

DADES FONAMENTALS PER A L'INVERSOR



Aquest document proporciona les dades fonamentals per a l'inversor sobre aquest Fons. No es tracta de material de màrqueting. La llei requereix que aquesta informació serveixi d'ajuda per conèixer la naturalesa i els riscos de la inversió en aquest Fons. S'aconsella que la llegeixi per prendre una decisió informada sobre si invertir o no.

Challenge Healthcare Equity Evolution (el "Subfons") és un Subfons de Challenge Funds (el "Fons").

Mediolanum Healthcare Equity Evolution L Class A Units ("Classe LA") - ISIN: IE0004479642

Mediolanum Healthcare Equity Evolution S Class A Units ("Classe SA") - ISIN: IE0004480194

Mediolanum International Funds Limited (que forma part de Mediolanum Banking Group) és la Societat Gestora del Fons.

Objectius i política d'inversions

- L'objectiu del Subfons és obtenir un creixement del capital a llarg termini.
- El Subfons inverteix en renda variable global (accions cotitzades), inclosos els mercats emergents, i en valors vinculats a renda variable centrats en el sector de l'assistència sanitària i sectors relacionats amb aquest àmbit, sigui de manera directa o indirecta (mitjançant inversions en fons o derivats).
- Els sectors de l'assistència sanitària inclouen, entre d'altres, les empreses dedicades a la recerca, el disseny, el desenvolupament, la fabricació, la distribució, el subministrament o la venda de productes, serveis o dispositius relacionats amb l'assistència sanitària, incloses, entre d'altres, les empreses farmacèutiques, biotecnològiques, de tecnologia mèdica i de ciències biosanitàries, així com els professionals sanitaris i les empreses de serveis.
- El Subfons pot utilitzar instruments financers derivats (IFD), la rendibilitat dels quals estigui vinculada a la dels valors subjacents o a la de les classes d'actius. Es poden fer servir per a una gestió eficient de la cartera, amb finalitats de cobertura i/o d'inversió directa.
- El Subfons podrà fer operacions de préstec de valors.
- El Subfons es gestiona d'una manera activa (és a dir, la Societat gestora té plenes facultats per decidir sobre els actius que componen la cartera del Subfons) i, per tant, es gestiona sense prendre cap índex com a referència.
- La Societat Gestora té la flexibilitat de prendre decisions per modificar l'assignació d'actius del Subfons (el percentatge de la cartera invertit en renda variable, instruments financers derivats, etc.) en qualsevol moment i té total llibertat per seleccionar inversions dintre de cada classe d'actius.
- El Subfons és adequat per a inversors amb un horitzó d'inversió a llarg termini.
- El producte és compatible amb els inversors que puguin suportar i/o que es puguin permetre perdre totalment o parcialment el capital invertit i se sentin còmodes amb el fet que no comptin amb cap mena de garantia del capital.
- Tots els ingressos i els guanys generats per les Classes de participacions LA i SA seran reinvertits. No està previst cap pagament de dividends.
- Les participacions es poden comprar o vendre a l'Administrador del Fons en qualsevol dia laborable.
- Consulti el fullet i les fitxes informatives del Subfons a l'apartat "Objectius i política d'inversió", per obtenir-ne informació més detallada.

Perfil de risc i remuneració

Risc més baix

Risc més alt

← Rendiments generalment més baixos → Rendiments generalment més alts →

Rendiments generalment més baixos

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

- La categoria de risc es basa en dades històriques i és possible que no sigui una indicació fiable per al futur.
- No es garanteix i pot canviar amb el temps.
- La categoria més baixa no significa que la seva inversió estigui lliure de riscos.
- El Subfons està classificat a la categoria de riscos anterior per la naturalesa de les seves inversions. El nivell de risc es mesura segons la volatilitat dels rendiments anteriors del Subfons (o segons els rendiments anteriors d'un model de cartera adequat, en cas que l'historial dels darrers cinc anys no estigui disponible).
- El Subfons inverteix en mercats amb prou liquiditat, tot i que, en condicions de mercat adverses, és possible que només pugui vendre actius amb un preu per sota del valor de mercat actual.
- Els preus de les accions generalment fluctuen més que els dels bons. El valor de les accions es pot veure afectat per molts factors, entre els quals hi ha les notícies polítiques i econòmiques, els guanys de les empreses, els actes corporatius i la confiança del mercat.
- El Subfons té un enfocament específic en un sector, cosa que pot donar lloc a fluctuacions de preus més destacades que no pas si es manté una estratègia del mercat més àmplia.
- El Subfons podrà invertir en actius cotitzats en divises que no siguin l'euro. Per tant, el valor de la vostra inversió es pot reduir si l'euro puja de valor en relació amb aquestes monedes.

Trobareu una descripció completa dels riscos al fullet del Fons, a la secció "Factors de risc".

Els riscos següents estan considerats materials i és possible que l'indicador de risc i remuneració no els reflecteixi:

Despeses

Les despeses que ha de pagar estan destinades a cobrir els costos de gestió del Subfons, inclosos els costos de màrqueting i de distribució. Aquestes despeses redueixen el potencial de creixement de la seva inversió.

La despesa d'entrada representa una xifra màxima. És possible que en alguns casos hagi de pagar un import inferior.

