

**Scopo**

Il presente documento contiene 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: Mediobanca Schroder Diversified Income Bond ESG****Emittente:** Mediobanca SGR S.p.A**ISIN:** IT0005592107 - Classe N - PIC**Sito web:** [www.mediobancasgr.com](http://www.mediobancasgr.com)**Per maggiori informazioni chiamare il:** 02 85961311

Il Fondo è autorizzato in Italia e regolamentato dalla Banca d'Italia e da Consob. Mediobanca SGR S.p.A. è autorizzata in Italia e regolamentata dalla Banca d'Italia e da Consob.

**Data di generazione del presente documento:** 08/05/2024**State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.****Cos'è questo prodotto?**

- **Tipo:** Fondo Comune d'Investimento Mobiliare Aperto Armonizzato
- **Termine:** La durata del Fondo è stabilita al 31/12/2050, salvo proroga. La liquidazione del Fondo ha luogo alla scadenza del termine di durata o di quello eventuale al quale esso è stato prorogato ovvero anche prima di tale data in caso di scioglimento della Società di Gestione o in caso di rinuncia motivata dalla sussistenza di una giusta causa, da parte della Società di Gestione, all'attività di gestione del Fondo, e in particolare in caso di riduzione del patrimonio del Fondo tale da non consentire un'efficiente prestazione dei servizi gestori ed amministrativi.
- **Obiettivi:** Il Fondo potrà essere investito, nei limiti previsti dalla normativa vigente, in un ampio e diversificato insieme di strumenti finanziari di natura monetaria e obbligazionaria emessi o garantiti da Stati Sovrani, agenzie governative, organismi sovranazionali ed emittenti societari di tutto il mondo, ivi inclusi strumenti collateralizzati, entro i limiti sotto indicati. Il fondo si può configurare come prodotto ex art. 8 del Regolamento UE (2019/2088) in quanto promuove tra le altre caratteristiche, quelle ambientali, sociali e di buona governance.

**Principali categorie di strumenti finanziari oggetto di investimento:**

- strumenti monetari e obbligazionari emessi da Stati Sovrani, agenzie governative, organismi sovranazionali ed emittenti societari per almeno l'80% del valore degli attivi;
- fino al 40% del valore degli attivi complessivamente in titoli obbligazionari garantiti da collateralizzati, inclusi ma non limitati alle tipologie ABS (Asset Backed Securities) e MBS (Mortgage Backed Securities). L'investimento in titoli che ricadono nell'ambito di applicazione del Regolamento Europeo 2017/2402 ("Regolamento Cartolarizzazioni") è consentito soltanto attraverso fondi UCITS;
- fino al 15% del valore degli attivi in strumenti obbligazionari Contingent Convertible (cd. CoCo);
- fino al 50% del valore degli attivi in titoli di qualità inferiore all'investment grade o privi di rating, con un massimo del 10% di titoli privi di rating.
- fino al 100% in parti di OICVM e FIA aperti non riservati, anche gestiti dalla SGR o da altre società di gestione del risparmio del Gruppo di appartenenza ("OICR collegati"), o gestiti dal Gestore Delegato e da altre società di gestione del risparmio da esso controllate ("OICR collegati al gestore delegato"), il la cui politica di investimento sia compatibile con la politica di investimento del Fondo;
- in depositi bancari nei limiti previsti dalla normativa vigente.

Non è ammesso l'investimento in azioni. Eventuali titoli azionari che pervenissero al Fondo a seguito della conversione di obbligazioni detenute in portafoglio o dell'esercizio di diritti ad esse riconducibili, sono alienati secondo tempi e modi definiti dalla SGR con l'obiettivo di perseguire il miglior interesse dei partecipanti al Fondo. Il Fondo può investire in qualsiasi area geografica. L'esposizione a divise diverse dall'Euro, tenuto conto delle coperture dal rischio di cambio, non supererà il 30% del Fondo. Il Fondo può infine fare uso di strumenti finanziari derivati sia per finalità di copertura dei rischi sia per finalità diverse da quelle di copertura, così come definite nel paragrafo 1.2 Parte relativa a tutti i Fondi, del Regolamento.

