# Documento de datos fundamentales

## Finalidad

Este documento le proporciona información fundamental que debe conocer sobre este producto de inversión. No se trata de material comercial. Es una información exigida por ley para ayudarle a comprender la naturaleza, los riesgos, los costes y los beneficios y pérdidas potenciales de este producto y para ayudarle a compararlo con otros productos.

## Producto: Mediolanum New Generation (12 años)

**Nombre del productor del PRIIP:** Mediolanum International Life dac (MIL, la Sociedad).
**Sitio web del productor del PRIIP:** http://www.mildac.ie
**Número de teléfono:** Llame al +34 932 535 542 para obtener más información.
**Dirección:** Agustina Saragossa No. 3-5, 08017, Barcelona.
Autoridad competente del Productor: Banco Central de Irlanda.
**Fecha de producción del KID:** 03/12/2024

**Está a punto de adquirir un producto que no es sencillo y que puede ser difícil de comprender.**

## ¿Qué es este producto?

Tipo: Este producto es una póliza de seguro regular vinculada a participaciones, de prima única.
Plazo: Este producto es de término fijo a 12 años.
Objetivos: El objetivo de inversión del producto de Mediolanum New Generation es generar apreciación del capital a la vez que proporciona prestaciones de seguros específicas a nivel de política individual. No hay garantías de que se cumplan los objetivos de apreciación del capital.
Los inversores pueden elegir entre las siguientes opciones de inversión:

- Opción de ciclo de vida: un perfil de inversión predefinido, que asignará gradualmente una mayor proporción de primas invertidas hacia opciones de inversión menos arriesgadas a medida que se acerque el vencimiento del plazo elegido de la prima.
- Opción libre: El inversor puede decidir libremente entre las opciones de inversión disponibles según su propia preferencia de riesgo y los consejos del Family Banker.

Las primas de los inversores se destinan a la compra de participaciones, según las opciones de inversión descritas más arriba, cada una de las cuales invierte en cestas de fondos que ofrecen diferentes niveles de exposición de mercado a:

- renta variable mundial (acciones cotizadas de empresas);
- instrumentos de renta fija mundial (obligaciones emitidas por gobiernos y empresas); y
- efectivo e instrumentos del mercado monetario (valores de deuda a corto plazo).

Estas cestas de fondos serán OICVM (organismos de inversión colectiva en valores mobiliarios basados en normas reguladoras y requisitos de protección de inversión unificados de la UE).

Cada opción de inversión subyacente tiene una asignación específica de fondos.

El valor de las participaciones en cada opción de inversión fluctúa, arriba y abajo, acorde con el cambio en el valor de sus propias inversiones subyacentes.

El cliente selecciona las modalidades de inversión según sus propias preferencias de riesgo y objetivos de rentabilidad.

La información sobre cada opción de inversión se puede encontrar en el "Documento de datos fundamentales - Anexo" de Mediolanum New Generation que le proporcionará su Family Banker y también está disponible en www.bancomediolanum.es.

La fecha de vencimiento del producto variará en función de las circunstancias personales de los inversores y se pactará tras consultarlo con el Family Banker.

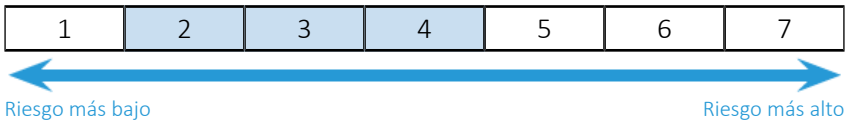
Inversor minorista al que va dirigido: El inversor minorista a quien se destina el producto se especifica en el "Documento de datos fundamentales - Anexo" correspondiente que forma parte de este documento.

Prestaciones de seguro y costes: Este producto proporciona una prestación por fallecimiento del 101% de la más alta de las primas brutas pagadas o el valor de las participaciones mantenidas en las opciones de inversión subyacentes el siguiente día hábil a la recepción de la notificación del fallecimiento por parte de MIL.

El productor del producto no cobra ninguna prima por la cobertura de riesgo biométrico. Por lo tanto, no se cobran costes de seguro al cliente que afecten a la rentabilidad de la inversión.

## ¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?

Indicador de riesgo




El indicador de riesgos presupone que usted mantendrá el producto durante 12 años. El riesgo real puede variar considerablemente en caso de salida anticipada, por lo que es posible que recupere menos dinero.

El indicador resumido de riesgo es una guía del nivel de riesgo de este producto en comparación con otros productos. Muestra las probabilidades de que el producto pierda dinero debido a la evolución de los mercados o porque no podamos pagarle.
Hemos clasificado este producto entre 2 y 4 en una escala de 7, que es un nivel de riesgo entre un bajo nivel de riesgo y un nivel de riego medio. El riesgo y la rentabilidad de la inversión varían en función de la opción de inversión subyacente. En el "Documento de datos fundamentales - Anexo" se proporcionan los detalles sobre las opciones de inversión subyacentes.
Los datos históricos, así como los utilizados en los cálculos, podrían no ser una buena guía para el futuro y, como resultado, el indicador de riesgo podría cambiar con el tiempo. Otros riesgos de importancia significativa para los PRIIP que no se incluyen en el indicador resumido de riesgo incluyen la exposición a los mercados emergentes, que pueden ser más volátiles que los mercados desarrollados.
Tiene derecho a recuperar al menos un 0% de su capital. Cualquier cantidad por encima de este importe, y cualquier rendimiento adicional, dependerán de la evolución futura del mercado y son inciertos.
Este producto no incluye protección alguna contra la evolución futura del mercado, por lo que podría perder una parte o la totalidad de su inversión.
Si el emisor no puede pagarle lo que se le debe, podría perder toda su inversión.

### Escenarios de rentabilidad

Los escenarios de rentabilidad dependen de la opción de inversión elegida. Véase el "Documento de datos fundamentales - Anexo" para consultar los posibles escenarios de rentabilidad.

## ¿Qué pasa si Mediolanum International Life DAC no puede pagar?

En caso de insolvencia de Mediolanum International Life DAC, los activos mantenidos para cubrir las obligaciones surgidas de los contratos de seguro se usarán para satisfacer las demandas derivadas de estos contratos, con prioridad sobre todos los demás acreedores de la Sociedad, netos de los gastos necesarios para el proceso de liquidación. Sin embargo, es posible que, como resultado de la insolvencia de Mediolanum International Life DAC, el inversor/beneficiario pierda parte o la totalidad del valor de su inversión. No existe un plan de garantía público o privado que pueda compensar la totalidad o parte de las pérdidas.

