

mercato influenzino la capacità di Mediolanum Gestione Fondi SGR p.A di pagare quanto dovuto.

Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni | | In caso di uscita dopo 1 anno | In caso di uscita dopo 5 anni |
|--|---|-------------------------------|-------------------------------|
| Esempio di investimento: € 1.000 all'anno. | | | |
| Scenari | | | |
| Minimo | Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. | | |
| Stress | Possibile rimborso al netto dei costi | € 780 | € 3.900 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -21,87% | -8,17% |
| Sfavorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | € 780 | € 3.900 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -21,87% | -8,17% |
| Moderato | Possibile rimborso al netto dei costi | € 970 | € 4.550 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -3,14% | -3,15% |
| Favorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | € 1.060 | € 4.900 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 6,28% | -0,68% |
| Importo investito nel tempo | | € 1.000 | € 5.000 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2017 e settembre 2022. Lo scenario moderato a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2017 e gennaio 2022. Lo scenario favorevole a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2015 e dicembre 2020.

Cosa accade se Mediolanum Gestione Fondi SGR p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Il fondo costituisce un patrimonio autonomo, suddiviso in quote, di pertinenza di una pluralità di partecipanti, gestito in monte, distinto a tutti gli effetti dal patrimonio della società di gestione del risparmio e da quello di ciascun partecipante, nonché da ogni altro patrimonio gestito dalla medesima società. Su tale patrimonio non sono ammesse azioni dei creditori della società di gestione del risparmio o nell'interesse della stessa, né quelle dei creditori del depositario o del sub-depositario o nell'interesse degli stessi. Le azioni dei creditori dei singoli investitori sono ammesse soltanto sulle quote di partecipazione dei medesimi. La società di gestione del risparmio non può in alcun caso utilizzare, nel proprio esclusivo interesse o nell'interesse di terzi, i beni di pertinenza dei fondi gestiti. Il Fondo non è soggetto a Bail-in.

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;
- 1.000 euro all'anno di investimento.

| | In caso di uscita dopo 1 anno | In caso di uscita dopo 5 anni |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| Costi totali | € 57 | € 476 |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 5,9% | 3,3% 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 0,1% prima dei costi e al -3,2% 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 | € 32 |
| 3% dell'importo pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento e 2,15 Euro di diritti fissi. | |
| Costi di uscita | € 4 |
| 4,46 Euro di diritti fissi. | |

Costi correnti registrati ogni anno

| | | |
|--|--|------|
| Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio | 1,63% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno. | € 16 |
| Costi di transazione | 0,51% 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. | € 5 |

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

| | | |
|-----------------------------------|---|-----|
| Commissioni di performance | Se la variazione percentuale della quota confrontata con il valore dell'high water mark è positiva, viene accantonato il 15% di tale variazione. Il limite massimo di addebito è pari all'1%. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni. | € 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 del Fondo relative agli ultimi 10 anni sono disponibili al presente link www.mediolanumgestionefondi.it/performance-fondi-flessibili. 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".