La xifra de les despeses corrents està basada en les despeses de l'any finalitzat el 31 de desembre de 2021.

Aquesta xifra pot variar d'un any a l'altre. No inclou:

- Taxes de rendibilitat
- Costos de transacció de la cartera, excepte en el cas d'una despesa d'entrada/sortida pagada pel Subfons a l'hora de comprar o vendre participacions d'un altre Fons.

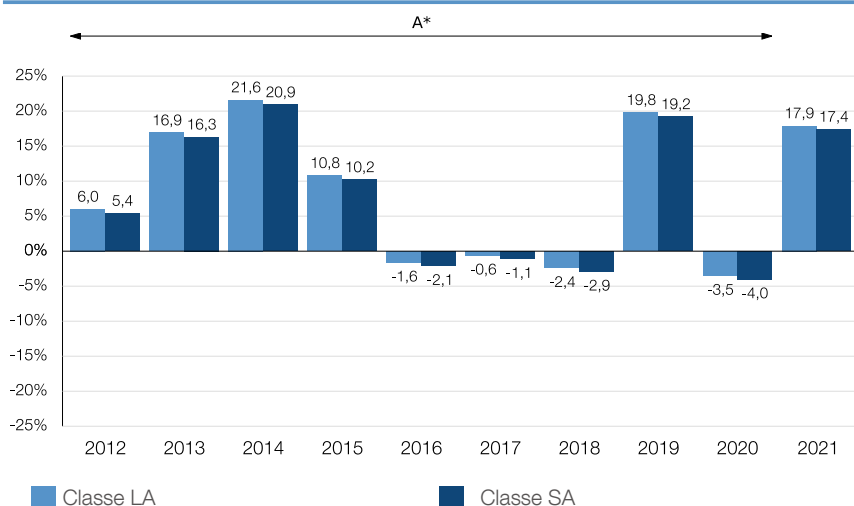
L'import màxim de la comissió Switch (comissió per canvi de producte) a pagar per cada canvi realitzat és la meitat de la comissió d'entrada aplicable a les noves participacions.

Per obtenir més informació sobre les despeses i, concretament, sobre les comissions de rendibilitat, consulti el fullet i les Fitxes Informatives de la Classe.

*La xifra de la Taxa de rendibilitat reflecteix la taxa de rendibilitat real aplicada el 2021.

Despeses no recurrents percebudes amb anterioritat o posterioritat a la inversió:		
Despeses d'entrada	Fins a un 3,00%	
Despeses de sortida	Cap	
Aquest és el valor màxim que es podria sostreure del seu capital abans de la inversió.		
	IE0004479642 Classe LA	IE0004480194 Classe SA
Despeses sostretes del Subfons al llarg d'un any:		
Despeses corrents	2,41%	2,92%
Despeses sostretes del Subfons en certes condicions específiques:		
Taxa de rendibilitat	La quota màxima és de l'1% anual, calculada com al 20% de l'increment del valor net dels actius per sobre del valor màxim assolit més una taxa llindar del 5%.	
Taxa real de rendibilitat*	1,00%	1,00%

Rendibilitat passada



- El Subfons, inclosa la Classe LA, es va llançar al mercat el 2000.
- La rendibilitat passada no és un indicador dels rendiments futurs.
- La rendibilitat passada té en compte totes les taxes i despeses corrents, excepte les despeses d'entrada i sortida.
- La Classe SA es va llançar al mercat el 2001.
- La rendibilitat passada s'ha calculat en EUR.

A*: A causa d'una reestructuració del Subfons, la rendibilitat del Subfons anterior a aquesta data es va aconseguir sota circumstàncies que ja no tenen validesa.

Informació pràctica

- La sucursal de Dublín d'RBC Investor Services Bank, S.A., manté els actius del Subfons, els quals estan separats dels actius d'altres Subfons del Fons.
- Pot obtenir més informació sobre el Subfons (inclosos els preus actuals de les participacions) a www.mifl.ie. Pot obtenir el fullet actual, els darrers estats financers i altres versions de classes d'accions d'aquest document, de forma gratuïta, en la llengua oficial de cada país, a www.mifl.ie, posant-se en contacte amb el distribuïdor o per escrit a Mediolanum International Funds Limited, 4th Floor, The Exchange, George's Dock, IFSC, Dublin 1, D01 P2V6, Irlanda.
- Pot trobar els detalls de la política de remuneració actualitzada de la Societat de Gestió, inclosa, sense limitar-s'hi, una descripció del mètode de determinació i concessió de la remuneració i els beneficis, les disposicions en matèria de governança de la societat i la identitat de les persones responsables de la concessió de la remuneració i els beneficis a www.mifl.ie/products. Si ho sol·licita a l'empresa registrada, pot obtenir-ne una còpia en paper de forma gratuïta.
- El Subfons està subjecte a la legislació fiscal d'Irlanda, fet que podria comportar conseqüències en la seva posició fiscal com a inversor del Fons.
- Mediolanum International Funds Limited únicament es farà responsable de les declaracions contingudes en aquest document que resultin enganyoses, inexactes o incoherents en relació amb les parts corresponents del fullet del Fons.
- Pot canviar participacions del Subfons per participacions d'altres Subfons. A l'apartat sobre les comissions "Operacions de bescanvi" del fullet trobarà informació i disposicions addicionals.