Documento contenente le informazioni chiave

Scopo

Il presente documento fornisce le informazioni chiave relative a questo prodotto d'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: Mediolanum Convertible Strategy Collection S - A Units

Emittente: Mediolanum International Funds Limited ("Il Manager")
ISIN: IE00B9F6SB25
Sito web: www.mifl.ie
Numero di telefono: +353 1 2310 800
La Banca Centrale d'Irlanda è responsabile della vigilanza di Mediolanum International Funds Limited in relazione al presente Documento contenente le informazioni chiave (KID). Questo prodotto d'investimento al dettaglio e assicurativo preassemblato (PRIIP) è autorizzato in Irlanda. Mediolanum International Funds Limited è autorizzata in Irlanda e regolamentata dalla Banca Centrale d'Irlanda.
Data di realizzazione del KID: 12/09/2024

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questo prodotto?

- **Tipo:** Il prodotto è un Comparto di Mediolanum Best Brands (il Fondo), una società d'investimento multicomparto di tipo aperto, costituita da Mediolanum International Funds Limited in forma di organismo d'investimento collettivo in valori mobiliari (OICVM) ai sensi delle disposizioni dei Regolamenti OICVM e disciplinata dalla legge irlandese.
- **Termine:** Questo è un fondo di tipo aperto senza una data di scadenza. In alcune circostanze descritte nel prospetto del Fondo, il Comparto può essere chiuso unilateralmente previo avviso scritto ai sottoscrittori in conformità al prospetto del Fondo e alla normativa applicabile.
- **Obiettivi:**
  - L'obiettivo del Comparto consiste nel conseguire una rivalutazione del capitale nel medio termine.
  - Il Comparto investe principalmente in obbligazioni convertibili (obbligazioni emesse da società che durante la loro vita possono essere convertite in un determinato importo del patrimonio netto di una società), nonché in titoli a reddito fisso (come obbligazioni emesse da società o governi), titoli azionari (azioni quotate) e titoli correlati ad azioni globali (inclusi i mercati emergenti) in via diretta e/o indiretta (tramite l'investimento in fondi e/o strumenti finanziari derivati (SFD)).
  - Il Comparto investe in fondi selezionati in base alla valutazione, eseguita dalla Società di Gestione, dei seguenti fattori: solidità del team d'investimento, qualità del processo d'investimento sottostante, opportunità di futura rivalutazione del capitale e capacità di pagare dividendi.
  - I titoli a reddito fisso oggetto di investimento possono avere un rating investment grade (attribuito da un'agenzia di rating internazionale generalmente riconosciuta) o inferiore a investment grade o essere privi di rating.
  - Il Comparto può utilizzare strumenti finanziari derivati (SFD) la cui performance è legata a quella di uno o più titoli o classi di attività sottostanti. Il loro utilizzo può avere finalità di gestione efficiente del portafoglio, copertura e/o investimento diretto.
  - Il Comparto può perfezionare operazioni di prestito titoli.
  - Il Comparto è gestito attivamente (ossia la Società di Gestione ha la piena discrezionalità sulla composizione del portafoglio di attività del Comparto) e senza riferimenti ad alcun parametro di riferimento.
  - La Società di Gestione dispone della flessibilità per modificare in qualsiasi momento l'allocazione delle attività del Comparto e può a sua discrezione selezionare gli investimenti all'interno di ogni classe di attività.
  - Il Comparto è adatto a investitori che possono sopportare e/o permettersi la perdita della totalità o di una parte del capitale investito e che sono disposti ad accettare l'assenza di garanzie sul capitale.
  - I proventi e gli utili generati dalla classe di quote saranno reinvestiti. Non saranno distribuiti dividendi.
  - Le Quote possono essere acquistate o vendute in qualsiasi giorno lavorativo dall'Agente amministrativo del Fondo. Per maggiori informazioni si rimanda al Prospetto e alle Schede informative sui Comparti, nelle sezioni intitolate "Obiettivi e Politiche di Investimento".
- **Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto:** Questo prodotto d'investimento è stato pensato per essere distribuito in Europa ed è destinato agli investitori al dettaglio (compresi quelli con conoscenze di base degli strumenti finanziari) che possono accettare il rischio illustrato nella sezione "Indicatore di rischio".

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 5 anni.

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.
- Abbiamo classificato questo prodotto al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa.
- Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente 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.
- Per informazioni dettagliate su altri rischi particolarmente rilevanti applicabili al Comparto, si rimanda al Prospetto dello stesso.

