

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 Life Funds (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 tot un producte vitalici. El fabricant de PRIIP 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 d'inversió.

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.

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 la més alta de les primes brutes totals pagades o el valor de les participacions mantingudes en les opcions d'inversió subjacents, inclosa qualsevol bonificació acumulada, calculada el següent dia hàbil a la recepció de la notificació de la defunció per part de MIL.

El productor del producte no cobra ninguna prima por la cobertura de riesgo biométrico. Por lo tanto, no se cobran costes de seguro al cliente que afecten a la rentabilidad de la inversión.

Quins són els riscos i què podria obtenir a canvi?

Indicador de risc



L'indicador de riscos pressuposa que vostè mantindrà el producte durant 7 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 4 en una escala de 7, que és un nivell de risc entre un baix nivell de risc i un nivell de reg mitjà. 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 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 aquest exemple, hem assumit que s'inverteix EUR 10.000 a la inversió.

		En cas de sortida després de 1 any	En cas de sortida després de 7 anys
Costos totals	Min	€ 565	€ 1.180
	Màxim	€ 817	€ 3.390
Impacte de cost anual	Min	5,7 %	1,8 % cada any
	Màxim	8,3 %	4,5 % cada any

Composició dels costos

Costos únics d'entrada o sortida.		Impacte del cost anual en el cas de sortida després de 7 anys	
Costos d'entrada	— % de l'import que pagueu en introduir aquesta inversió	Min 0,1 %	Màxim 0,3 %
Costos de sortida	— No carreguem una tarifa de sortida per aquest producte.		NA
Costos corrents			
Comissions de gestió i altres costos administratius o de funcionament	% del valor de la vostra inversió per any.	Min 1,7 %	Màxim 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.	Min 0,0 %	Màxim 0,1 %

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

Període de manteniment recomanat: 7 anys

El període de manteniment recomanat per a cada opció d'inversió es determina en funció del risc de la inversió i de les característiques del contracte. El període de manteniment recomanat especificat anteriorment té en compte l'opció d'inversió que apareix al producte amb el període de conservació més llarg. L'Inversor té dret a reemborsar totalment o parcialment el contracte en qualsevol dia de valoració, i cobrarà el valor de reemborsament calculat en funció del valor de les accions del Fons Intern en el qual hagi invertit en la data en què la Societat rebí la sol·licitud, sense que s'hagi aplicat cap comissió de reemborsament. Us recomanem que mantingueu la inversió com a mínim fins al final del període de manteniment recomanat per assolir els objectius d'aquest producte. És possible que aquest producte no sigui adequat per als inversors que tinguin previst reemborsar el seu contracte abans del final del període de manteniment recomanat. El producte no ofereix cap garantia de rendibilitat al venciment de l'horitzó temporal recomanat; i, qualsevol reemborsament abans d'aquesta data pot comprometre la rendibilitat de la inversió. L'import de la bonificació, si escau, es reduirà si opteu per fer el reemborsament de manera anticipada o si deixeu de pagar les primes abans d'hora. Consulteu les Condicions de la Pòlissa per obtenir-ne informació addicional.

Com puc reclamar?

Si no està satisfet amb algun aspecte del nostre servei i vol presentar una queixa, pot escriure al Departament d'Atenció al Client de la nostra sucursal espanyola, Mediolanum International Life dac, Sucursal Barcelona, Agustina Saragossa, núm. 3-5, 08017, Barcelona, o enviar un fax al 93 280 63 75 o presentar la seva queixa a l'adreça de correu electrònic millse@millse.info. Més informació està disponible al següent web: <https://www.mildac.ie/es/legal-policy/quejas>. Alternativament, es pot presentar una queixa al Departament d'Atenció al Client de l'operador vinculat a Bancassurance, amb adreça a Avenida Diagonal núm. 668-670, 08034, Barcelona o a la seva adreça de correu electrònic servei.atencio.client@mediolanum.es. Més informació està disponible al seu web a: <https://www.bancomediolanum.es/es-ES/informacion-legal/reclamacions.html>.

Altres informacions rellevants

L'edat màxima de l'assegurat és de 74 anys en el moment de l'entrada.

El producte té un pagament de prima mínima de 2.000 euros.

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

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.

Més informació sobre el rendiment passat a <https://mildac.ie/ca>.

