

Documento contenente le informazioni chiave

Scopo

Il presente documento fornisce le informazioni chiave relative a questo prodotto di investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

Prodotto

Nome del prodotto: Mediolanum Obbligazionario Italia II LA PIC

Nome dell'ideatore del PRIIP: Mediolanum Gestione Fondi SGR p.A. - Gruppo Bancario Mediolanum

ISIN IT0005618555

Sito web www.mediolanumgestionefondi.it

Per ulteriori informazioni chiamare il numero +39.029049.1

Consob è responsabile della vigilanza di Mediolanum Gestione Fondi SGR p.A. in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.

Il presente PRIIP è autorizzato in Italia.

Mediolanum Gestione Fondi SGR p.A. è autorizzata in Italia e regolamentata da Banca d'Italia.

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: 01/02/2025

Cos'è questo prodotto?

Tipo Fondo comune di investimento mobiliare aperto armonizzato appartenente al "Sistema Mediolanum fondi Italia"

Termine Il fondo ha durata sino al 31/12/2050 che potrà essere prorogata con deliberazione del Consiglio di Amministrazione della SGR da assumersi almeno due anni prima della scadenza, fatte salve le ipotesi di liquidazione. La liquidazione del Fondo ha luogo alla scadenza del termine sopraindicato o di quello eventuale al quale esso è stato prorogato, ovvero anche prima di tali date nei seguenti casi (i) scioglimento della SGR (ii) rinuncia motivata dalla sussistenza di una giusta causa, da parte della SGR, all'attività di gestione del fondo, e in particolare in caso di riduzione del patrimonio del fondo tale da non consentire un'efficiente prestazione dei servizi gestori ed amministrativi.

Non è prevista per Mediolanum Gestione Fondi SGR p.A. la possibilità di estinguere unilateralmente il prodotto prima della scadenza.

Obiettivi Scopo del Fondo è conseguire, durante il "Periodo di investimento principale" l'incremento del valore del proprio capitale investito su un orizzonte di 5 anni, attraverso una gestione di tipo flessibile, orientata principalmente a strumenti finanziari di natura obbligazionaria di imprese italiane. Il Fondo è stato classificato come fondo con strategia ESG in conformità con l'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088 SFDR. Il Fondo promuove, tra le altre, caratteristiche ambientali, sociali nonché prassi di buona governance. Nei processi decisionali in materia di investimento, la SGR valuta i rischi e le opportunità di investimento prendendo in considerazione, oltre a criteri di natura economica e finanziaria, anche elementi connessi alle tematiche ESG, ivi inclusi i fattori e i rischi di sostenibilità.

Il Fondo è caratterizzato da tre distinte fasi:

(i) una prima fase di sottoscrizione (il "periodo iniziale di offerta") durante il quale gli investimenti saranno effettuati in strumenti finanziari di natura obbligazionaria e/o monetaria (compresi gli OICR di tale natura) aventi prevalentemente al momento dell'acquisto merito di credito non inferiore ad investment grade, e/o in depositi bancari. Non è previsto alcun limite con riguardo al merito di credito dello Stato italiano. Nel "periodo iniziale di offerta" la durata media finanziaria (duration) del Fondo risulterà tendenzialmente inferiore ai 2 anni.

(ii) un periodo di 5 anni successivo al periodo iniziale di offerta, durante il quale il Fondo perseguirà il proprio obiettivo di investimento principale (il "periodo di investimento principale"). Durante il "periodo di investimento principale", il Fondo può investire fino al 100% in titoli di natura obbligazionaria e monetaria, emessi da emittenti societari e/o da emittenti sovrani e sovranazionali e, denominati in euro e in misura contenuta in altre valute. L'esposizione al rischio di cambio è residuale. L'investimento in azioni è residuale. Per almeno due terzi di ciascun anno solare, il Fondo investe in misura principale, ossia almeno il 70% del suo valore complessivo, direttamente o indirettamente, in strumenti finanziari, anche non negoziati in mercati regolamentati o in sistemi multilaterali di negoziazione, di emittenti societari aventi sede in Italia o in stati membri dell'unione europea o in stati aderenti all'accordo sullo spazio economico europeo con stabile organizzazione in Italia (c.d. "investimenti qualificati"); la predetta quota del 70% deve essere investita almeno per il 25% in strumenti finanziari di imprese diverse da quelle inserite nell'indice FTSE MIB della Borsa Italiana o in indici equivalenti di altri mercati regolamentati, e almeno per un ulteriore 5% del valore complessivo in strumenti finanziari di imprese diverse da quelle inserite nell'indice FTSE MIB e FTSE MID CAP della Borsa Italiana o in indici equivalenti di altri mercati regolamentati. La SGR attua una politica di investimento attiva orientata alla costruzione di un portafoglio iniziale mediante la selezione di strumenti finanziari di natura obbligazionaria caratterizzati da una duration coerente con la scadenza del periodo di investimento principale del Fondo. Si procederà ad un costante monitoraggio del portafoglio al fine di verificare, in particolare, il mantenimento di una durata media degli strumenti finanziari compatibile con la durata del periodo di investimento principale del Fondo e gli eventuali rischi di insolvenza degli emittenti gli strumenti finanziari presenti nel portafoglio del Fondo. La SGR ha facoltà di utilizzare gli strumenti finanziari derivati per la sola finalità di copertura dei rischi insiti negli "investimenti qualificati" nell'ambito della c.d. "quota libera" del 30% (investimenti diversi dagli investimenti qualificati).

