

NUM. DE CONTRACTE DE CUSTÒDIA I ADMINISTRACIÓ D'INSTRUMENTS FINANCERS
CODI COMPTES TRESORERIA O EFECTIU DEL CLIENT (IBAN)
ANNEX CONTRACTE SB / SBF NUM.

CONTRACTE-TIPUS DE CUSTÒDIA I ADMINISTRACIÓ D'INSTRUMENTS FINANCERS

REUNITS

D'UNA PART:

BANCO MEDIOLANUM, S.A., amb domicili social a Valencia, carrer Roger de Lauria, nº 19, 2ª, amb domicili a efectes d'aquest contracte a Barcelona, Avda. Diagonal, 668-670, NIF :A-58.640.582, inscrit al Registre Mercantil de Barcelona, al Volum 10.227, Foli 38, Full B-73301, Inscripció 50a, inscrit al Registre de Bancs i Banquers amb el número 0186, (d'ara endavant, L'ENTITAT o Banco Mediolanum) i està subjecte a la supervisió del Banc d'Espanya, i en particular, per la Comissió Nacional del Mercat de Valors quant a la supervisió de l'activitat objecte d'aquest contracte.

Intervé en nom i representació de BANCO MEDIOLANUM, S.A., D. Igor Garzesi, amb NIE núm. X-0751962-T, en qualitat d'Apoderat en virtut de l'escriptura de poder autoritzada el 15 de maig de 2008, davant del Notari de Barcelona, D. Javier Martínez Lehmann, amb núm. 632 de protocol, que va causar la inscripció 655a al full registral de la Societat.

I DE L'ALTRA (EL CLIENT):

NOM I COGNOMS / DENOMINACIÓ SOCIAL	NIF/CIF/Data	Situació Legal

REPRESENTAT PER:

NOM I COGNOMS	NIF	CÀRREC

EXPOSEN

Primer.- Ambdues parts estan interessades en l'obertura d'un compte de valors pel CLIENT en l'ENTITAT per a la custòdia i administració d'instruments financers.

Segon.- Per a la presentació per part de l'ENTITAT del servei de custòdia i administració d'instruments financers al CLIENT, és preceptiva la subscripció entre les parts d'un contracte tipus de conformitat amb el que disposa la normativa vigent,

Tercer.- A aquests efectes, l'ENTITAT ha elaborat aquest contracte-tipus que es troba a disposició del públic a la seva pàgina web (www.bancomediolanum.es), oficines i locals comercials dels Agents-Representants.

Quart.- Després de concretar les condicions en què es produirà l'obertura del compte, la custòdia i administració dels instruments financers registrats en aquest, les parts es reconeixen mútuament capacitat a aquest efecte i subscriuen aquest contracte, d'acord amb les següents clàusules.

CLÀUSULES

Primera.- Objecte del contracte

El present contracte regula les condicions de la prestació per part de Banco Mediolanum dels següents serveis:

- Custòdia i administració dels instruments financers propietat del CLIENT.
- Recepció i transmissió d'ordres del CLIENT en relació amb un o més instruments financers.
- Execució d'ordres sobre instruments financers a càrrec del CLIENT.

Segona.- Compte operatiu

Per a la prestació dels serveis de custòdia i administració de valors i instruments financers, així com per a la prestació dels serveis d'inversió de recepció, transmissió i execució d'ordres sobre instruments financers, l'ENTITAT procedirà a l'obertura d'un compte de valors, en el qual es comptabilitzaran els valors i instruments financers que siguin de titularitat del CLIENT, així com els successius canvis que en aquests es produeixin.

Aquest compte de valors tindrà associat un compte de tresoreria o instrumental d'efectiu (en endavant, per a major simplificació, anomenat compte d'efectiu) en el qual es carregaran i abonaran tots els pagaments i ingressos derivats de l'aplicació de les presents clàusules.

La disposició del compte de valors pels seus titulars serà la mateixa que la que s'indica al formulari de contractació per al compte d'efectiu excepte que, amb caràcter excepcional i causa justificada, el CLIENT manifesti l'ENTITAT el contrari de forma fefaent.

L'ENTITAT posarà a disposició del CLIENT els instruments financers dipositats o anotats prèvia petició de qualsevol de les persones autoritzades per les vies habilitades a aquest efecte, i es traspassaran en el temps i forma que estableixi el corresponent Mercat o Cambra de Liquidació atenent a les instruccions del CLIENT sens perjudici d'allò que es disposa a la clàusula Vuitena, segon paràgraf.

