

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, richieste dalla normativa, hanno lo scopo di aiutare gli Investitori a capire la natura di questo Fondo e rischi ad esso connessi. Si raccomanda di prenderne visione, in modo da operare una scelta informata in merito all'opportunità di investire.

PALLADIUM FCP – Megatrend Protection 90 CLASSE C (EUR) ISIN: LU1275303516

Questo fondo è gestito da Mediobanca Management Company SA

Obiettivi e Politica d'investimento

Il fondo punta ad ottenere una rivalutazione del capitale, offrendo al tempo stesso una protezione pari ad un valore di almeno 90% del NAV più alto raggiunto negli ultimi dodici mesi, dopo il 15 gennaio 2021 («NAV Protetto»). Se il NAV si riduce fino al «NAV Protetto», il NAV potrebbe decrescere ulteriormente nei giorni successivi di un ammontare pari ad un valore dell'accumulazione giornaliera delle spese pro-rata, fino ad un ammontare massimo pari alle spese annuali, come definito nella sezione 8 del Prospetto, parte B – capitolo 1. Per cui gli investitori non perderanno più del 10% prima della deduzione delle spese. Il fondo è esposto alla performance di un portafoglio multi-asset («Portafoglio-Basket») composto da:

- un portafoglio di titoli e altre attività la cui composizione viene determinata di volta in volta dalla Società di Gestione (la "Componente attività") e
- un'esposizione a un tasso di interesse overnight effettivo sull'Euro (la "Componente liquida"), ripartita secondo una strategia di controllo della volatilità. Il tasso di interesse overnight adottato per la Componente liquida corrisponderà al benchmark Eonia (Effective Overnight Index Average) meno uno spread fisso.

La Componente attività e la Componente liquida sono ribilanciate allo scopo di controllare il rischio di volatilità del Portafoglio-Basket. La componente attività consiste di un portafoglio con esposizione a azioni, obbligazioni, materie prime, e altre attività, inclusi ETFs che sono quotate o negoziate sui mercati di Nord America ed Europa. La Componente Attiva e il peso tra la stessa e la Componente Liquidità è determinata di volta in volta dal gestore tramite scelte di investimento sistematiche o discrezionali al fine di mantenere una volatilità annuale del Portafoglio-Basket fino al 10%. Il comparto sarà esposto al Portafoglio Basket che consiste della Componente Attività e della Componente Liquidità indirettamente attraverso uno o più total return swap con una controparte qualificata. La performance mensile del Portafoglio Basket potrebbe essere limitat al 5% («Livello soglia della Performance») del livello del Portafoglio Basket all'ultimo giorno lavorativo del mese precedente, come deciso di volta in volta da gestore.

Il Comparto può investire in operazioni su strumenti finanziari derivati ("FDI") a fini speculativi e di efficienza del portafoglio, che potranno essere negoziati in borsa o over-the-counter ("OTC"), nonché in swap, opzioni, futures e contratti a termine in valuta.

La protezione offerta è sotto forma di Opzione Put e non vi è alcuna ulteriore formale garanzia per assicurare la protezione contemplata. Il comparto verrà risolto il giorno lavorativo che segue la scadenza dell'opzione put («Data Maturità»). La protezione fornita dall'opzione put verrà estesa periodicamente. Qualora la protezione non venisse più estesa, i sottoscrittori saranno informati circa la scadenza attesa del comparto (con almeno tre mesi di anticipo).

Il Comparto è aperto, ciò significa che, su richiesta dei Detentori di quote del Fondo, in qualsiasi giorno lavorativo, potrà effettuare il rimborso delle proprie quote ai prezzi basati sul valore patrimoniale netto per quota applicabile.

Il Comparto è ad accumulazione dei proventi.

Il Fondo è gestito attivamente senza riferimento ad alcun benchmark.

Raccomandazioni: questo comparto potrebbe non essere indicato per gli investitori che prevedono di ritirare il proprio capitale nel breve-medio termine (2-4 anni).

Il Valore Patrimoniale Netto ("**NAV**") del comparto è calcolato ogni giorno lavorativo in Lussemburgo ("**Giorno di Valutazione**"). Le richieste di rimborso si intendono ricevute se pervenute prima delle ore 16.00 CET in Lussemburgo ("**cut off time**") del giorno lavorativo precedente il Giorno di Valutazione interessato.

Sottoscrizione minima iniziale: 1 000 EUR.

Sottoscrizione minima successiva: nessun importo minimo.

Il Comparto è denominato in EUR.

Profilo di rischio e di rendimento



I dati storici utilizzati per calcolare l'indicatore sintetico di rischio potrebbero non costituire un'indicazione affidabile circa il futuro profilo di rischio del Comparto. La categoria di rischio / rendimento associata al Comparto potrebbe non rimanere invariata e la classificazione del Comparto potrebbe cambiare nel tempo.

Anche se il Comparto è classificato nella categoria di rischio più bassa, è possibile subire delle perdite poiché nessun investimento è completamente privo di rischio.

Il Comparto, alla data del presente documento, è classificato nella categoria di rischio / rendimento 4, tenendo conto della media volatilità dei mercati e strumenti in cui il Comparto investe.