## ¿Cuáles son los costes?

La persona que le asesore sobre este producto o se lo venda puede cobrarle otros costes. En tal caso, esa persona le facilitará información acerca de estos costes y de la incidencia que tienen en su inversión.

### Costes a lo largo del tiempo

Las tablas muestran las cantidades que se toman de su inversión para cubrir diferentes tipos de costes. Estas cantidades dependen de cuánto se invierte, cuánto tiempo se mantiene y del comportamiento del producto. Las cantidades mostradas aquí, son ilustraciones basadas en un monto de inversión usado como ejemplo y diferentes periodos de inversión posibles. Hemos asumido que el producto funciona como se muestra en el escenario moderado. Los costes pueden variar en función de las opciones de inversión subyacentes. En este ejemplo, hemos asumido que se invierten EUR 1.000 anuales.

| | | En caso de salida después de 1 año | En caso de salida después de 6 años | En caso de salida después de 12 años |
|---|---|---|---|---|
| Costes totales | Min | € 406 | € 1.257 | € 2.022 |
| | Max | € 419 | € 1.637 | € 3.874 |
| Incidencia anual de los costes | Min | 41,2 % | 6,7 % cada año | 2,8 % cada año |
| | Max | 43,2 % | 9,0 % cada año | 5,3 % cada año |

### Composición de los costes

| Costes únicos de entrada o salida. | | Impacto en el coste anual si sale después del 12 años. |
|---|---|---|
| Costes de entrada | — % de la cantidad que se paga al entrar en esta inversión | Min 0,8 % Max 1,3 % |
| Costes de salida | — No cobramos una comisión de salida en este producto. | NA |
| **Costes corrientes [detraídos cada año]** | | |
| Comisiones de gestión y otros costes administrativos o de funcionamiento | % del valor de su inversión por año. | Min 2,1 % Max 4,0 % |
| Costes de operación | % del valor de su inversión por año. Esta es una estimación de los costes incurridos cuando compramos y vendemos las inversiones subyacentes del producto. La cantidad concreta variará dependiendo de cuánto compremos y vendamos. | 0,0 % |

## ¿Cuánto tiempo debo mantener la inversión, y puedo retirar dinero de manera anticipada?

### Periodo de mantenimiento recomendado: 12 años

El periodo recomendado de tenencia de cada opción de inversión se determina a partir del riesgo de la inversión y de las características del contrato. El periodo recomendado de tenencia especificado más arriba se basa en la opción de inversión en el producto con el vencimiento más lejano. El Inversor tiene el derecho de reembolsar el contrato total o parcialmente en cualquier día de valoración, por lo que cobraría

el valor de reembolso calculado a partir del valor de las acciones del Fondo, en la fecha en que la Sociedad reciba la solicitud, sin que se aplique ninguna comisión de reembolso. Le recomendamos mantener la inversión durante el horizonte temporal recomendado para alcanzar los objetivos de este producto. Este producto podría no ser adecuado para inversores que planeen reembolsar su contrato antes de que finalice el periodo de recomendado de tenencia. El producto no ofrece ninguna garantía de rentabilidad al vencimiento del horizonte temporal recomendado y cualquier reembolso previo a dicho momento puede afectar a la rentabilidad de la inversión. El pago de bonificación, si corresponde, se reducirá si opta por el reembolso anticipado o si deja de abonar las primas. Por favor, consulte los Términos y Condiciones para más detalles.

## ¿Cómo puedo reclamar?

Si no está satisfecho con algún aspecto de nuestro servicio y desea presentar una queja, puede escribir al Departamento de Atención al Cliente de nuestra sucursal española, Mediolanum International Life dac, Barcelona Branch, Agustina Saragossa No. 3-5, 08017, Barcelona, enviar un fax al 93 280 63 75 o enviar su queja a la dirección de correo electrónico millse@millse.info. Alternativamente, puede enviar una queja al Servicio de Atención al Cliente del operador vinculado de banca-seguros, con dirección en Avenida Diagonal N.º 668-670, 08034, Barcelona, o a la dirección de correo electrónico servicio.atencion.cliente@mediolanum.es. Hay mas información disponible en la siguiente página web: https://www.mildac.ie/es/legal-policy/quejas

## Otros datos de interés

El producto tiene un plazo mínimo de 10 años desde la fecha del pago de la primera prima hasta el vencimiento. En el momento del vencimiento, el cliente recibirá una suma global.

La edad máxima del asegurado es de 79 años en el momento del vencimiento. Sin embargo, si el producto está vinculado al rendimiento académico de un estudiante, la edad mínima para un estudiante en el momento de la entrada es de entre 0 y 15 años, con una edad máxima en el momento del vencimiento comprendida entre los 17 y los 25 años.

El producto tiene un pago de prima periódica mínima de 100 € (mensual).

En este documento se utiliza un plan de pago de primas de 12 años para fines ilustrativos. Los escenarios de rentabilidad reales, el horizonte de tiempo y los costes pueden variar según el plan elegido por el cliente.

Este producto puede pagar una bonificación sujeta al cumplimiento de las condiciones establecidas en la documentación del producto.

Todas las modalidades de inversión están denominadas en euros. Sin embargo, las modalidades de inversión pueden contener inversiones subyacentes en todas las regiones y, como resultado, pueden estar expuestas al riesgo cambiario.

Los escenarios de rentabilidad se basan en la suposición de que todos los ingresos se reinvierten. Consulte con su Family Banker si su opción de inversión tiene la finalidad de cobrar dividendos o reinvertir ingresos.

Para obtener más detalles, incluyendo información más detallada sobre el riesgo, consulte la documentación del producto disponible en www.bancomediolanum.es.

La información sobre la rentabilidad, tanto actual como pasada, está disponible en mildac.ie

# Mediolanum New Generation (12 años) - Documento de datos fundamentales - Anexo

## Opciones de Inversión: Equilibrada II

## ¿Qué es esta opción de inversión?

**Objetivos de Inversión:** El objetivo de inversión de esta opción de inversión es generar apreciación del capital en el plazo indicado dentro del periodo de mantenimiento recomendado. Genera exposición de mercado a varias clases de activos según se describe a continuación mediante la inversión en una variedad de fondos:

- entre el 55% y el 85% en activos de renta fija mundial (obligaciones emitidas por gobiernos y/o empresas de mercados desarrollados y emergentes). Las inversiones en activos de renta fija se centrarán principalmente en valores de países desarrollados con calificación de grado de inversión otorgada al menos por una agencia de calificación internacional reconocida, con una exposición más baja a títulos con calificación inferior al grado de inversión o sin calificación; y
- entre el 0% y el 35% en renta variable mundial (acciones cotizadas de empresas) con un enfoque principal en acciones cotizadas en economías de mercados desarrollados y una exposición más baja a acciones cotizadas en países de mercados emergentes; y
- entre el 0% y el 25% en efectivo e instrumentos del mercado monetario (deuda a corto plazo).

