



KIID - Informazioni chiave per gli investitori

Il presente documento contiene le informazioni chiave di cui tutti gli investitori devono disporre in relazione a questo fondo. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni contenute nel presente documento, richiesto dalla legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire la natura di questo fondo e i rischi ad esso connessi. Si raccomanda di prenderne visione, in modo da operare una scelta informata in merito all'opportunità di investire.

Fondo Comune d'Investimento Mobiliare Aperto Armonizzato

MEDIOBANCA DIVERSIFIED INCOME

Società di Gestione del Fondo: **Mediobanca SGR S.p.A. (di seguito anche la "SGR") - appartenente al Gruppo Bancario Mediobanca**

Classe GD - ISIN: IT0005327389

Obiettivi e Politica d'investimento

Il patrimonio del Fondo sarà investito in strumenti finanziari di natura azionaria ed obbligazionaria denominati in misura principale in Euro, Dollaro, Yen, Sterlina, Franco Svizzero, Dollaro Australiano, Dollaro Canadese, Corona Norvegese e Corona Svedese. Il Fondo, inoltre, potrà investire in OICVM, anche collegati, nonché, in misura contenuta, in depositi bancari.

Per la componente azionaria, emittenti di qualsiasi tipologia e capitalizzazione, operanti in tutti i settori economici.

La componente obbligazionaria è rappresentata da titoli emessi da emittenti sovrani, organismi internazionali, o emittenti societari di qualsiasi tipologia e capitalizzazione, operanti in tutti i settori merceologici.

Il Fondo può investire direttamente in strumenti obbligazionari di emittenti con qualità creditizia "investment grade". È consentito l'investimento in OICVM la cui politica di gestione si focalizzi su obbligazioni "sub investment grade" entro un limite del 30% del Fondo. L'esposizione valutaria derivante dagli investimenti diretti in strumenti finanziari e dall'utilizzo di modelli sistematici o da algoritmi di tipo total return può arrivare a determinare un'esposizione complessiva principale. Le aree geografiche d'investimento sono principalmente l'America, l'Oceania, l'Europa e l'Asia. La durata media finanziaria del portafoglio del Fondo verrà gestita attivamente e di conseguenza può variare significativamente. L'utilizzo dei derivati è finalizzato alla copertura dei rischi, ad una più efficiente

gestione del portafoglio o all'investimento.

La leva finanziaria, calcolata con il metodo degli impegni, sarà tendenzialmente compresa tra 1,3 e 1,8 pertanto, laddove il fondo si avvallesse della leva finanziaria, una variazione dei prezzi di mercato potrebbe avere un impatto amplificato in termini di guadagno e perdita sul patrimonio gestito.

Benchmark:

Per il Fondo, in relazione allo stile di gestione adottato, non è possibile individuare un benchmark rappresentativo della politica di gestione. In luogo del benchmark, viene individuata una misura di rischio alternativa rappresentata dal VaR (Value at Risk) mensile al 99%: tale misura consente di quantificare la perdita massima potenziale che il portafoglio del Fondo può subire su un orizzonte temporale di un mese con un livello di probabilità del 99%.
VaR mensile al 99%: -3%.

La Classe GD del Fondo è del tipo a distribuzione dei proventi. Per approfondimenti in merito alla distribuzione dei proventi si rimanda al Regolamento di gestione del Fondo - parte B) Par. 2 Proventi. I partecipanti al Fondo possono, in qualsiasi giorno lavorativo, chiedere alla SGR il rimborso totale o parziale delle quote possedute.

Raccomandazione: questo Fondo potrebbe non essere indicato per gli investitori che prevedono di ritirare il proprio capitale entro 3 anni.

Profilo di rischio e di rendimento

Rischio minore (non senza rischio)
Rendimento potenziale inferiore

Rischio maggiore
Rendimento potenziale superiore

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

Il profilo di rischio/rendimento del Fondo è rappresentato da un indicatore sintetico che classifica il Fondo su una scala da 1 a 7.

Il Fondo, alla data del presente documento è classificato nella categoria di rischio/rendimento 3, tenuto conto del solo limite assegnatogli in termini di VAR. Questo valore potrebbe non costituire un'indicazione affidabile circa il futuro profilo di rischio del Fondo.

La categoria di rischio rendimento indicata potrebbe cambiare nel tempo. La categoria più bassa non garantisce un investimento esente da rischi.

La partecipazione al Fondo comporta l'assunzione di rischi connessi alla natura e alla valuta di denominazione degli strumenti finanziari detenuti il cui valore, soggetto a variazioni più o meno accentuate a seconda della variabilità dei prezzi e/o dei rapporti di cambio, determina la variabilità del valore della quota.

Altri rischi che rivestono importanza significativa per il Fondo e che non sono adeguatamente rilevati dall'indicatore sintetico:

- **rischio di liquidità:** derivante dal fatto che gli investimenti sono effettuati tramite strumenti finanziari che in alcune situazioni straordinarie potrebbero essere non

prontamente liquidabili;

- **rischio di credito:** derivante dalla possibilità che il soggetto emittente le obbligazioni non paghi al Fondo gli interessi e il capitale;
- **rischio di controparte:** rischio che il soggetto con il quale il Fondo ha concluso contratti per realizzare alcune operazioni non sia in grado di rispettare gli impegni assunti;
- **rischio connesso all'investimento in strumenti derivati:** l'utilizzo di strumenti derivati consente di assumere posizioni di rischio su strumenti finanziari superiori agli esborsi inizialmente sostenuti per aprire tali posizioni (effetto leva). Pertanto, laddove il Fondo si avvallesse della leva finanziaria, una variazione dei prezzi di mercato relativamente piccola avrebbe un impatto amplificato in termini di guadagno e perdita sul patrimonio gestito.

