

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 compararlo amb altres productes.

Producte

Nom del producte: Mediolanum Premium Plan Evolution Prima Única)
Emissor: Mediolanum International Life dac (MIL, l'Entitat Asseguradora)
Lloc web: www.mildac.ie/ca
Telèfon: +34 932 535 542
Direcció: 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 producte d'inversió i assegurances minoristes (PRIIP) està autoritzat a Irlanda.
Data de producció del KID: 2/5/2026

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

Què és aquest producte?

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

Termini: Aquest producte és per a tota la vida. El fabricant de Priips pot rescindir el producte unilateralment.

Objectius: L'objectiu d'inversió del producte de Mediolanum Premium Plan Evolution és generar apreciació del capital alhora que proporciona prestacions de segurs específiques a nivell de pòlissa 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) inclosos els fons cotitzats (ETF).

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 Premium Pla Evolution que li proporcionarà el seu Family Banker i també està disponible en www.bancomediolanum.es.

Les opcions d'inversió poden utilitzar instruments financers derivats (IED), que són instruments el rendiment dels quals està vinculat al dels valors o classes d'actius subjacents. Poden cotitzar (cotitzar en borsa) o no cotitzar i es poden utilitzar amb finalitats d'eficiència, reducció de costos, cobertura i/o inversió.

Aquest producte no té una data de venciment definida.

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 l'import major entre les primes brutes pagades i 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 11 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 d'altres. Mostra la probabilitat que el producte perdi diners a causa dels moviments dels mercats o perquè no us podem pagar.

Hem classificat aquest producte entre 2 i 3 en una escala de 7, que és un nivell de risc entre un baix nivell de risc i un nivell de risc mig-baix. El risc i la rendibilitat de la inversió varien en funció de l'opció d'inversió subjacent. En el "Document de dades fonamentals - Annex" es proporcionen els detalls sobre les opcions d'inversió subjacents.

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.

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.

Escenaris de rendibilitat

Els escenaris de rendibilitat depenen de l'opció d'inversió triada. Consulti el "Document de dades fonamentals - Annex" corresponent per a veure els possibles escenaris de rendibilitat.

Què passa si l'emissor no pot pagar?

En cas d'insolvència de Mediolanum International Life DAC, els actius mantinguts per a cobrir les obligacions sorgides dels contractes d'assegurança s'usaran per a satisfer les demandes derivades d'aquests contractes, amb prioritat sobre tots els altres creditors de la Societat, nets de les despeses necessàries per al procés de liquidació. No obstant això, és possible que, com a resultat de la insolvència de Mediolanum International Life DAC, l'inversor/beneficiari perdi part o la totalitat del valor de la seva inversió. No existeix un pla de garantia públic o privat que pugui compensar la totalitat o part de les pèrdues.

Quins són els costos?

La persona que us assessori 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 s'inverteix EUR 1.000 anuals a la inversió.

		En cas de sortida després de 1 any	En cas de sortida després de 6 anys	En cas de sortida després de 11 anys
Costos totals	Min	€ 378	€ 987	€ 1.333
	Màxim	€ 396	€ 1.518	€ 3.368
Impacte de cost anual	Min	38,0 %	5,1 % cada any	2,2 % cada any
	Màxim	40,6 %	8,3 % cada any	5,1 % cada any

Composició dels costos

Costos únics d'entrada o sortida.		Impacte del cost anual en el cas de sortida després de 11 anys	
Costos d'entrada	— % de l'import que pagueu en introduir aquesta inversió	Min 1,2 %	Màxim 1,6 %
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.	Min 1,0 %	Màxim 3,4 %
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.	Min 0,0 %	Màxim 0,3 %

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

Període de manteniment recomanat: 11 anys

El període recomanat de tinença de cada opció d'inversió es determina a partir del risc de la inversió i de les característiques del contracte. El període recomanat de tinença especificat més amunt es basa en l'opció d'inversió en el producte amb el venciment més llunyà. L'Inversor té el dret de reemborsar el contracte totalment o parcialment en qualsevol dia de valoració, per la qual cosa cobraria el valor de reemborsament calculat a partir del valor de les accions del Fons, en la data en què la Societat rebí la sol·licitud, sense que s'apliqui cap comissió de reemborsament. Li recomanem mantenir la inversió durant l'horitzó temporal recomanat per a aconseguir els objectius d'aquest producte. Aquest producte podria no ser adequat per a inversors que planegin reemborsar el seu contracte abans que finalitzi el període de recomanat de tinença. El producte no ofereix cap garantia de rendibilitat al venciment de l'horitzó temporal recomanat i qualsevol reemborsament previ a aquest moment pot afectar la rendibilitat de la inversió. El pagament de bonificació, si correspon, es reduirà si opta pel reemborsament anticipat. Si us plau, consulti els Termes i Condicions per a més detalls.