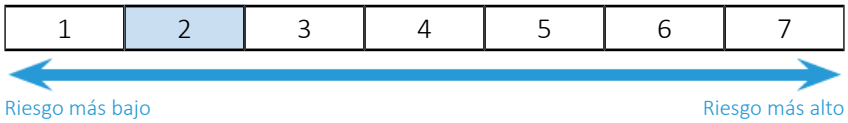
Las cestas de fondos en las que se invierte esta opción de inversión serán OICVM gestionados de forma activa (organismos de inversión colectiva en valores mobiliarios basados en normas reguladoras y requisitos de protección de inversión unificados de la UE). Estas cestas de fondos también podrán:

- generar exposición indirecta de mercado mediante la inversión en instrumentos financieros derivados, cuya rentabilidad está vinculada a la de una o varias clases de activos o a uno o varios valores subyacentes;
- participar en préstamos garantizados a corto plazo de sus valores para generar ingresos adicionales; y/o
- aplicar comisiones de rentabilidad.

**Inversor minorista al que va dirigido:** Esta opción de inversión se ha desarrollado para su distribución en España mediante la Red de asesores financieros Family Bankers de Banco Mediolanum y está dirigida a inversores minoristas (incluidos aquellos con conocimientos básicos de los instrumentos financieros) que puedan aceptar el riesgo señalado en la sección “Indicador de riesgo”.

## ¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?

**Indicador de riesgo**




El indicador de riesgo presupone que el inversor conserve el producto durante 12 años. El riesgo real puede variar considerablemente en caso de salida anticipada, por lo que es posible que recupere menos dinero.

El indicador resumido de riesgo es una guía del nivel de riesgo de este producto en comparación con otros productos. Muestra las probabilidades de que el producto pierda dinero debido a la evolución de los mercados o porque no podamos pagarle.
Hemos clasificado este producto en la clase de riesgo 2 en una escala de 7, que es un bajo nivel de riesgo.
Esto califica las pérdidas potenciales del rendimiento futuro en un nivel bajo, y que es muy improbable que las malas condiciones del mercado afecten la capacidad del emisor para pagarle.

### Escenarios de rentabilidad

Lo que obtendrá de este producto depende de la rentabilidad futura del mercado. La evolución del mercado en el futuro es incierta y no se puede predecir con precisión. Los escenarios que se muestran son ilustraciones basadas en resultados pasados y en determinadas hipótesis. Los mercados podrían evolucionar de manera muy distinta en el futuro.

| Período de mantenimiento recomendado: 12 años Ejemplo de inversión: € 1.000 al año. Prima aseguradora [€ 0] | | En caso de salida después de 1 año | En caso de salida después de 6 años | En caso de salida después de 12 años |
|---|---|---|---|---|
| **Prestación en caso de supervivencia** | | | | |
| **Mínimo** | **No hay rentabilidad mínima garantizada. Podría perder parte o la totalidad de su inversión.** | | | |
| **Tensión** | **Lo que puede recibir una vez deducidos los costes** | **€ 480** | **€ 4.240** | **€ 8.840** |
| | Rendimiento medio cada año | -51,54 % | -9,88 % | -4,81 % |
| **Desfavorable** | **Lo que puede recibir una vez deducidos los costes** | **€ 580** | **€ 4.920** | **€ 11.090** |
| | Rendimiento medio cada año | -41,61 % | -5,66 % | -1,21 % |
| **Moderado** | **Lo que puede recibir una vez deducidos los costes** | **€ 610** | **€ 5.310** | **€ 12.260** |
| | Rendimiento medio cada año | -38,53 % | -3,50 % | 0,33 % |
| **Favorable** | **Lo que puede recibir una vez deducidos los costes** | **€ 650** | **€ 5.720** | **€ 13.530** |
| | Rendimiento medio cada año | -35,39 % | -1,37 % | 1,84 % |
| **Importe invertido a lo largo del tiempo** | | **€ 1.000** | **€ 6.000** | **€ 12.000** |
| **Prestación en caso de muerte** | | | | |
| **Evento asegurado** | **Retorno a los beneficiarios tras costes** | **€ 1.010** | **€ 6.060** | **€ 12.390** |
| **Prima de seguro cobrada a lo largo del tiempo** | | **€ 0** | **€ 0** | **€ 0** |

Las cifras mostradas, incluyen todos los costes del producto en sí (en caso de que sea aplicable), pero puede no incluir todas las comisiones que le paga a su asesor. Las cifras no tienen en cuenta su situación fiscal personal, que puede afectar a la cantidad recibida.
El escenario de tensión muestra lo que usted podría recibir en circunstancias extremas de los mercados.
Los escenarios desfavorable, moderado y favorable son el resultado de la simulación bootstrapping, correspondientes al percentil 10, 50 y 90 de la distribución estadística.

## ¿Cuáles son los costes?

La persona que le asesore sobre este producto o se lo venda puede cobrarle otros costes. En tal caso, esa persona le facilitará información acerca de estos costes y de la incidencia que tienen en su inversión.

### Costes a lo largo del tiempo

Las tablas muestran las cantidades que se toman de su inversión para cubrir diferentes tipos de costes. Estas cantidades dependen de cuánto se invierte, cuánto tiempo se mantiene el producto y del comportamiento del producto. Las cantidades mostradas aquí, son ilustraciones basadas en un monto de inversión usado como ejemplo y diferentes períodos de inversión posibles. Hemos asumido que el producto funciona como se muestra en el escenario moderado. Los costes pueden variar en función de las opciones de inversión subyacentes — hemos asumido que se invierten EUR 1.000 anuales.

| | En caso de salida después de 1 año | En caso de salida después de 6 años | En caso de salida después de 12 años |
|---|---|---|---|
| Costes totales | € 413 | € 1.433 | € 2.720 |
| Incidencia anual de los costes (*) | 42,1 % | 7,7 % cada año | 3,9 % cada año |

(*) Esto ilustra cómo los costes reducen su rentabilidad cada año durante el periodo de tenencia. Por ejemplo, muestra que si se sale en el periodo de tenencia recomendado, se prevee que su rentabilidad promedio por año será igual al 4,2% antes 0,3% y después de costes.

