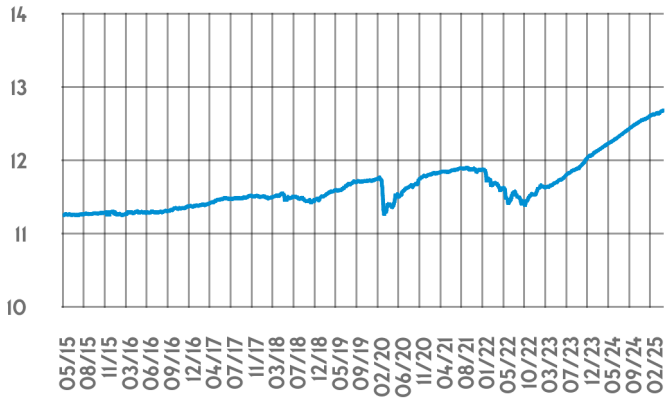
# MEDIOL. PREV.EPSV AM

## Objetivos y política de gestión e inversión

El Plan de Prevision Individual Mediolanum Prevision Activos Monetarios invierte en activos monetarios y de renta fija, publica y privada, a corto plazo, asi como en depositos en entidades de credito y en instrumentos del mercado monetario no cotizados que sean liquidos y de razonable calificacion crediticia. La duracion de la cartera estara entre 1 y 18 meses. El indice de referencia del Plan de Prevision Individual.

### Evolución




### Rentabilidades acumuladas

| | |
|---|---|
| Desde el 1 de enero | 0,97% |
| 4° Trimestre de 2024 | 0,92% |
| 3er Trimestre de 2024 | 1,18% |
| 2° Trimestre de 2024 | 0,98% |
| 1er Trimestre de 2024 | 0,95% |
| 4° Trimestre de 2023 | 1,53% |
| 3er Trimestre de 2023 | 1,16% |
| 2° Trimestre de 2023 | 0,89% |

### Rentabilidades anuales

| | |
|---|---|
| 2024 | 4,09% |
| 2023 | 4,65% |
| 2022 | -2,87% |
| 2021 | 0,7% |
| 2020 | 0,57% |
| 2019 | 2,13% |
| 2018 | -0,22% |
| 2017 | 1,1% |

### Estadística Rápida

| | |
|---|---|
| Macrocategoría | Renta Variable |
| Categoría Mediolanum | - |
| Rating Morningstar | - |
| Horizonte temporal | Corto plazo |
| Nivel de riesgo (1) | Bajo |
| ISR/rentabilidad | - |
| ISIN | - |
| WKN | - |
| Fecha de lanzamiento | 09/12/09 |
| Patrimonio del fondo | € 4.367.821,59 |
| Patrimonio de la clase | - |
| Número de valores | 41 |
| Número de fondos | 0 |
| Duración | 1,37 |
| Dividendos | - |
| Comisión de Gestión | 0,50% |
| Desviación estándar a 5 años | 1,15% |

### Principales Valores de la Cartera

| | |
|---|---|
| O. ABANCA CORP BANCARIA SA VAR 05/26 | 2,40% |
| B. SIEMENS ENERGY FINAN BV 4 04/26 | 2,40% |
| B. JYSKE BANK A/S 4,625 VAR 04/26 | 2,39% |
| B. SWEDBANK AB 4,625 05/26 | 2,38% |
| B. SCHAEFFLER AG 4,5 08/26 | 2,38% |
| B. CRELAN SA 5,375 10/25 | 2,38% |
| O. ORANO SA 3,375 04/26 | 2,37% |
| B. PKO BANK POLSKI SA 3,875 VAR 09/27 | 2,36% |
| O. VOLKSWAGEN INTL FIN NV 3,5 VAR 06/49 | 2,35% |
| O. BULGARIAN ENERGY HLD 3,5 06/25 | 2,35% |
| % dentro de la cartera | **23,75%** |

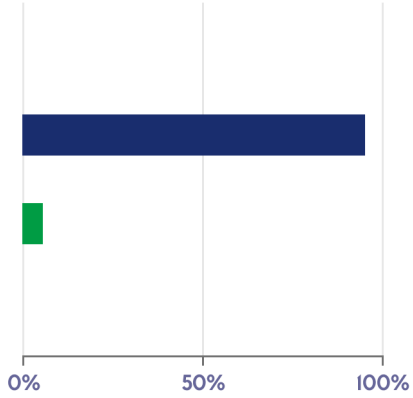
### Condiciones

| | |
|---|---|
| Inversión mínima inicial | € 10,00 |
| Inversión mínima posterior | € 10,00 |
| Inversión mínima inicial PAC/PAP | € 10,00 |
| Inversión mínima posterior PAC/PAP | € 10,00 |

