

## FONS DE GESTIÓ NACIONAL: MEDIOLANUM ALPHA PLUS, FI

---

Llegiu atentament:

La informació prèvia, les condicions contractuals, com també la formalització del contracte a distància, es troben disponibles en català i castellà. Si aquesta pàgina no està redactada en la llengua que desitgeu, haureu de seleccionar l'idioma desitjat a l'apartat 'Les teves dades'.

De conformitat amb les disposicions de la Llei 22/2007, de l'11 de juliol, sobre comercialització a distància de serveis financers destinats als consumidors i amb caràcter previ a la subscripció del present contracte, BANCO MEDIOLANUM, S.A. posa a la vostra disposició la informació següent amb fins exclusivament comercials:

### **Identitat del proveïdor**

BANCO MEDIOLANUM, S.A., amb CIF A/58640582, és una entitat de crèdit l'activitat principal de la qual és la prestació i comercialització de tot tipus de productes bancaris i financers. Aquesta entitat (d'ara endavant EL BANC), té la seva seu social a Avda. Diagonal, 668-670, 08034 Barcelona, lloc on us haureu d'adreçar en les vostres relacions amb EL BANC.

El BANC es troba inscrit amb el núm. 0186 al Registre de Bancs i Banquers del Banc d'Espanya i amb el núm. 5 al Registre Administratiu d'Entitats Dipositàries de la *Comisión Nacional del Mercado de Valores*. L'activitat del BANC està supervisada pel Banc d'Espanya (c/Alcalá, 48, Madrid -28014-), i pel que fa a la seva activitat com a dipositari i comercialitzador de Fons de Pensions l'òrgan encarregat de la seva supervisió és la *Comisión Nacional del Mercado de Valores* (Paseo de la Castellana, 19 Madrid - 28046).

El BANC, és dipositari i a la vegada comercialitzador de Fons d'Inversió gestionats per MEDIOLANUM GESTIÓN, SGIIC,S.A., amb CIF A/28145456, des d'ara la GESTORA, amb domicili en c/ Entenza, 321, 3ªA - 08029 Barcelona.

La GESTORA es troba inscrita amb el núm. 2 al Registre Administratiu d'Entitats Gestores d'Institucions d'Inversió Col·lectiva de la *Comisión Nacional del Mercado de Valores*, organisme que al mateix temps supervisa l'activitat de la GESTORA.

De la mateixa manera existeix un contracte per a la gestió d'actius concertat amb TREA CAPITAL PARTNERS, S.V., S.A., entitat radicada a ESPANYA i sotmesa a una supervisió prudencial per part de l'autoritat competent. La delegació de la gestió d'actius, un cop autoritzada per la CNMV, va ser inscrita al corresponent Registre de la CNMV.

Això no obstant, és la GESTORA, que ha subscrit aquest contracte, qui es fa responsable, en qualsevol cas, del compliment de la legalitat vigent i dels deures que se'n derivin pel que fa al fons, els seus partícips i les Autoritats Administratives espanyoles, i ha de respondre dels incompliments que es puguin derivar de l'actuació de TREA CAPITAL PARTNERS, S.V., S.A.

La GESTORA i el BANC formen part del Grupo Bancario MEDIOLANUM.

Els Fons d'Inversió nacionals que comercialitza el BANC es troben subjectes al règim de supervisió i control de la *Comisión Nacional del Mercado de Valores* (CNMV).

### Característiques del servei financer

A continuació us fem la informació pertinent del **Fons Inversió MEDIOLANUM ALPHA PLUS, F.I.** amb caràcter previ a la contractació. Si us plau, llegiu atentament les especificacions del producte

MEDIOLANUM ALPHA PLUS, F.I.: inscrit al Registre de IIC de la CNMV amb el núm. 1045

ENTITAT GESTORA: MEDIOLANUM GESTIÓN, SGIIC, S.A.

ENTITAT DIPOSITÀRIA I COMERCIALIZADORA: BANCO MEDIOLANUM, S.A.

MEDIOLANUM ALPHA PLUS, F.I. és una IIC configurada com a patrimoni separat sense personalitat jurídica, pertanyent a una pluralitat d'inversors la gestió i representació de la qual correspon a una societat gestora.

La condició de partícip de MEDIOLANUM ALPHA PLUS, F.I. que s'adquireix per mitjà de la realització de l'aportació al patrimoni comú, confereix els drets establerts a la Llei d'Institucions d'Inversió Col·lectiva, a la seva normativa de desenvolupament i al seu Reglament de Gestió.