Com puc reclamar?

Si no estàs satisfet amb algun aspecte del nostre servei i vols presentar una reclamació, pots escriure al Departament d'Atenció al Client de la nostra oficina espanyola, Mediolanum International Life dac, Barcelona Delegació, Agustina Saragossa, nº 3-5, 08017, Barcelona, o enviar un fax al 93 280 63 75 o presentar la teva reclamació a l'adreça de correu electrònic millse@millse.info. Més informació al següent web: <https://www.mildac.ie/es/legal-policy/quejas>. Alternativament, es pot presentar una reclamació al Departament d'Atenció al Client de l'operador vinculat a Bancassurance, amb domicili a l'Avinguda Diagonal 668-670, 08034, Barcelona o a la seva adreça de correu electrònic servicio.atencion.cliente@mediolanum.es. Més informació al seu lloc web a: <https://www.bancomediolanum.es/es-ES/informacion-legal/reclamaciones.html>.

Altres informacions rellevants

L'edat màxima de la persona assegurada ha de ser de 75 anys en el moment de la sol·licitud de l'assegurança. El producte té un pagament mínim de prima periòdica de 100 € (mensual).

D'altra banda, el client també té l'opció de seleccionar un dels serveis indicats a continuació, els detalls dels quals es reflecteixen en les condicions d'aquest producte:

- El Servei InBest constitueix una estratègia d'inversió que té com a objectiu aprofitar les oportunitats que puguin sorgir de les tendències del mercat des d'una perspectiva de creixement a llarg termini, basant-se en un enfocament d'inversió automàtica i gradual a intervals predefinitos;
- La consolidació de la rendibilitat és un servei automatitzat que s'ofereix per consolidar i protegir la rendibilitat positiva captada durant la vida del producte.

En aquest document s'utilitza un pla de pagament de primes de 132 quotes mensuals amb finalitats il·lustratives. Els escenaris de rendiment reals, l'horitzó temporal i els costos poden variar segons el pla escollit 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, aquestes modalitats poden contenir inversions subjacents en totes les regions i, com a resultat, poden estar exposades al risc de canvi.

Els escenaris de rendibilitat es basen en el supòsit que tots els ingressos es reinverteixen. Consulteu amb el vostre Family Banker si la vostra opció d'inversió té la intenció de cobrar dividends o bé de reinvertir qualsevol ingrés.

Per obtenir més detalls, inclosa informació més detallada sobre els riscos, consulteu la documentació del producte disponible a www.bancomediolanum.es.

Més informació sobre els resultats anteriors està disponible a <https://mildac.ie/es>.

Les inversions subjacents d'aquest producte financer no tenen en compte els criteris de la UE relatius a activitats econòmiques sostenibles des del punt de vista mediambiental.

Document de dades fonamentals - Annex

Mediolanum Premium Plan Evolution (Prima única) - Opcions d'Inversió: Cesta Activos Monetarios

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 global, (bons emesos tant per governs com per empreses) efectiu i mercat monetari instruments (deute a curt termini) denominats en euros i amb venciment inferior a 24 mesos, incloent-hi, entre d'altres, l'efectiu, el temps dipòsits i certificats de dipòsit llistats o negociats en qualsevol borsa reconeguda a tot el món. Actius del mercat monetari i renda fixa se centraran principalment en valors amb qualificació de grau d'inversió per part d'agències de qualificació internacionals generalment reconegudes amb Exposicions a valors de grau d'inversió o sense qualificació

Les opcions d'inversió poden utilitzar instruments financers derivats (IED), que són instruments el rendiment dels quals està vinculat al dels valors o classes d'actius subjacents. Poden cotitzar (cotitzar en borsa) o no cotitzar i es poden utilitzar amb finalitats d'eficiència, reducció de costos, cobertura i/o inversió.

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;
- aplicar taxes de rendibilitat.
- Aquesta opció d'inversió, formada principalment per actius monetaris o instruments de renda fixa a curt termini, no està pensada per mantenir-se com a Inversió a llarg termini per si sola.