Document de dades fonamentals - Annex

Mediolanum Life Funds (Prima única) - 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 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; 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 7 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 12 anys. Els mercats podrien evolucionar de manera molt diferent en el futur.

Període de manteniment recomanat: 7 anys Exemple d'inversió: € 10.000
Prèmium d'assegurança [€ 0]

		En cas de sortida després de 1 any	En cas de sortida després de 7 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	€ 6.760	€ 5.660
	Rendiment medio cada any	-32,44 %	-7,81 %
Desfavorable	El que pot rebre una vegada deduïts els costos	€ 7.990	€ 9.330
	Rendiment medio cada any	-20,15 %	-0,99 %
Moderat	El que pot rebre una vegada deduïts els costos	€ 9.810	€ 11.540
	Rendiment medio cada any	-1,88 %	2,07 %
Favorable	El que pot rebre una vegada deduïts els costos	€ 11.630	€ 13.130
	Rendiment medio cada any	16,30 %	3,96 %

Prestació en cas de mort de l'assegurat

Esdeveniment assegurat	Què poden recuperar els beneficiaris després dels costos	€ 10.100	€ 11.660
------------------------	--	----------	----------

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 7 anys es va produir per a una inversió en el producte entre febrer 2025 i març 2026.

L'escenari moderat a 7 anys es va produir per a una inversió en el producte entre maig 2018 i maig 2025.

L'escenari favorable a 7 anys es va produir per a una inversió en el producte entre desembre 2018 i desembre 2025.

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 7 anys
Costos totals	€ 762	€ 2.723
Impacte de cost anual (*)	7,8 %	3,9 % cada any

(*) Això il·lustra com els costos redueixen la vostra rendibilitat cada any durant el període de retenció. Per exemple, mostra que si sortiu en el període de retenció recomanat, es preveu que el vostre retorn mitjà per any sigui 6% abans dels costos i 2,1% després dels costos.

Composició dels costos

Costos únics d'entrada o sortida.	Impacte del cost anual en el cas de sortida després de 7 anys
Costos d'entrada — % de l'import que pagueu en introduir aquesta inversió	0,2 %
Costos de sortida — No carreguem una tarifa de sortida per aquest producte.	NA
Costos corrents	
Comissions de gestió i altres costos administratius o de funcionament % del valor de la vostra inversió per any.	3,6 %
Costos de transacció % del valor de la vostra inversió per any. Es tracta d'una estimació dels costos incorreguts quan comprem i venem les inversions subjacents per al producte. La quantitat real variarà en funció de quant comprem i venguem.	0,1 %

Document de dades fonamentals - Annex

Mediolanum Life Funds (Prima única) - 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 actius de renda fixa mundial (obligacions emeses per governs o empreses de mercats desenvolupats i emergents). Els actius de renda fixa invertits se centraran principalment en valors desenvolupats amb qualificació de grau d'inversió atorgada per una agència de qualificació internacional reconeguda de manera general o, millor, amb exposicions més baixes a valors amb grau de subinversió o sense qualificació; i
- entre el 0% i el 15% 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 (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 7 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 12 anys. Els mercats podrien evolucionar de manera molt diferent en el futur.

Període de manteniment recomanat: 7 anys Exemple d'inversió: € 10.000
Prèmium d'assegurança [€ 0]

		En cas de sortida després de 1 any	En cas de sortida després de 7 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	€ 4.360	€ 3.590
	Rendiment medio cada any	-56,37 %	-13,63 %
Desfavorable	El que pot rebre una vegada deduïts els costos	€ 8.120	€ 9.240
	Rendiment medio cada any	-18,76 %	-1,13 %
Moderat	El que pot rebre una vegada deduïts els costos	€ 10.000	€ 13.650
	Rendiment medio cada any	0,04 %	4,55 %
Favorable	El que pot rebre una vegada deduïts els costos	€ 13.150	€ 17.220
	Rendiment medio cada any	31,51 %	8,08 %

Prestació en cas de mort de l'assegurat

Esdeveniment assegurat	Què poden recuperar els beneficiaris després dels costos	€ 10.100	€ 13.790
------------------------	--	----------	----------

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 7 anys es va produir per a una inversió en el producte entre gener 2025 i març 2026.