Como a mínim, el partícip tindrà dret a:

- a) Sol·licitar i obtenir el reemborsament del valor de les seves participacions.
- b) Sol·licitar i obtenir el traspàs de les seves inversions entre IIC.
- c) Obtenir informació completa, veraç, precisa i permanent sobre el fons, el valor de les participacions, com també sobre la seva posició en el Fons.
- d) Exigir responsabilitats a la Societat Gestora i al Dipositari per l'incompliment de les seves obligacions legals i reglamentàries.
- e) Acudir al Servei de Defensa del Client, com també, si escau, al Comissionat de Defensa de l'Inversor.

El Fons es denomina en euros.

Inversió mínima inicial: 50 euros per a la primera aportació i 50 euros per les aportacions addicionals.

Inversió mínima a mantenir: No s'ha previst

Volum màxim de participació per partícip: Tot i que al Reglament està previst que el volum màxim d'inversió que pugui assolir un únic partícip sigui del 5% de l'actiu del fons, aquesta mesura no s'aplicarà.

Tipus de partícips a qui s'adreça el Fons: Les participacions del Fons s'ofereixen a aquells inversors que desitgin diversificar les seves inversions en un fons amb vocació de renda fixa a curt termini, que inverteix en mercats dels països de l'OCDE i d'altres països autoritzats per la CNMV, i estiguin disposats a assumir el risc inherent a aquestes inversions.

Durada mínima recomanada de la inversió: 6 anys

Perfil de risc del Fons: Mig

Garantia de rendibilitat: No s'ha atorgat una garantia de rendibilitat

### Política d'inversió

Fons de fons amb vocació global que busca maximitzar el binomi risc/rendibilitat, i és gestionat de manera activa. S'invertirà més del 50% en d'altres Institucions d'Inversió Col·lectiva financeres i la resta del patrimoni en d'altres actius de renda fixa i renda variable nacional i internacional.

L'objectiu de rendibilitat no garantit del fons és Euríbor a un any + 100 punts bàsics amb un 4% màxim de volatilitat anual. El fons no té un índex de referència determinat, ha de ser el Comitè d'Inversions qui revisi semestralment els actius elegibles i l'índex de referència. S'informarà als partícips de la política d'inversió per mitjà dels informes periòdics del fons.

**Asset Allocation:** 60%-90% Gestió Alternativa. Fons de fons. Retorn absolut.

**Benchmark / Referència:** El fons no té un índex de referència determinat.

**Nivell de Risc:** 3 en una escala de l'1 al 7.

**Valor liquidador:** Diari.

### **Comissions aplicades\***

#### **Classe SA - SB**

- Comissió anual de Gestió 1'1%
- Comissió anual de Dipositaria 0'1%
- Reemborsament 0,00%
- Subscripció:
  - De 0 a 24.999 euros, una comissió del: 1'50%
  - De 25.000 a 74.999 euros, una comissió del: 1'25%
  - De 75.000 a 149.999 euros, una comissió del: 1'00%
  - De 150.000 a 249.999 euros, una comissió del: 0'75%
  - De 250.000 euros en endavant, una comissió del: 0'25%

#### **Classe L**

- Comissió anual de Gestió 0'85%
- Comissió anual de Dipositaria 0'10%
- Reemborsament 0,00%
- Subscripció:
  - De 0 a 24.999 euros, una comissió del: 2'25%
  - De 25.000 a 74.999 euros, una comissió del: 1'75%
  - De 75.000 a 149.999 euros, una comissió del: 1'25%
  - De 150.000 a 249.999 euros, una comissió del: 0'75%
  - De 250.000 euros en endavant, una comissió del: 0'25%

Les Classes L tenen una comissió de gestió inferior a les Classes S i apliquen una comissió de subscripció variable segons la quantitat invertida, havent d'observar-se que el partípcip que opti per la inversió segons el primer tram de l'escalat, es veurà beneficiat de les millors condicions econòmiques de la Classe L respecte de les de la Classe S sempre que romangui en el fons la més enllà del termini indicatiu de la inversió.

La forma de determinar el tram de l'escalat de la comissió de subscripció tindrà en compte la totalitat de l'import net subscrit pel partípcip des de la seva primera aportació. No obstant això, aquesta forma de calcular les comissions de subscripció només s'aplicarà en cas que totes les aportacions s'efectuïn a una mateixa Classe de participació.

Al traspàs entre Classes L, així com entre la Classe L i les Classes S se li aplicarà només el 50% de la comissió de subscripció.