Tipus d'inversió al detall de la inversió: Esta opción de inversión se ha desarrollado para su distribución en España mediante la Red de asesores financieros Family Bankers de Banco Mediolanum y está dirigida a inversores minoristas (incluidos aquellos con conocimientos básicos de los instrumentos financieros) sobre una base asesorada que pueda comprender y aceptar los riesgos señalados en la sección "Indicador de riesgo". El objeto de esta opción de inversión, consistente principalmente en activos monetarios o instrumentos de renta fija a corto plazo, no es que se mantenga como inversión a largo plazo por su cuenta y está destinada a un uso dentro de los servicios InBest o Consolidación de Rendimientos.

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 11 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 nivell de risc.

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 desfavorable, moderat i favorable que es mostren són il·lustracions basades en la rendibilitat més baixa, mitjana i més alta del producte durant els últims 16 anys. Els mercats podrien evolucionar de manera molt diferent en el futur.

**Període de manteniment recomanat: 11 anys Exemple d'inversió:
Prèmium d'assegurança [€ 0]**

		En cas de sortida després de 1 any	En cas de sortida després de 6 anys	En cas de sortida després de 11 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	€ 4.900	€ 9.510
	Rendiment medio cada any	-40,83 %	-5,77 %	-2,44 %
Desfavorable	El que pot rebre una vegada deduïts els costos	€ 600	€ 4.900	€ 9.510
	Rendiment medio cada any	-39,66 %	-5,77 %	-2,44 %
Moderat	El que pot rebre una vegada deduïts els costos	€ 620	€ 5.070	€ 9.840
	Rendiment medio cada any	-37,66 %	-4,82 %	-1,88 %
Favorable	El que pot rebre una vegada deduïts els costos	€ 650	€ 5.420	€ 10.540
	Rendiment medio cada any	-34,67 %	-2,92 %	-0,71 %

Prestació en cas de mort de l'assegurat

Esdeveniment assegurat	Què poden recuperar els beneficiaris després dels costos	€ 1.010	€ 6.060	€ 11.110
------------------------	--	---------	---------	----------

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'estress mostra el que es podria tornar en circumstàncies extremes de mercat.

L'escenari desfavorable a 11 anys es va produir per a una inversió en el producte entre setembre 2011 i setembre 2022.

L'escenari moderat a 11 anys es va produir per a una inversió en el producte entre març 2010 i març 2021.

L'escenari favorable a 11 anys es va produir per a una inversió en el producte entre febrer 2015 i febrer 2026.

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 cas de sortida després de 1 any	En cas de sortida després de 6 anys	En cas de sortida després de 11 anys
Costos totals	€ 378	€ 987	€ 1.333
Impacte de cost anual (*)	38,0 %	5,1 % cada any	2,2 % 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 0,3% abans dels costos i -1,9% després dels costos.

Composició dels costos

Costos únics d'entrada o sortida.		Impacte del cost anual en el cas de sortida després de 11 anys
Costos d'entrada	— % de l'import que pagueu en introduir aquesta inversió	1,2 %
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.	1,0 %
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 %

Document de dades fonamentals - Annex

Mediolanum Premium Plan Evolution (Prima única) - Opcions d'Inversió: Cesta Global 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 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 10% en efectiu i instruments del mercat monetari (deute a curt termini).

Les opcions d'inversió poden utilitzar instruments financers derivats (IED), que són instruments el rendiment dels quals està vinculat al dels valors o classes d'actius subjacents. Poden cotitzar (cotitzar en borsa) o no cotitzar i es poden utilitzar amb finalitats d'eficiència, reducció de costos, cobertura i/o inversió.

Les cistelles de fons en les quals s'inverteix aquesta opció d'inversió seran OICVM gestionats de manera activa (organismes d'inversió col·lectiva en valors mobiliaris basats en normes reguladores i requisits de protecció d'inversió unificats de la UE) inclosos els fons cotitzats (ETF). 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 dirigida a inversors minoristes (inclosos aquells amb coneixements bàsics dels instruments financers) sobre una base assessorada que pugui comprendre i acceptar els riscos assenyalats en 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 11 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 nivell de risc.

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 desfavorable, moderat i favorable que es mostren són il·lustracions basades en la rendibilitat més baixa, mitjana i més alta del producte durant els últims 16 anys. Els mercats podrien evolucionar de manera molt diferent en el futur.

