de 30 anys |
|---------------------------|------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Costos totals | € 852 | € 5.138 | € 13.796 |
| Impacte de cost anual (*) | 87,8% | 4,9% cada any | 3,2% cada any |

(*) Això il·lustra com els costos redueixen la vostra rendibilitat cada any durant el període de retenció. Per exemple, mostra que si sortiu en el període de retenció recomanat, es preveu que el vostre retorn mitjà per any sigui 3.9% abans dels costos i 0.7% després dels costos.

Composició dels costos

| Costos únics d'entrada o sortida. | Impacte anual del cost si sortiu després de 30 anys |
|---|---|
| Costos d'entrada — % de l'import que pagueu en introduir aquesta inversió | -0,3% |
| Costos de sortida — No carreguem una tarifa de sortida per aquest producte. | NA |

Costos corrents

| | | |
|---|--|------|
| Comissions de gestió i altres costos administratius o de funcionament | % del valor de la vostra inversió per any. | 3,5% |
| Costos de transacció | % del valor de la vostra inversió per any. Es tracta d'una estimació dels costos incorreguts quan comprem i venem les inversions subjacents per al producte. La quantitat real variarà en funció de quant comprem i venguem. | 0,0% |

Europension Vida 2 (30 anys) - Document de dades fonamentals - Annex

Opcions d'Inversió: Monetary Assets

Quina és aquesta opció d'inversió?

Objectius d'inversió: L'objectiu d'inversió d'aquesta opció d'inversió és generar apreciació del capital en el termini indicat dins del període de manteniment recomanat. Genera exposició de mercat a diverses classes d'actius segons es descriu a continuació mitjançant la inversió en un conjunt de fons:

- entre el 0% i el 100% en actius de renda fixa mundial (obligacions emeses per governs o empreses de mercats desenvolupats i emergents). Els actius de renda fixa invertits se centraran principalment en valors desenvolupats amb qualificació de grau d'inversió atorgada per part d'una agència de qualificació internacional reconeguda de forma general o, millor, amb exposicions més baixes a valors amb grau de subinversió o sense qualificació; i
- entre el 0% i el 100% en efectiu i instruments del mercat monetari (deute a curt termini).

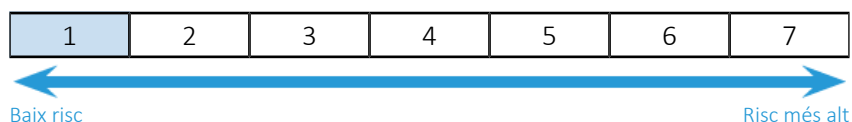
Les cistelles de fons en les quals s'inverteix aquesta opció d'inversió seran OICVM (cistelles de fons basats en normes reguladores i requisits de protecció de les inversions unificats de la UE) gestionats de manera activa. Aquestes cistelles de fons també podran:

- generar exposició indirecta de mercat mitjançant la inversió en instruments financers derivats (FDI), la rendibilitat dels quals està vinculada a la d'una o diverses classes d'actius o un o diversos valors subjacents;
- participar en préstecs garantits a curt termini dels seus valors per generar ingressos addicionals; i
- aplicar taxes de rendibilitat.

Tipus d'inversió al detall de la inversió: Aquesta opció d'inversió s'ha desenvolupat per a la seva distribució a Espanya mitjançant la Xarxa d'assessors financers Family Bankers de Banco Mediolanum i està adreçada a inversors al detall (inclosos aquells amb coneixements bàsics dels instruments financers) que puguin acceptar el risc assenyalat a la secció «Indicador de risc».

Quins són els riscos i què podria obtenir a canvi?

Indicador de risc



L'indicador de risc pressuposa que l'inversor conservi el producte durant 30 anys. El risc real pot variar considerablement en cas de sortida anticipada, per la qual cosa és possible que recuperi menys diners.

L'indicador resumit de risc és una guia del nivell de risc d'aquest producte en comparació amb altres productes. Mostra les probabilitats que el producte perdi diners deguts a l'evolució dels mercats o perquè no puguem pagar-li.

Hem classificat aquest producte en la classe de risc 1 en una escala de 7, en la qual significa el més baix.

Aquesta avaluació qualifica la possibilitat de sofrir pèrdues en rendibilitats futures com molt baixa i la probabilitat que una mala conjuntura de mercat influeixi en la nostra capacitat de pagar-li com molt improbable.

Escenaris de rendibilitat

El que obtindreu d'aquest producte depèn del rendiment futur del mercat. L'evolució del mercat en el futur és incerta i no es pot predir amb exactitud. Els escenaris que es mostren són il·lustracions basades en resultats passats i en determinades hipòtesis. Els mercats podrien evolucionar de manera molt diferent en el futur.

