

Objet

Le présent document contient des informations essentielles sur le produit d'investissement. Il ne s'agit pas d'un document à caractère commercial. Ces informations vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste ce produit et quels risques, coûts, gains et pertes potentiels y sont associés, et de vous aider à le comparer à d'autres produits.

Produit

C-Quadrat Euro Investments Plus

un compartiment de **MEDIOBANCA SICAV**

Classe I Class Distribution EUR (LU0551316432)

C-Quadrat Euro Investments Plus est agréé dans le pays suivant : Luxembourg, et réglementé par Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Ce produit est géré par Mediobanca Management Company SA., un membre de Mediobanca Group, agréé dans le pays suivant : Luxembourg et placé sous la supervision de Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF). Pour plus d'informations sur ce produit, veuillez vous reporter à <https://www.mediobancasicav.com/en> ou appeler le numéro +352 27 02 99 21.

Exactes et à jour au: 2 janvier 2024

Vous êtes sur le point d'acheter un produit qui n'est pas simple et qui peut être difficile à comprendre.

En quoi consiste ce produit ?

Type

Ce produit est du type un fonds d'investissement.

Objectifs

Objectif d'investissement Le Compartiment investira principalement dans des obligations d'entreprises selon le principe de la diversification des risques. De telles obligations peuvent être émises ou garanties par des emprunteurs dont le siège social est établi dans des pays membres ou non membres de l'OCDE, et être libellés dans n'importe quelle devise.

Politiques d'investissement Le Compartiment peut également investir en titres ABS, MBS et CoCo, ainsi qu'en titres en difficulté (Distressed Securities). L'exposition totale maximale du Compartiment aux titres ABS, MBS, CoCo et en difficulté sera de 15 % de sa valeur nette d'inventaire.

Le Compartiment peut à tout moment détenir un maximum de 35 % de sa valeur nette d'inventaire en titres non notés ou ayant une notation inférieure à BBB- (moins) fixée par Standard & Poor's ou un organisme équivalent pour l'échéance pertinente. L'investissement en obligations convertibles restera limité à 15 % de la valeur nette d'inventaire.

L'exposition totale à des parts de capital propre, bons de jouissance, warrants et autres instruments dérivés liés à des titres de capitaux propres n'excédera pas +10 % (en positif) et ne représentera pas plus de -15 % (en négatif) de la valeur nette d'inventaire.

À titre accessoire, le Compartiment peut également détenir des actifs liquides.

Dans le respect des dispositions du présent Prospectus et à titre accessoire, le Compartiment peut également investir en instruments du marché monétaire, dépôts à terme, billets structurés et autres produits financiers dérivés basés sur des instruments à revenu fixe (y compris, sans y être limité, des options, warrants, contrats à terme, contrats pour la différence (CFD), swaps, swaps de défaut de crédit (CDS), contrats à terme négociés sur un marché réglementé ou de gré à gré).

L'exposition totale à des devises autres que l'Euro n'excédera pas 49 % de la valeur nette d'inventaire.

Le Compartiment ne peut pas investir plus de 10 % de ses actifs nets dans d'autres OPCVM/OPC.

Le Compartiment n'effectuera pas de cessions temporaires de titres tombant dans le champ d'application du Règlement (UE) 2015/2365.

Recommandation : Peut ne pas convenir aux investisseurs qui souhaitent retirer leur avoir à court terme (dans les 2 ans).

Investissement initial minimum : Néant.

Investissement ultérieur minimum : Néant.

La catégorie d'actions correspondant au Compartiment est libellée en EUR.

Indice de référence de la classe d'actions ICE BofA Euro Treasury Bill Index (EGB0 Index)

Finalités de l'indice de référence Le Fonds est géré activement. Le Fonds se base sur l'indice ICE BofA Euro Treasury Bill Index (indice EGB0) pour le calcul de la commission de performance, comme indiqué sous le titre "Frais prélevés sur le Fonds dans des conditions particulières" et dans la section consacrée aux performances passées ci-dessous.

