

FONDOS DE GESTIÓN NACIONAL: MEDIOLANUM ALPHA PLUS, FI

Lea atentamente:

La información previa, las condiciones contractuales, así como la formalización del contrato a distancia están disponibles en catalán y castellano. De no estar esta página redactada en la lengua que usted desea, deberá seleccionar el idioma deseado en el apartado 'Tus datos'.

Conforme a las disposiciones de la Ley 22/2007, de 11 de Julio, sobre comercialización a distancia de servicios financieros destinados a los consumidores y, con carácter previo a la suscripción del presente contrato BANCO MEDIOLANUM, S.A. pone a su disposición la siguiente información con fines exclusivamente comerciales:

Identidad del proveedor

BANCO MEDIOLANUM, S.A., con CIF A/58640582, es una entidad de crédito cuya actividad principal es la prestación y comercialización de todo tipo de productos bancarios y financieros. Dicha entidad (en adelante EL BANCO), tiene su sede social en Avda. Diagonal, 668-670, 08034 Barcelona, siendo ésta la dirección a la que deberá dirigirse en sus relaciones con EL BANCO.

El BANCO está inscrito con el nº 0186 en el Registro de Bancos y Banqueros del Banco de España y con el nº 5 en el Registro Administrativo de Entidades Depositarias de la Comisión Nacional del Mercado de Valores. La actividad del BANCO está supervisada por el Banco de España (c/Alcalá, 48, Madrid -28014-), y en cuanto a su actividad como depositario y comercializador de ICC el órgano encargado de su supervisión es la Comisión Nacional del Mercado de Valores (Paseo de la Castellana, 19 Madrid - 28046).

El BANCO, es depositario y a su vez comercializador de Fondos de Inversión gestionados por MEDIOLANUM GESTIÓN, SGIIC, S.A., con CIF A/28145456, en adelante la GESTORA, con domicilio en c/ Entenza, 321, 3ªA - 08029 Barcelona.

La GESTORA está inscrita con el nº 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.

Asimismo existe un contrato para la gestión de activos concertado con TREA CAPITAL PARTNERS, S.V., S.A., entidad radicada en ESPAÑA y sometida a supervisión prudencial por parte de la autoridad competente. La delegación de la gestión de activos, una vez autorizada por la CNMV, fue inscrita en el correspondiente Registro de la CNMV.

No obstante, es la GESTORA, que ha suscrito dicho contrato, quien se hace responsable, en cualquier caso, del cumplimiento de la legalidad vigente y de los deberes que de ella se deriven respecto al fondo, sus partícipes y las Autoridades Administrativas españolas, respondiendo de los incumplimientos que pudieran derivarse de la actuación de TREA CAPITAL PARTNERS, S.V., S.A.

La GESTORA y el BANCO forman parte del Grupo Bancario MEDIOLANUM.

Los Fondos de Inversión nacionales que comercializa el BANCO están sujetos al régimen de supervisión y control de la Comisión Nacional del Mercado de Valores (C.N.M.V.).

Características del servicio financiero

A continuación le facilitamos la pertinente información del **Fondo Inversión MEDIOLANUM ALPHA PLUS, F.I.** con carácter previo a su contratación. Por favor, lea atentamente las especificaciones del producto

MEDIOLANUM ALPHA PLUS, F.I.: inscrito en el Registro de IIC de la CNMV con el nº 1045

ENTIDAD GESTORA: MEDIOLANUM GESTIÓN, SGIIC, S.A., (antes, GES.FIBANC, SGIIC, S.A.),

ENTIDAD DEPOSITARIA Y COMERCIALIZADORA: BANCO MEDIOLANUM, S.A.

MEDIOLANUM ALPHA PLUS, F.I. es una IIC configurada como patrimonio separado sin personalidad jurídica, perteneciente a una pluralidad de inversores cuya gestión y representación corresponde a una sociedad gestora.

La condición de partícipe de MEDIOLANUM ALPHA PLUS, F.I. que se adquiere mediante la realización de la aportación al patrimonio común, confiere los derechos establecidos en la Ley de Instituciones de Inversión Colectiva, en su normativa de desarrollo y en su Reglamento de Gestión.