Període de manteniment recomanat: 30 anys Exemple d'inversió:

Prèmium d'assegurança [€ 0]

| | | En cas de sortida després de 1 any | En cas de sortida després de 15 anys | En cas de sortida després de 30 anys |
|---|--|------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Prestació en cas de supervivència de l'assegurat | | | | |
| Mínim | No hi ha un retorn mínim garantit. Podries perdre una o tota la teva inversió. | | | |
| Estress | El que pot rebre una vegada deduïts els costos | € 130 | € 11.520 | € 26.100 |
| | Rendiment medio cada any | -87,43% | -3,37% | -0,91% |
| Desfavorable | El que pot rebre una vegada deduïts els costos | € 150 | € 12.100 | € 27.190 |
| | Rendiment medio cada any | -84,97% | -2,73% | -0,64% |
| Moderat | El que pot rebre una vegada deduïts els costos | € 150 | € 12.560 | € 28.440 |
| | Rendiment medio cada any | -84,63% | -2,25% | -0,35% |
| Favorable | El que pot rebre una vegada deduïts els costos | € 160 | € 13.030 | € 29.780 |
| | Rendiment medio cada any | -84,32% | -1,78% | -0,05% |
| Import invertit al llarg del temps | | € 1.000 | € 15.000 | € 30.000 |
| Prestació en cas de mort de l'assegurat | | | | |
| Esdeveniment assegurat | Què poden recuperar els beneficiaris després dels costos | € 1.010 | € 15.150 | € 30.300 |
| Prima d'assegurança cobrada al llarg del temps. | | € 0 | € 0 | € 0 |

Les xifres que es mostren inclouen tots els costos del propi producte, (en cas d'aplicació) però no pot incloure tots els costos que paguis al teu assessor. Les xifres no tenen en compte el seu impost personal situació, que pot afectar també el que es recuperi.

L'escenari de l'estrès mostra el que es podria tornar en circumstàncies extremes de mercat.

Els escenaris desfavorables, moderats i favorables són el resultat de la simulació d'arrencada, corresponent al 10è, 50è i 90è percentil de la distribució estadística.

Quins són els costos?

La persona que us assessorava o us ven aquest producte us pot cobrar altres costos. Si és així, aquesta persona us proporcionarà informació sobre aquests costos i com afecten la vostra inversió.

Costos al llarg del temps

Les taules mostren les quantitats que s'extreuen de la vostra inversió per cobrir diferents tipus de costos. Aquestes quantitats depenen de la quantitat d'inversió, el temps que es mantingui el producte i el bé que es faci. Les quantitats que es mostren aquí són il·lustracions basades en un exemple d'import d'inversió i diferents períodes d'inversió possibles. Hem suposat que el producte funciona com es mostra en l'escenari moderat. Els costos poden variar en funció de les opcions d'inversió subjacents.

| | En cas de sortida després de 1 any | En cas de sortida després de 15 anys | En cas de sortida després de 30 anys |
|---------------------------|------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Costos totals | € 846 | € 2.147 | € 376 |
| Impacte de cost anual (*) | 84,8% | 2,0% cada any | 0,0% cada any |

(*) Això il·lustra com els costos redueixen la vostra rendibilitat cada any durant el període de retenció. Per exemple, mostra que si sortiu en el període de retenció recomanat, es preveu que el vostre retorn mitjà per any sigui -0.3% abans dels costos i -0.3% després dels costos.

Composició dels costos

| Costos únics d'entrada o sortida. | | Impacte anual del cost si sortiu després de 30 anys |
|-----------------------------------|---|---|
| Costos d'entrada | — % de l'import que pagueu en introduir aquesta inversió | -0,6% |
| Costos de sortida | — No carreguem una tarifa de sortida per aquest producte. | NA |

Costos corrents

| | | |
|---|--|------|
| Comissions de gestió i altres costos administratius o de funcionament | % del valor de la vostra inversió per any. | 0,6% |
| Costos de transacció | % del valor de la vostra inversió per any. Es tracta d'una estimació dels costos incorreguts quan comprem i venem les inversions subjacents per al producte. La quantitat real variarà en funció de quant comprem i venguem. | 0,0% |

Europension Vida 2 (30 anys) - Document de dades fonamentals - Annex

Opcions d'Inversió: Variable Income

Quina és aquesta opció d'inversió?

Objectius d'inversió: L'objectiu d'inversió d'aquesta opció d'inversió és generar apreciació del capital en el termini indicat dins del període de manteniment recomanat. Genera exposició de mercat a diverses classes d'actius segons es descriu a continuació mitjançant la inversió en un conjunt de fons:

- entre el 65% i el 100% en renda variable mundial (accions cotitzades d'empreses) amb un enfocament principal en accions cotitzades en economies de mercats desenvolupats i una exposició més baixa a accions cotitzades en països de mercats emergents;
- entre el 0% i el 15% en actius de renda fixa mundial (obligacions emeses per governs o empreses de mercats desenvolupats i emergents). Els actius de renda fixa invertits se centraran principalment en valors desenvolupats amb qualificació de grau d'inversió atorgada per part d'una agència de qualificació internacional reconeguda de forma general o, millor, amb exposicions més baixes a valors amb grau de subinversió o sense qualificació; i
- entre el 0% i el 25% en efectiu i instruments del mercat monetari (deute a curt termini).