### Composición de los costes

| Costes únicos de entrada o salida. | | Impacto en el coste anual si sale después del 12 años. |
|---|---|---|
| Costes de entrada | — % de la cantidad que se paga al entrar en esta inversión | 0,9 % |
| Costes de salida | — No cobramos una comisión de salida en este producto. | NA |

| Costes corrientes [detraídos cada año] | | |
|---|---|---|
| Comisiones de gestión y otros costes administrativos o de funcionamiento | % del valor de su inversión por año. | 3,0 % |
| Costes de operación | % del valor de su inversión por año. Esta es una estimación de los costes incurridos cuando compramos y vendemos las inversiones subyacentes del producto. La cantidad concreta variará dependiendo de cuánto compremos y vendamos. | 0,0 % |

# Mediolanum New Generation (12 años) - Documento de datos fundamentales - Anexo

## Opciones de Inversión: Renta Fija II

## ¿Qué es esta opción de inversión?

**Objetivos de Inversión:** El objetivo de inversión de esta opción de inversión es generar apreciación del capital en el plazo indicado dentro del periodo de mantenimiento recomendado. Genera exposición de mercado a varias clases de activos según se describe a continuación mediante la inversión en una variedad de fondos:

- entre el 55% y el 100% en activos de renta fija mundial (obligaciones emitidas por gobiernos y/o empresas de mercados desarrollados y emergentes). Las inversiones en activos de renta fija se centrarán principalmente en valores de países desarrollados con calificación de grado de inversión otorgada al menos por una agencia de calificación internacional reconocida, con una exposición más baja a títulos con calificación inferior al grado de inversión o sin calificación;
- entre el 0% y el 45% en efectivo e instrumentos del mercado monetario (deuda a corto plazo).

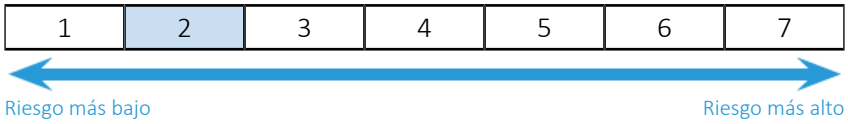
Las cestas de fondos en las que se invierte esta opción de inversión serán OICVM gestionados de forma activa (organismos de inversión colectiva en valores mobiliarios basados en normas reguladoras y requisitos de protección de inversión unificados de la UE). Estas cestas de fondos también podrán:

- generar exposición indirecta de mercado mediante la inversión en instrumentos financieros derivados, cuya rentabilidad está vinculada a la de una o varias clases de activos o a uno o varios valores subyacentes;
- participar en préstamos garantizados a corto plazo de sus valores para generar ingresos adicionales; y/o
    - aplicar comisiones de rentabilidad.

**Inversor minorista al que va dirigido:** Esta opción de inversión se ha desarrollado para su distribución en España mediante la Red de asesores financieros Family Bankers de Banco Mediolanum y está dirigida a inversores minoristas (incluidos aquellos con conocimientos básicos de los instrumentos financieros) que puedan aceptar el riesgo señalado en la sección “Indicador de riesgo”. El objeto de esta opción de inversión, consistente principalmente en activos monetarios o instrumentos de renta fija a corto plazo, no es que se mantenga como inversión a largo plazo por su cuenta.

## ¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?

**Indicador de riesgo**




El indicador de riesgo presupone que el inversor conserve el producto durante 12 años. El riesgo real puede variar considerablemente en caso de salida anticipada, por lo que es posible que recupere menos dinero.

El indicador resumido de riesgo es una guía del nivel de riesgo de este producto en comparación con otros productos. Muestra las probabilidades de que el producto pierda dinero debido a la evolución de los mercados o porque no podamos pagarle.
Hemos clasificado este producto en la clase de riesgo 2 en una escala de 7, que es un bajo nivel de riesgo.
Esto califica las pérdidas potenciales del rendimiento futuro en un nivel bajo, y que es muy improbable que las malas condiciones del mercado afecten la capacidad del emisor para pagarle.

### Escenarios de rentabilidad

Lo que obtendrá de este producto depende de la rentabilidad futura del mercado. La evolución del mercado en el futuro es incierta y no se puede predecir con precisión. Los escenarios que se muestran son ilustraciones basadas en resultados pasados y en determinadas hipótesis. Los mercados podrían evolucionar de manera muy distinta en el futuro.

| Período de mantenimiento recomendado: 12 años Ejemplo de inversión: € 1.000 al año. Prima aseguradora [€ 0] | | En caso de salida después de 1 año | En caso de salida después de 6 años | En caso de salida después de 12 años |
|---|---|---|---|---|
| **Prestación en caso de supervivencia** | | | | |
| **Mínimo** | **No hay rentabilidad mínima garantizada. Podría perder parte o la totalidad de su inversión.** | | | |
| **Tensión** | **Lo que puede recibir una vez deducidos los costes** | **€ 520** | **€ 4.470** | **€ 9.510** |
| | Rendimiento medio cada año | -47,71 % | -8,37 % | -3,63 % |
| **Desfavorable** | **Lo que puede recibir una vez deducidos los costes** | **€ 590** | **€ 4.820** | **€ 10.520** |
| | Rendimiento medio cada año | -41,36 % | -6,24 % | -2,05 % |
| **Moderado** | **Lo que puede recibir una vez deducidos los costes** | **€ 600** | **€ 5.040** | **€ 11.160** |
| | Rendimiento medio cada año | -39,52 % | -4,97 % | -1,12 % |
| **Favorable** | **Lo que puede recibir una vez deducidos los costes** | **€ 620** | **€ 5.270** | **€ 11.840** |
| | Rendimiento medio cada año | -37,64 % | -3,67 % | -0,21 % |
| **Importe invertido a lo largo del tiempo** | | **€ 1.000** | **€ 6.000** | **€ 12.000** |
| **Prestación en caso de muerte** | | | | |
| **Evento asegurado** | **Retorno a los beneficiarios tras costes** | **€ 1.010** | **€ 6.060** | **€ 12.120** |
| **Prima de seguro cobrada a lo largo del tiempo** | | **€ 0** | **€ 0** | **€ 0** |

Las cifras mostradas, incluyen todos los costes del producto en sí (en caso de que sea aplicable), pero puede no incluir todas las comisiones que le paga a su asesor. Las cifras no tienen en cuenta su situación fiscal personal, que puede afectar a la cantidad recibida.
El escenario de tensión muestra lo que usted podría recibir en circunstancias extremas de los mercados.
Los escenarios desfavorable, moderado y favorable son el resultado de la simulación bootstrapping, correspondientes al percentil 10, 50 y 90 de la distribución estadística.

## ¿Cuáles son los costes?

La persona que le asesore sobre este producto o se lo venda puede cobrarle otros costes. En tal caso, esa persona le facilitará información acerca de estos costes y de la incidencia que tienen en su inversión.