**MATERIAL INFORMATIVO PARA EL USO EXCLUSIVO DEL FAMILY BANKER DE BANCO MEDIOLANUM**

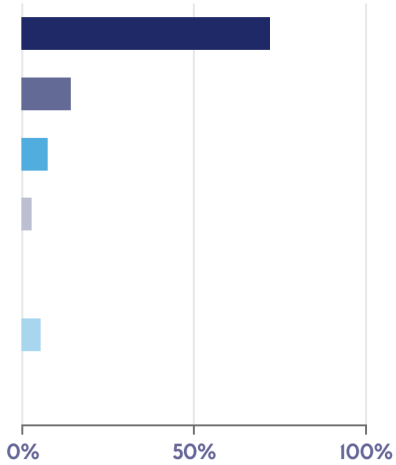
# MEDIOL. PREV.EPSV AM

## Asignación de activos




| | |
|---|---|
| Acciones | - |
| Obligaciones | 94,93% |
| Efectivo | 5,07% |
| Otro | - |

## Distribución geográfica

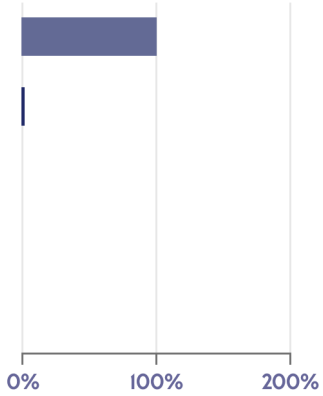



| | |
|---|---|
| Europa | 71,86% |
| Norteamérica | 13,77% |
| Mercados Emergentes | 7,00% |
| Pacífico | 2,31% |
| Supranacional | - |
| Liquidez | 5,07% |
| Otro | - |

## Distribución sectorial

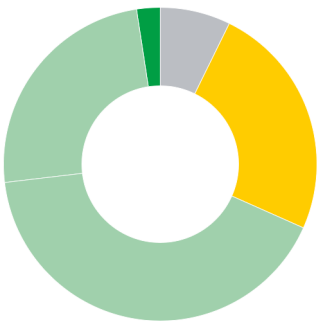
| | |
|---|---|
| Bienes de primera necesidad | - |
| Artículos de lujo | - |
| Energía | - |
| Financiero | - |
| Industria | - |
| Informática | - |
| Materiales | - |
| Sanidad | - |
| Suministros públicos | - |
| Servicios de comunicaciones | - |
| Inmobiliario | - |
| Obligaciones de empresas | 90,33% |
| Valores de deuda pública | 4,60% |
| Otras obligaciones | - |
| Liquidez | 5,07% |
| Otro | - |

## Composición en divisas




| | |
|---|---|
| Euro | 99,33% |
| Dólar | 0,67% |
| Yen | - |
| Divisa de otros países desarrollados | - |
| Divisa de los mercados emergentes | - |

## Rating



| | |
|---|---|
| AAA | - |
| AA | 2,42% |
| A | 24,45% |
| BBB | 41,48% |
| BB | 24,38% |
| B | - |
| Inferior o igual a CCC | - |
| Default | - |
| Sin rating | 7,27% |