Tercera.- Obligacions de l'ENTITAT

1) L'ENTITAT desenvoluparà la seva activitat de custòdia i administració d'instruments financers, i de recepció, transmissió i execució d'ordres, procurant, en tot moment, l'interès del CLIENT exercitant, en el seu nom i per compte seu, els drets econòmics que es dedueixin dels valors, realitzant els cobraments pertinents, convertint i bescanviant els valors i, en general, tots aquells drets que resultin dels instruments financers registrats en el compte, facilitant al CLIENT l'exercici dels drets polítics dels valors, informant-lo/la de les circumstàncies que conegui que afectin els valors, desenvolupant les actuacions, comunicacions i iniciatives exigides per a això, podent, a tal efecte, subscriure tots els documents que siguin necessaris. Els drets econòmics que es generin seran abonats per l'ENTITAT en el compte d'efectiu vinculat al compte de valors del CLIENT.

2) L'ENTITAT desenvoluparà les actuacions referides a l'apartat anterior d'aquesta clàusula seguint les ordres donades pel CLIENT que s'integraran, si s'escau, a l'arxiu de justificants d'ordres i a l'arxiu d'operacions, donant lloc a les corresponents anotacions en el compte del CLIENT.

L'ENTITAT admet la recepció d'ordres del CLIENT en forma escrita, telefònica o telemàtica.

Les ordres que doni el CLIENT via telefònica o telemàtica seran sistemàticament enregistrades en compliment del que preveu la legislació vigent. L'ENTITAT només acceptarà aquestes ordres si qui les formula està correctament identificat i figura entre els cotitulars o persones expressament autoritzades pel CLIENT per a donar ordres en el seu nom. L'ENTITAT no acceptarà aquelles ordres en les quals no quedi, quan pertoqui, degudament identificat l'ordenant amb els codis que l'ENTITAT li hagués assignat, de l'ús i custòdia dels quals el CLIENT és responsable, de tal manera que l'ENTITAT està exonerada de tota responsabilitat que pogués derivar-se del seu ús indegut, fins que el CLIENT no sol·liciti que els codis quedin sense efecte.

La utilització dels codis tindrà la consideració de signatura contractual, amb el mateix valor que la signatura manuscrita. Per tant, l'enviament d'ordres i instruccions tindrà la mateixa eficàcia jurídica

que el lliurament a l'ENTITAT del document corresponent, degudament complimentat i signat per la persona autoritzada per a operar.

Les ordres rebudes de viva veu necessitaran la confirmació escrita de l'ordenant o persona habilitada. S'entendrà confirmada l'ordre quan l'ENTITAT comuniqui al CLIENT l'execució i, si s'escau, la liquidació d'aquesta segons les seves instruccions, i aquest no manifesti disconformitat en el termini de 15 dies, des de la recepció d'aquesta informació pel CLIENT. Les ordres referides amb operacions a termini superior a tres mesos es confirmaran abans de la data valor.

Es consideren "data i hora de recepció", les de recepció per part dels serveis centrals de Banco Mediolanum a Barcelona, on es validarà i executarà l'ordre. Cal tenir en compte que, en el cas que aquesta ordre no es lliuri directament en una oficina bancària de Banco Mediolanum (com per exemple, que s'envii a través de correu ordinari o es lliuri a un Agent Representant), podrien produir-se endarreriments tant en l'execució com en la comunicació d'eventuals dificultats d'execució.

El compte de valors registrarà qualsevol instruments financers del CLIENT que siguin susceptibles de gestió per part de l'ENTITAT, d'acord amb la legislació espanyola.

Si manqués liquiditat en el compte d'efectiu del CLIENT per a atendre les ordres cursades per aquest, l'ENTITAT ho posarà en coneixement del CLIENT per a que procedeixi a efectuar l'oportuna provisió de fons i, transcorreguda una setmana sense que aquesta sol·licitud hagi estat atesa, l'ENTITAT quedarà alliberada de complir l'ordre, i en el supòsit que hagués estat executada, l'ENTITAT podrà procedir a cobrir els descoberts generats mitjançant la compensació amb altres saldos creditors que el client mantingui a l'entitat d'acord amb el que s'indica a aquests efectes en les normes reguladores del compte d'efectiu o, si no hi ha saldo suficient, a la venda immediata d'actius de la cartera del CLIENT seguint, si no hi ha instruccions del CLIENT, l'ordre següent: Deute Públic, renda fixa nacional, renda variable, valors estrangers de renda fixa i valors estrangers de renda variable procurant en tot cas minimitzar els perjudicis per al CLIENT.