**Parametro di riferimento (c.d. 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, è stata individuata la seguente misura limite di Value at Risk del Fondo coerente con la misura di rischio espressa. **VaR 99% 1 mese: 6%.**

**Destinazione di proventi:** la Classe N del Fondo è ad accumulazione dei proventi. I proventi realizzati non vengono pertanto distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nell'ambito del patrimonio del Fondo. Il Depositario del Fondo è State Street International Bank GmbH - Succursale Italia con sede legale a Milano, via Ferrante Aporti, 10. Ulteriori informazioni sul Fondo, copia del Prospetto, l'ultimo Rendiconto di gestione e le Relazioni semestrali, sono disponibili gratuitamente e in lingua italiana presso Mediobanca SGR S.p.A. con sede legale e Direzione Generale in Milano, Foro Buonaparte 10, sul sito della SGR: [www.mediobancasgr.com](http://www.mediobancasgr.com), presso il distributore e presso il Depositario. Il valore unitario delle quote è pubblicato giornalmente sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e sul sito [www.mediobancasgr.com](http://www.mediobancasgr.com).

- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto:** La Classe N del Fondo è destinata ai clienti al dettaglio che:
  - hanno una conoscenza ed esperienza base dei prodotti di investimento;
  - hanno un orizzonte temporale di investimento di lungo termine;
  - sono consapevoli che potrebbero perdere, parzialmente o interamente, il loro investimento;
  - hanno l'obiettivo di accrescere il valore del capitale investito nel tempo. L'importo minimo della sottoscrizione iniziale è pari a Euro 100.

**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.
- Per ulteriori informazioni sui rischi correlati al fondo non compresi nell'indicatore sintetico di rischio si prega di consultare il prospetto del



fondo, Parte 1 Sezione A e Sezione B.

- Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

## 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 parametro di riferimento idoneo negli ultimi 10 anni.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Esempio di investimento: € 10.000

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	€ 5.720	€ 6.050
	Rendimento medio per ciascun anno	-42,83%	-9,57%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.480	€ 9.930
	Rendimento medio per ciascun anno	-15,20%	-0,13%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.210	€ 11.290
	Rendimento medio per ciascun anno	2,13%	2,46%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 12.610	€ 13.300
	Rendimento medio per ciascun anno	26,15%	5,86%

- 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/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2021 e marzo 2024.  
Lo scenario moderato a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra luglio 2015 e luglio 2020.  
Lo scenario favorevole a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2016 e febbraio 2021.

## Cosa accade se l'emittente non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Il Fondo costituisce patrimonio autonomo, distinto a tutti gli effetti dal patrimonio della Società di Gestione del Risparmio e da quello di ciascun partecipante, nonché da ogni altro patrimonio gestito dalla medesima SGR; delle obbligazioni contratte per conto del Fondo, la SGR risponde esclusivamente con il patrimonio del Fondo medesimo. Su tale patrimonio non sono ammesse azioni dei creditori della SGR o nell'interesse della stessa, né quelle dei creditori del depositario o del sub-depositario o nell'interesse degli stessi. Le azioni dei creditori dei singoli investitori sono ammesse soltanto sulle quote di partecipazione dei medesimi. La SGR non può in alcun caso utilizzare, nell'interesse proprio o di terzi, i beni di pertinenza del Fondo. Se il Fondo non è in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Non è previsto alcun sistema di garanzia o indennizzo degli investitori per tale evenienza.