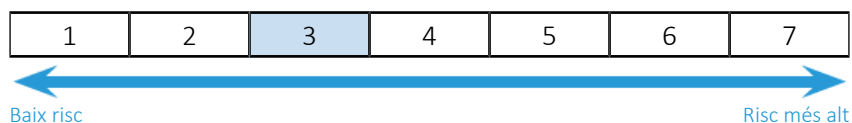
Les cistelles de fons en les quals s'inverteix aquesta opció d'inversió seran OICVM (cistelles de fons basats en normes reguladores i requisits de protecció de les inversions unificats de la UE) gestionats de manera activa. Aquestes cistelles de fons també podran:

- invertir en valors amb exposició al sector immobiliari o al d'infraestructures;
- generar exposició indirecta de mercat mitjançant la inversió en instruments financers derivats (FDI), la rendibilitat dels quals està vinculada a la d'un o més valors subjacents o classes d'actius;
- participar en préstecs garantits a curt termini dels seus valors per generar ingressos addicionals; i
- aplicar taxes de rendibilitat.

Tipus d'inversió al detall de la inversió: Aquesta opció d'inversió s'ha desenvolupat per a la seva distribució a Espanya mitjançant la Xarxa d'assessors financers Family Bankers de Banco Mediolanum i està adreçada a inversors al detall (inclosos aquells amb coneixements bàsics dels instruments financers) que puguin acceptar el risc assenyalat a la secció «Indicador de risc».

Quins són els riscos i què podria obtenir a canvi?

Indicador de risc



L'indicador de risc pressuposa que l'inversor conservi el producte durant 30 anys. El risc real pot variar considerablement en cas de sortida anticipada, per la qual cosa és possible que recuperi menys diners.

L'indicador resumit de risc és una guia del nivell de risc d'aquest producte en comparació amb altres productes. Mostra les probabilitats que el producte perdi diners deguts a l'evolució dels mercats o perquè no puguem pagar-li.

Hem classificat aquest producte en la classe de risc 3 en una escala de 7, en la qual significa un mitjà-baix.

Aquesta avaluació qualifica la possibilitat de sofrir pèrdues en rendibilitats futures com mitjana-baixa i la probabilitat que una mala conjuntura de mercat influeixi en la nostra capacitat de pagar-li com molt improbable .

Escenaris de rendibilitat

El que obtindreu d'aquest producte depèn del rendiment futur del mercat. L'evolució del mercat en el futur és incerta i no es pot predir amb exactitud. Els escenaris que es mostren són il·lustracions basades en resultats passats i en determinades hipòtesis. Els mercats podrien evolucionar de manera molt diferent en el futur.

Període de manteniment recomanat: 30 anys Exemple d'inversió:

Prèmium d'assegurança [€ 0]

| | | En cas de sortida després de 1 any | En cas de sortida després de 15 anys | En cas de sortida després de 30 anys |
|---|---|------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Prestació en cas de supervivència de l'assegurat | | | | |
| Mínim | No hi ha un retorn mínim garantit. Podries perdre una o tota la teva inversió. | | | |
| Estress | El que pot rebre una vegada deduïts els costos | € 10 | € 3.740 | € 8.700 |
| | Rendiment medio cada any | -98,67% | -20,55% | -9,91% |
| Desfavorable | El que pot rebre una vegada deduïts els costos | € 130 | € 10.590 | € 26.060 |
| | Rendiment medio cada any | -87,36% | -4,49% | -0,93% |
| Moderat | El que pot rebre una vegada deduïts els costos | € 160 | € 15.990 | € 43.910 |
| | Rendiment medio cada any | -83,99% | 0,79% | 2,35% |
| Favorable | El que pot rebre una vegada deduïts els costos | € 200 | € 24.840 | € 81.160 |
| | Rendiment medio cada any | -80,10% | 6,08% | 5,83% |
| Import invertit al llarg del temps | | € 1.000 | € 15.000 | € 30.000 |
| Prestació en cas de mort de l'assegurat | | | | |
| Esdeveniment assegurat | Què poden recuperar els beneficiaris després dels costos | € 1.010 | € 16.150 | € 44.350 |
| Prima d'assegurança cobrada al llarg del temps. | | € 0 | € 0 | € 0 |

Les xifres que es mostren inclouen tots els costos del propi producte, (en cas d'aplicació) però no pot incloure tots els costos que paguis al teu assessor. Les xifres no tenen en compte el seu impost personal situació, que pot afectar també el que es recuperi.

L'escenari de l'estrès mostra el que es podria tornar en circumstàncies extremes de mercat.

Els escenaris desfavorables, moderats i favorables són el resultat de la simulació d'arrencada, corresponent al 10è, 50è i 90è percentil de la distribució estadística.

Quins són els costos?