MATERIAL INFORMATIVO PARA EL USO EXCLUSIVO DEL FAMILY BANKER DE BANCO MEDIOLANUM

# MEDIOL. PREV.EPSV AM

## Información Legal

INFORMACIÓN LEGAL PARA EPSV INDIVIDUAL
No dude en ponerse en contacto con su Family Banker de Banco Mediolanum para ampliar esta información. Además, ponemos a su disposición el Servicio de Atención al Cliente, en el teléfono 900 800 310 y nuestra página web www.bancomediolanum.es.
La presente información está basada en datos históricos observados durante los periodos comprendidos. Su contenido será actualizado semanalmente, pudiendo verse afectada la rentabilidad del producto en función del comportamiento del/los mercados/s en los que invierta la entidad de previsión social voluntaria individual. Las inversiones están sujetas a las fluctuaciones del mercado y otros riesgos inherentes a la inversión en valores, por lo que el valor de la inversión y la utilidad que se deriva pueden disminuir o aumentar el resultado según dichas oscilaciones de mercado y otros factores como el cambio de divisa, por cuyo motivo podría no ser posible recobrar la suma inicialmente invertida. Rentabilidades pasadas no garantizan rentabilidades futuras. Las informaciones contenidas en el presente documento no constituyen ni deben ser entendidas ni como una oferta o incentivo a la adhesión o traspaso de derechos consolidados en el Plan de previsión social descrito.
Con carácter previo a la adhesión al plan de previsión social voluntaria individual, lea la declaración de principios de la política de inversión, las especificaciones del Plan. Dicha información está disponible en la web del banco www.bancomediolanum.es .
(1) Nivel de riesgo para plan de inversión de capital (PIC)
Material para uso exclusivo del Family Banker® de Banco Mediolanum. Elaboración efectuada por el Banco mismo sobre la base de datos de la Sociedad Gestora del Grupo Mediolanum, para los fondos que gestionan, actualizado a la última fecha disponible de la impresión del documento. Se prohíbe la publicación o sea la transmisión, la copia, la reproducción y la distribución a terceros de todo o parte del contenido del presente documento.
ENTIDAD DEPOSITARIA Y PROMOTORA Y SOCIO PROTECTOR del Plan de Previsión Social del sistema individual: Banco Mediolanum, S.A. con CIF A-58.640582, domiciliada en c/ Roger de Lauria n 19, 2 46002 Valencia e Inscripción 50 , T.10.227, F.38, H. B-73301, en el Registro Mercantil de Barcelona. ENTIDAD GESTORA: MEDIOLANUM GESTIÓN, SGIIC, S.A., con domicilio en c/ Entenza, 321, 3A - 08029. Tel.: 93 253 54 00 - Fax 93 600 35 01. Inscrita con el n 2 en el Registro Administrativo de Entidades Gestoras de Instituciones de Inversión Colectiva de la Comisión Nacional del Mercado de Valores, organismo que a su vez supervisa la actividad de la GESTORA.ENTIDAD ENCARGADA DE LA GESTIÓN DEL PATRIMONIO: TREA ASSET MANAGEMENT SGIIC con CIF A-64.321.961, domiciliada en Av. Diagonal 640, 3 E, 08017 Barcelona e Inscripción 4 , T. 38.965, F. 135, H. B-339.438, en el Registro Mercantil de Barcelona.
Planes de Previsión Social Entidad de Previsión Social Voluntaria Mediolanum Previsión E.P.S.V. Individual con CIF V-95591780, y domicilio social en C/ Colón de Larreategui, 30 1 izq. 48008 de Bilbao (Vizcaya), e inscrita en el Registro de EPSV de Euskadi con el número 273-B.

## Nota Informativa

### Evolución

El gráfico representa la evolución del valor liquidativo de la clase de participaciones de los Planes de Pensiones a partir del primer valor liquidativo disponible.

### Rendimientos acumulados de los Planes de Pensiones en el período

Los valores representados se calculan con el último valor liquidativo disponible que incluye los ingresos que se han eventualmente distribuido con respecto al valor de la cuota de principio de año comunicado en cada periodo.

### Rendimientos anuales de los Planes de Pensiones

Los valores representados se calculan con el último valor liquidativo disponible que incluye los ingresos que se han eventualmente distribuido con respecto al valor liquidativo de principio de ano comunicado cada ano.

### Macrocategoría

Las macro categorìas indicadas son elaboradas por Banco Mediolanum.

### Horizonte temporal

El horizonte temporal representado ha sido atribuido por Banco Mediolanum a cada Plan de Pensiones para evaluar el grado de medida a efectos de MiFID. Puede ser que no coincida con el horizonte temporal reflejado en los Datos Fundamentales para el Inversor (DFP) de los Planes de Pensiones, elaborado por la sociedad gestora.

### Nivel de riesgo

El grado de riesgo representado ha sido atribuido por Banco Mediolanum a cada Plan de Pensiones para evaluar el grado de mesura a efectos de MIFID. De hecho, el criterio utilizado se basa en una escala cualitativa con 3 niveles de Banco Mediolanum (bajo, medio, alto) y no en una escala numerica, de 1 a 7, utilizada por la sociedad gestora para representar, en el DFP, el grado de riesgo de Plan de Pensiones.

### Indicador sintético de riesgo/rentabilidad

Se utiliza un indicador sintético en una escala de 1 a 7. La secuencia numérica representa el nivel de riesgo y rentabilidad, de menor a mayor, y se basa en un método definido a nivel comunitario por la sociedad gestora.

### Asignación de activos

Los valores pueden incluir eventuales decisiones de gestión en instrumentos financieros derivados. Para equilibrar el patrimonio del fondo y obtener en su asignación una suma del 100%, se añade en la variable 'Otro/s' (compensaciones de derivados) un porcentaje igual, largos o cortos.

### Distribución geográfica/sectorial/Composición en divisas

Los valores pueden incluir eventuales decisiones de gestión en instrumentos financieros derivados. Para equilibrar el patrimonio del fondo y obtener en su asignación una suma del 100%, se añade en la variable "Otro/s" (compensaciones de derivados) un porcentaje igual, largos o cortos.

### Rating

Expresa las valoraciones de los títulos de renta fija de los Planes de Pensiones por las principales agencias de rating, a través de un código alfanumérico y se refieren al riesgo de crédito de una sociedad emisora de títulos o títulos específicos.