### Costes a lo largo del tiempo

Las tablas muestran las cantidades que se toman de su inversión para cubrir diferentes tipos de costes. Estas cantidades dependen de cuánto se invierte, cuánto tiempo se mantiene el producto y del comportamiento del producto. Las cantidades mostradas aquí, son ilustraciones basadas en un monto de inversión usado como ejemplo y diferentes períodos de inversión posibles. Hemos asumido que el producto funciona como se muestra en el escenario moderado. Los costes pueden variar en función de las opciones de inversión subyacentes — hemos asumido que se invierten EUR 1.000 anuales.

| | En caso de salida después de 1 año | En caso de salida después de 6 años | En caso de salida después de 12 años |
|---|---|---|---|
| Costes totales | € 406 | € 1.257 | € 2.022 |
| Incidencia anual de los costes (*) | 41,2 % | 6,7 % cada año | 2,8 % cada año |

(*) Esto ilustra cómo los costes reducen su rentabilidad cada año durante el periodo de tenencia. Por ejemplo, muestra que si se sale en el periodo de tenencia recomendado, se prevee que su rentabilidad promedio por año será igual al 1,7% antes -1,1% y después de costes.

### Composición de los costes

| Costes únicos de entrada o salida. | | Impacto en el coste anual si sale después del 12 años. |
|---|---|---|
| Costes de entrada | — % de la cantidad que se paga al entrar en esta inversión | 0,8 % |
| Costes de salida | — No cobramos una comisión de salida en este producto. | NA |

| Costes corrientes [detraídos cada año] | | |
|---|---|---|
| Comisiones de gestión y otros costes administrativos o de funcionamiento | % del valor de su inversión por año. | 2,1 % |
| Costes de operación | % del valor de su inversión por año. Esta es una estimación de los costes incurridos cuando compramos y vendemos las inversiones subyacentes del producto. La cantidad concreta variará dependiendo de cuánto compremos y vendamos. | 0,0 % |

# Mediolanum New Generation (12 años) - Documento de datos fundamentales - Anexo

## Opciones de Inversión: Renta Variable II

## ¿Qué es esta opción de inversión?

**Objetivos de Inversión:** El objetivo de inversión de esta opción de inversión es generar apreciación del capital en el plazo indicado dentro del periodo de mantenimiento recomendado. Genera exposición de mercado a varias clases de activos según se describe a continuación mediante la inversión en una variedad de fondos:

- entre el 65% y el 100% en renta variable mundial (acciones cotizadas de empresas) con un enfoque principal en acciones cotizadas en economías de mercados desarrollados y una exposición más baja a acciones cotizadas en países de mercados emergentes;
- entre el 0% y el 15% en activos de renta fija mundial (obligaciones emitidas por gobiernos y/o empresas de mercados desarrollados y emergentes). Las inversiones en activos de renta fija se centrarán principalmente en valores de países desarrollados con calificación de grado de inversión otorgada al menos por una agencia de calificación internacional reconocida, con una exposición más baja a títulos con calificación inferior al grado de inversión o sin calificación; y
- entre el 0% y el 25% en efectivo e instrumentos del mercado monetario (deuda a corto plazo).

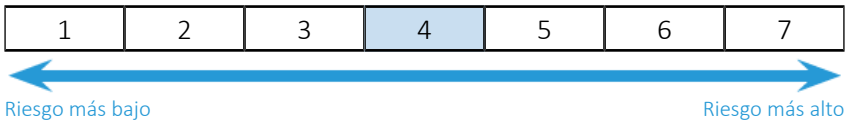
Las cestas de fondos en las que se invierte esta opción de inversión serán OICVM gestionados de forma activa (organismos de inversión colectiva en valores mobiliarios basados en normas reguladoras y requisitos de protección de inversión unificados de la UE). Estas cestas de fondos también podrán:

- invertir en valores con exposición al sector inmobiliario y/o de infraestructuras;
- generar exposición indirecta de mercado mediante la inversión en instrumentos financieros derivados, cuya rentabilidad está vinculada a la de una o varias clases de activos o a uno o varios valores subyacentes;
- participar en préstamos garantizados a corto plazo de sus valores para generar ingresos adicionales; y
- aplicar comisiones de rentabilidad.

**Inversor minorista al que va dirigido:** Esta opción de inversión se ha desarrollado para su distribución en España mediante la Red de asesores financieros Family Bankers de Banco Mediolanum y está dirigida a inversores minoristas (incluidos aquellos con conocimientos básicos de los instrumentos financieros) que puedan aceptar el riesgo señalado en la sección “Indicador de riesgo”.

## ¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?

**Indicador de riesgo**




El indicador de riesgo presupone que el inversor conserve el producto durante 12 años. El riesgo real puede variar considerablemente en caso de salida anticipada, por lo que es posible que recupere menos dinero.

El indicador resumido de riesgo es una guía del nivel de riesgo de este producto en comparación con otros productos. Muestra las probabilidades de que el producto pierda dinero debido a la evolución de los mercados o porque no podamos pagarle.
Hemos clasificado este producto en la clase de riesgo 4 en una escala de 7, que es un nivel de riego medio.
Esto califica las pérdidas potenciales del rendimiento futuro en un nivel medio, y que es muy improbable que las malas condiciones del mercado afecten la capacidad del emisor para pagarle.

### Escenarios de rentabilidad

Lo que obtendrá de este producto depende de la rentabilidad futura del mercado. La evolución del mercado en el futuro es incierta y no se puede predecir con precisión. Los escenarios que se muestran son ilustraciones basadas en resultados pasados y en determinadas hipótesis. Los mercados podrían evolucionar de manera muy distinta en el futuro.

| Período de mantenimiento recomendado: 12 años Ejemplo de inversión: € 1.000 al año. Prima aseguradora [€ 0] | | En caso de salida después de 1 año | En caso de salida después de 6 años | En caso de salida después de 12 años |
|---|---|---|---|---|
| **Prestación en caso de supervivencia** | | | | |
| **Mínimo** | **No hay rentabilidad mínima garantizada. Podría perder parte o la totalidad de su inversión.** | | | |
| **Tensión** | **Lo que puede recibir una vez deducidos los costes** | **€ 310** | **€ 3.150** | **€ 6.140** |
| | Rendimiento medio cada año | -68,71 % | -18,16 % | -10,86 % |
| **Desfavorable** | **Lo que puede recibir una vez deducidos los costes** | **€ 550** | **€ 4.950** | **€ 12.080** |
| | Rendimiento medio cada año | -44,51 % | -5,47 % | 0,11 % |
| **Moderado** | **Lo que puede recibir una vez deducidos los costes** | **€ 640** | **€ 6.180** | **€ 16.250** |
| | Rendimiento medio cada año | -35,53 % | 0,85 % | 4,58 % |
| **Favorable** | **Lo que puede recibir una vez deducidos los costes** | **€ 740** | **€ 7.680** | **€ 22.150** |
| | Rendimiento medio cada año | -25,95 % | 7,09 % | 9,13 % |
| **Importe invertido a lo largo del tiempo** | | **€ 1.000** | **€ 6.000** | **€ 12.000** |
| **Prestación en caso de muerte** | | | | |
| **Evento asegurado** | **Retorno a los beneficiarios tras costes** | **€ 1.010** | **€ 6.240** | **€ 16.410** |
| **Prima de seguro cobrada a lo largo del tiempo** | | **€ 0** | **€ 0** | **€ 0** |