La persona que us assessorà o us ven aquest producte us pot cobrar altres costos. Si és així, aquesta persona us proporcionarà informació sobre aquests costos i com afecten la vostra inversió.

Costos al llarg del temps

Les taules mostren les quantitats que s'extreuen de la vostra inversió per cobrir diferents tipus de costos. Aquestes quantitats depenen de la quantitat d'inversió, el temps que es mantingui el producte i el bé que es faci. Les quantitats que es mostren aquí són il·lustracions basades en un exemple d'import d'inversió i diferents períodes d'inversió possibles. Hem suposat que el producte funciona com es mostra en l'escenari moderat. Els costos poden variar en funció de les opcions d'inversió subjacents.

| | En cas de sortida després de 1 any | En cas de sortida després de 15 anys | En cas de sortida després de 30 anys |
|---------------------------|------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Costos totals | € 852 | € 5.705 | € 18.148 |
| Impacte de cost anual (*) | 88,1% | 5,3% cada any | 3,9% cada any |

(*) Això il·lustra com els costos redueixen la vostra rendibilitat cada any durant el període de retenció. Per exemple, mostra que si sortiu en el període de retenció recomanat, es preveu que el vostre retorn mitjà per any sigui 6.3% abans dels costos i 2.4% després dels costos.

Composició dels costos

| Costos únics d'entrada o sortida. | Impacte anual del cost si sortiu després de 30 anys |
|---|---|
| Costos d'entrada — % de l'import que pagueu en introduir aquesta inversió | 0,1% |
| Costos de sortida — No carreguem una tarifa de sortida per aquest producte. | NA |

Costos corrents

| | | |
|---|--|------|
| Comissions de gestió i altres costos administratius o de funcionament | % del valor de la vostra inversió per any. | 3,9% |
| Costos de transacció | % del valor de la vostra inversió per any. Es tracta d'una estimació dels costos incorreguts quan comprem i venem les inversions subjacents per al producte. La quantitat real variarà en funció de quant comprem i venguem. | 0,0% |

Europension Vida 2 (30 anys) - Document de dades fonamentals - Annex

Opcions d'Inversió: Life Cycle Option Prudent II (30 years)

Quina és aquesta opció d'inversió?

Objectius d'inversió: L'objectiu d'inversió d'aquesta opció d'inversió és generar creixement del capital en el termini indicat dins del període de manteniment recomanat mitjançant la inversió en instruments financers diversificats amb una exposició al risc relativament continguda i progressivament decreixent a mesura que s'acosti el final del termini de pagament de la prima seleccionat. L'assignació del perfil d'inversió aplicarà l'estratègia següent:

- Assignació inicial el primer any de fins al voltant del 60% de prima en inversions amb una exposició més gran a renda fixa global i l'altre 40% en inversions amb exposició més gran a renda variable mundial; i
- Reassignació gradual de les posicions existents i les futures primes a inversions amb exposició més gran a actius de renda fixa mundials i instruments del mercat monetari.
- Al final del termini de la prima, l'assignació a actius de renda fixa mundials i instruments del mercat monetari és d'aproximadament el 90%.

Les opcions d'inversió anteriors generen exposició de mercat a diverses classes d'actius segons es descriu a continuació mitjançant la inversió en un conjunt de fons:

- renda variable mundial (accions cotitzades d'empreses) amb un enfocament principal en accions cotitzades en economies de mercats desenvolupats i una exposició més baixa a accions cotitzades en països de mercats emergents;
- actius de renda fixa mundial (obligacions emeses per governs o empreses de mercats desenvolupats i emergents). Els actius de renda fixa invertits se centraran principalment en valors desenvolupats amb qualificació de grau d'inversió atorgada per part d'una agència de qualificació internacional reconeguda de forma general o, millor, amb exposicions més baixes a valors amb grau de subinversió o sense qualificació; i
- efectiu i instruments del mercat monetari (deute a curt termini).

Tipus d'inversió al detall de la inversió: Aquesta opció d'inversió s'ha desenvolupat per a la seva distribució a Espanya mitjançant la Xarxa d'assessors financers Family Bankers de Banco Mediolanum i està adreçada a inversors al detall (inclosos aquells amb coneixements bàsics dels instruments financers) que puguin acceptar el risc assenyalat a la secció «Indicador de risc».

Quins són els riscos i què podria obtenir a canvi?

Indicador de risc



L'indicador de risc pressuposa que l'inversor conservi el producte durant 30 anys. El risc real pot variar considerablement en cas de sortida anticipada, per la qual cosa és possible que recuperi menys diners.

L'indicador resumit de risc és una guia del nivell de risc d'aquest producte en comparació amb altres productes. Mostra les probabilitats que el producte perdi diners deguts a l'evolució dels mercats o perquè no puguem pagar-li.

Hem classificat aquest producte en la classe de risc 2 en una escala de 7, en la qual significa un més baix.

