

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

Mediolanum Life Funds (Prima Periòdica)

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:02/01/2023

Què és aquest producte?

Tipus: Aquest producte és una pòlissa d'assegurança de vida vinculada a participacions, de prima periòdica.

Termini: Aquest producte és tot un producte vitalici. El fabricant de Priips no pot rescindir el producte unilateralment.

Objectius: L'objectiu d'inversió del producte de Mediolanum Life Funds 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.

Les primes dels inversors es destinen a la compra de participacions a la seva elecció de 7 modalitats d'inversió subjacents, cadascuna de les quals inverteix en cistelles de fons que generen 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 Mediolanum Life Funds que li proporcionarà el seu Family Banker i també està disponible en www.bancomediolanum.es (Accés Clients).

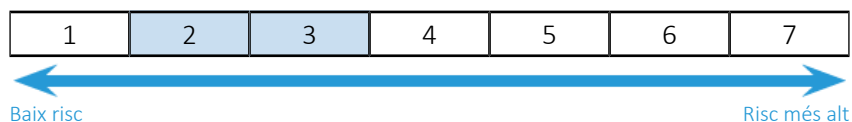
Aquest producte no té una data de venciment definida i MIL no pot decidir unilateralment cancel·lar el producte.

Inversor minorista al qual va dirigit: L'inversor minorista a qui es destina el producte s'especifica en el "Document de dades fonamentals - Annex" corresponent que forma part d'aquest document.

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.

Quins són els riscos i què podria obtenir a canvi?

Indicador de risc



L'indicador de riscos pressuposa que vostè mantindrà el producte durant 10 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 2 y 3 en una escala de 7, que es un nivel de riesgo entre un bajo nivel de riesgo y un nivel de riesgo medio-bajo. 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.

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 5 anys	En cas de sortida després de 10 anys
Costos totals	Min	€ 372	€ 883	€ 1.316
	Màxim	€ 392	€ 1.298	€ 2.992
Impacte de cost anual	Min	37,6%	6,4% cada any	2,6% cada any
	Màxim	40,5%	9,6% cada any	5,8% cada any

Composició dels costos

Costos únics d'entrada o sortida.		Impacte anual del cost si sortiu després de 10 anys	
Costos d'entrada	— % de l'import que pagueu en introduir aquesta inversió	Min 0,6%	Màxim 1,1%
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 1,9%	Màxim 4,8%
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%

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

Període de manteniment recomanat: 10 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 servicio.atencion.cliente@mediolanum.es. Hi ha més informació disponible en la següent pàgina web: <https://www.mildac.ie/es/legal-policy/quejas>

Altres informacions rellevants

L'edat màxima de l'assegurat és de 75 anys al final del pla de pagament de la prima esperat.

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

En aquest document, s'utilitza un pla de pagament de primes de 132 quotes mensuals 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.

El client també pot optar per subscriure's al servei «consolida», un servei automatitzat ofert per a consolidar i protegir la rendibilitat positiva anterior.

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 dividendes 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

Mediolanum Life Funds (Prima periòdica) - 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 45% i el 65% 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 35% i el 65% en actius de renda fixa mundial (obligacions emeses per governs 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).

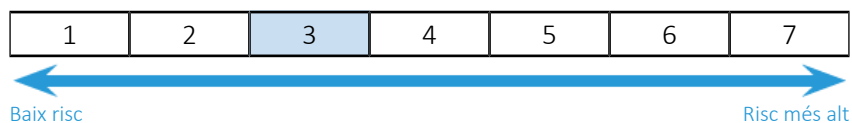
Les cistelles de fons en les quals s'inverteix aquesta opció d'inversió seran OICVM (cistelles de fons basats en normes reguladores i requisits de protecció de les inversions unificats de la UE) gestionats de manera activa. Aquestes cistelles de fons també podran:

- 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; o
- 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 10 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: 10 anys Exemple d'inversió:

Prèmium d'assegurança [€ 0]