Las cifras mostradas, incluyen todos los costes del producto en sí (en caso de que sea aplicable), pero puede no incluir todas las comisiones que le paga a su asesor. Las cifras no tienen en cuenta su situación fiscal personal, que puede afectar a la cantidad recibida.
El escenario de tensión muestra lo que usted podría recibir en circunstancias extremas de los mercados.
Los escenarios desfavorable, moderado y favorable son el resultado de la simulación bootstrapping, correspondientes al percentil 10, 50 y 90 de la distribución estadística.

## ¿Cuáles son los costes?

La persona que le asesore sobre este producto o se lo venda puede cobrarle otros costes. En tal caso, esa persona le facilitará información acerca de estos costes y de la incidencia que tienen en su inversión.

### Costes a lo largo del tiempo

Las tablas muestran las cantidades que se toman de su inversión para cubrir diferentes tipos de costes. Estas cantidades dependen de cuánto se invierte, cuánto tiempo se mantiene el producto y del comportamiento del producto. Las cantidades mostradas aquí, son ilustraciones basadas en un monto de inversión usado como ejemplo y diferentes períodos de inversión posibles. Hemos asumido que el producto funciona como se muestra en el escenario moderado. Los costes pueden variar en función de las opciones de inversión subyacentes — hemos asumido que se invierten EUR 1.000 anuales.

| | En caso de salida después de 1 año | En caso de salida después de 6 años | En caso de salida después de 12 años |
|---|---|---|---|
| Costes totales | € 419 | € 1.637 | € 3.874 |
| Incidencia anual de los costes (*) | 43,2 % | 9,0 % cada año | 5,3 % cada año |

(*) Esto ilustra cómo los costes reducen su rentabilidad cada año durante el periodo de tenencia. Por ejemplo, muestra que si se sale en el periodo de tenencia recomendado, se prevee que su rentabilidad promedio por año será igual al 9,9% antes 4,6% y después de costes.

### Composición de los costes

| Costes únicos de entrada o salida. | | Impacto en el coste anual si sale después del 12 años. |
|---|---|---|
| Costes de entrada | — % de la cantidad que se paga al entrar en esta inversión | 1,3 % |
| Costes de salida | — No cobramos una comisión de salida en este producto. | NA |

| Costes corrientes [detraídos cada año] | | |
|---|---|---|
| Comisiones de gestión y otros costes administrativos o de funcionamiento | % del valor de su inversión por año. | 4,0 % |
| Costes de operación | % del valor de su inversión por año. Esta es una estimación de los costes incurridos cuando compramos y vendemos las inversiones subyacentes del producto. La cantidad concreta variará dependiendo de cuánto compremos y vendamos. | 0,0 % |

# Mediolanum New Generation (12 años) - Documento de datos fundamentales - Anexo

## Opciones de Inversión: Renta Variable Mixta Equilibrada II. Esta opción de inversión ya no está disponible para las nuevas suscripciones.

### ¿Qué es esta opción de inversión?

**Objetivos de Inversión:** El objetivo de inversión de esta opción de inversión es generar apreciación del capital en el plazo indicado dentro del periodo de mantenimiento recomendado. Genera exposición de mercado a varias clases de activos según se describe a continuación mediante la inversión en una variedad de fondos:

- entre el 45% y el 75% en renta variable mundial (acciones cotizadas de empresas) con un enfoque principal en acciones cotizadas en economías de mercados desarrollados y una exposición más baja a acciones cotizadas en países de mercados emergentes;
- entre el 15% y el 45% en activos de renta fija mundial (obligaciones emitidas por gobiernos y/o empresas de mercados desarrollados y emergentes). Los activos de renta fija invertidos se centrarán principalmente en valores de países desarrollados con calificación de grado de inversión otorgada al menos por una agencia de calificación internacional reconocida, con una exposición más baja a títulos con calificación inferior al grado de inversión o sin calificación; y
- entre el 0% y el 25% en efectivo e instrumentos del mercado monetario (deuda a corto plazo).

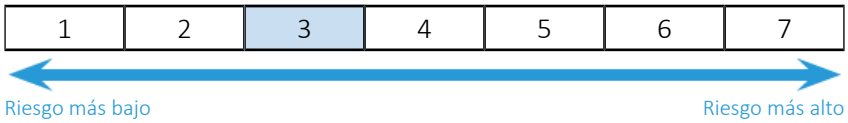
Las cestas de fondos en las que se invierte esta opción de inversión serán OICVM gestionados de forma activa (organismos de inversión colectiva en valores mobiliarios basados en normas reguladoras y requisitos de protección de inversión unificados de la UE). Estas cestas de fondos también podrán:

- generar exposición indirecta de mercado mediante la inversión en instrumentos financieros derivados, cuya rentabilidad está vinculada a la de una o varias clases de activos o a uno o varios valores subyacentes;
- participar en préstamos garantizados a corto plazo de sus valores para generar ingresos adicionales; y/o
- aplicar comisiones de rentabilidad.

**Inversor minorista al que va dirigido:** Esta opción de inversión se ha desarrollado para su distribución en España mediante la Red de asesores financieros Family Bankers de Banco Mediolanum y está dirigida a inversores minoristas (incluidos aquellos con conocimientos básicos de los instrumentos financieros) que puedan aceptar el riesgo señalado en la sección Indicador de riesgo.

### ¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?

**Indicador de riesgo**




El indicador de riesgo presupone que el inversor conserve el producto durante 12 años. El riesgo real puede variar considerablemente en caso de salida anticipada, por lo que es posible que recupere menos dinero.