Como mínimo, el partícipe tendrá derecho a:

- a) Solicitar y obtener el reembolso del valor de sus participaciones.
- b) Solicitar y obtener el traspaso de sus inversiones entre IIC.
- c) Obtener información completa, veraz, precisa y permanente sobre el fondo, el valor de las participaciones así como sobre su posición en el Fondo.
- d) Exigir responsabilidades a la Sociedad Gestora y al Depositario por el incumplimiento de sus obligaciones legales y reglamentarias.
- e) Acudir al Servicio de Defensa del Cliente, así como, en su caso, al Comisionado de Defensa del Inversor.

El Fondo se denomina en euros.

Inversión mínima inicial: 50 euros para la primera aportación y 50 euros para aportaciones adicionales.

Inversión mínima a mantener: No se ha previsto

Volumen máximo de participación por partícipe: Aunque en el reglamento está previsto que el volumen máximo de inversión que pueda alcanzar un solo partícipe sea del 5% del activo del fondo, esta medida no se aplicará.

Tipo de partícipes a los que se dirige el Fondo: Las participaciones del Fondo son ofrecidas a aquellos inversores que deseen diversificar sus inversiones en un fondo con vocación de renta fija a corto plazo, que invierte en mercados de los países de la OCDE y otros países autorizados por la CNMV, y estén dispuestos a asumir el riesgo inherente a estas inversiones.

Duración mínima recomendada de la inversión: 6 años

Perfil de riesgo del Fondo: Medio

Garantía de rentabilidad: No se ha otorgado una garantía de rentabilidad

Política de inversión

Fondo de fondos con vocación global que busca maximizar el binomio riesgo/rentabilidad, siendo gestionado de forma activa. Se invertirá más del 50% en otras Instituciones de Inversión Colectiva financieras y el resto del patrimonio en otros activos de renta fija y renta variable nacional e internacional.

El objetivo de rentabilidad no garantizado del fondo es Euribor a un año + 100 puntos básicos con un 4% máximo de volatilidad anual. El fondo no tiene un índice de referencia determinado, siendo el Comité de inversiones quien revisa semestralmente los activos elegibles y el índice de referencia. Se informará a los partícipes de la política de inversión a través de los informes periódicos del fondo.

Asset Allocation: 60%-90% Gestión Alternativa. Fondo de fondos. Retorno Absoluto.

Benchmark / Referencia: El fondo no tiene un índice de referencia determinado.

Nivel de Riesgo: 3 en una escala del 1 al 7.

Valor liquidativo: Diario

Comisiones aplicadas*

Clase SA - SB

- Comisión anual de Gestión 1'1%
- Comisión anual de Depositaria 0'1%
- Reembolso 0,00%

- Suscripción:
 - De 0 a 24.999 euros, una comisión del: 1'50%
 - De 25.000 a 74.999 euros, una comisión del: 1'25%
 - De 75.000 a 149.999 euros, una comisión del: 1'00%
 - De 150.000 a 249.999 euros, una comisión del: 0'75%
 - De 250.000 euros en adelante, una comisión del: 0'25%

Clase LA - LB

- Comisión anual de Gestión 0'85%
- Comisión anual de Depositaria 0'10%
- Reembolso 0,00%
- Suscripción:
 - De 0 a 24.999 euros, una comisión del: 2,25%
 - De 25.000 a 74.999 euros, una comisión del: 1,75%
 - De 75.000 a 149.999 euros, una comisión del: 1,25%
 - De 150.000 a 249.999 euros, una comisión del: 0,75%
 - De 250.000 euros en adelante, una comisión del: 0'25%

Las Clases L tienen una comisión de gestión inferior a las Clases S y aplican una comisión de suscripción variable según la cantidad invertida, debiendo observarse que el partícipe que opte por la inversión según el primer tramo del escalado, se verá beneficiado de las mejores condiciones económicas de la Clase L respecto de las de la Clase S siempre y cuando permanezca en el fondo la más allá del plazo indicativo de la inversión.

La forma de determinar el tramo del escalado de la comisión de suscripción tendrá en cuenta la totalidad del importe neto suscrito por el partícipe desde su primera aportación. Sin embargo, dicha forma de calcular las comisiones de suscripción sólo se aplicará en caso de que todas las aportaciones se efectúen a una misma Clase de participación.