## 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 che devono essere pagati per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dal capitale nominale, 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 del capitale nominale 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.
- 10.000 EUR.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 221	€ 1.074
Incidenza annuale dei costi (*)	2,2%	2,0% 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 2,5% 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	• Diritti fissi pari a 10€	€ 10
	• Non addebitiamo una commissione di sottoscrizione.	
Costi di uscita	• Diritti fissi pari a 10€	€ 10
	• Non addebitiamo una commissione di rimborso.	
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	1,63% del valore dell'investimento all'anno. Essendo il Fondo di nuova istituzione le spese correnti sono stimate sulla base del totale delle spese previste.	€ 163
Costi di transazione	0,38% 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.	€ 38
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Non prevista.	€ 0



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

**Periodo di detenzione raccomandato:** 5 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è definito in funzione delle aspettative di rischio per il prodotto, stimate tenendo in considerazione vari elementi, tra cui le classi di attivo e altri aspetti rilevanti della politica di investimento. Tale periodo risulta tipicamente crescente in funzione del rischio atteso, con l'obiettivo di rendere meno rilevanti elementi quali la scelta temporale di effettuazione dell'investimento e la manifestazione di eventuali rischi specifici nel corso del tempo, rispetto al raggiungimento degli obiettivi di rendimento attesi per la strategia e le classi di attivo investite.

**Rimborso delle quote:** i partecipanti al fondo possono, in qualsiasi giorno lavorativo, chiedere alla SGR il rimborso totale o parziale delle quote possedute.

### Come presentare reclami?

Eventuali reclami devono essere presentati per iscritto utilizzando una delle seguenti modalità: (i) lettera raccomandata A/R da trasmettere a Mediobanca SGR S.p.A., Ufficio Reclami (Foro Buonaparte 10 - 20121 Milano); (ii) posta elettronica all'indirizzo: [reclami@mediobancasgr.com](mailto:reclami@mediobancasgr.com) oppure pec all'indirizzo: [mediobancasgr@pec.mediobanca.com](mailto:mediobancasgr@pec.mediobanca.com); indicando gli estremi identificativi, i dettagli della posizione aperta presso Mediobanca SGR e le motivazioni della richiesta. Mediobanca SGR provvederà ad evadere le richieste pervenute entro 60 giorni dalla data della ricezione del reclamo. Qualora non foste soddisfatti dell'esito del reclamo o in assenza di risposta entro i termini previsti, prima di ricorrere al giudice, potrete rivolgervi all'**Arbitro per le Controversie Finanziarie (ACF)** istituito presso la Consob. Per maggiori informazioni potete consultare il sito [www.acf.consob.it](http://www.acf.consob.it). Per risolvere in via stragiudiziale eventuali controversie con la SGR, in alternativa alle ipotesi o per le questioni che esulano la competenza dell'Organismo sopra citato, potrete attivare una procedura di mediazione finalizzata alla conciliazione. Il tentativo di mediazione o il ricorso all'ACF costituiscono, ai sensi della normativa vigente, condizione di procedibilità dell'eventuale azione giudiziale.

### Altre informazioni rilevanti

Le informazioni aggiornate di dettaglio sulla politica e le prassi di remunerazione e incentivazione del personale, inclusi i criteri e le modalità per la determinazione delle remunerazioni e per l'assegnazione degli altri benefici, nonché la composizione del comitato di remunerazione, qualora istituito, sono disponibili sul sito [www.mediobancasgr.com](http://www.mediobancasgr.com). Una copia cartacea contenente tali informazioni sarà fornita gratuitamente agli investitori che ne faranno richiesta.

**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.**

Le informazioni sulle performance passate sono riportate nel "Prospetto - Parte II - Illustrazione dei dati periodici di rischio/rendimento e costi dei Fondi" disponibile sul sito della SGR: [www.mediobancasgr.com](http://www.mediobancasgr.com) ovvero gratuitamente presso la sede della SGR, il distributore e il Depositario. Le informazioni relative alle performance passate fanno riferimento agli ultimi 10 anni, ovvero agli ultimi 5 anni se il Fondo è operativo da meno di 5 anni civili completi.