Aquesta avaluació qualifica la possibilitat de sofrir pèrdues en rendibilitats futures com baixa i la probabilitat que una mala conjuntura de mercat influeixi en la nostra capacitat de pagar-li com molt improbable.

Escenaris de rendibilitat

El que obtindreu d'aquest producte depèn del rendiment futur del mercat. L'evolució del mercat en el futur és incerta i no es pot predir amb exactitud. Els escenaris que es mostren són il·lustracions basades en resultats passats i en determinades hipòtesis. Els mercats podrien evolucionar de manera molt diferent en el futur.

Període de manteniment recomanat: 30 anys Exemple d'inversió:

Prèmium d'assegurança [€ 0]

| | | En cas de sortida després de 1 any | En cas de sortida després de 15 anys | En cas de sortida després de 30 anys |
|---|---|------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Prestació en cas de supervivència de l'assegurat | | | | |
| Mínim | No hi ha un retorn mínim garantit. Podries perdre una o tota la teva inversió. | | | |
| Estress | El que pot rebre una vegada deduïts els costos | € 70 | € 7.570 | € 19.970 |
| | Rendiment medio cada any | -92,80% | -9,16% | -2,78% |
| Desfavorable | El que pot rebre una vegada deduïts els costos | € 140 | € 11.100 | € 24.900 |
| | Rendiment medio cada any | -86,02% | -3,87% | -1,23% |
| Moderat | El que pot rebre una vegada deduïts els costos | € 150 | € 13.100 | € 28.310 |
| | Rendiment medio cada any | -84,51% | -1,71% | -0,38% |
| Favorable | El que pot rebre una vegada deduïts els costos | € 170 | € 15.560 | € 32.600 |
| | Rendiment medio cada any | -82,92% | 0,46% | 0,53% |
| Import invertit al llarg del temps | | € 1.000 | € 15.000 | € 30.000 |
| Prestació en cas de mort de l'assegurat | | | | |
| Esdeveniment assegurat | Què poden recuperar els beneficiaris després dels costos | € 1.010 | € 15.150 | € 30.300 |
| Prima d'assegurança cobrada al llarg del temps. | | € 0 | € 0 | € 0 |

Les xifres que es mostren inclouen tots els costos del propi producte, (en cas d'aplicació) però no pot incloure tots els costos que paguis al teu assessor. Les xifres no tenen en compte el seu impost personal situació, que pot afectar també el que es recuperi.

L'escenari de l'estrès mostra el que es podria tornar en circumstàncies extremes de mercat.

Els escenaris desfavorables, moderats i favorables són el resultat de la simulació d'arrencada, corresponent al 10è, 50è i 90è percentil de la distribució estadística.

Quins són els costos?

La persona que us assessorà o us ven aquest producte us pot cobrar altres costos. Si és així, aquesta persona us proporcionarà informació sobre aquests costos i com afecten la vostra inversió.

Costos al llarg del temps

Les taules mostren les quantitats que s'extreuen de la vostra inversió per cobrir diferents tipus de costos. Aquestes quantitats depenen de la quantitat d'inversió, el temps que es mantingui el producte i el bé que es faci. Les quantitats que es mostren aquí són il·lustracions basades en un exemple d'import d'inversió i diferents períodes d'inversió possibles. Hem suposat que el producte funciona com es mostra en l'escenari moderat. Els costos poden variar en funció de les opcions d'inversió subjacents.

| | En cas de sortida després de 1 any | En cas de sortida després de 15 anys | En cas de sortida després de 30 anys |
|---------------------------|------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Costos totals | € 850 | € 3.881 | € 6.221 |
| Impacte de cost anual (*) | 86,7% | 3,8% cada any | 1,5% cada any |

(*) Això il·lustra com els costos redueixen la vostra rendibilitat cada any durant el període de retenció. Per exemple, mostra que si sortiu en el període de retenció recomanat, es preveu que el vostre retorn mitjà per any sigui 1.1% abans dels costos i -0.4% després dels costos.

Composició dels costos

| Costos únics d'entrada o sortida. | Impacte anual del cost si sortiu després de 30 anys |
|---|---|
| Costos d'entrada — % de l'import que pagueu en introduir aquesta inversió | -0,6% |
| Costos de sortida — No carreguem una tarifa de sortida per aquest producte. | NA |

Costos corrents

| | | |
|---|--|------|
| Comissions de gestió i altres costos administratius o de funcionament | % del valor de la vostra inversió per any. | 2,1% |
| Costos de transacció | % del valor de la vostra inversió per any. Es tracta d'una estimació dels costos incorreguts quan comprem i venem les inversions subjacents per al producte. La quantitat real variarà en funció de quant comprem i venguem. | 0,0% |

Europension Vida 2 (30 anys) - Document de dades fonamentals - Annex

Opcions d'Inversió: Life Cycle Option Balanced II (30 years)

Quina és aquesta opció d'inversió?