Il profilo di rischio / rendimento non tiene in considerazione i seguenti rischi, che possono incidere sul Comparto:

- rischio di credito: che è connesso ai titoli di debito in cui il Comparto investe;
- rischio operativo: è connesso a fattori tecnici o ad eventi esterni, quali calamità naturali, errori operativi, frodi;
- rischio di controparte: è dovuto all'esposizione che il Comparto può avere verso terze parti, per rapporti contrattuali in essere;
- rischio di liquidità: è dovuto al fatto che gli investimenti sono effettuati tramite strumenti finanziari che, in alcune situazioni straordinarie (crollo dei mercati finanziari, default di emittenti strumenti di debito), potrebbero risultare non prontamente liquidabili; e
- rischi legati all'investimento in strumenti derivati, cioè il rischio che variazioni nei prezzi di mercato degli strumenti sottostanti risulti amplificato in termini di profitti e perdite per il comparto (effetto leva).

Per maggiori informazioni sui rischi associati ad un investimento nel Comparto, si prega di consultare la sezione del Prospetto intitolata "Fattori di rischio" e di rivolgersi al proprio consulente professionale.



Spese

Le commissioni sostenute dagli investitori sono utilizzate per coprire i costi di gestione del Comparto, inclusi i costi di marketing e di commercializzazione dello stesso. Tali spese riducono il rendimento potenziale dell'investimento.

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

| | |
|--------------------------------|-------|
| Spese di sottoscrizione | 3,00% |
| Spese di rimborso | 0% |

Le spese di sottoscrizione e di rimborso indicate sono la misura massima. In taluni casi l'investitore può pagare un importo inferiore; potete informarvi presso il vostro consulente finanziario o distributore.

Spese prelevate dal Fondo in un anno

| | |
|-----------------------|-------|
| Spese correnti | 2,00% |
|-----------------------|-------|

Spese prelevate dal Fondo a determinate condizioni specifiche

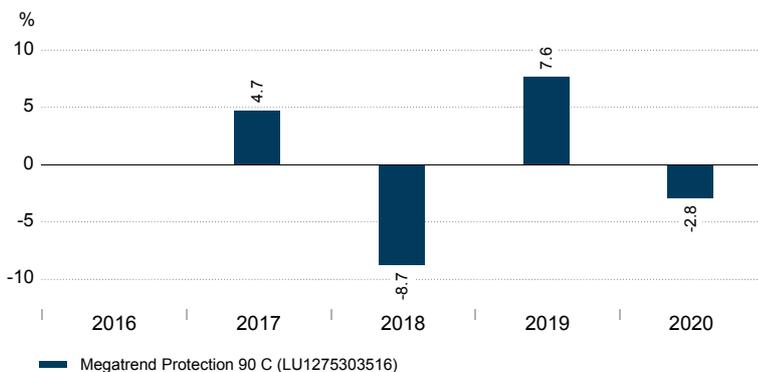
Commissioni legate al rendimento (performance)
assente

La cifra delle spese correnti si basa sulle spese per il periodo che parte dal 15/1/2021. A causa della tariffa all-in, le spese correnti annuali ammontano al 2%.

Le spese correnti non comprendono le commissioni legate al rendimento.

Per maggiori dettagli sulle spese si rimanda al Prospetto del Fondo.

Risultati ottenuti nel passato



Il grafico mostra il rendimento annuale del Comparto, in EUR, dalla sua data di lancio: 17 marzo 2016.

I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Il valore del Comparto può cambiare in qualsiasi momento. I rendimenti non includono spese e commissioni.

Informazioni pratiche

Banca Depositaria: BNP Paribas Securities Services, filiale del Lussemburgo.

Per ulteriori informazioni sul Comparto, le copie del relativo Prospetto, l'ultimo rendiconto annuale e tutte le relazioni semestrali successive sono disponibili in lingua inglese. I suddetti documenti sono disponibili gratuitamente per gli investitori sulla homepage di Mediobanca Management Company SA: www.mediobancamanagementcompany.com e presso la Banca Depositaria.

I dettagli della politica sulle remunerazioni aggiornata contenente ulteriori dati e informazioni, in particolare sulle modalità con cui le remunerazioni e i vantaggi sono calcolati e l'identità delle persone responsabili per l'attribuzione delle remunerazioni e dei vantaggi (incluso i membri del comitato per le remunerazioni) sono disponibili all'indirizzo www.mediobancamanagementcompany.com. Una copia cartacea della politica sulle remunerazioni o la sua sintesi possono essere ottenute gratuitamente su richiesta.

Gli ultimi valori disponibili delle quote del Comparto possono essere trovati sul sito internet della management company, presso la banca depositaria e presso tutti i collocatori.

PALLADIUM FCP è un Fondo di tipo "multicomparto", ognuno con una o due classi di quote. Le attività e le passività di ogni Comparto sono segregate in forza di norma di legge. I partecipanti possono richiedere in ogni momento la conversione di tutte o parte delle loro quote in quote di un altro Comparto, altra categoria e/o classe di quote. Non vi sono oneri di conversione. Per maggiori dettagli su come esercitare tale diritto, si rimanda al Prospetto del Fondo.

I dettagli della Politica di Remunerazione di Mediobanca Management Company SA sono disponibili all'indirizzo web: https://www.mediobancamanagementcompany.com/sites/duemme/files/remuneration_policy_10_2020.pdf. Su richiesta è possibile ricevere gratuitamente una copia cartacea.

La legislazione fiscale lussemburghese potrebbe avere un impatto sulla posizione fiscale dell'investitore.

Mediobanca Management Company SA può essere ritenuta responsabile unicamente sulla base di qualsiasi dichiarazione contenuta in questo documento che sia fuorviante, inaccurata o incoerente con le parti rimanenti del Prospetto del Fondo.

Il Fondo è autorizzato in Lussemburgo e regolamentato dalla Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF). Mediobanca Management Company SA è autorizzata in Lussemburgo ed è sottoposta alla vigilanza della Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).
Le informazioni chiave per gli Investitori qui riportate sono valide alla data del 16/08/2021.