El indicador resumido de riesgo es una guía del nivel de riesgo de este producto en comparación con otros productos. Muestra las probabilidades de que el producto pierda dinero debido a la evolución de los mercados o porque no podamos pagarle.
Hemos clasificado este producto en la clase de riesgo 3 en una escala de 7, que es un nivel de riesgo medio-bajo.
Esto califica las pérdidas potenciales del rendimiento futuro en un nivel medio-bajo, y que es muy improbable que las malas condiciones del mercado afecten la capacidad del emisor para pagarle.

### Escenarios de rentabilidad

Lo que obtendrá de este producto depende de la rentabilidad futura del mercado. La evolución del mercado en el futuro es incierta y no se puede predecir con precisión. Los escenarios que se muestran son ilustraciones basadas en resultados pasados y en determinadas hipótesis. Los mercados podrían evolucionar de manera muy distinta en el futuro.

| Período de mantenimiento recomendado: 12 años Ejemplo de inversión: € 1.000 al año. Prima aseguradora [€ 0] | | En caso de salida después de 1 año | En caso de salida después de 6 años | En caso de salida después de 12 años |
|---|---|---|---|---|
| **Prestación en caso de supervivencia** | | | | |
| **Mínimo** | **No hay rentabilidad mínima garantizada. Podría perder parte o la totalidad de su inversión.** | | | |
| **Tensión** | **Lo que puede recibir una vez deducidos los costes** | **€ 380** | **€ 3.630** | **€ 7.260** |
| | Rendimiento medio cada año | -61,87 % | -14,20 % | -8,03 % |
| **Desfavorable** | **Lo que puede recibir una vez deducidos los costes** | **€ 570** | **€ 4.960** | **€ 11.710** |
| | Rendimiento medio cada año | -42,94 % | -5,42 % | -0,37 % |
| **Moderado** | **Lo que puede recibir una vez deducidos los costes** | **€ 630** | **€ 5.770** | **€ 14.240** |
| | Rendimiento medio cada año | -36,96 % | -1,13 % | 2,61 % |
| **Favorable** | **Lo que puede recibir una vez deducidos los costes** | **€ 690** | **€ 6.660** | **€ 17.420** |
| | Rendimiento medio cada año | -30,60 % | 3,01 % | 5,62 % |
| **Importe invertido a lo largo del tiempo** | | **€ 1.000** | **€ 6.000** | **€ 12.000** |
| **Prestación en caso de muerte** | | | | |
| **Evento asegurado** | **Retorno a los beneficiarios tras costes** | **€ 1.010** | **€ 6.060** | **€ 14.380** |
| **Prima de seguro cobrada a lo largo del tiempo** | | **€ 0** | **€ 0** | **€ 0** |

Las cifras mostradas, incluyen todos los costes del producto en sí (en caso de que sea aplicable), pero puede no incluir todas las comisiones que le paga a su asesor. Las cifras no tienen en cuenta su situación fiscal personal, que puede afectar a la cantidad recibida.
El escenario de tensión muestra lo que usted podría recibir en circunstancias extremas de los mercados.
Los escenarios desfavorable, moderado y favorable son el resultado de la simulación bootstrapping, correspondientes al percentil 10, 50 y 90 de la distribución estadística.

## ¿Cuáles son los costes?

La persona que le asesore sobre este producto o se lo venda puede cobrarle otros costes. En tal caso, esa persona le facilitará información acerca de estos costes y de la incidencia que tienen en su inversión.

### Costes a lo largo del tiempo

Las tablas muestran las cantidades que se toman de su inversión para cubrir diferentes tipos de costes. Estas cantidades dependen de cuánto se invierte, cuánto tiempo se mantiene el producto y del comportamiento del producto. Las cantidades mostradas aquí, son ilustraciones basadas en un monto de inversión usado como ejemplo y diferentes períodos de inversión posibles. Hemos asumido que el producto funciona como se muestra en el escenario moderado. Los costes pueden variar en función de las opciones de inversión subyacentes — hemos asumido que se invierten EUR 1.000 anuales.

| | En caso de salida después de 1 año | En caso de salida después de 6 años | En caso de salida después de 12 años |
|---|---|---|---|
| Costes totales | € 417 | € 1.576 | € 3.502 |
| Incidencia anual de los costes (*) | 42,9 % | 8,6 % cada año | 4,8 % cada año |

(*) Esto ilustra cómo los costes reducen su rentabilidad cada año durante el periodo de tenencia. Por ejemplo, muestra que si se sale en el periodo de tenencia recomendado, se prevee que su rentabilidad promedio por año será igual al 7,4% antes 2,6% y después de costes.

### Composición de los costes

| Costes únicos de entrada o salida. | | Impacto en el coste anual si sale después del 12 años. |
|---|---|---|
| Costes de entrada | — % de la cantidad que se paga al entrar en esta inversión | 1,0 % |
| Costes de salida | — No cobramos una comisión de salida en este producto. | NA |

| Costes corrientes [detraídos cada año] | | |
|---|---|---|
| Comisiones de gestión y otros costes administrativos o de funcionamiento | % del valor de su inversión por año. | 3,7 % |
| Costes de operación | % del valor de su inversión por año. Esta es una estimación de los costes incurridos cuando compramos y vendemos las inversiones subyacentes del producto. La cantidad concreta variará dependiendo de cuánto compremos y vendamos. | 0,0 % |

# Mediolanum New Generation (12 años) - Documento de datos fundamentales - Anexo

## Opciones de Inversión: Ciclo de vida (12 años)

### ¿Qué es esta opción de inversión?

**Objetivos de Inversión:** El objetivo de inversión de esta opción de inversión es generar crecimiento del capital en el plazo indicado dentro del periodo de mantenimiento recomendado mediante la asignación inicial de una mayor proporción de primas en inversiones de renta variable y la asignación gradual de una mayor proporción de inversiones y primas en opciones de inversión menos arriesgadas a medida que se acerque el final del plazo de pago de la prima seleccionado. La asignación del perfil de inversión utilizará la siguiente estrategia:

- Asignación inicial el primer año de hasta alrededor del 60% de las primas en inversiones con mayor exposición a renta variable mundial; y
- reasignar gradualmente las posiciones existentes y las futuras primas a inversiones con mayor exposición a activos de renta fija globales.
- Al final del período de la prima, la asignación a activos de renta fija globales es de aproximadamente el 80%.