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/di un valore sostitutivo idoneo negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni Esempio di investimento: € 1.000 all'anno. Scenari		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 610	€ 3.930
	Rendimento medio per ciascun anno	-38,59%	-7,96%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 820	€ 4.390
	Rendimento medio per ciascun anno	-18,10%	-4,27%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 980	€ 5.030
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,44%	0,20%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.180	€ 5.730
	Rendimento medio per ciascun anno	17,79%	4,55%
Importo investito nel tempo		€ 1.000	€ 5.000

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti 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/valore sostitutivo applicabile tra ottobre 2018 e ottobre 2023. Lo scenario moderato a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/valore sostitutivo applicabile tra ottobre 2014 e ottobre 2019. Lo scenario favorevole a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/valore sostitutivo applicabile tra marzo 2016 e marzo 2021.

Cosa accade se Mediolanum International Funds Limited non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Le attività del Fondo sono custodite dal suo depositario. L'eventuale insolvenza della Società di Gestione non pregiudicherà le attività del Fondo custodite dal Depositario. Tuttavia, in caso di insolvenza del Depositario, o di chi agisce per suo conto, il Fondo potrebbe subire una perdita finanziaria. In tale scenario, non esiste un sistema di garanzia per gli investitori e potreste perdere tutto il vostro investimento.

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 EUR all'anno di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 62	€ 637
Incidenza annuale dei costi (*)	6,4%	4,3% 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 4,5% prima dei costi e al 0,2% al netto dei costi.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo 1 anno
Costi di ingresso	Un massimo del 3% dell'importo pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto.	€ 30
Costi di uscita	Non addebitiamo una commissione di uscita per questo prodotto ma la persona che vende il prodotto può farlo.	€ 0
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,82% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	€ 27
Costi di transazione	0,03% 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 di quanto viene acquistato e venduto.	€ 0
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance e carried interest	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.	€ 5

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

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Il periodo di detenzione raccomandato (RHP) è stato calcolato in base alla strategia d'investimento del Comparto e al periodo di tempo in cui si prevede che sarà possibile raggiungere l'obiettivo d'investimento del Comparto. L'investitore ha il diritto di riscattare interamente o parzialmente il contratto in qualsiasi giorno di valutazione, riscuotendo il valore di riscatto calcolato in base al valore delle azioni del Comparto alla data di ricezione della richiesta da parte della Società di Gestione, senza che venga applicata alcuna commissione di riscatto. Al fine di conseguire gli obiettivi di questo prodotto, si consiglia di mantenere l'investimento almeno fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato. Questo prodotto potrebbe non essere adatto a investitori che prevedono di riscattare il proprio contratto prima del termine del periodo di detenzione raccomandato. Il prodotto non fornisce alcuna garanzia di rendimento alla scadenza dell'orizzonte temporale raccomandato e qualsiasi riscatto prima di tale data può compromettere le performance dell'investimento. Per ulteriori dettagli si rimanda al Prospetto.

Come presentare reclami?

Se si desidera presentare un reclamo concernente il prodotto, è possibile scrivere a Banca Mediolanum SpA, Dipartimento Reclami, Via F. Sforza 15, 20079 Basiglio, Milano 3 - Milano, o inoltrare il reclamo via e-mail scrivendo a ufficioreclami@mediolanum.it o tramite PEC a ufficioreclami@pec.mediolanum.it.

Ulteriori informazioni sono disponibili sul sito web della Società di Gestione (www.mifl.ie).

Altre informazioni rilevanti

Le attività del Comparto sono detenute presso CACEIS Investor Services Bank S.A., Dublin Branch, e sono separate dalle attività di altri Comparti del Fondo.

Ulteriori informazioni sul Comparto, comprese le informazioni concernenti la performance passata, sono disponibili su www.mifl.ie. Il Prospetto corrente, l'ultimo bilancio e le versioni di questo documento relative ad altre classi di quote sono disponibili gratuitamente, nella lingua di ogni paese, su www.mifl.ie, presso i Distributori o scrivendo a Mediolanum International Funds Limited, 4th Floor, The Exchange, George's Dock, IFSC, Dublin 1, D01 P2V6, Irlanda.

Su mifl.ie/products sono disponibili altresì informazioni dettagliate sulla politica di remunerazione aggiornata della Società di Gestione, compresa, a titolo puramente esemplificativo, una descrizione di come vengono determinati e attribuiti benefici e remunerazioni, le strutture di governance associate e l'identità dei responsabili dell'attribuzione di benefici e remunerazioni. Una copia cartacea è disponibile gratuitamente su richiesta della Società di Gestione.

Il Comparto è soggetto alla legislazione fiscale irlandese, che potrebbe avere un impatto sulla posizione fiscale personale degli investitori del Fondo.

Mediolanum International Funds Limited può essere ritenuta responsabile esclusivamente sulla base delle dichiarazioni contenute nel presente documento che risultano fuorvianti, inesatte o incoerenti rispetto alle corrispondenti parti del Prospetto del Fondo.

È possibile convertire le quote del Comparto in quote di altri Comparti del Fondo. Per ulteriori informazioni e disposizioni si rimanda alla sezione intitolata "Conversione".