Al traspàs de participacions li seran aplicades les següents comissions de subscripció:

- Al traspàs entre Classes L, així com entre la Classe L i les Classes S se li aplicarà només el 50% de la comissió de subscripció.
- Traspàs de fons entre participacions de la Classe S: No s'aplica comissió de subscripció

-Comissió sobre resultats: 9% sobre resultats

Aquesta comissió variable només s'imputarà al fons en aquells exercicis en què el valor liquidador sigui superior a qualsevol altre prèviament assolit en exercicis on hi hagués una comissió sobre resultats. Això no obstant, el valor liquidador màxim assolit pel fons només vincularà a la societat gestora durant períodes de tres anys.

Amb aquest sistema d'imputació s'intenta evitar que el partícip suporti aquest tipus de comissió quan el valor de les seves participacions sigui inferior a un valor prèviament assolit pel fons i pel qual hagi suportat ja comissions sobre resultats.

\* Aquestes comissions que s'establiran amb un percentatge sobre el patrimoni, no podran excedir dels límits que s'estableixin reglamentàriament. La forma de càlcul i el límit màxim de les comissions, les comissions efectivament cobrades i l'entitat beneficiària del seu cobrament, es recullen al fullet explicatiu del Fons.

A més a més, el Dipositari podrà percebre del Fons comissions per la liquidació d'operacions, sempre que estiguin conformes amb les normes reguladores de les corresponents tarifes.

Adicionalment, el Fons podrà suportar altres despeses que hauran de respondre a serveis efectivament prestats al Fons que resultin imprescindibles per al normal desenvolupament de la seva activitat. Aquestes despeses no podran suposar un cost addicional per serveis inherents a les tasques de la seva Societat Gestora o del seu Dipositari, que estan ja retribuïdes per les seves respectives comissions.

De la mateixa manera us informem que, a efecte fiscal, i de conformitat amb la normativa fiscal vigent, les rendes generades pel partícip en la transmissió o reemborsament de participacions de fons d'inversió tenen la consideració de guanys o pèrdues patrimonials que s'integren en la Base de l'Estalvi i tributen juntament amb la resta de rendes de l'estalvi a l'estalvi al 19% els 6.000 primers euros i al 21% la resta. Així mateix, els guanys patrimonials es troben subjectes en el moment del reemborsament a una retenció a compte del 19% o a aquella que esdevingui vigent en cada moment.

### **Participacions de repartiment de dividendes classe S-B i L-B:**

El fons té previst abonar semestralment, en concepte de dividend, un import variable sotmès a la retenció legalment vigent. El dret al cobrament del dividend ho reportaran els partícips que ho siguin els dies 31 de març i 30 de setembre de cada any. El pagament del dividend es farà efectiu en el compte corrent del partícip, com a màxim, el tercer dia hàbil posterior a qualsevol de les dues dates abans assenyalades.

El fons abonarà per cada participació la diferència, neta de retenció, entre el valor liquidatiu que tingués aquesta classe de participació el dia 31 de març i el que tingués el dia 30 de setembre anterior, i entre el valor que tingués el dia 30 de setembre i el 31 de març anterior. El primer pagament de dividendes es realitzarà el dia 31 de març de 2013, data en la qual es pagarà la diferència entre el valor liquidatiu d'aquest dia amb el valor liquidatiu que tingués aquesta classe de participació en la data de la inscripció en la CNMV de les noves classes de participacions del fons, S-B i L-B.

El dia del repartiment del dividend es produirà una disminució equivalent en el valor liquidatiu de la classe de participació. L'import abonat al partícip podrà ser diferent en cadascuna de les dates de repartiment del dividend. Si el valor liquidatiu del dia del repartiment del dividend fos igual o inferior al valor liquidatiu del dia del repartiment de dividend immediatament anterior, no es repartirà dividend.

Els beneficis distribuïts estaran sotmesos a retenció del 21% i tributen en l'impost sobre la renda de les persones físiques formant part de la base liquidable de l'estalvi. La base liquidable de l'estalvi, en la part que no correspongui, si escau, amb el mínim personal i familiar al fet que es refereix la Llei de l'IRPF, tributarà al tipus del 21% els primers 6.000€, del 25% des d'aquesta xifra fins als 24.000€ i del 27% a partir de 24.000€.

### **Rendibilitat de la inversió**

La inversió efectuada a MEDIOLANUM ALPHA PLUS, FI no es troba exempta de risc, i es pot donar la possibilitat que no es reemborsin íntegrament els fons dipositats. Per tal de conèixer amb detall les rendibilitats històriques podeu consultar l'últim Informe semestral publicat. En qualsevol cas heu de saber que aquestes rendibilitats depenen de les fluctuacions als mercats financers i que els resultats històrics no són indicadors de resultats futurs.