**Scopo**

Il presente documento contiene 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: Mediobanca Schroder Diversified Income Bond ESG****Emittente:** Mediobanca SGR S.p.A**ISIN:** IT0005592107 - Classe N - PAC**Sito web:** [www.mediobancasgr.com](http://www.mediobancasgr.com)**Per maggiori informazioni chiamare il:** 02 85961311

Il Fondo è autorizzato in Italia e regolamentato dalla Banca d'Italia e da Consob. Mediobanca SGR S.p.A. è autorizzata in Italia e regolamentata dalla Banca d'Italia e da Consob.

**Data di generazione del presente documento:** 08/05/2024**State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.****Cos'è questo prodotto?**

- **Tipo:** Fondo Comune d'Investimento Mobiliare Aperto Armonizzato
- **Termine:** La durata del Fondo è stabilita al 31/12/2050, salvo proroga. La liquidazione del Fondo ha luogo alla scadenza del termine di durata o di quello eventuale al quale esso è stato prorogato ovvero anche prima di tale data in caso di scioglimento della Società di Gestione o in caso di rinuncia motivata dalla sussistenza di una giusta causa, da parte della Società di Gestione, all'attività di gestione del Fondo, e in particolare in caso di riduzione del patrimonio del Fondo tale da non consentire un'efficiente prestazione dei servizi gestori ed amministrativi.
- **Obiettivi:** Il Fondo potrà essere investito, nei limiti previsti dalla normativa vigente, in un ampio e diversificato insieme di strumenti finanziari di natura monetaria e obbligazionaria emessi o garantiti da Stati Sovrani, agenzie governative, organismi sovranazionali ed emittenti societari di tutto il mondo, ivi inclusi strumenti collateralizzati, entro i limiti sotto indicati. Il fondo si può configurare come prodotto ex art. 8 del Regolamento UE (2019/2088) in quanto promuove tra le altre caratteristiche, quelle ambientali, sociali e di buona governance.

**Principali categorie di strumenti finanziari oggetto di investimento:**

- strumenti monetari e obbligazionari emessi da Stati Sovrani, agenzie governative, organismi sovranazionali ed emittenti societari per almeno l'80% del valore degli attivi;
- fino al 40% del valore degli attivi complessivamente in titoli obbligazionari garantiti da collateralizzati, inclusi ma non limitati alle tipologie ABS (Asset Backed Securities) e MBS (Mortgage Backed Securities). L'investimento in titoli che ricadono nell'ambito di applicazione del Regolamento Europeo 2017/2402 ("Regolamento Cartolarizzazioni") è consentito soltanto attraverso fondi UCITS;
- fino al 15% del valore degli attivi in strumenti obbligazionari Contingent Convertible (cd. CoCo);
- fino al 50% del valore degli attivi in titoli di qualità inferiore all'investment grade o privi di rating, con un massimo del 10% di titoli privi di rating.
- fino al 100% in parti di OICVM e FIA aperti non riservati, anche gestiti dalla SGR o da altre società di gestione del risparmio del Gruppo di appartenenza ("OICR collegati"), o gestiti dal Gestore Delegato e da altre società di gestione del risparmio da esso controllate ("OICR collegati al gestore delegato"), il la cui politica di investimento sia compatibile con la politica di investimento del Fondo;
- in depositi bancari nei limiti previsti dalla normativa vigente.

Non è ammesso l'investimento in azioni. Eventuali titoli azionari che pervenissero al Fondo a seguito della conversione di obbligazioni detenute in portafoglio o dell'esercizio di diritti ad esse riconducibili, sono alienati secondo tempi e modi definiti dalla SGR con l'obiettivo di perseguire il miglior interesse dei partecipanti al Fondo. Il Fondo può investire in qualsiasi area geografica. L'esposizione a divise diverse dall'Euro, tenuto conto delle coperture dal rischio di cambio, non supererà il 30% del Fondo. Il Fondo può infine fare uso di strumenti finanziari derivati sia per finalità di copertura dei rischi sia per finalità diverse da quelle di copertura, così come definite nel paragrafo 1.2 Parte relativa a tutti i Fondi, del Regolamento.