Al traspaso entre Clases L, así como entre la Clase L y las Clases S se le aplicará sólo el 50% de la comisión de suscripción

Al traspaso de participaciones le serán aplicadas las siguientes comisiones de suscripción:

- Al traspaso entre Clases L, así como entre la Clase L y las Clases S se le aplicará sólo el 50% de la comisión de suscripción

- Traspaso de fondos entre participaciones de la Clase S: No se aplica comisión de suscripción

- Comisión sobre resultados: 9% sobre resultados

Esta comisión variable solamente se imputará al fondo en aquellos ejercicios en que el valor liquidativo sea superior a cualquier otro previamente alcanzado en ejercicios en los que existiera una comisión sobre resultados. No obstante lo anterior, el valor liquidativo máximo alcanzado por el fondo sólo vinculará a la sociedad gestora durante períodos de tres años.

Con dicho sistema de imputación se intenta evitar que el partícipe soporte este tipo de comisión cuando el valor de sus participaciones sea inferior a un valor previamente alcanzado por el fondo y por el que haya soportado ya comisiones sobre resultados.

* Dichas comisiones que se fijarán como un porcentaje sobre el patrimonio, no podrán exceder de los límites que se establezcan reglamentariamente. La forma de cálculo y el límite máximo de las comisiones, las comisiones efectivamente cobradas y la entidad beneficiaria de su cobro, se recogen en el folleto explicativo del Fondo.

Además, el Depositario podrá percibir del Fondo comisiones por la liquidación de operaciones, siempre que sean conformes con las normas reguladoras de las correspondientes tarifas.

Adicionalmente, el fondo podrá soportar otros gastos que deberán responder a servicios efectivamente prestados al fondo que resulten imprescindibles para el normal desenvolvimiento de su actividad. Tales gastos no podrán suponer un coste adicional por servicios inherentes a las labores de su Sociedad Gestora o de su Depositario, que están ya retribuidas por sus respectivas comisiones.

Asimismo se le informa que, a efectos fiscales, y conforme a la normativa fiscal vigente, las rentas generadas por el partícipe en la transmisión o reembolso de participaciones de fondos de inversión tienen la consideración de ganancias ó pérdidas patrimoniales que se integran en la Base del Ahorro y tributan junto con el resto de rentas del ahorro al 19% los 6.000 primeros euros y al 21% el resto. Asimismo, las ganancias patrimoniales están sujetas en el momento del reembolso a una retención a cuenta del 19% o el que en cada momento resulte vigente.

Participaciones de reparto de dividendos clase S-B y L-B:

El fondo tiene previsto abonar semestralmente, en concepto de dividendo, un importe variable sometido a la retención legalmente vigente. El derecho al cobro del dividendo lo devengarán los partícipes que lo sean los días 31 de marzo y 30 de septiembre de cada año. El pago del dividendo se hará efectivo en la cuenta corriente del partícipe, como máximo, el tercer día hábil posterior a cualquiera de las dos fechas antes señaladas.

El fondo abonará por cada participación la diferencia, neta de retención, entre el valor liquidativo que tuviera esta clase de participación el día 31 de marzo y el que tuviera el día 30 de septiembre anterior, y entre el valor que tuviera el día 30 de septiembre y el 31 de marzo anterior. El primer pago de dividendos se realizará el día 31 de marzo de 2013, fecha en la que se pagará la diferencia entre el valor liquidativo de dicho día con el valor liquidativo que tuviera esta clase de participación en la fecha de la inscripción en la CNMV de las nuevas clases de participaciones del fondo, S-B y L-B.

El día del reparto del dividendo se producirá una disminución equivalente en el valor liquidativo de la clase de participación. El importe abonado al partícipe podrá ser diferente en cada una de las fechas de reparto del dividendo. Si el valor liquidativo del día del reparto del dividendo fuera igual o inferior al valor liquidativo del día del reparto de dividendo inmediatamente anterior, no se repartirá dividendo.

Los beneficios distribuidos estarán sometidos a retención del 21% y tributan en el impuesto sobre la renta de las personas físicas formando parte de la base liquidable del ahorro. La base liquidable del ahorro, en la parte que no corresponda, en su caso, con el mínimo personal y familiar a que se refiere la Ley del IRPF, tributará al tipo del 21% los primeros 6.000€, del 25% desde esa cifra hasta los 24.000€ y del 27% a partir de 24.000€.

Rentabilidad de la inversión

La inversión efectuada en MEDIOLANUM ALPHA PLUS, FI no está exenta de riesgo, pudiendo darse la posibilidad de que no se reembolsen íntegramente los fondos depositados. Para conocer a detalle las rentabilidades históricas puede consultar el último Informe semestral publicado. En cualquier caso debe conocer que estas rentabilidades dependen de las fluctuaciones en los mercados financieros y que los resultados históricos no son indicadores de resultados futuros.