		En cas de sortida després de 1 any	En cas de sortida després de 5 anys	En cas de sortida després de 10 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	€ 240	€ 2.670	€ 5.010
	Rendiment medio cada any	-75,68%	-20,26%	-13,09%
Desfavorable	El que pot rebre una vegada deduïts els costos	€ 560	€ 3.610	€ 7.380
	Rendiment medio cada any	-43,90%	-10,71%	-5,60%
Moderat	El que pot rebre una vegada deduïts els costos	€ 630	€ 4.230	€ 9.110
	Rendiment medio cada any	-36,56%	-5,52%	-1,70%
Favorable	El que pot rebre una vegada deduïts els costos	€ 710	€ 4.960	€ 11.200
	Rendiment medio cada any	-28,84%	-0,29%	2,05%
Import invertit al llarg del temps		€ 1.000	€ 5.000	€ 10.000
Prestació en cas de mort de l'assegurat				
Esdeveniment assegurat	Què poden recuperar els beneficiaris després dels costos	€ 1.010	€ 5.050	€ 10.100
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 5 anys	En cas de sortida després de 10 anys
Costos totals	€ 388	€ 1.184	€ 2.408
Impacte de cost anual (*)	39,9%	8,8% cada any	4,9% 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 3.2% 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 10 anys
Costos d'entrada	— % de l'import que pagueu en introduir aquesta inversió	0,7%
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.	4,2%
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%

Mediolanum Life Funds (Prima periòdica) - Document de dades fonamentals - Annex

Opcions d'Inversió: Country

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 85% 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. L'exposició a renda variable serà principalment regional i estarà diversificada entre les economies mundials líders;
- entre el 0% i el 15% 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; o
- 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 10 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: 10 anys Exemple d'inversió:

Prèmium d'assegurança [€ 0]

		En cas de sortida després de 1 any	En cas de sortida després de 5 anys	En cas de sortida després de 10 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	€ 1.580	€ 2.650
	Rendiment medio cada any	-90,55%	-36,04%	-26,43%
Desfavorable	El que pot rebre una vegada deduïts els costos	€ 540	€ 3.550	€ 7.650
	Rendiment medio cada any	-46,40%	-11,24%	-4,94%
Moderat	El que pot rebre una vegada deduïts els costos	€ 660	€ 4.680	€ 11.000
	Rendiment medio cada any	-34,25%	-2,19%	1,72%
Favorable	El que pot rebre una vegada deduïts els costos	€ 800	€ 6.180	€ 16.000
	Rendiment medio cada any	-19,87%	7,14%	8,40%
Import invertit al llarg del temps		€ 1.000	€ 5.000	€ 10.000
Prestació en cas de mort de l'assegurat				
Esdeveniment assegurat	Què poden recuperar els beneficiaris després dels costos	€ 1.010	€ 5.050	€ 11.110
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 5 anys	En cas de sortida després de 10 anys
Costos totals	€ 392	€ 1.268	€ 2.826
Impacte de cost anual (*)	40,5%	9,5% cada any	5,7% 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 7.4% 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 10 anys
Costos d'entrada — % de l'import que pagueu en introduir aquesta inversió	0,9%
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.	4,8%
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%

Mediolanum Life Funds (Prima periòdica) - Document de dades fonamentals - Annex

Opcions d'Inversió: Dynamic

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 85% 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 35% 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).

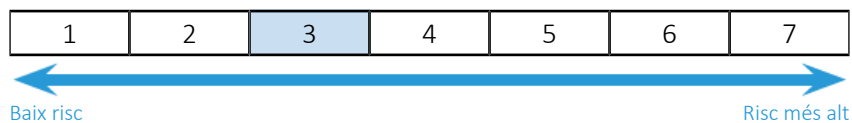
Les cistelles de fons en les quals s'inverteix aquesta opció d'inversió seran OICVM (cistelles de fons basats en normes reguladores i requisits de protecció de les inversions unificats de la UE) gestionats de manera activa. Aquestes cistelles de fons també podran:

- 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; o
- 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 10 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: 10 anys Exemple d'inversió:

Prèmium d'assegurança [€ 0]

		En cas de sortida després de 1 any	En cas de sortida després de 5 anys	En cas de sortida després de 10 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	€ 170	€ 2.240	€ 4.000
	Rendiment medio cada any	-83,11%	-25,70%	-17,63%
Desfavorable	El que pot rebre una vegada deduïts els costos	€ 540	€ 3.490	€ 7.150
	Rendiment medio cada any	-45,72%	-11,79%	-6,20%
Moderat	El que pot rebre una vegada deduïts els costos	€ 640	€ 4.310	€ 9.460
	Rendiment medio cada any	-36,13%	-4,92%	-1,02%
Favorable	El que pot rebre una vegada deduïts els costos	€ 750	€ 5.330	€ 12.530
	Rendiment medio cada any	-25,50%	2,13%	4,06%
Import invertit al llarg del temps		€ 1.000	€ 5.000	€ 10.000
Prestació en cas de mort de l'assegurat				
Esdeveniment assegurat	Què poden recuperar els beneficiaris després dels costos	€ 1.010	€ 5.050	€ 10.100
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 5 anys	En cas de sortida després de 10 anys
Costos totals	€ 391	€ 1.180	€ 2.682
Impacte de cost anual (*)	40,3%	9,2% cada any	5,4% 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 4.4% abans dels costos i -1% després dels costos.

Composició dels costos

Costos únics d'entrada o sortida.		Impacte anual del cost si sortiu després de 10 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.	4,7%
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%

Mediolanum Life Funds (Prima periòdica) - Document de dades fonamentals - Annex

Opcions d'Inversió: Moderate

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 95% 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 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).

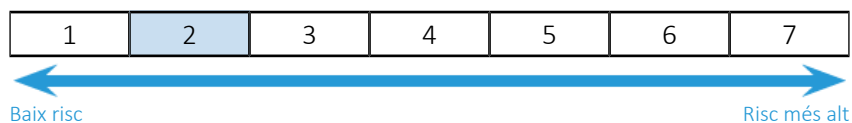
Les cistelles de fons en les quals s'inverteix aquesta opció d'inversió seran OICVM (cistelles de fons basats en normes reguladores i requisits de protecció de les inversions unificats de la UE) gestionats de manera activa. Aquestes cistelles de fons també podran:

- 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 10 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: 10 anys Exemple d'inversió:

Prèmium d'assegurança [€ 0]

		En cas de sortida després de 1 any	En cas de sortida després de 5 anys	En cas de sortida després de 10 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	€ 390	€ 3.330	€ 6.700
	Rendiment medio cada any	-60,52%	-13,21%	-7,43%
Desfavorable	El que pot rebre una vegada deduïts els costos	€ 580	€ 3.700	€ 7.500
	Rendiment medio cada any	-41,65%	-9,84%	-5,31%
Moderat	El que pot rebre una vegada deduïts els costos	€ 620	€ 4.040	€ 8.380
	Rendiment medio cada any	-37,66%	-7,04%	-3,24%
Favorable	El que pot rebre una vegada deduïts els costos	€ 660	€ 4.390	€ 9.330
	Rendiment medio cada any	-33,66%	-4,32%	-1,26%
Import invertit al llarg del temps		€ 1.000	€ 5.000	€ 10.000
Prestació en cas de mort de l'assegurat				
Esdeveniment assegurat	Què poden recuperar els beneficiaris després dels costos	€ 1.010	€ 5.050	€ 10.100
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 5 anys	En cas de sortida després de 10 anys
Costos totals	€ 385	€ 1.102	€ 2.103
Impacte de cost anual (*)	39,4%	8,2% cada any	4,3% 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 1.1% abans dels costos i -3.2% després dels costos.