Objectius d'inversió: L'objectiu d'inversió d'aquesta opció d'inversió és generar creixement del capital en el termini indicat dins del període de manteniment recomanat mitjançant l'assignació inicial d'una proporció més gran de primes en inversions de renda variable i l'assignació gradual d'una més gran d'inversions i primes en opcions d'inversió menys arriscades a mesura que s'acosti el final del termini de pagament de la prima seleccionat. L'assignació del perfil d'inversió aplicarà l'estratègia següent:

- Assignació inicial el primer any de fins al voltant del 90% de les primes en inversions amb exposició més gran a renda variable mundial; i
- Reassignació gradual de les posicions existents i les futures primes a inversions amb exposició més gran a actius de renda fixa mundials i instruments del mercat monetari.
- Al final del termini de la prima, l'assignació a actius de renda fixa mundials i instruments del mercat monetari és d'aproximadament el 50%.

Les opcions d'inversió anteriors generen exposició de mercat a diverses classes d'actius segons es descriu a continuació mitjançant la inversió en un conjunt de fons:

- renda variable mundial (accions cotitzades d'empreses) amb un enfocament principal en accions cotitzades en economies de mercats desenvolupats i una exposició més baixa a accions cotitzades en països de mercats emergents;
- actius de renda fixa mundial (obligacions emeses per governs o empreses de mercats desenvolupats i emergents). Els actius de renda fixa invertits se centraran principalment en valors desenvolupats amb qualificació de grau d'inversió atorgada per part d'una agència de qualificació internacional reconeguda de forma general o, millor, amb exposicions més baixes a valors amb grau de subinversió o sense qualificació; i
- efectiu i instruments del mercat monetari (deute a curt termini).

Tipus d'inversió al detall de la inversió: Aquesta opció d'inversió s'ha desenvolupat per a la seva distribució a Espanya mitjançant la Xarxa d'assessors financers Family Bankers de Banco Mediolanum i està adreçada a inversors al detall (inclosos aquells amb coneixements bàsics dels instruments financers) que puguin acceptar el risc assenyalat a la secció «Indicador de risc».

Quins són els riscos i què podria obtenir a canvi?

Indicador de risc



L'indicador de risc pressuposa que l'inversor conservi el producte durant 30 anys. El risc real pot variar considerablement en cas de sortida anticipada, per la qual cosa és possible que recuperi menys diners.

L'indicador resumit de risc és una guia del nivell de risc d'aquest producte en comparació amb altres productes. Mostra les probabilitats que el producte perdi diners deguts a l'evolució dels mercats o perquè no puguem pagar-li.

Hem classificat aquest producte en la classe de risc 2 en una escala de 7, en la qual significa un més baix .

Aquesta avaluació qualifica la possibilitat de sofrir pèrdues en rendibilitats futures com baixa i la probabilitat que una mala conjuntura de mercat influeixi en la nostra capacitat de pagar-li com molt improbable .

Escenaris de rendibilitat

El que obtindreu d'aquest producte depèn del rendiment futur del mercat. L'evolució del mercat en el futur és incerta i no es pot predir amb exactitud. Els escenaris que es mostren són il·lustracions basades en resultats passats i en determinades hipòtesis. Els mercats podrien evolucionar de manera molt diferent en el futur.

Període de manteniment recomanat: 30 anys Exemple d'inversió:

Prèmium d'assegurança [€ 0]

| | | En cas de sortida després de 1 any | En cas de sortida després de 15 anys | En cas de sortida després de 30 anys |
|---|---|------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Prestació en cas de supervivència de l'assegurat | | | | |
| Mínim | No hi ha un retorn mínim garantit. Podries perdre una o tota la teva inversió. | | | |
| Estress | El que pot rebre una vegada deduïts els costos | € 20 | € 5.000 | € 14.180 |
| | Rendiment medio cada any | -97,64% | -15,55% | -5,41% |
| Desfavorable | El que pot rebre una vegada deduïts els costos | € 130 | € 10.800 | € 25.820 |
| | Rendiment medio cada any | -87,05% | -4,23% | -0,99% |
| Moderat | El que pot rebre una vegada deduïts els costos | € 160 | € 14.810 | € 34.170 |
| | Rendiment medio cada any | -84,12% | -0,16% | 0,83% |
| Favorable | El que pot rebre una vegada deduïts els costos | € 190 | € 20.690 | € 47.340 |
| | Rendiment medio cada any | -80,79% | 3,93% | 2,80% |
| Import invertit al llarg del temps | | € 1.000 | € 15.000 | € 30.000 |
| Prestació en cas de mort de l'assegurat | | | | |
| Esdeveniment assegurat | Què poden recuperar els beneficiaris després dels costos | € 1.010 | € 15.150 | € 34.510 |
| Prima d'assegurança cobrada al llarg del temps. | | € 0 | € 0 | € 0 |

Les xifres que es mostren inclouen tots els costos del propi producte, (en cas d'aplicació) però no pot incloure tots els costos que paguis al teu assessor. Les xifres no tenen en compte el seu impost personal situació, que pot afectar també el que es recuperi.