**Parametro di riferimento (c.d. 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, è stata individuata la seguente misura limite di Value at Risk del Fondo coerente con la misura di rischio espressa. **VaR 99% 1 mese: 6%.**

**Destinazione di proventi:** la Classe N del Fondo è ad accumulazione dei proventi. I proventi realizzati non vengono pertanto distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nell'ambito del patrimonio del Fondo. Il Depositario del Fondo è State Street International Bank GmbH - Succursale Italia con sede legale a Milano, via Ferrante Aporti, 10. Ulteriori informazioni sul Fondo, copia del Prospetto, l'ultimo Rendiconto di gestione e le Relazioni semestrali, sono disponibili gratuitamente e in lingua italiana presso Mediobanca SGR S.p.A. con sede legale e Direzione Generale in Milano, Foro Buonaparte 10, sul sito della SGR: [www.mediobancasgr.com](http://www.mediobancasgr.com), presso il distributore e presso il Depositario. Il valore unitario delle quote è pubblicato giornalmente sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e sul sito [www.mediobancasgr.com](http://www.mediobancasgr.com).

- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto:** La Classe N del Fondo è destinata ai clienti al dettaglio che:
  - hanno una conoscenza ed esperienza base dei prodotti di investimento;
  - hanno un orizzonte temporale di investimento di lungo termine;
  - sono consapevoli che potrebbero perdere, parzialmente o interamente, il loro investimento;
  - hanno l'obiettivo di accrescere il valore del capitale investito nel tempo. L'importo minimo della sottoscrizione iniziale è pari a Euro 100.

**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.
- Per ulteriori informazioni sui rischi correlati al fondo non compresi nell'indicatore sintetico di rischio si prega di consultare il prospetto del





fondo, Parte 1 Sezione A e Sezione B.

- Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

## 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 parametro di riferimento idoneo negli ultimi 10 anni.

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	€ 560	€ 3.990
	Rendimento medio per ciascun anno	-44,41%	-4,43%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 830	€ 4.820
	Rendimento medio per ciascun anno	-17,12%	-0,74%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.000	€ 5.360
	Rendimento medio per ciascun anno	0,01%	1,39%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.240	€ 6.090
	Rendimento medio per ciascun anno	23,73%	4,02%
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/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2021 e marzo 2024.  
Lo scenario moderato a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra luglio 2015 e luglio 2020.  
Lo scenario favorevole a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2016 e febbraio 2021.

## Cosa accade se l'emittente non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Il Fondo costituisce patrimonio autonomo, distinto a tutti gli effetti dal patrimonio della Società di Gestione del Risparmio e da quello di ciascun partecipante, nonché da ogni altro patrimonio gestito dalla medesima SGR; delle obbligazioni contratte per conto del Fondo, la SGR risponde esclusivamente con il patrimonio del Fondo medesimo. Su tale patrimonio non sono ammesse azioni dei creditori della SGR o nell'interesse della stessa, né quelle dei creditori del depositario o del sub-depositario o nell'interesse degli stessi. Le azioni dei creditori dei singoli investitori sono ammesse soltanto sulle quote di partecipazione dei medesimi. La SGR non può in alcun caso utilizzare, nell'interesse proprio o di terzi, i beni di pertinenza del Fondo. Se il Fondo non è in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Non è previsto alcun sistema di garanzia o indennizzo degli investitori per tale evenienza.