**Període de manteniment recomanat: 11 anys Exemple d'inversió:
Prèmium d'assegurança [€ 0]**

		En cas de sortida després de 1 any	En cas de sortida després de 6 anys	En cas de sortida després de 11 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	€ 500	€ 4.480	€ 8.580
	Rendiment medio cada any	-50,13 %	-8,27 %	-4,21 %
Desfavorable	El que pot rebre una vegada deduïts els costos	€ 540	€ 4.480	€ 8.900
	Rendiment medio cada any	-45,85 %	-8,27 %	-3,58 %
Moderat	El que pot rebre una vegada deduïts els costos	€ 620	€ 5.150	€ 9.360
	Rendiment medio cada any	-37,55 %	-4,36 %	-2,71 %
Favorable	El que pot rebre una vegada deduïts els costos	€ 730	€ 5.890	€ 10.750
	Rendiment medio cada any	-26,75 %	-0,52 %	-0,38 %

Prestació en cas de mort de l'assegurat

Esdeveniment assegurat	Què poden recuperar els beneficiaris després dels costos	€ 1.010	€ 6.060	€ 11.110
------------------------	--	---------	---------	----------

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'estress mostra el que es podria tornar en circumstàncies extremes de mercat.

L'escenari desfavorable a 11 anys es va produir per a una inversió en el producte entre octubre 2012 i octubre 2023.

L'escenari moderat a 11 anys es va produir per a una inversió en el producte entre agost 2013 i agost 2024.

L'escenari favorable a 11 anys es va produir per a una inversió en el producte entre març 2010 i març 2021.

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 cas de sortida després de 1 any	En cas de sortida després de 6 anys	En cas de sortida després de 11 anys
Costos totals	€ 391	€ 1.324	€ 2.391
Impacte de cost anual (*)	39,8 %	7,1 % cada any	4,1 % 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 1,4% abans dels costos i -2,7% després dels costos.

Composició dels costos

Costos únics d'entrada o sortida.		Impacte del cost anual en el cas de sortida després de 11 anys
Costos d'entrada	— % de l'import que pagueu en introduir aquesta inversió	1,2 %
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.	2,7 %
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.	0,2 %

Document de dades fonamentals - Annex

Mediolanum Premium Plan Evolution (Prima única) - Opcions d'Inversió: Cesta Global Flexible Multi Asset

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, buscant una diversificació global. Genera exposició de mercat a diverses classes d'actius segons es descriu a continuació mitjançant la inversió en una varietat de fons:

- entre el 30% i el 70% en renda variable mundial (accions cotitzades d'empreses) ;
- entre el 30% i el 70% en actius de renda fixa mundial (obligacions emeses per governs i/o empreses de mercats desenvolupats i emergents); i
- entre el 0% i el 10% en efectiu i instruments del mercat monetari (deute a curt termini).

Les opcions d'inversió poden utilitzar instruments financers derivats (IED), que són instruments el rendiment dels quals està vinculat al dels valors o classes d'actius subjacents. Poden cotitzar (cotitzar en borsa) o no cotitzar i es poden utilitzar amb finalitats d'eficiència, reducció de costos, cobertura i/o inversió.

Les cistelles de fons en les quals s'inverteix aquesta opció d'inversió seran OICVM gestionats de manera activa (organismes d'inversió col·lectiva en valors mobiliaris basats en normes reguladores i requisits de protecció d'inversió unificats de la UE) inclosos els fons cotitzats (ETF). Aquestes cistelles de fons també podran:

- generar exposició indirecta de mercat mitjançant la inversió en instruments financers derivats, la rendibilitat dels quals està vinculada a la d'una o diverses classes d'actius o a un o diversos valors subjacents;
- participar en préstecs garantits a curt termini dels seus valors per a generar ingressos addicionals; i/o
- aplicar comissions 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 dirigida a inversors minoristes (inclosos aquells amb coneixements bàsics dels instruments financers) sobre una base assessorada que pugui comprendre i acceptar els riscos assenyalats en 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 11 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 nivell de risc.

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 desfavorable, moderat i favorable que es mostren són il·lustracions basades en la rendibilitat més baixa, mitjana i més alta del producte durant els últims 16 anys. Els mercats podrien evolucionar de manera molt diferent en el futur.

**Període de manteniment recomanat: 11 anys Exemple d'inversió:
Prèmium d'assegurança [€ 0]**

		En cas de sortida després de 1 any	En cas de sortida després de 6 anys	En cas de sortida després de 11 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	€ 400	€ 4.160	€ 7.680
	Rendiment medio cada any	-59,94 %	-10,39 %	-6,11 %
Desfavorable	El que pot rebre una vegada deduïts els costos	€ 540	€ 5.020	€ 9.810
	Rendiment medio cada any	-46,31 %	-5,08 %	-1,91 %
Moderat	El que pot rebre una vegada deduïts els costos	€ 650	€ 5.970	€ 12.990
	Rendiment medio cada any	-34,77 %	-0,16 %	2,74 %
Favorable	El que pot rebre una vegada deduïts els costos	€ 800	€ 6.610	€ 14.880
	Rendiment medio cada any	-20,47 %	2,77 %	4,96 %

Prestació en cas de mort de l'assegurat

Esdeveniment assegurat	Què poden recuperar els beneficiaris després dels costos	€ 1.010	€ 6.060	€ 13.120
------------------------	--	---------	---------	----------

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'estress mostra el que es podria tornar en circumstàncies extremes de mercat.