L'escenari moderat a 7 anys es va produir per a una inversió en el producte entre juny 2018 i juny 2025.

L'escenari favorable a 7 anys es va produir per a una inversió en el producte entre desembre 2018 i desembre 2025.

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 7 anys
Costos totals	€ 817	€ 3.362
Impacte de cost anual (*)	8,3 %	4,5 % cada any

(*) Això il·lustra com els costos redueixen la vostra rendibilitat cada any durant el període de retenció. Per exemple, mostra que si sortiu en el període de retenció recomanat, es preveu que el vostre retorn mitjà per any sigui 9% abans dels costos i 4,5% després dels costos.

Composició dels costos

Costos únics d'entrada o sortida.	Impacte del cost anual en el cas de sortida després de 7 anys
Costos d'entrada — % de l'import que pagueu en introduir aquesta inversió	0,2 %
Costos de sortida — No carreguem una tarifa de sortida per aquest producte.	NA
Costos corrents	
Comissions de gestió i altres costos administratius o de funcionament % del valor de la vostra inversió per any.	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.	0,1 %

Document de dades fonamentals - Annex

Mediolanum Life Funds (Prima única) - 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 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; 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 7 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 12 anys. Els mercats podrien evolucionar de manera molt diferent en el futur.

Període de manteniment recomanat: 7 anys Exemple d'inversió: € 10.000
Prèmium d'assegurança [€ 0]

		En cas de sortida després de 1 any	En cas de sortida després de 7 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	€ 5.340	€ 4.560
	Rendiment medio cada any	-46,57 %	-10,61 %
Desfavorable	El que pot rebre una vegada deduïts els costos	€ 7.940	€ 9.270
	Rendiment medio cada any	-20,60 %	-1,07 %
Moderat	El que pot rebre una vegada deduïts els costos	€ 9.850	€ 12.160
	Rendiment medio cada any	-1,47 %	2,83 %
Favorable	El que pot rebre una vegada deduïts els costos	€ 12.120	€ 14.590
	Rendiment medio cada any	21,22 %	5,54 %

Prestació en cas de mort de l'assegurat

Esdeveniment assegurat	Què poden recuperar els beneficiaris després dels costos	€ 10.100	€ 12.280
------------------------	--	----------	----------

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 7 anys es va produir per a una inversió en el producte entre gener 2025 i març 2026.

L'escenari moderat a 7 anys es va produir per a una inversió en el producte entre agost 2015 i agost 2022.

L'escenari favorable a 7 anys es va produir per a una inversió en el producte entre desembre 2018 i desembre 2025.

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 7 anys
Costos totals	€ 785	€ 2.975
Impacte de cost anual (*)	8,0 %	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 6,9% abans dels costos i 2,8% després dels costos.

Composició dels costos

Costos únics d'entrada o sortida.	Impacte del cost anual en el cas de sortida després de 7 anys
Costos d'entrada — % de l'import que pagueu en introduir aquesta inversió	0,2 %
Costos de sortida — No carreguem una tarifa de sortida per aquest producte.	NA
Costos corrents	
Comissions de gestió i altres costos administratius o de funcionament % del valor de la vostra inversió per any.	3,8 %
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.	0,1 %

Document de dades fonamentals - Annex

Mediolanum Life Funds (Prima única) - 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 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; 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 7 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 12 anys. Els mercats podrien evolucionar de manera molt diferent en el futur.

Període de manteniment recomanat: 7 anys Exemple d'inversió: € 10.000
Prèmium d'assegurança [€ 0]

		En cas de sortida després de 1 any	En cas de sortida després de 7 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	€ 7.640	€ 6.930
	Rendiment medio cada any	-23,62 %	-5,10 %
Desfavorable	El que pot rebre una vegada deduïts els costos	€ 7.880	€ 8.840
	Rendiment medio cada any	-21,22 %	-1,75 %
Moderat	El que pot rebre una vegada deduïts els costos	€ 9.730	€ 9.930
	Rendiment medio cada any	-2,69 %	-0,10 %
Favorable	El que pot rebre una vegada deduïts els costos	€ 11.010	€ 11.560
	Rendiment medio cada any	10,10 %	2,09 %

Prestació en cas de mort de l'assegurat

Esdeveniment assegurat	Què poden recuperar els beneficiaris després dels costos	€ 10.100	€ 10.100
------------------------	--	----------	----------

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 7 anys es va produir per a una inversió en el producte entre octubre 2015 i octubre 2022.