Composició dels costos

Costos únics d'entrada o sortida.	Impacte anual del cost si sortiu després de 10 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.	3,7%
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%

Mediolanum Life Funds (Prima periòdica) - Document de dades fonamentals - Annex

Opcions d'Inversió: Opportunity

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 85% 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. L'exposició a la renda variable se centra en les àrees i els sectors que la Gestora d'Inversions considera que tenen un potencial de creixement més gran;
- entre el 0% i el 15% en efectiu i instruments del mercat monetari (deute a curt termini).

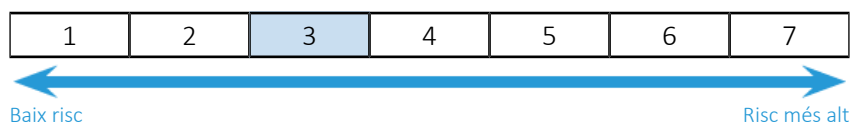
Les cistelles de fons en les quals s'inverteix aquesta opció d'inversió seran OICVM (cistelles de fons basats en normes reguladores i requisits de protecció de les inversions unificats de la UE) gestionats de manera activa. Aquestes cistelles de fons també podran:

- 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; o
- 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 10 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: 10 anys Exemple d'inversió:

Prèmium d'assegurança [€ 0]

		En cas de sortida després de 1 any	En cas de sortida després de 5 anys	En cas de sortida després de 10 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	€ 140	€ 1.820	€ 3.180
	Rendiment medio cada any	-86,45%	-31,91%	-22,49%
Desfavorable	El que pot rebre una vegada deduïts els costos	€ 540	€ 3.550	€ 7.710
	Rendiment medio cada any	-46,47%	-11,18%	-4,80%
Moderat	El que pot rebre una vegada deduïts els costos	€ 660	€ 4.710	€ 11.100
	Rendiment medio cada any	-34,16%	-2,00%	1,89%
Favorable	El que pot rebre una vegada deduïts els costos	€ 800	€ 6.240	€ 16.210
	Rendiment medio cada any	-19,67%	7,47%	8,62%
Import invertit al llarg del temps		€ 1.000	€ 5.000	€ 10.000
Prestació en cas de mort de l'assegurat				
Esdeveniment assegurat	Què poden recuperar els beneficiaris després dels costos	€ 1.010	€ 5.050	€ 11.210
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 5 anys	En cas de sortida després de 10 anys
Costos totals	€ 392	€ 1.298	€ 2.753
Impacte de cost anual (*)	40,4%	9,6% cada any	5,8% 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 7.7% abans dels costos i 1.9% després dels costos.

Composició dels costos

Costos únics d'entrada o sortida.	Impacte anual del cost si sortiu després de 10 anys
Costos d'entrada — % de l'import que pagueu en introduir aquesta inversió	1,1%
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.	4,7%
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%

Mediolanum Life Funds (Prima periòdica) - Document de dades fonamentals - Annex

Opcions d'Inversió: Prudent

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 55% en efectiu i instruments del mercat monetari (deute a curt termini).

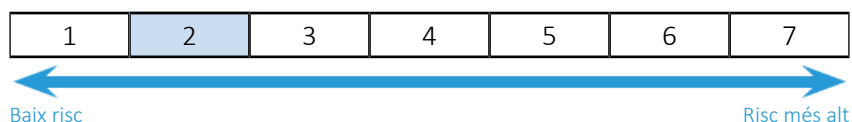
Les cistelles de fons en les quals s'inverteix aquesta opció d'inversió seran OICVM (cistelles de fons basats en normes reguladores i requisits de protecció de les inversions unificats de la UE) gestionats de manera activa. Aquestes cistelles de fons també podran:

- generar exposicions indirectes de mercat mitjançant la inversió en instruments financers derivats (FDI, per les seves sigles en anglès), 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; o
- 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 10 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: 10 anys Exemple d'inversió:

Prèmium d'assegurança [€ 0]