L'escenari desfavorable a 11 anys es va produir per a una inversió en el producte entre febrer 2025 i març 2026.

L'escenari moderat a 11 anys es va produir per a una inversió en el producte entre març 2013 i març 2024.

L'escenari favorable a 11 anys es va produir per a una inversió en el producte entre desembre 2010 i desembre 2021.

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 cas de sortida després de 1 any	En cas de sortida després de 6 anys	En cas de sortida després de 11 anys
Costos totals	€ 392	€ 1.365	€ 2.735
Impacte de cost anual (*)	40,0 %	7,5 % cada any	4,4 % 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 7,1% abans dels costos i 2,7% després dels costos.

Composició dels costos

Costos únics d'entrada o sortida.	Impacte del cost anual en el cas de sortida després de 11 anys
Costos d'entrada — % de l'import que pagueu en introduir aquesta inversió	1,4 %
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.	2,8 %
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.	0,2 %

Document de dades fonamentals - Annex

Mediolanum Premium Plan Evolution (Prima única) - Opcions d'Inversió: Cesta Renta Fija Short Duration

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 global, (bons emesos tant per governs com per empreses) efectiu i mercat monetari instruments (deute a curt termini) denominats en euros i amb venciment inferior a 24 mesos, incloent-hi, entre d'altres, l'efectiu, el temps dipòsits i certificats de dipòsit llistats o negociats en qualsevol borsa reconeguda a tot el món. Actius del mercat monetari i renda fixa se centraran principalment en valors amb qualificació de grau d'inversió per part d'agències de qualificació internacionals generalment reconegudes amb Exposicions a valors de grau d'inversió o sense qualificació

Les opcions d'inversió poden utilitzar instruments financers derivats (IED), que són instruments el rendiment dels quals està vinculat al dels valors o classes d'actius subjacents. Poden cotitzar (cotitzar en borsa) o no cotitzar i es poden utilitzar amb finalitats d'eficiència, reducció de costos, cobertura i/o inversió.

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;
- aplicar taxes de rendibilitat.
- Aquesta opció d'inversió, formada principalment per actius monetaris o instruments de renda fixa a curt termini, no està pensada per mantenir-se com a Inversió a llarg termini per si sola.

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». Aquesta opció d'inversió, formada principalment per actius monetaris o instruments de renda fixa a curt termini, no està destinada a mantenir-se com a inversió a llarg termini de manera individual.

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 11 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 nivell de risc.

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 desfavorable, moderat i favorable que es mostren són il·lustracions basades en la rendibilitat més baixa, mitjana i més alta del producte durant els últims 16 anys. Els mercats podrien evolucionar de manera molt diferent en el futur.

**Període de manteniment recomanat: 11 anys Exemple d'inversió:
Prèmium d'assegurança [€ 0]**

		En cas de sortida després de 1 any	En cas de sortida després de 6 anys	En cas de sortida després de 11 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	€ 4.900	€ 9.510
	Rendiment medio cada any	-40,83 %	-5,77 %	-2,44 %
Desfavorable	El que pot rebre una vegada deduïts els costos	€ 600	€ 4.900	€ 9.510
	Rendiment medio cada any	-39,66 %	-5,77 %	-2,44 %
Moderat	El que pot rebre una vegada deduïts els costos	€ 620	€ 5.070	€ 9.840
	Rendiment medio cada any	-37,66 %	-4,82 %	-1,88 %
Favorable	El que pot rebre una vegada deduïts els costos	€ 650	€ 5.420	€ 10.540
	Rendiment medio cada any	-34,67 %	-2,92 %	-0,71 %

Prestació en cas de mort de l'assegurat

Esdeveniment assegurat	Què poden recuperar els beneficiaris després dels costos	€ 1.010	€ 6.060	€ 11.110
------------------------	--	---------	---------	----------

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'estress mostra el que es podria tornar en circumstàncies extremes de mercat.

L'escenari desfavorable a 11 anys es va produir per a una inversió en el producte entre setembre 2011 i setembre 2022.