L'escenari moderat a 7 anys es va produir per a una inversió en el producte entre abril 2018 i abril 2025.

L'escenari favorable a 7 anys es va produir per a una inversió en el producte entre abril 2014 i abril 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 7 anys
Costos totals	€ 659	€ 1.862
Impacte de cost anual (*)	6,7 %	2,8 % 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 2,7% abans dels costos i -0,1% després dels costos.

Composició dels costos

Costos únics d'entrada o sortida.	Impacte del cost anual en el cas de sortida després de 7 anys
Costos d'entrada — % de l'import que pagueu en introduir aquesta inversió	0,1 %
Costos de sortida — No carreguem una tarifa de sortida per aquest producte.	NA
Costos corrents	
Comissions de gestió i altres costos administratius o de funcionament % del valor de la vostra inversió per any.	2,6 %
Costos de transacció % del valor de la vostra inversió per any. Es tracta d'una estimació dels costos incorreguts quan comprem i venem les inversions subjacents per al producte. La quantitat real variarà en funció de quant comprem i venguem.	0,1 %

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 12 anys. Els mercats podrien evolucionar de manera molt diferent en el futur.

Període de manteniment recomanat: 7 anys Exemple d'inversió: € 10.000
Prèmium d'assegurança [€ 0]

		En cas de sortida després de 1 any	En cas de sortida després de 7 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	€ 4.310	€ 3.210
	Rendiment medio cada any	-56,91 %	-14,97 %
Desfavorable	El que pot rebre una vegada deduïts els costos	€ 7.900	€ 9.150
	Rendiment medio cada any	-20,97 %	-1,26 %
Moderat	El que pot rebre una vegada deduïts els costos	€ 10.050	€ 14.340
	Rendiment medio cada any	0,46 %	5,28 %
Favorable	El que pot rebre una vegada deduïts els costos	€ 13.270	€ 17.590
	Rendiment medio cada any	32,71 %	8,40 %

Prestació en cas de mort de l'assegurat

Esdeveniment assegurat	Què poden recuperar els beneficiaris després dels costos	€ 10.150	€ 14.480
------------------------	--	----------	----------

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 7 anys es va produir per a una inversió en el producte entre gener 2025 i març 2026.

L'escenari moderat a 7 anys es va produir per a una inversió en el producte entre març 2017 i març 2024.

L'escenari favorable a 7 anys es va produir per a una inversió en el producte entre desembre 2018 i desembre 2025.

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 7 anys
Costos totals	€ 812	€ 3.390
Impacte de cost anual (*)	8,3 %	4,5 % cada any

(*) Això il·lustra com els costos redueixen la vostra rendibilitat cada any durant el període de retenció. Per exemple, mostra que si sortiu en el període de retenció recomanat, es preveu que el vostre retorn mitjà per any sigui 9,8% abans dels costos i 5,3% després dels costos.

Composició dels costos

Costos únics d'entrada o sortida.	Impacte del cost anual en el cas de sortida després de 7 anys
Costos d'entrada — % de l'import que pagueu en introduir aquesta inversió	0,3 %
Costos de sortida — No carreguem una tarifa de sortida per aquest producte.	NA
Costos corrents	
Comissions de gestió i altres costos administratius o de funcionament % del valor de la vostra inversió per any.	4,1 %
Costos de transacció % del valor de la vostra inversió per any. Es tracta d'una estimació dels costos incorreguts quan comprem i venem les inversions subjacents per al producte. La quantitat real variarà en funció de quant comprem i venguem.	0,1 %

Document de dades fonamentals - Annex

Mediolanum Life Funds (Prima única) - 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 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 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». 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 7 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 12 anys. Els mercats podrien evolucionar de manera molt diferent en el futur.