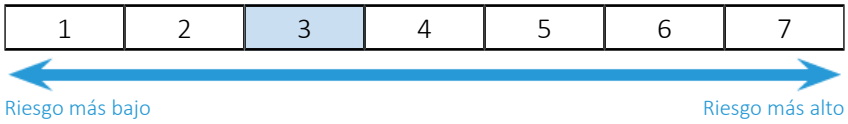
Las opciones de inversión anteriores generan exposición de mercado a varias clases de activos según se describe a continuación mediante la inversión en una variedad de fondos:

- renta variable mundial (acciones cotizadas de empresas) con un enfoque principal en acciones cotizadas en economías de mercados desarrollados y una exposición más baja a acciones cotizadas en países de mercados emergentes;
- activos de renta fija mundial (bonos emitidos por gobiernos y/o empresas de mercados desarrollados y emergentes). Los activos de renta fija invertidos se centrarán principalmente en valores de países desarrollados con calificación de grado de inversión otorgada al menos por una agencia de calificación internacional reconocida, con una exposición más baja a títulos con calificación inferior al grado de inversión o sin calificación; y
- efectivo e instrumentos del mercado monetario (deuda a corto plazo).

**Inversor minorista al que va dirigido:** Esta opción de inversión se ha desarrollado para su distribución en España mediante la Red de asesores financieros Family Bankers de Banco Mediolanum y está dirigida a inversores minoristas (incluidos aquellos con conocimientos básicos de los instrumentos financieros) que puedan aceptar el riesgo señalado en la sección Indicador de riesgo.

### ¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?

**Indicador de riesgo**




El indicador de riesgo presupone que el inversor conserve el producto durante 12 años. El riesgo real puede variar considerablemente en caso de salida anticipada, por lo que es posible que recupere menos dinero.

El indicador resumido de riesgo es una guía del nivel de riesgo de este producto en comparación con otros productos. Muestra las probabilidades de que el producto pierda dinero debido a la evolución de los mercados o porque no podamos pagarle.
Hemos clasificado este producto en la clase de riesgo 3 en una escala de 7, que es un nivel de riesgo medio-bajo.
Esto califica las pérdidas potenciales del rendimiento futuro en un nivel medio-bajo, y que es muy improbable que las malas condiciones del mercado afecten la capacidad del emisor para pagarle.

### Escenarios de rentabilidad

Lo que obtendrá de este producto depende de la rentabilidad futura del mercado. La evolución del mercado en el futuro es incierta y no se puede predecir con precisión. Los escenarios que se muestran son ilustraciones basadas en resultados pasados y en determinadas hipótesis. Los mercados podrían evolucionar de manera muy distinta en el futuro.

| Período de mantenimiento recomendado: 12 años Ejemplo de inversión: € 1.000 al año. Prima aseguradora [€ 0] | | En caso de salida después de 1 año | En caso de salida después de 6 años | En caso de salida después de 12 años |
|---|---|---|---|---|
| **Prestación en caso de supervivencia** | | | | |
| **Mínimo** | **No hay rentabilidad mínima garantizada. Podría perder parte o la totalidad de su inversión.** | | | |
| **Tensión** | **Lo que puede recibir una vez deducidos los costes** | **€ 370** | **€ 3.230** | **€ 5.430** |
| | Rendimiento medio cada año | -63,20 % | -17,44 % | -13,02 % |
| **Desfavorable** | **Lo que puede recibir una vez deducidos los costes** | **€ 560** | **€ 4.550** | **€ 10.130** |
| | Rendimiento medio cada año | -43,90 % | -7,84 % | -2,64 % |
| **Moderado** | **Lo que puede recibir una vez deducidos los costes** | **€ 610** | **€ 5.210** | **€ 12.690** |
| | Rendimiento medio cada año | -39,46 % | -4,00 % | 0,86 % |
| **Favorable** | **Lo que puede recibir una vez deducidos los costes** | **€ 650** | **€ 6.000** | **€ 15.990** |
| | Rendimiento medio cada año | -34,76 % | 0,02 % | 4,34 % |
| **Importe invertido a lo largo del tiempo** | | **€ 1.000** | **€ 6.000** | **€ 12.000** |
| **Prestación en caso de muerte** | | | | |
| **Evento asegurado** | **Retorno a los beneficiarios tras costes** | **€ 1.010** | **€ 6.060** | **€ 12.820** |
| **Prima de seguro cobrada a lo largo del tiempo** | | **€ 0** | **€ 0** | **€ 0** |

Las cifras mostradas, incluyen todos los costes del producto en sí (en caso de que sea aplicable), pero puede no incluir todas las comisiones que le paga a su asesor. Las cifras no tienen en cuenta su situación fiscal personal, que puede afectar a la cantidad recibida.
El escenario de tensión muestra lo que usted podría recibir en circunstancias extremas de los mercados.
Los escenarios desfavorable, moderado y favorable son el resultado de la simulación bootstrapping, correspondientes al percentil 10, 50 y 90 de la distribución estadística.

## ¿Cuáles son los costes?

La persona que le asesore sobre este producto o se lo venda puede cobrarle otros costes. En tal caso, esa persona le facilitará información acerca de estos costes y de la incidencia que tienen en su inversión.

### Costes a lo largo del tiempo

Las tablas muestran las cantidades que se toman de su inversión para cubrir diferentes tipos de costes. Estas cantidades dependen de cuánto se invierte, cuánto tiempo se mantiene el producto y del comportamiento del producto. Las cantidades mostradas aquí, son ilustraciones basadas en un monto de inversión usado como ejemplo y diferentes períodos de inversión posibles. Hemos asumido que el producto funciona como se muestra en el escenario moderado. Los costes pueden variar en función de las opciones de inversión subyacentes — hemos asumido que se invierten EUR 1.000 anuales.

| | En caso de salida después de 1 año | En caso de salida después de 6 años | En caso de salida después de 12 años |
|---|---|---|---|
| Costes totales | € 412 | € 1.436 | € 2.992 |
| Incidencia anual de los costes (*) | 42,1 % | 7,8 % cada año | 4,2 % cada año |

(*) Esto ilustra cómo los costes reducen su rentabilidad cada año durante el periodo de tenencia. Por ejemplo, muestra que si se sale en el periodo de tenencia recomendado, se prevee que su rentabilidad promedio por año será igual al 5,1% antes 0,9% y después de costes.

### Composición de los costes

| Costes únicos de entrada o salida. | | Impacto en el coste anual si sale después del 12 años. |
|---|---|---|
| Costes de entrada | — % de la cantidad que se paga al entrar en esta inversión | 0,9 % |
| Costes de salida | — No cobramos una comisión de salida en este producto. | NA |

| Costes corrientes [detraídos cada año] | | |
|---|---|---|
| Comisiones de gestión y otros costes administrativos o de funcionamiento | % del valor de su inversión por año. | 3,3 % |
| Costes de operación | % del valor de su inversión por año. Esta es una estimación de los costes incurridos cuando compramos y vendemos las inversiones subyacentes del producto. La cantidad concreta variará dependiendo de cuánto compremos y vendamos. | 0,0 % |