L'escenari moderat a 11 anys es va produir per a una inversió en el producte entre març 2010 i març 2021.

L'escenari favorable a 11 anys es va produir per a una inversió en el producte entre febrer 2015 i febrer 2026.

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 cas de sortida després de 1 any	En cas de sortida després de 6 anys	En cas de sortida després de 11 anys
Costos totals	€ 380	€ 1.029	€ 1.474
Impacte de cost anual (*)	38,2 %	5,4 % cada any	2,4 % 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 0,5% abans dels costos i -1,9% després dels costos.

Composició dels costos

Costos únics d'entrada o sortida.		Impacte del cost anual en el cas de sortida després de 11 anys
Costos d'entrada	— % de l'import que pagueu en introduir aquesta inversió	1,2 %
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.	1,0 %
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.	0,3 %

Document de dades fonamentals - Annex

Mediolanum Premium Plan Evolution (Prima única) - Opcions d'Inversió: Cistella Global Discovery

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, buscant una diversificació global. El fons pot invertir en actius específics amb major potencial de creixement com, entre altres, instruments financers invertits en mercats innovadors del sector tecnològic. Genera exposició de mercat a diverses classes d'actius segons es descriu a continuació mitjançant la inversió en una varietat de fons:

- entre el 70% i el 100% en renda variable mundial (accions cotitzades d'empreses) ;
- entre el 0% i el 30% en efectiu i instruments del mercat monetari (deute a curt termini); i
- entre el 0% i el 30% en actius de renda fixa mundial (obligacions emeses per governs i/o empreses).

Les opcions d'inversió poden utilitzar instruments financers derivats (IED), que són instruments el rendiment dels quals està vinculat al dels valors o classes d'actius subjacents. Poden cotitzar (cotitzar en borsa) o no cotitzar i es poden utilitzar amb finalitats d'eficiència, reducció de costos, cobertura i/o inversió.

Les cistelles de fons en les quals s'inverteix aquesta opció d'inversió seran OICVM gestionats de manera activa (organismes d'inversió col·lectiva en valors mobiliaris basats en normes reguladores i requisits de protecció d'inversió unificats de la UE) inclosos els fons cotitzats (ETF). Aquestes cistelles de fons també podran:

- generar exposició indirecta de mercat mitjançant la inversió en instruments financers derivats, la rendibilitat dels quals està vinculada a la d'una o diverses classes d'actius o a un o diversos valors subjacents;
- participar en préstecs garantits a curt termini dels seus valors per a generar ingressos addicionals; i/o
- aplicar comissions 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 dirigida a inversors minoristes (inclosos aquells amb coneixements bàsics dels instruments financers) sobre una base assessorada que pugui comprendre i acceptar els riscos assenyalats en 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 11 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 nivell de risc.

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 desfavorable, moderat i favorable que es mostren són il·lustracions basades en la rendibilitat més baixa, mitjana i més alta del producte durant els últims 16 anys. Els mercats podrien evolucionar de manera molt diferent en el futur.

**Període de manteniment recomanat: 11 anys Exemple d'inversió:
Prèmium d'assegurança [€ 0]**

		En cas de sortida després de 1 any	En cas de sortida després de 6 anys	En cas de sortida després de 11 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	€ 320	€ 3.740	€ 6.690
	Rendiment medio cada any	-67,95 %	-13,40 %	-8,56 %
Desfavorable	El que pot rebre una vegada deduïts els costos	€ 510	€ 5.010	€ 9.810
	Rendiment medio cada any	-48,75 %	-5,12 %	-1,93 %
Moderat	El que pot rebre una vegada deduïts els costos	€ 680	€ 6.900	€ 16.940
	Rendiment medio cada any	-31,79 %	3,99 %	7,05 %
Favorable	El que pot rebre una vegada deduïts els costos	€ 910	€ 8.050	€ 20.040
	Rendiment medio cada any	-8,84 %	8,45 %	9,73 %

Prestació en cas de mort de l'assegurat

Esdeveniment assegurat	Què poden recuperar els beneficiaris després dels costos	€ 1.010	€ 6.960	€ 17.110
------------------------	--	---------	---------	----------

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'estress mostra el que es podria tornar en circumstàncies extremes de mercat.

L'escenari desfavorable a 11 anys es va produir per a una inversió en el producte entre febrer 2025 i març 2026.

L'escenari moderat a 11 anys es va produir per a una inversió en el producte entre juliol 2013 i juliol 2024.

L'escenari favorable a 11 anys es va produir per a una inversió en el producte entre desembre 2010 i desembre 2021.