Període de manteniment recomanat: 7 anys Exemple d'inversió: € 10.000
Prèmium d'assegurança [€ 0]

		En cas de sortida després de 1 any	En cas de sortida després de 7 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	€ 9.030	€ 8.970
	Rendiment medio cada any	-9,75 %	-1,54 %
Desfavorable	El que pot rebre una vegada deduïts els costos	€ 9.140	€ 9.010
	Rendiment medio cada any	-8,56 %	-1,48 %
Moderat	El que pot rebre una vegada deduïts els costos	€ 9.560	€ 9.460
	Rendiment medio cada any	-4,44 %	-0,80 %
Favorable	El que pot rebre una vegada deduïts els costos	€ 9.950	€ 10.320
	Rendiment medio cada any	-0,51 %	0,45 %

Prestació en cas de mort de l'assegurat

Esdeveniment assegurat	Què poden recuperar els beneficiaris després dels costos	€ 10.100	€ 10.100
-------------------------------	---	-----------------	-----------------

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 7 anys es va produir per a una inversió en el producte entre juny 2016 i juny 2023.

L'escenari moderat a 7 anys es va produir per a una inversió en el producte entre juliol 2014 i juliol 2021.

L'escenari favorable a 7 anys es va produir per a una inversió en el producte entre novembre 2018 i novembre 2025.

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 7 anys
Costos totals	€ 565	€ 1.180
Impacte de cost anual (*)	5,7 %	1,8 % 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 1% abans dels costos i -0,8% després dels costos.

Composició dels costos

Costos únics d'entrada o sortida.	Impacte del cost anual en el cas de sortida després de 7 anys
Costos d'entrada — % de l'import que pagueu en introduir aquesta inversió	0,1 %
Costos de sortida — No carreguem una tarifa de sortida per aquest producte.	NA
Costos corrents	
Comissions de gestió i altres costos administratius o de funcionament % del valor de la vostra inversió per any.	1,7 %
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 %

Document de dades fonamentals - Annex

Mediolanum Life Funds (Prima única) - 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 actius de renda fixa mundial (obligacions emeses per governs o empreses de mercats desenvolupats i emergents). Els actius de renda fixa invertits se centraran principalment en valors desenvolupats amb qualificació de grau d'inversió atorgada per una agència de qualificació internacional reconeguda de manera general o, millor, amb exposicions més baixes a valors amb grau de subinversió o sense qualificació; i
- entre el 0% i el 15% 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 (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 7 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 4 en una escala de 7, en la qual significa un mitjà nivell de risc.

Aquesta avaluació qualifica la possibilitat de sofrir pèrdues en rendibilitats futures com mitjana 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 12 anys. Els mercats podrien evolucionar de manera molt diferent en el futur.

Període de manteniment recomanat: 7 anys Exemple d'inversió: € 10.000
Prèmium d'assegurança [€ 0]

		En cas de sortida després de 1 any	En cas de sortida després de 7 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	€ 4.290	€ 3.270
	Rendiment medio cada any	-57,15 %	-14,77 %
Desfavorable	El que pot rebre una vegada deduïts els costos	€ 7.890	€ 9.390
	Rendiment medio cada any	-21,07 %	-0,90 %
Moderat	El que pot rebre una vegada deduïts els costos	€ 10.010	€ 13.640
	Rendiment medio cada any	0,11 %	4,54 %
Favorable	El que pot rebre una vegada deduïts els costos	€ 13.070	€ 17.220
	Rendiment medio cada any	30,66 %	8,07 %

Prestació en cas de mort de l'assegurat

Esdeveniment assegurat	Què poden recuperar els beneficiaris després dels costos	€ 10.110	€ 13.780
------------------------	--	----------	----------

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 7 anys es va produir per a una inversió en el producte entre gener 2025 i març 2026.

L'escenari moderat a 7 anys es va produir per a una inversió en el producte entre maig 2017 i maig 2024.

L'escenari favorable a 7 anys es va produir per a una inversió en el producte entre desembre 2018 i desembre 2025.

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 7 anys
Costos totals	€ 788	€ 3.101
Impacte de cost anual (*)	8,0 %	4,2 % 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 8,7% abans dels costos i 4,5% després dels costos.

Composició dels costos

Costos únics d'entrada o sortida.	Impacte del cost anual en el cas de sortida després de 7 anys
Costos d'entrada — % de l'import que pagueu en introduir aquesta inversió	0,2 %
Costos de sortida — No carreguem una tarifa de sortida per aquest producte.	NA
Costos corrents	
Comissions de gestió i altres costos administratius o de funcionament % del valor de la vostra inversió per any.	3,9 %
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.	0,1 %