Rachat et négociation Le Compartiment est à capital variable ; de ce fait, à la demande des détenteurs de parts et à tout jour ouvrable, les parts seront rachetées à un prix basé sur la Valeur nette d'inventaire par action applicable.

La Valeur nette d'inventaire (la "VNI") du Compartiment sera déterminée chaque Jour ouvrable à Luxembourg (le "Jour d'évaluation"). Les demandes de rachat seront clôturées à 4h00 CET ("heure limite") à Luxembourg, le Jour ouvrable précédant le Jour d'évaluation concerné.

Politique de distribution Les revenus provenant du Compartiment peuvent faire l'objet d'une distribution conformément aux dispositions indiquées dans le Prospectus du Fonds.

Investisseurs institutionnels visés

Ce Fonds convient aux investisseurs institutionnels qui peuvent accepter des pertes sur court terme. Ce Fonds peut ne pas être indiqué pour les investisseurs qui ont l'intention de retirer leur avoir avant 2 ans. Le Fonds est conçu pour être utilisé exclusivement en tant que composante d'un portefeuille d'investissement diversifié. Les investisseurs doivent évaluer soigneusement la fraction de leur portefeuille investie dans ce Fonds.

Durée

Ce Produit n'est pas assorti d'une date d'échéance. Le producteur est en droit de mettre fin au PRIIP de façon unilatérale dans les circonstances spécifiques prévues par la législation applicable.

Informations pratiques

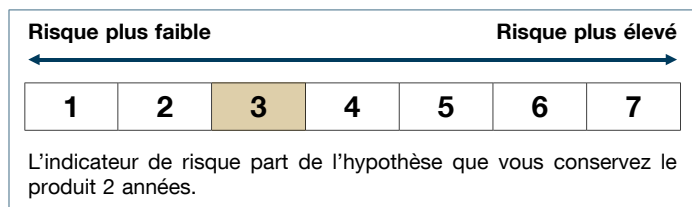
Dépositaire BNP Paribas, Luxembourg Branch

Autres informations Pour plus d'informations et renseignements sur les prix : De plus amples informations sur ce fonds, en ce compris le prospectus, le dernier rapport annuel ainsi que, le cas échéant, le rapport semestriel suivant, peuvent être obtenus gratuitement, en anglais, au siège social de Mediobanca Management Company S.A. (2, Boulevard de la Foire - L1528 Luxembourg) ou être consultés sur la page web <https://www.mediobancasicav.com/en>.

Le dernier cours des actions est également disponible sur <https://www.mediobancasicav.com/en/all-nav-prices>

Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter ?

Risques



L'indicateur synthétique de risque permet d'apprécier le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que ce produit enregistre des pertes par suite de mouvements de marché ou en cas d'impossibilité de notre part de vous payer.

Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 3 sur 7, qui est une classe de risque une classe de risque basse à moyenne.

Autrement dit, les pertes potentielles liées aux performances futures sont un niveau faible à modéré et, si la situation venait à se détériorer

sur les marchés, il est peu susceptible de que la capacité de Mediobanca Management Company SA. à vous payer en soit affectée. La performance du fonds peut subir l'effet d'autres risques que ceux repris dans l'indicateur de risque. Veuillez vous reporter au prospectus

du fonds, disponible gratuitement sur <https://www.mediobancasicav.com/en/our-offer/prospectuses>

Scénarios de performance

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même, mais pas nécessairement tous les frais dus à votre conseiller ou distributeur. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influencer sur les montants que vous recevrez.

Ce que vous obtiendrez de ce produit dépend des performances futures du marché. L'évolution future du marché est aléatoire et ne peut être prédite avec précision.

Les scénarios défavorable, intermédiaire et favorable présentés représentent des exemples utilisant les meilleure et pire performances, ainsi que la performance moyenne du produit au cours des 10 dernières années. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.

Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes.

Défavorable: Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre décembre 2021 et octobre 2023.

Intermédiaire: Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre décembre 2017 et décembre 2019.

Défavorable: Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre mars 2020 et mars 2022.

Période de détention recommandée		2 ans	
Exemple d'investissement		10.000 EUR	
Scénarios		si vous sortez après 1 année	si vous sortez après 2 années (période de détention recommandée)
Minimum	Il n'existe aucun rendement minimal garanti. Vous pourriez perdre tout ou une partie de votre investissement.		
Tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement moyen par an	5.306 EUR -46,9 %	6.978 EUR -16,5 %
Défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement moyen par an	8.404 EUR -16,0 %	8.664 EUR -6,9 %
Intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement moyen par an	10.060 EUR 0,6 %	10.163 EUR 0,8 %
Favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement moyen par an	11.703 EUR 17,0 %	11.413 EUR 6,8 %

Que se passe-t-il si Mediobanca Management Company SA. n'est pas en mesure d'effectuer les versements ?

Les pertes éventuelles ne sont pas couvertes par une indemnisation aux investisseurs ou par un plan de garantie. En outre, il existe un risque potentiel de défaut du dépositaire du Fonds de BNP responsable de la garde des actifs du Fonds (le "Dépositaire") en cas de perte des actifs du Fonds détenus par le Dépositaire. Un tel risque de défaut est toutefois limité en raison de la séparation des actifs propres du Dépositaire et ceux du Fonds. En cas de perte par le Dépositaire ou par l'un de ses délégués d'un instrument financier placé sous la garde du Dépositaire, celui-ci sera responsable envers le Fonds ou envers les investisseurs du Fonds, à moins qu'il ne puisse apporter la preuve que cette perte résulte d'un événement extérieur échappant à son contrôle raisonnable. Le Dépositaire sera responsable pour toutes les autres pertes en cas de manquement, volontaire ou par négligence, à ses obligations conformément à la législation sur les OPCVM et toute autre réglementation applicable.

Que va me coûter cet investissement ?

Il se peut que la personne qui vous vend ce produit ou qui vous fournit des conseils à son sujet vous demande de payer des coûts supplémentaires. Si c'est le cas, cette personne vous informera au sujet de ces coûts et vous montrera l'incidence de ces coûts sur votre investissement.

Coûts au fil du temps

Les tableaux présentent les montants prélevés sur votre investissement afin de couvrir les différents types de coûts. Ces montants dépendent du montant que vous investissez et du temps pendant lequel vous détenez le produit. Les montants indiqués ici sont des illustrations basées sur un exemple de montant d'investissement et différentes périodes d'investissement possibles.

Nous avons supposé :

- qu'au cours de la première année, vous récupéreriez le montant que vous avez investi (rendement annuel de 0 %). Pour les autres périodes de détention, nous avons supposé que le produit évolue de la manière indiquée dans le scénario intermédiaire.
- 10.000 EUR sont investis.

Exemple d'investissement 10.000 EUR	si vous sortez après 1 année	si vous sortez après 2 années (période de détention recommandée)
Coûts totaux	314 EUR	546 EUR
Incidence des coûts annuels*	3,1 %	2,7 % chaque année

(*) Elle montre dans quelle mesure les coûts réduisent annuellement votre rendement au cours de la période de détention. Par exemple, elle montre que si vous sortez à la fin de la période de détention recommandée, il est prévu que votre rendement moyen par an soit de 3,5 % avant déduction des coûts et de 0,8 % après cette déduction.