		En cas de sortida després de 1 any	En cas de sortida després de 5 anys	En cas de sortida després de 10 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	€ 590	€ 4.010	€ 8.360
	Rendiment medio cada any	-40,83%	-7,25%	-3,29%
Desfavorable	El que pot rebre una vegada deduïts els costos	€ 620	€ 4.010	€ 8.360
	Rendiment medio cada any	-38,20%	-7,25%	-3,29%
Moderat	El que pot rebre una vegada deduïts els costos	€ 630	€ 4.080	€ 8.530
	Rendiment medio cada any	-37,45%	-6,72%	-2,90%
Favorable	El que pot rebre una vegada deduïts els costos	€ 630	€ 4.140	€ 8.710
	Rendiment medio cada any	-36,73%	-6,22%	-2,53%
Import invertit al llarg del temps		€ 1.000	€ 5.000	€ 10.000
Prestació en cas de mort de l'assegurat				
Esdeveniment assegurat	Què poden recuperar els beneficiaris després dels costos	€ 1.010	€ 5.050	€ 10.100
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 5 anys	En cas de sortida després de 10 anys
Costos totals	€ 372	€ 883	€ 1.316
Impacte de cost anual (*)	37,6%	6,4% cada any	2,6% 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 -0.3% abans dels costos i -2.9% després dels costos.

Composició dels costos

Costos únics d'entrada o sortida.	Impacte anual del cost si sortiu després de 10 anys
Costos d'entrada — % de l'import que pagueu en introduir aquesta inversió	0,7%
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.	1,9%
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%

Mediolanum Life Funds (Prima periòdica) - Document de dades fonamentals - Annex

Opcions d'Inversió: Sector

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 85% 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. L'exposició a la renda variable estarà diversificada en diferents sectors econòmics, inclosos, entre d'altres, els sectors de l'energia, la tecnologia i les finances;
- entre el 0% i el 15% en efectiu i instruments del mercat monetari (deute a curt termini).

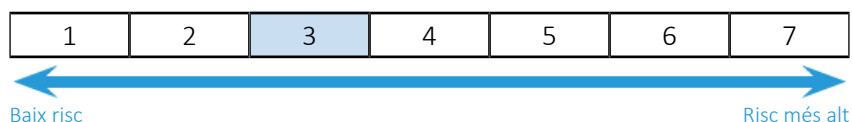
Les cistelles de fons en les quals s'inverteix aquesta opció d'inversió seran OICVM (cistelles de fons basats en normes reguladores i requisits de protecció de les inversions unificats de la UE) gestionats de manera activa. Aquestes cistelles de fons també podran:

- 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; o
- 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 10 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: 10 anys Exemple d'inversió:

Prèmium d'assegurança [€ 0]

		En cas de sortida després de 1 any	En cas de sortida després de 5 anys	En cas de sortida després de 10 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	€ 1.540	€ 2.630
	Rendiment medio cada any	-90,64%	-36,90%	-26,64%
Desfavorable	El que pot rebre una vegada deduïts els costos	€ 520	€ 3.400	€ 7.180
	Rendiment medio cada any	-47,80%	-12,63%	-6,13%
Moderat	El que pot rebre una vegada deduïts els costos	€ 650	€ 4.600	€ 10.610
	Rendiment medio cada any	-34,83%	-2,79%	1,07%
Favorable	El que pot rebre una vegada deduïts els costos	€ 810	€ 6.240	€ 15.970
	Rendiment medio cada any	-19,05%	7,45%	8,36%
Import invertit al llarg del temps		€ 1.000	€ 5.000	€ 10.000
Prestació en cas de mort de l'assegurat				
Esdeveniment assegurat	Què poden recuperar els beneficiaris després dels costos	€ 1.010	€ 5.050	€ 10.720
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 5 anys	En cas de sortida després de 10 anys
Costos totals	€ 388	€ 1.174	€ 2.992
Impacte de cost anual (*)	39,9%	9,1% cada any	5,1% 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 6.2% abans dels costos i 1.1% després dels costos.

Composició dels costos

Costos únics d'entrada o sortida.	Impacte anual del cost si sortiu després de 10 anys
Costos d'entrada — % de l'import que pagueu en introduir aquesta inversió	0,9%
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.	4,3%
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%