

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.

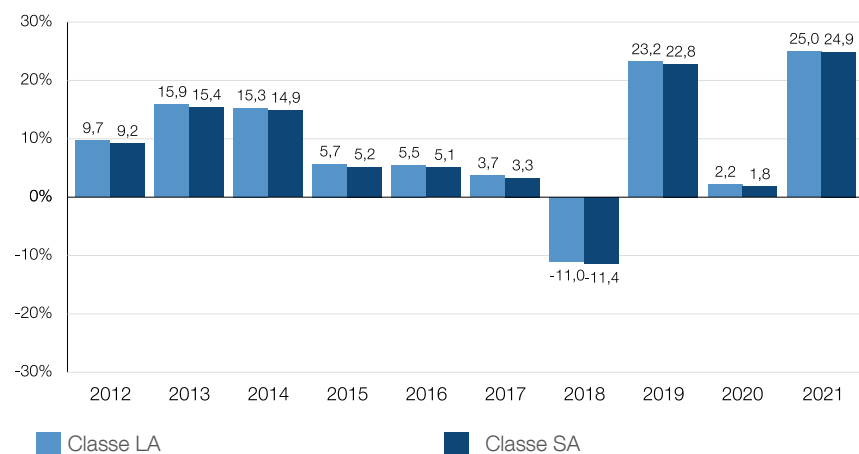
L'import màxim de la comissió Switch (comissió per canvi de producte) a pagar per cada canvi realitzat és la meitat de la comissió d'entrada aplicable a les noves participacions.

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.		
	IE0032082988 Classe LA	IE0030608636 Classe SA
Despeses sostretes del Subfons al llarg d'un any:		
Despeses corrents	2,71%	3,12%
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 SA, es va llançar al mercat el 2001.
- 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 LA es va llançar al mercat el 2002.
- La rendibilitat passada s'ha calculat en EUR.

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.