Document de dades fonamentals

Objectiu

Aquest document us proporciona informació fonamental que heu de saber sobre aquest producte d'inversió. No es tracta de material de màrqueting. És una informació exigida per llei per ajudar-vos a comprendre la naturalesa, els riscos, els costos, els beneficis i les pèrdues potencials d'aquest producte i per ajudar-vos a comparar-lo amb d'altres.

Producte

Nom del producte: MEDIOLANUM EURO INCOME S - B UNITS
Emissor: Mediolanum International Funds Limited ("La Societat Gestora")
ISIN: IE0004404806
Lloc web: www.mifl.ie
Número de telèfon: +353 1 2310 800
El Banc Central d'Irlanda és responsable de supervisar Mediolanum International Funds Limited en relació amb aquest document de dades fonamentals (KID). Aquests paquets de productes d'assegurança i inversió minorista (PRIIP) estan autoritzats a Irlanda. Mediolanum International Funds Limited està autoritzada a Irlanda i regulada pel Banc Central Irlandès.
Data de producció del KID: 01/04/2026

Esteu a punt d'adquirir un producte que no és senzill i pot ser difícil de comprendre.

Què és aquest producte?

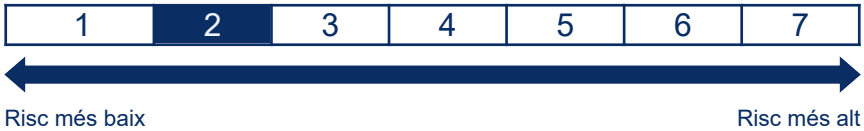
Tipus: El producte és un Subfons de Challenge Funds (el Fons), un fons d'inversió en règim fiduciari («unit trust») de tipus obert amb estructura paraigua establert per Mediolanum International Funds Limited com un OICVM d'acord amb les disposicions del Reglament sobre OICVM i es regeix per la legislació irlandesa.
Terme: Es tracta d'un fons obert sense data de venciment. En determinades circumstàncies, el Subfons es pot cancel·lar unilateralment després d'enviar un avís per escrit als partícips, tal com es descriu al fullet del Fons, i sempre que es compleixi el que disposa el fullet del Fons i la normativa aplicable.
Objectius:

- L'objectiu del Subfons és assolir un creixement de capital a curt i mitjà termini tot limitant les fluctuacions en l'import invertit originalment.
- El Subfons inverteix en valors de renda fixa mundial de solvència contrastada denominats en euros (com, per exemple, bons emesos per societats o governs) de manera directa o indirecta (per exemple, mitjançant inversions en instruments financers derivats [IFD]).
- Els valors de renda fixa en els quals s'inverteixi poden tenir una qualificació creditícia de grau d'inversió (emesa per una agència de qualificació reconeguda internacionalment) o, si no tenen cap qualificació, seran d'una qualitat similar.
- 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, per a cobertura o per a fins 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.
- El Subfons és compatible amb els inversors que puguin suportar o que es puguin permetre perdre totalment o parcial el capital invertit i se sentin còmodes amb el fet que no comptin amb cap mena de garantia del capital.
- Els ingressos i els guanys generats per les classes de participacions es distribuiran periòdicament com a dividends.
- Les participacions es poden comprar o vendre qualsevol dia hàbil a l'Administrador del Fons. Consulteu el fullet i les fitxes informatives del Subfons a l'apartat «Objectius i política d'inversió», per obtenir-ne informació més detallada.

Inversor minorista a qui va destinat: Aquest producte d'inversió ha estat desenvolupat per a la seva distribució a Europa i està destinat a inversors al detall (inclosos aquells amb coneixements bàsics d'instruments financers) que puguin acceptar el risc indicat a la secció Indicador de risc.

Quins riscos corro i què podria obtenir a canvi?

Indicador sintètic de risc



L'indicador de risc pressuposa que mantindreu el producte 5 anys.

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 com a 2 de 7, que és la classe de risc baix.

Això valora les pèrdues potencials de la rendibilitat futura en un nivell de baix, i les males condicions del mercat molt improbable afecten la capacitat de l'emissor per pagar-vos.

Aquest producte no inclou cap protecció envers l'evolució futura del mercat, de manera que podríeu perdre part o la totalitat de la vostra inversió.

Si invertiu en un producte o en una classe de participacions denominada en una moneda diferent de la moneda de les inversions subjacents, la rendibilitat final que rebreu pot veure's afectada per les fluctuacions dels tipus de canvi.

Consulteu el Fullet del Subfons per obtenir més informació sobre altres riscos materialment rellevants que poden aplicar-se a aquest Subfons.

Escenaris de rendibilitat

El que obtindreu d'aquest producte dependrà de l'evolució futura del mercat, que 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/d'un valor de referència adequat durant els darrers 10 anys. Els mercats podrien evolucionar de manera molt diferent en el futur.

