



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 B - ISIN: IT0005121246

Obiettivi e Politica d'investimento

Principali categorie di strumenti finanziari oggetto di 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 misura residuale, 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". 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.

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, 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%.

Destinazione dei proventi: la Classe B del Fondo è del tipo ad accumulazione dei proventi. I proventi realizzati non vengono pertanto distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nell'ambito del patrimonio del Fondo.

Rimborso delle quote: 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 B - ISIN: IT0005121246

Spese

Spiegazione delle spese e dichiarazione sulla loro importanza
Le spese sostenute sono utilizzate per coprire costi di gestione del Fondo compresi i costi di commercializzazione e distribuzione dello stesso. Tali spese riducono la crescita potenziale dell'investimento.

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

Spese di sottoscrizione	Massimo 3%
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	0,86%
----------------	-------

Spese prelevate dal Fondo a determinate condizioni specifiche

Commissioni di incentivo

10% con metodologia high watermark "assoluto".
La commissione di incentivo viene applicata se il valore della quota relativo al giorno di riferimento è superiore al valore più elevato (cd. HWA) registrato dalla quota medesima nel periodo intercorrente tra la data di rilevazione del HWA ed il giorno precedente a quello di riferimento.
L'aliquota viene applicata sul minore ammontare tra il valore complessivo netto del Fondo nel giorno precedente a quello di riferimento ed il valore complessivo netto medio dello stesso.

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, ove dovute, e i costi di transazione del portafoglio.

Nell'esercizio 2021 non è maturata la commissione di incentivo.

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 1.5% annuo per le quote di Classe B. L'investitore può informarsi circa l'importo effettivo delle spese e dei diritti fissi presso il proprio consulente finanziario o i distributori.

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



Il Fondo è operativo dal 2015.

I dati di rendimento del Fondo includono le spese correnti, le commissioni legate al rendimento e gli oneri fiscali. Non includono le spese di sottoscrizione.

I rendimenti passati sono stati calcolati in Euro.

I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

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 del 29 aprile 2022.