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 cas de sortida després de 1 any	En cas de sortida després de 6 anys	En cas de sortida després de 11 anys
Costos totals	€ 395	€ 1.517	€ 3.368
Impacte de cost anual (*)	40,5 %	8,3 % 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 12,2% abans dels costos i 7,1% després dels costos.

Composició dels costos

Costos únics d'entrada o sortida.		Impacte del cost anual en el cas de sortida després de 11 anys
Costos d'entrada	— % de l'import que pagueu en introduir aquesta inversió	1,6 %
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.	3,3 %
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.	0,1 %

Document de dades fonamentals - Annex

Mediolanum Premium Plan Evolution (Prima única) - Opcions d'Inversió: Cistella Global Perspective

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, buscant una diversificació global. Genera exposició de mercat a diverses classes d'actius segons es descriu a continuació mitjançant la inversió en una varietat de fons:

- entre el 70% i el 100% en renda variable mundial (accions cotitzades d'empreses) ;
- entre el 0% i el 30% en efectiu i instruments del mercat monetari (deute a curt termini); i
- entre el 0% i el 30% en actius de renda fixa mundial (obligacions emeses per governs i/o empreses).

Les opcions d'inversió poden utilitzar instruments financers derivats (IED), que són instruments el rendiment dels quals està vinculat al dels valors o classes d'actius subjacents. Poden cotitzar (cotitzar en borsa) o no cotitzar i es poden utilitzar amb finalitats d'eficiència, reducció de costos, cobertura i/o inversió.

Les cistelles de fons en les quals s'inverteix aquesta opció d'inversió seran OICVM gestionats de manera activa (organismes d'inversió col·lectiva en valors mobiliaris basats en normes reguladores i requisits de protecció d'inversió unificats de la UE) inclosos els fons cotitzats (ETF). Aquestes cistelles de fons també podran:

- generar exposició indirecta de mercat mitjançant la inversió en instruments financers derivats, la rendibilitat dels quals està vinculada a la d'una o diverses classes d'actius o a un o diversos valors subjacents;
- participar en préstecs garantits a curt termini dels seus valors per a generar ingressos addicionals; i/o
- aplicar comissions 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 dirigida a inversors minoristes (inclosos aquells amb coneixements bàsics dels instruments financers) sobre una base assessorada que pugui comprendre i acceptar els riscos assenyalats en 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 11 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 nivell de risc.

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 desfavorable, moderat i favorable que es mostren són il·lustracions basades en la rendibilitat més baixa, mitjana i més alta del producte durant els últims 16 anys. Els mercats podrien evolucionar de manera molt diferent en el futur.

**Període de manteniment recomanat: 11 anys Exemple d'inversió:
Prèmium d'assegurança [€ 0]**

		En cas de sortida després de 1 any	En cas de sortida després de 6 anys	En cas de sortida després de 11 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	€ 330	€ 3.770	€ 6.770
	Rendiment medio cada any	-67,26 %	-13,14 %	-8,35 %
Desfavorable	El que pot rebre una vegada deduïts els costos	€ 520	€ 5.000	€ 9.800
	Rendiment medio cada any	-47,98 %	-5,18 %	-1,95 %
Moderat	El que pot rebre una vegada deduïts els costos	€ 670	€ 6.670	€ 16.050
	Rendiment medio cada any	-32,74 %	3,03 %	6,18 %
Favorable	El que pot rebre una vegada deduïts els costos	€ 870	€ 7.710	€ 18.680
	Rendiment medio cada any	-12,70 %	7,20 %	8,61 %

Prestació en cas de mort de l'assegurat

Esdeveniment assegurat	Què poden recuperar els beneficiaris després dels costos	€ 1.010	€ 6.740	€ 16.210
------------------------	--	---------	---------	----------

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'estress mostra el que es podria tornar en circumstàncies extremes de mercat.

L'escenari desfavorable a 11 anys es va produir per a una inversió en el producte entre febrer 2025 i març 2026.

L'escenari moderat a 11 anys es va produir per a una inversió en el producte entre setembre 2014 i setembre 2025.

L'escenari favorable a 11 anys es va produir per a una inversió en el producte entre desembre 2010 i desembre 2021.

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 cas de sortida després de 1 any	En cas de sortida després de 6 anys	En cas de sortida després de 11 anys
Costos totals	€ 395	€ 1.500	€ 3.272
Impacte de cost anual (*)	40,5 %	8,2 % cada any	5,0 % 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 11,2% abans dels costos i 6,2% després dels costos.