(iii) un periodo successivo al periodo di investimento principale (il "periodo di investimento successivo"). Alla scadenza del "periodo di investimento principale", qualora la SGR non deliberi diversamente, il Fondo sarà gestito mediante una politica d'investimento di tipo obbligazionario e sarà costituito, da strumenti finanziari di natura obbligazionaria e/o monetaria, inclusi gli OICVM (anche "collegati") e liquidità, rientrando tra gli investimenti qualificati destinati alla costituzione di PIR. Gli investimenti saranno realizzati in funzione della fase del ciclo economico in corso e delle aspettative sui possibili sviluppi futuri (analisi top down).

La Classe "LA" è a capitalizzazione dei proventi. Il rimborso delle quote del fondo può essere richiesto in qualsiasi momento e viene effettuato sulla base del valore quota del giorno di ricezione della domanda da parte della Società. Il rimborso delle quote del fondo può essere richiesto in qualsiasi momento e viene effettuato sulla base del valore quota del giorno di ricezione della domanda da parte della Società.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto Il Fondo è destinato a clienti che intendono impegnare il proprio capitale per un periodo di 5 anni, accettando i possibili rischi di perdita connessi all'investimento finanziario. L'investitore potenziale dispone di una conoscenza e/o esperienza di base dei mercati finanziari ed ha una tolleranza al rischio finanziario coerente con l'indicatore di rischio del prodotto.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

— nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;

— 10.000 euro di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 155	€ 877
Incidenza annuale dei costi (*)	1,5%	1,5% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,5% prima dei costi e al 3% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	In caso di uscita dopo 1 anno
Costi di ingresso 2,13 Euro di diritti fissi.	€ 2
Costi di uscita 4,43 Euro di diritti fissi.	€ 4
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio 1,38% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	€ 138
Costi di transazione 0,1% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	€ 10
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni	
Commissioni di performance Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	€ 0

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è individuato in base alla rischiosità dell'investimento e alle caratteristiche del prodotto. L'investitore ha il diritto di rimborsare interamente o parzialmente il contratto in qualsiasi giorno di valutazione, riscuotendo il valore di rimborso calcolato in base al valore unitario delle quote del giorno di ricezione della domanda da parte della Società di Gestione, senza che venga applicata alcuna commissione di rimborso. Al fine di conseguire gli obiettivi di questo prodotto, si consiglia di mantenere l'investimento almeno fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato. Il prodotto non fornisce alcuna garanzia di rendimento alla scadenza dell'orizzonte temporale raccomandato e qualsiasi rimborso prima di tale data potrebbe compromettere le performance dell'investimento.

Come presentare reclami?

Eventuali reclami potranno essere inoltrati dal partecipante, oltre che per il tramite del collocatore, anche direttamente alla SGR, al seguente indirizzo: Mediolanum Gestione Fondi - Ufficio Reclami – Via Ennio Doris - 20079 Basiglio (MI) o al numero di fax 02.9049.2649; e-mail ufficioreclami@mediolanum.it, indirizzo Posta Elettronica Certificata (PEC) ufficioreclami@pec.mediolanum.it. Il processo di gestione dei reclami prevede tempi di riscontro entro 60 giorni di calendario dal ricevimento della doglianza. Qualora il reclamo e/o manifestazione di disagio, espressa in forma scritta, abbia ad oggetto il trattamento di dati personali di cui al Regolamento Europeo n. 2016/679 le tempistiche massime di riscontro saranno pari a 30 giorni estensibili fino a 90 giorni di calendario in casi di particolare complessità. In tali ipotesi il titolare deve comunque dare un riscontro all'interessato entro 1 mese dalla richiesta, specificando di volersi avvalere dell'estensione di cui sopra (art. 12, comma 3). Per maggiori informazioni, si rimanda alla sezione reclami del sito internet raggiungibile al seguente indirizzo <https://www.mediolanumgestionefondi.it/reclami>.

Altre informazioni pertinenti

La partecipazione al Fondo è disciplinata dal Regolamento di gestione consegnato gratuitamente agli investitori nell'ambito delle operazioni di sottoscrizione. Le relazioni di gestione periodiche del Fondo sono messe a disposizione del pubblico presso la sede della SGR. I partecipanti hanno diritto di ottenere gratuitamente dalla SGR, anche a domicilio, ovvero mediante tecniche di comunicazione a distanza, copia di tali documenti. Per ulteriori informazioni è possibile consultare il Prospetto del Fondo che è a disposizione del pubblico gratuitamente presso la sede legale della SGR, sul sito internet www.mediolanumgestionefondi.it e presso il Soggetto Collocatore. Il Depositario: State Street Bank International GmbH - Succursale Italia. Le informazioni sulle performance passate della presente opzione di investimento relativa agli ultimi 10 anni sono disponibili al presente link <https://www.mediolanumgestionefondi.it/fondi-comuni-investimento/scenari-di-performance>. Le performance sono indicate al netto delle spese correnti relative al prodotto e non considerano le commissioni di ingresso e di uscita previste dallo stesso. I calcoli dello scenario di performance sono pubblicati mensilmente sul sito internet della società di gestione www.mediolanumgestionefondi.it, ove è possibile inoltre reperire i valori quota più recenti del Fondo che sono pubblicati giornalmente anche sul quotidiano "Il Sole 24Ore".

La sottoscrizione delle quote del Fondo può essere effettuata esclusivamente durante il "Periodo Iniziale di offerta" compreso tra il 22 novembre 2024 e il 21 febbraio 2025. La SGR si riserva la facoltà di anticipare o posticipare la chiusura del "periodo iniziale di offerta". Le eventuali variazioni sono rese note ai partecipanti mediante avviso sul sito internet della SGR.