## 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 che devono essere pagati per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dal capitale nominale, 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 del capitale nominale 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 conferiti in versamenti trimestrali di pari importo.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 43	€ 346
Incidenza annuale dei costi (*)	4,3%	2,3% 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 4,6% prima dei costi e al 2,3% 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	<ul style="list-style-type: none"> <li>Diritti fissi pari a 10€ in relazione al primo versamento</li> <li>Diritto fisso pari a 1€ per ogni versamento successivo</li> <li>Non addebitiamo una commissione di sottoscrizione.</li> </ul>	€ 13
Costi di uscita	<ul style="list-style-type: none"> <li>Diritti fissi pari a 10€</li> <li>Non addebitiamo una commissione di rimborso.</li> </ul>	€ 10
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	1,63% del valore dell'investimento all'anno. Essendo il Fondo di nuova istituzione le spese correnti sono stimate sulla base del totale delle spese previste.	€ 16
Costi di transazione	0,38% 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.	€ 4
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>		
Commissioni di performance	Non prevista.	€ 0



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

**Periodo di detenzione raccomandato:** 5 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è definito in funzione delle aspettative di rischio per il prodotto, stimate tenendo in considerazione vari elementi, tra cui le classi di attivo e altri aspetti rilevanti della politica di investimento. Tale periodo risulta tipicamente crescente in funzione del rischio atteso, con l'obiettivo di rendere meno rilevanti elementi quali la scelta temporale di effettuazione dell'investimento e la manifestazione di eventuali rischi specifici nel corso del tempo, rispetto al raggiungimento degli obiettivi di rendimento attesi per la strategia e le classi di attivo investite.

**Rimborso delle quote:** i partecipanti al fondo possono, in qualsiasi giorno lavorativo, chiedere alla SGR il rimborso totale o parziale delle quote possedute.

### **Come presentare reclami?**

Eventuali reclami devono essere presentati per iscritto utilizzando una delle seguenti modalità: (i) lettera raccomandata A/R da trasmettere a Mediobanca SGR S.p.A., Ufficio Reclami (Foro Buonaparte 10 - 20121 Milano); (ii) posta elettronica all'indirizzo: [reclami@mediobancasgr.com](mailto:reclami@mediobancasgr.com) oppure pec all'indirizzo: [mediobancasgr@pec.mediobanca.com](mailto:mediobancasgr@pec.mediobanca.com); indicando gli estremi identificativi, i dettagli della posizione aperta presso Mediobanca SGR e le motivazioni della richiesta. Mediobanca SGR provvederà ad evadere le richieste pervenute entro 60 giorni dalla data della ricezione del reclamo. Qualora non foste soddisfatti dell'esito del reclamo o in assenza di risposta entro i termini previsti, prima di ricorrere al giudice, potrete rivolgervi all'**Arbitro per le Controversie Finanziarie (ACF)** istituito presso la Consob. Per maggiori informazioni potete consultare il sito [www.acf.consob.it](http://www.acf.consob.it). Per risolvere in via stragiudiziale eventuali controversie con la SGR, in alternativa alle ipotesi o per le questioni che esulano la competenza dell'Organismo sopra citato, potrete attivare una procedura di mediazione finalizzata alla conciliazione. Il tentativo di mediazione o il ricorso all'ACF costituiscono, ai sensi della normativa vigente, condizione di procedibilità dell'eventuale azione giudiziale.

### **Altre informazioni rilevanti**

Le informazioni aggiornate di dettaglio sulla politica e le prassi di remunerazione e incentivazione del personale, inclusi i criteri e le modalità per la determinazione delle remunerazioni e per l'assegnazione degli altri benefici, nonché la composizione del comitato di remunerazione, qualora istituito, sono disponibili sul sito [www.mediobancasgr.com](http://www.mediobancasgr.com). Una copia cartacea contenente tali informazioni sarà fornita gratuitamente agli investitori che ne faranno richiesta.

**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.**

Le informazioni sulle performance passate sono riportate nel "Prospetto - Parte II - Illustrazione dei dati periodici di rischio/rendimento e costi dei Fondi" disponibile sul sito della SGR: [www.mediobancasgr.com](http://www.mediobancasgr.com) ovvero gratuitamente presso la sede della SGR, il distributore e il Depositario. Le informazioni relative alle performance passate fanno riferimento agli ultimi 10 anni, ovvero agli ultimi 5 anni se il Fondo è operativo da meno di 5 anni civili completi.