L'escenari de l'estrès mostra el que es podria tornar en circumstàncies extremes de mercat.

Els escenaris desfavorables, moderats i favorables són el resultat de la simulació d'arrencada, corresponent al 10è, 50è i 90è percentil de la distribució estadística.

Quins són els costos?

La persona que us assessorà o us ven aquest producte us pot cobrar altres costos. Si és així, aquesta persona us proporcionarà informació sobre aquests costos i com afecten la vostra inversió.

Costos al llarg del temps

Les taules mostren les quantitats que s'extreuen de la vostra inversió per cobrir diferents tipus de costos. Aquestes quantitats depenen de la quantitat d'inversió, el temps que es mantingui el producte i el bé que es faci. Les quantitats que es mostren aquí són il·lustracions basades en un exemple d'import d'inversió i diferents períodes d'inversió possibles. Hem suposat que el producte funciona com es mostra en l'escenari moderat. Els costos poden variar en funció de les opcions d'inversió subjacents.

| | En cas de sortida després de 1 any | En cas de sortida després de 15 anys | En cas de sortida després de 30 anys |
|---------------------------|------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Costos totals | € 852 | € 5.698 | € 9.844 |
| Impacte de cost anual (*) | 87,8% | 5,0% cada any | 3,0% cada any |

(*) Això il·lustra com els costos redueixen la vostra rendibilitat cada any durant el període de retenció. Per exemple, mostra que si sortiu en el període de retenció recomanat, es preveu que el vostre retorn mitjà per any sigui 3.8% abans dels costos i 0.8% després dels costos.

Composició dels costos

| Costos únics d'entrada o sortida. | Impacte anual del cost si sortiu després de 30 anys |
|---|---|
| Costos d'entrada — % de l'import que pagueu en introduir aquesta inversió | -0,2% |
| Costos de sortida — No carreguem una tarifa de sortida per aquest producte. | NA |

Costos corrents

| | | |
|---|--|------|
| Comissions de gestió i altres costos administratius o de funcionament | % del valor de la vostra inversió per any. | 3,2% |
| Costos de transacció | % del valor de la vostra inversió per any. Es tracta d'una estimació dels costos incorreguts quan comprem i venem les inversions subjacents per al producte. La quantitat real variarà en funció de quant comprem i venguem. | 0,0% |

Europension Vida 2 (30 anys) - Document de dades fonamentals - Annex

Opcions d'Inversió: Life Cycle Option Dynamic II (30 years)

Quina és aquesta opció d'inversió?

Objectius d'inversió: L'objectiu d'inversió d'aquesta opció d'inversió és generar creixement del capital en el termini indicat dins del període de manteniment recomanat mitjançant l'assignació inicial de la majoria de les primes en inversions de renda variable i l'assignació gradual de part d'inversions i primes en opcions d'inversió menys arriscades a mesura que s'acosti el final del termini de pagament de la prima seleccionat. L'assignació del perfil d'inversió aplicarà l'estratègia següent:

- Assignació inicial el primer any de fins al voltant del 100% de les primes en inversions amb exposició més gran a renda variable mundial; i
- Reassignació gradual de les posicions existents i les futures primes a inversions amb exposició més gran a actius de renda fixa mundials i instruments del mercat monetari.
- Al final del termini de la prima, l'assignació a actius de renda fixa mundials i instruments del mercat monetari és d'aproximadament el 50%.

Les opcions d'inversió anteriors generen exposició de mercat a diverses classes d'actius segons es descriu a continuació mitjançant la inversió en un conjunt de fons:

- renda variable mundial (accions cotitzades d'empreses) amb un enfocament principal en accions cotitzades en economies de mercats desenvolupats i una exposició més baixa a accions cotitzades en països de mercats emergents;
- actius de renda fixa mundial (obligacions emeses per governs o empreses de mercats desenvolupats i emergents). Els actius de renda fixa invertits se centraran principalment en valors desenvolupats amb qualificació de grau d'inversió atorgada per part d'una agència de qualificació internacional reconeguda de forma general o, millor, amb exposicions més baixes a valors amb grau de subinversió o sense qualificació; i
- efectiu i instruments del mercat monetari (deute a curt termini).

Tipus d'inversió al detall de la inversió: Aquesta opció d'inversió s'ha desenvolupat per a la seva distribució a Espanya mitjançant la Xarxa d'assessors financers Family Bankers de Banco Mediolanum i està adreçada a inversors al detall (inclosos aquells amb coneixements bàsics dels instruments financers) que puguin acceptar el risc assenyalat a la secció «Indicador de risc».

Quins són els riscos i què podria obtenir a canvi?

Indicador de risc



L'indicador de risc pressuposa que l'inversor conservi el producte durant 30 anys. El risc real pot variar considerablement en cas de sortida anticipada, per la qual cosa és possible que recuperi menys diners.