Període de manteniment recomanat: 5 anys Exemple d'inversió: € 10.000			
Escenaris		En el cas de sortida després de 1 any	En el cas de sortida després de 5 anys
Mínim	**No hi ha un rendiment mínim garantit. Podríeu perdre part o tota la vostra inversió.**		
Tensión	**El que podríeu rebre després de la deducció dels costos**	**€ 8.850**	**€ 8.760**
	Rendibilitat mitjana cada any	-11,54%	-2,62%
Desfavorable	**El que podríeu rebre després de la deducció dels costos**	**€ 9.180**	**€ 8.780**
	Rendibilitat mitjana cada any	-8,22%	-2,57%
Moderat	**El que podríeu rebre després de la deducció dels costos**	**€ 9.590**	**€ 9.130**
	Rendibilitat mitjana cada any	-4,05%	-1,80%
Favorable	**El que podríeu rebre després de la deducció dels costos**	**€ 10.150**	**€ 9.840**
	Rendibilitat mitjana cada any	1,54%	-0,32%

Les xifres mostrades inclouen tots els costos del mateix producte, però poden no incloure tots els costos que pagueu al vostre assessor o distribuïdor. Les xifres no tenen en compte la vostra situació fiscal personal, que també pot afectar la quantitat que recupereu.
L'escenari de tensió mostra el que podríeu rebre en circumstàncies extremes dels mercats.
L'escenari desfavorable als anys 5 es va produir per a una inversió en el producte/representació aplicable entre setembre 2017 i setembre 2022. L'escenari moderat als anys 5 es va produir per a una inversió en el producte/representació aplicable entre gener 2017 i gener 2022. L'escenari favorable a 5 anys es va produir per a una inversió en el producte/representació aplicable entre gener 2021 i gener 2026.

Què passa si Mediolanum International Funds Limited no pot pagar?

Els actius del fons són custodiats pel seu dipositari. En cas d'insolvència de la Societat Gestora, els actius del Fons sota custòdia del Dipositari no se'n veuran afectats. No obstant això, en cas d'insolvència del Dipositari, o d'algú que actuï en nom seu, el Fons pot patir una pèrdua financera. En aquesta situació, no hi ha cap sistema de garantia per a l'inversor i podríeu perdre tota la vostra inversió.

Quins són els costos?

La persona que us assessori sobre aquest producte o us el vengui pot cobrar-vos altres costos. Si és així, aquesta persona us facilitarà informació sobre aquests costos i de la incidència que tenen en la vostra inversió.

Costos al llarg del temps

Els quadres mostren els imports que es treuen de les vostres inversions per cobrir diferents tipus de costos. Aquests imports depenen de la quantitat invertida, del temps que mantingueu el producte i de com de bons siguin els resultats del producte. Els imports que es mostren aquí il·lustren un exemple d'inversió d'una determinada quantitat durant diferents períodes d'inversió possibles. Hem partit dels supòsits següents:

- El primer any recuperareu l'import que vau invertir (rendiment anual del 0%). En relació amb els altres períodes de manteniment, hem suposat que el producte evoluciona com es mostra a l'escenari moderat.
- EUR 10.000 si està invertit.

	En el cas de sortida després de 1 any	En el cas de sortida després de 5 anys
Costos totals	€ 417	€ 874
Incidència anual dels costos (*)	4,3%	1,8% anual

(*) Reflecteix la mesura en què els costos redueixen la vostra rendibilitat cada any durant el període de manteniment. Per exemple, mostra que, en cas de sortida a la finalització del període de manteniment recomanat, el rendiment mitjà que es preveu que obtindreu cada any serà del 0% abans de deduir-ne els costos i -1,8% després de deduir-ne dels costos.

Composició dels costos

Costos únics d'entrada o sortida		En cas de sortida després de 1 any
Costos d'entrada	Un màxim de 3% de l'import que pagareu quan feu aquesta inversió. S'inclouen els costos de distribució del vostre producte.	€ 300
Costos de sortida	No cobrem una comissió de sortida per aquest producte, però és possible que la persona que us el vengui sí que ho faci.	€ 0

Costos corrents assumits cada any		
Comissions de gestió i altres despeses administratives o de funcionament	1,21% del valor de la vostra inversió a l'any. Aquesta és una estimació basada en els costos reals de l'últim any.	€ 117
Costos de transacció	0% del valor de la vostra inversió a l'any. Aquesta és una estimació dels costos en què incorrem quan comprem i venem les inversions subjacents del producte. L'import real variarà en funció de la quantitat que comprem i venguem.	€ 0
Costos accessoris assumits en condicions específiques		
Comissions de rendiments i participacions al compte	L'import real variarà en funció de com de bons siguin els resultats de la vostra inversió. L'estimació dels costos agregats anterior inclou la mitjana dels darrers 5 anys.	€ 0

Quant de temps he de mantenir la inversió, i puc treure diners de manera anticipada?

Període de manteniment recomanat: 5 anys

El període de manteniment recomanat (RHP) s'ha calculat d'acord amb l'estratègia d'inversió del Subfons i el període de temps en què s'espera que sigui possible assolir l'objectiu d'inversió del Subfons. 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 Subfons en la data en què la Societat Gestora rebi 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. Consulteu el fullet per obtenir informació addicional.

Com puc reclamar?

Si voleu presentar una queixa sobre el producte, podeu escriure al Banc Mediolanum, avinguda Diagonal núm. 668-670, 08034, Barcelona o enviar la vostra queixa per correu electrònic a servicio.atencion.cliente@mediolanum.es En trobareu més informació disponible al lloc web de la Societat Gestora www.mifl.ie

Otros datos de interés

La sucursal de CACEIS Bank, Ireland Branch, manté els actius del Subfons, els quals estan separats dels actius d'altres Subfons del Fons.

A www.mifl.ie trobareu més informació sobre el Subfons, inclosa la informació relacionada amb la rendibilitat històrica. Podeu 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-vos en contacte amb les entitats comercialitzadores o per escrit a Mediolanum International Funds Limited, 3 Dublin Landings, North Wall Quay, Dublin 1, D01 C4E0, Irlanda.

Podeu trobar els detalls de la política de remuneració actualitzada de la Societat Gestora, 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·liciteu a la Societat Gestora, podeu 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 vostra 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.

Podeu bescanviar participacions del Subfons per participacions d'altres Subfons del Fons. A l'apartat sobre les comissions «Operacions de bescanvi» del fulletó trobareu informació i disposicions addicionals.