Información sobre MiFID y Políticas del Banco

Le comunicamos que toda la información referente a la implantación de la Directiva MIFID, entre la que se incluye las políticas que rigen nuestra actividad (en particular las referidas a la de Salvaguarda de Activos, Tratamiento de Ordenes de Clientes, Mejor Ejecución y Conflicto de Intereses), puede consultarla en nuestra página web www.bancomediolanum.es en su apartado 'Directiva MiFID' en 'Información Legal'.

La información suministrada no tiene plazo de caducidad siendo no obstante objeto de comunicación al partícipe los cambios y las modificaciones que se produzcan en el Reglamento y Folletos de MEDIOLANUM ALPHA PLUS, F.I que conforme al procedimiento de autorización previsto en la Ley

35/2003, de 4 de noviembre y en su Reglamento de desarrollo (RD 1309/2005, de 4 de noviembre), deban comunicarse al partícipe.

Características del contrato a distancia

La contratación de servicios financieros a distancia y las relaciones con el consumidor se realiza conforme a la legislación española en materia de contratación a distancia y conforme a la regulación especial reguladora de Instituciones de Inversión Colectiva.

Le informamos que el valor de la inversión en los Fondos depende de las fluctuaciones de los mercados financieros, en consecuencia, por exclusión legal expresa (Ley 22/2007, de 11 de julio, sobre comercialización a distancia) no le asiste el derecho de desistimiento del fondo que contrate, lo cual no afecta en absoluto a su derecho de reembolso del fondo.

No existe una duración contractual mínima, la condición de partícipe del fondo se mantiene mientras conserve todas o parte de sus aportaciones en el patrimonio común del fondo. La resolución del contrato se producirá previa orden expresa del partícipe para el reembolso total o traspaso total de sus participaciones en el fondo. También será causa de resolución del contrato la disolución y liquidación del fondo.

La jurisdicción competente para resolver conflictos y las diferencias que pudieran surgir en la aplicación, interpretación, ejecución y/o resolución de las cláusulas contractuales corresponde a los Juzgados y Tribunales del domicilio del cliente.

En cuanto a los medios de reclamación e indemnización, le informamos que el Grupo Mediolanum España dispone de un Servicio de Defensa del Cliente cuya función es atender y resolver las quejas y reclamaciones que los clientes puedan presentar, relacionadas con sus intereses y derechos legalmente reconocidos, de acuerdo con lo que establece la Orden ECO / 734 / 2004, de 11 de marzo.

La dirección postal y electrónica del Servicio son las siguientes:

Servicio de Defensa del Cliente

Avenida Diagonal, 668-670
08034 Barcelona

servicio.defensa.cliente@bancomediolanum.es

La actividad del Servicio está regulada en el Reglamento de Funcionamiento para la Defensa del Cliente, que está a disposición de los clientes en las Oficinas de bancarias abiertas al público y en la web www.bancomediolanum.es.

Es necesario agotar la vía del Servicio de Defensa del Cliente para poder formular las quejas y reclamaciones ante los Comisionados para la Defensa del Cliente de Servicios Financieros.

Comisionados para la Defensa del Cliente de Servicios Financieros

Están pendientes de designación por los organismos competentes los Comisionados para la Defensa del Cliente de Servicios Financieros previstos en la Ley 44/2002, de 22 de noviembre. Hasta ese momento, usted podrá dirigirse al Servicio de Reclamaciones de la Comisión Nacional del Mercado de Valores en la siguiente dirección:

Comisión Nacional del Mercado de Valores

Dirección de Inversores - Servicio de Reclamaciones
Paseo de la Castellana, 19 (28046) Madrid

Usted tiene derecho a solicitar que se le envíe a su domicilio esta misma información impresa de forma gratuita con carácter previo a la celebración del contrato. A tal fin, el BANCO le informa que tras su recepción y lectura, deberá repetir todos los trámites hasta aquí realizados para contratar a distancia el producto por cancelación operativa de la presente operación; no obstante, en caso de que solicitara con carácter adicional esta información para su archivo, y confirmara que ha leído el presente documento, podrá continuar el proceso de contratación a distancia si usted así lo desea.