Composició dels costos

Costos únics d'entrada o sortida.		Impacte del cost anual en el cas de sortida després de 11 anys
Costos d'entrada	— % de l'import que pagueu en introduir aquesta inversió	1,6 %
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.	3,4 %
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 %

Document de dades fonamentals - Annex

Mediolanum Premium Plan Evolution (Prima única) - Opcions d'Inversió: Cistella Global Thematic Focus

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, buscant una diversificació global amb especial interès en inversions temàtiques. El fons pot invertir en actius centrant-se en els temes més populars, com els relacionats amb la sostenibilitat i la innovació. Genera exposició de mercat a diverses classes d'actius segons es descriu a continuació mitjançant la inversió en una varietat de fons:

- entre el 70% i el 100% en renda variable mundial (accions cotitzades d'empreses) ;
- entre el 0% i el 30% en efectiu i instruments del mercat monetari (deute a curt termini); i
- entre el 0% i el 30% en actius de renda fixa mundial (obligacions emeses per governs i/o empreses).

Les opcions d'inversió poden utilitzar instruments financers derivats (IED), que són instruments el rendiment dels quals està vinculat al dels valors o classes d'actius subjacents. Poden cotitzar (cotitzar en borsa) o no cotitzar i es poden utilitzar amb finalitats d'eficiència, reducció de costos, cobertura i/o inversió.

Les cistelles de fons en les quals s'inverteix aquesta opció d'inversió seran OICVM gestionats de manera activa (organismes d'inversió col·lectiva en valors mobiliaris basats en normes reguladores i requisits de protecció d'inversió unificats de la UE) inclosos els fons cotitzats (ETF). Aquestes cistelles de fons també podran:

- generar exposició indirecta de mercat mitjançant la inversió en instruments financers derivats, la rendibilitat dels quals està vinculada a la d'una o diverses classes d'actius o a un o diversos valors subjacents;
- participar en préstecs garantits a curt termini dels seus valors per a generar ingressos addicionals; i/o
- aplicar comissions 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 dirigida a inversors minoristes (inclosos aquells amb coneixements bàsics dels instruments financers) sobre una base assessorada que pugui comprendre i acceptar els riscos assenyalats en 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 11 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 nivell de risc.

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 desfavorable, moderat i favorable que es mostren són il·lustracions basades en la rendibilitat més baixa, mitjana i més alta del producte durant els últims 16 anys. Els mercats podrien evolucionar de manera molt diferent en el futur.

**Període de manteniment recomanat: 11 anys Exemple d'inversió:
Prèmium d'assegurança [€ 0]**

		En cas de sortida després de 1 any	En cas de sortida després de 6 anys	En cas de sortida després de 11 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	€ 320	€ 3.670	€ 6.540
	Rendiment medio cada any	-67,71 %	-13,90 %	-8,98 %
Desfavorable	El que pot rebre una vegada deduïts els costos	€ 500	€ 4.980	€ 9.770
	Rendiment medio cada any	-50,12 %	-5,32 %	-1,99 %
Moderat	El que pot rebre una vegada deduïts els costos	€ 680	€ 6.700	€ 16.380
	Rendiment medio cada any	-32,41 %	3,17 %	6,51 %
Favorable	El que pot rebre una vegada deduïts els costos	€ 900	€ 8.100	€ 19.980
	Rendiment medio cada any	-9,57 %	8,65 %	9,68 %

Prestació en cas de mort de l'assegurat

Esdeveniment assegurat	Què poden recuperar els beneficiaris després dels costos	€ 1.010	€ 6.770	€ 16.550
------------------------	--	---------	---------	----------

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'estress mostra el que es podria tornar en circumstàncies extremes de mercat.

L'escenari desfavorable a 11 anys es va produir per a una inversió en el producte entre gener 2025 i març 2026.

L'escenari moderat a 11 anys es va produir per a una inversió en el producte entre febrer 2013 i febrer 2024.

L'escenari favorable a 11 anys es va produir per a una inversió en el producte entre desembre 2010 i desembre 2021.

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 cas de sortida després de 1 any	En cas de sortida després de 6 anys	En cas de sortida després de 11 anys
Costos totals	€ 396	€ 1.518	€ 3.343
Impacte de cost anual (*)	40,6 %	8,3 % 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 11,6% abans dels costos i 6,5% després dels costos.

Composició dels costos

Costos únics d'entrada o sortida.		Impacte del cost anual en el cas de sortida després de 11 anys
Costos d'entrada	— % de l'import que pagueu en introduir aquesta inversió	1,6 %
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.	3,4 %
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.	0,1 %