L'indicador resumit de risc és una guia del nivell de risc d'aquest producte en comparació amb altres productes. Mostra les probabilitats que el producte perdi diners deguts a l'evolució dels mercats o perquè no puguem pagar-li.

Hem classificat aquest producte en la classe de risc 2 en una escala de 7, en la qual significa un més baix.

Aquesta avaluació qualifica la possibilitat de sofrir pèrdues en rendibilitats futures com baixa i la probabilitat que una mala conjuntura de mercat influeixi en la nostra capacitat de pagar-li com molt improbable.

Escenaris de rendibilitat

El que obtindreu d'aquest producte depèn del rendiment futur del mercat. L'evolució del mercat en el futur és incerta i no es pot predir amb exactitud. Els escenaris que es mostren són il·lustracions basades en resultats passats i en determinades hipòtesis. Els mercats podrien evolucionar de manera molt diferent en el futur.

Període de manteniment recomanat: 30 anys Exemple d'inversió:

Prèmium d'assegurança [€ 0]

| | | En cas de sortida després de 1 any | En cas de sortida després de 15 anys | En cas de sortida després de 30 anys |
|---|---|------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Prestació en cas de supervivència de l'assegurat | | | | |
| Mínim | No hi ha un retorn mínim garantit. Podries perdre una o tota la teva inversió. | | | |
| Estress | El que pot rebre una vegada deduïts els costos | € 10 | € 3.760 | € 11.410 |
| | Rendiment medio cada any | -98,62% | -20,46% | -7,29% |
| Desfavorable | El que pot rebre una vegada deduïts els costos | € 130 | € 10.590 | € 26.250 |
| | Rendiment medio cada any | -87,35% | -4,50% | -0,88% |
| Moderat | El que pot rebre una vegada deduïts els costos | € 160 | € 15.970 | € 39.580 |
| | Rendiment medio cada any | -84,00% | 0,78% | 1,73% |
| Favorable | El que pot rebre una vegada deduïts els costos | € 200 | € 24.750 | € 65.120 |
| | Rendiment medio cada any | -80,12% | 6,04% | 4,62% |
| Import invertit al llarg del temps | | € 1.000 | € 15.000 | € 30.000 |
| Prestació en cas de mort de l'assegurat | | | | |
| Esdeveniment assegurat | Què poden recuperar els beneficiaris després dels costos | € 1.010 | € 16.130 | € 39.970 |
| Prima d'assegurança cobrada al llarg del temps. | | € 0 | € 0 | € 0 |

Les xifres que es mostren inclouen tots els costos del propi producte, (en cas d'aplicació) però no pot incloure tots els costos que paguis al teu assessor. Les xifres no tenen en compte el seu impost personal situació, que pot afectar també el que es recuperi.

L'escenari de l'estrès mostra el que es podria tornar en circumstàncies extremes de mercat.

Els escenaris desfavorables, moderats i favorables són el resultat de la simulació d'arrencada, corresponent al 10è, 50è i 90è percentil de la distribució estadística.

Quins són els costos?

La persona que us assessorà o us ven aquest producte us pot cobrar altres costos. Si és així, aquesta persona us proporcionarà informació sobre aquests costos i com afecten la vostra inversió.

Costos al llarg del temps

Les taules mostren les quantitats que s'extreuen de la vostra inversió per cobrir diferents tipus de costos. Aquestes quantitats depenen de la quantitat d'inversió, el temps que es mantingui el producte i el bé que es faci. Les quantitats que es mostren aquí són il·lustracions basades en un exemple d'import d'inversió i diferents períodes d'inversió possibles. Hem suposat que el producte funciona com es mostra en l'escenari moderat. Els costos poden variar en funció de les opcions d'inversió subjacents.

| | En cas de sortida després de 1 any | En cas de sortida després de 15 anys | En cas de sortida després de 30 anys |
|---------------------------|------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Costos totals | € 852 | € 5.698 | € 17.925 |
| Impacte de cost anual (*) | 88,1% | 5,4% cada any | 3,6% cada any |

(*) Això il·lustra com els costos redueixen la vostra rendibilitat cada any durant el període de retenció. Per exemple, mostra que si sortiu en el període de retenció recomanat, es preveu que el vostre retorn mitjà per any sigui 5.3% abans dels costos i 1.7% després dels costos.

Composició dels costos

| Costos únics d'entrada o sortida. | Impacte anual del cost si sortiu després de 30 anys |
|---|---|
| Costos d'entrada — % de l'import que pagueu en introduir aquesta inversió | -0,3% |
| Costos de sortida — No carreguem una tarifa de sortida per aquest producte. | NA |

Costos corrents

| | | |
|---|--|------|
| Comissions de gestió i altres costos administratius o de funcionament | % del valor de la vostra inversió per any. | 3,8% |
| Costos de transacció | % del valor de la vostra inversió per any. Es tracta d'una estimació dels costos incorreguts quan comprem i venem les inversions subjacents per al producte. La quantitat real variarà en funció de quant comprem i venguem. | 0,0% |