### **Informació sobre MiFID i Polítiques del Banc**

Li comuniquem que tota la informació referent a la implantació de la Directiva MIFID, entre la qual s'inclou les polítiques que regeixen la nostra activitat (en particular les referides a la de Salvaguarda d'Actius, Tractament d'Ordres de Clients i de Millor Execució i Conflicte d'Interessos), pot consultar-la en la nostra pàgina web [www.bancomediolanum.es](http://www.bancomediolanum.es) en el seu apartat "Directiva MiFID" en "Informació Legal".

---

La informació subministrada no té termini de caducitat si bé han de ser objecte de comunicació al partícip els canvis i les modificacions que es produeixin al Reglament i Fulllets de MEDIOLANUM ALPHA PLUS, F.I que de conformitat amb el procediment d'autorització previst a la Llei 35/2003, del 4 de novembre i al seu Reglament de desenvolupament (RD 1309/2005, del 4 de novembre), hagin de comunicar-se al partícip.

---

### **Característiques del contracte a distància**

La contractació de serveis financers a distància i les relacions amb el consumidor es realitzen de conformitat amb la legislació espanyola en matèria de contractació a distància i de conformitat amb la normativa especial reguladora d'Institucions d'Inversió Col·lectiva.

Us informem que el valor de la inversió en els Fons depèn de les fluctuacions dels mercats financers, en conseqüència, per exclusió legal expressa (Llei 22/2007, de l'11 de juliol, sobre comercialització a distància) no us assisteix el dret de desistiment del fons que contracteu, la qual cosa no afecta en absolut al vostre dret de reemborsament del fons.

No existeix una durada contractual mínima, la condició de partícip del Fons es manté mentre conserveu totes o part de les vostres aportacions al patrimoni comú del Fons. La resolució del contracte es produirà prèvia ordre expressa del partícip per al reemborsament total o traspàs total de les seves participacions al Fons. També serà causa de resolució del contracte la dissolució i liquidació del Fons.

La jurisdicció competent per a resoldre conflictes i les diferències que poguessin sorgir en l'aplicació, interpretació, execució i/o resolució de les clàusules contractuals correspon als Jutjats i Tribunals del domicili del client.

Pel que fa als mitjans de reclamació i indemnització, us informem que el Grupo Mediolanum España disposa d'un Servei de Defensa del Client la funció del qual és atendre i resoldre les queixes i reclamacions que els clients puguin presentar, relacionades amb els seus interessos i drets legalment reconeguts, d'acord amb allò que estableix l'Ordre ECO / 734 / 2004, de l'11 de març.

L'adreça postal i electrònica del Servei són les següents:

**Servei de Defensa del Client**

Avinguda Diagonal, 668-670

08034 Barcelona

[servicio.defensa.cliente@bancomediolanum.es](mailto:servicio.defensa.cliente@bancomediolanum.es)

L'activitat del Servei es troba regulada al Reglament de Funcionament per a la Defensa del Client, que està a disposició dels clients a les oficines bancàries obertes al públic i a la web [www.bancomediolanum.es](http://www.bancomediolanum.es).

Cal esgotar la via del Servei de Defensa del Client per a poder formular les queixes i reclamacions davant els Comissionats per a la Defensa del Client de Serveis Financers.

**Comissionats per a la Defensa del Client de Serveis Financers**

Estan pendents de designació per part dels organismes competents els Comissionats per a la Defensa del Client de Serveis Financers previstos a la Llei 44/2002, del 22 de novembre. Fins aleshores us podeu adreçar al Servei de Reclamacions de la *Comisión Nacional del Mercado de Valores* a la següent adreça:

**Comisión Nacional del Mercado de Valores**

Dirección de Inversores - Servicio de Reclamaciones

Paseo de la Castellana, 19 (28046) Madrid

Teniu dret a sol·licitar que se us envii al vostre domicili aquesta mateixa informació impresa de forma gratuïta amb caràcter previ a la celebració del contracte. Amb aquesta intenció, el BANC us informa que després de la seva recepció i lectura, haureu de repetir tots els tràmits fins aquí realitzats per tal de contractar a distància el producte per cancel·lació operativa de la present operació; tanmateix, en cas que sol·liciteu amb caràcter addicional aquesta informació per al vostre arxiu, i confirmeu que heu llegit el present document, podreu continuar el procés de contractació a distància si així ho desitgeu.