Per ulteriori informazioni sui rischi correlati al Fondo, si prega di consultare il prospetto del Fondo, Parte I Sezione A "Rischi generali connessi alla partecipazione al Fondo" e Sezione B "Specifici fattori di rischio ove rilevanti".



Fondo Comune d'Investimento Mobiliare Aperto Armonizzato

MEDIOBANCA DIVERSIFIED INCOME

Società di Gestione del Fondo: Mediobanca SGR S.p.A. (di seguito anche la "SGR") - appartenente al Gruppo Bancario Mediobanca

Classe GD - ISIN: IT0005327389

Spese

Le spese sostenute sono utilizzate per coprire costi di gestione del Fondo compresi i costi di commercializzazione distribuzione dello stesso. Tali spese riducono la crescita potenziale dell'investimento.

Spese "una tantum" prelevate prima o dopo l'investimento

| | |
|-------------------------|--------------|
| Spese di sottoscrizione | Non previste |
| Spese di rimborso | Non previste |

Percentuale massima che può essere prelevata dal capitale prima che venga investito.

Spese prelevate dal Fondo in un anno

| | |
|----------------|--------|
| Spese correnti | 1,344% |
|----------------|--------|

Spese prelevate dal Fondo a determinate condizioni specifiche

| | |
|--------------------------|---|
| Commissioni di incentivo | 10% con metodologia high watermark "assoluto" |
|--------------------------|---|

Spiegazione delle spese e dichiarazione sulla loro importanza

Le spese di sottoscrizione sono indicate nella misura massima, tuttavia è possibile che venga addebitato un importo inferiore. L'investitore può informarsi di tale possibilità presso il suo consulente finanziario o il suo distributore.

È prevista l'applicazione di diritti fissi il cui ammontare è indicato nel Prospetto. Le spese correnti, espresse su base annua, si riferiscono alle spese sostenute dal Fondo nell'anno precedente. Tale misura può variare da un anno all'altro. Le spese correnti non comprendono le commissioni legate al rendimento.

Il limite percentuale massimo annuo (c.d. fee cap) sul valore complessivo netto medio del Fondo nell'anno solare, sarà pari alla somma delle commissioni di gestione del Fondo e delle eventuali commissioni di incentivo, e comunque non potrà essere superiore al 2.25% annuo per le quote di Classe GD.

Per ulteriori informazioni sulle spese, si prega di consultare il prospetto del Fondo, Parte I Sezione C "Informazioni economiche (costi, agevolazioni, regime fiscale)".

Risultati ottenuti nel passato

La classe GD è di nuova istituzione pertanto i dati non sono sufficienti a fornire agli investitori un'indicazione utile per i risultati ottenuti nel passato.

Il Fondo è operativo dal 2015.

Informazioni pratiche

Il **Depositario** del Fondo è State Street International Bank GmbH - Succursale Italia, con sede legale a Milano, Via Ferrante Aporti, 10.

Ulteriori informazioni: è possibile ottenere ulteriori informazioni sul Fondo, copia del Prospetto, l'ultimo Rendiconto di gestione e le Relazioni semestrali successive, gratuitamente e in lingua italiana presso la Società di Gestione, Mediobanca SGR S.p.A., con sede legale e Direzione Generale in Milano, Piazzetta M.Bossi 1, sul sito internet della SGR: www.mediobancasgr.com, presso il distributore e presso il Depositario.

Le informazioni aggiornate di dettaglio sulla politica e prassi di remunerazione e incentivazione del personale, inclusi i criteri e le modalità di calcolo delle remunerazioni e degli altri benefici e i soggetti responsabili per la determinazione delle remunerazioni e per l'assegnazione degli altri benefici, nonché la composizione del comitato di remunerazione, qualora detto comitato sia stato istituito, sono disponibili sul sito web della Società www.mediobancasgr.com. Una copia cartacea contenente tali informazioni sarà fornita gratuitamente agli investitori che ne faranno richiesta.

L'importo minimo per la sottoscrizione iniziale è pari ad Euro 100. Per maggiori informazioni in merito alle modalità di sottoscrizione si rinvia al Prospetto.

Il valore unitario delle quote è pubblicato giornalmente sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e sul sito di Mediobanca SGR: www.Mediobancasgr.com.

Il presente Fondo è disciplinato dalle leggi e normative in materia fiscale dello Stato italiano, che possono avere un impatto sulla posizione fiscale personale dell'investitore.

Mediobanca SGR S.p.A. può essere ritenuta responsabile esclusivamente sulla base delle dichiarazioni contenute nel presente documento che risultino fuorvianti, inesatte o incoerenti rispetto alle corrispondenti parti del Prospetto del Fondo.

Il presente Fondo è autorizzato in Italia e regolamentato dalla Banca d'Italia e dalla Consob.

Mediobanca SGR S.p.A. è autorizzata in Italia e regolamentata dalla Banca d'Italia e dalla Consob.

Le informazioni chiave per gli investitori qui riportate sono valide alla data dell'28 marzo 2018.