Composition des coûts

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Incidence des coûts annuels si vous sortez après 1 année
Coûts d'entrée	1,00 % du montant que vous payez au moment de l'entrée dans l'investissement.	Jusqu'à 100 EUR
Coûts de sortie	0,00 % , nous ne facturons pas de coût de sortie pour ce produit, mais la personne qui vous vend le produit peut le faire.	0 EUR
Coûts récurrents prélevés chaque année		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	1,68 % de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.	168 EUR
Coûts de transaction	0,19 % de la valeur de votre investissement par an. Il s'agit d'une estimation des coûts encourus lorsque nous achetons et vendons les investissements sous-jacents au produit. Le montant réel varie en fonction de la quantité que nous achetons et vendons.	19 EUR
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats	0,27 % de la valeur de votre investissement, égal à 15 % de la surperformance annuelle du Compartiment par rapport à l'indice ICE BofA Euro Treasury Bill Index (Indice EGB0) + 0,5 % (référence Bmk), calculée à la fin de chaque exercice. Il n'y a pas de commission de performance dans le cas où le Compartiment a surperformé par rapport à la Bmk mais que sa performance a été négative.	27 EUR

Combien de temps dois-je le conserver et puis-je retirer de l'argent de façon anticipée ?**Période de détention recommandée: 2 ans**

Ce produit a été conçu comme un véhicule d'investissement à relativement long terme; il convient de ce fait que vous soyez disposé à conserver votre investissement pendant au moins 2 ans. Vous pouvez cependant racheter votre investissement sans pénalité pendant cette période, ou conserver votre investissement au-delà de cette période. Les rachats peuvent être effectués tous les jours ouvrables; votre paiement vous parviendra dans les 2 jours ouvrables suivants. Le prix du jour, qui reflète la valeur actuelle du fonds, est fixé tous les jours à midi et publié sur notre site web <https://www.mediobancasicav.com/en/all-nav-prices>

Comment puis-je formuler une réclamation ?

En cas de réclamations concernant la Société, le KID (document d'informations clés pour l'investisseur) ou la conduite du producteur, nous vous prions de vous rendre sur la section "Contacts" du site web du Gestionnaire (www.mediobancamanagementcompany.com) ou d'introduire votre réclamation d'une des façons suivantes:

- (a) En prenant contact avec votre équipe de Gestion de clientèle par mail: Compliance-Risk@mediobancamanagementcompany.com
- (b) En adressant un courrier à l'attention du Responsable des réclamations (Complaints Handling Officer) de Mediobanca Management Company SA, à l'adresse 2, Boulevard de la Foire 1528 - Luxembourg

Autres informations pertinentes

Coûts, performances et risques Les calculs de coûts, de performances et de risques donnés dans ces informations clés pour l'investisseur suivent la méthodologie prescrite par les réglementations de l'Union européenne. Il est à noter que les scénarios de performance calculés ci-dessus se basent exclusivement sur les performances passées du prix de l'action de la Société et que les performances passées ne présument pas des rendements futurs. De ce fait, votre investissement est susceptible de présenter des risques et il se peut que vous ne puissiez pas obtenir les rendements illustrés. Les investisseurs ne devraient pas baser leurs décisions d'investissement uniquement sur les scénarios présentés.

Scénarios de performance Des scénarios basés sur les performances passées et mis à jour mensuellement sont publiés sur le site web de la Société à l'adresse <https://www.mediobancasicav.com/en/prodotti/12523>.

Performances passées On pourra consulter les performances passées enregistrées au cours des 10 dernières années sur notre site web <https://www.mediobancasicav.com/en/prodotti/12523>.

Autres informations pertinentes Pour plus d'informations sur les politiques d'investissement de la Société, les types d'actifs dans lesquels elle peut investir, les marchés sur lesquels elle investit, ses limites d'emprunt, ainsi que pour des informations détaillées sur sa gestion, son administration et ses accords de dépôt, on se reportera au Rapport annuel de la Société et au Prospectus disponibles sur le site web de la Société à l'adresse <https://www.mediobancasicav.com/>. Un exemplaire papier de ces documents peut être obtenu gratuitement via les données de contact indiquées plus haut.