3) Si no es reben instruccions expresses del CLIENT, l'ENTITAT adoptarà les decisions que millor salvaguardin els interessos del CLIENT valorant molt especialment la naturalesa i les característiques dels instruments financers i de les operacions en qüestió. En concret, i entre altres possibles actuacions, l'ENTITAT alienarà els drets de subscripció no exercitats abans del moment del seu decaïment, acudirà a les ofertes públiques d'adquisició de valors per a la seva exclusió, atindrà els desemborsaments de dividends passius pendents, amb càrrec al compte d'efectiu del CLIENT amb límit del saldo d'aquest i subscriurà ampliacions de capital alliberades. En cap cas assumirà cap actuació davant d'un emissor en cas d'impagament per aquest d'interessos, dividends o amortitzacions corresponents als valors.

4) El compte de valors s'obrirà a l'ENTITAT. No obstant això, el CLIENT és informat i autoritza expressament a l'ENTITAT per a que aquesta pugui subcustodiar els títols o valors en una altra entitat legalment habilitada a aquest efecte quan així convingui per a la millor administració i/o custòdia d'aquests. En tot cas, els valors figuraran registrats en comptes individualitzats a nom del CLIENT i l'ENTITAT respondrà de la subcustòdia realitzada.

Quan la pràctica habitual en el corresponent mercat estranger en el que hagi d'executar-se una ordre exigeixi la utilització de comptes òmnibus o globals per a clients d'una mateixa entitat, el CLIENT autoritza expressament l'ENTITAT a utilitzar aquests comptes globals en els quals les posicions del CLIENT apareixeran registrades conjuntament amb les dels altres clients de l'ENTITAT, tenint en compte que existirà una separació absoluta entre el compte propi de l'ENTITAT i el compte dels seus clients, que no podran registrar-se posicions de l'ENTITAT i dels seus clients en el mateix compte i que l'ENTITAT té establert un procediment intern que permet individualitzar comptablement la posició de cadascun dels seus clients. Als efectes anteriors, l'ENTITAT triarà entitats de reconegut prestigi i solvència financera i informarà, amb caràcter previ al CLIENT, dels riscos que assumeix com a conseqüència d'aquesta operativa, de la identitat d'aquestes entitats així com de la seva qualitat creditícia. No obstant això, l'ENTITAT posa en coneixement del CLIENT la possible existència de risc d'insolvència de les citades entitats que pogués donar lloc a circumstàncies que comprometin la integritat dels dipòsits de valors o efectiu constituïts per compte del CLIENT, sense que això sigui imputable de cap manera a l'ENTITAT o hi càpiga cap reclamació a l'ENTITAT al respecte.

Si aquest compte global estigués obert a nom d'una altra entitat, s'observaran igualment els requisits de la Circular 1/1998, de 10 de juny, de la Comissió Nacional del Mercat de Valors o norma que la substitueixi en el futur.

Les transaccions a l'estranger estan regulades per les lleis aplicables a cada país en concret, sense perjudici de la legislació espanyola de pertinent aplicació. A més aquestes lleis o regulacions podran variar depenent del mercat estranger on es realitzi l'operació.

5) L'ENTITAT es compromet a informar el CLIENT, si s'escau, de l'existència, i de les condicions de qualsevol dret de garantia o gravamen que l'ENTITAT tingui o pugui tenir sobre els instruments financers dels CLIENTS, o de qualsevol dret de compensació que posseeixi en relació amb aquests instruments.

Quarta.- Obligacions del CLIENT

El CLIENT assumeix l'obligació de posar en coneixement de l'ENTITAT qualsevol de les següents circumstàncies:

- a) Modificació del domicili, nacionalitat, estat civil i règim econòmic matrimonial.
- b) Sol·licitud o declaració de concurs de creditors o de qualsevol altra situació que pugui afectar negativament la solvència del CLIENT.
- c) Qualsevol fet o circumstància que modifiqui, total o parcialment, la informació comunicada a l'ENTITAT, pel CLIENT, inclosa la informació relativa als seus coneixements i experiència inversora, en el moment de la signatura del present contracte o amb posterioritat.

El CLIENT abonarà a l'ENTITAT les tarifes corresponents, d'acord amb el que es preveu en la clàusula setena del present contracte.

Cinquena.- Obligacions d'informació de l'ENTITAT

L'ENTITAT informarà el CLIENT de totes les dades rellevants en relació amb els instruments financers dipositats i administrats, especialment les que permetin l'exercici dels drets polítics i econòmics, sotmetent-se, en tot cas, les parts als requisits d'informació previstos en la legislació del mercat de valors.

Si s'escau, la informació especificarà les comissions i despeses aplicades i repercutides, així com les entitats amb el concurs de les quals s'haguessin realitzat les gestions de les operacions que resultin del present contracte.

L'ENTITAT facilitarà al CLIENT en cada liquidació que practiqui un document en el qual expressarà, segons calgui, l'import de l'operació contractual, el tipus d'interès, les comissions o despeses aplicades, precisant el concepte de meritació, base i període, els impostos retinguts i, en general, totes aquelles dades i especificitats que siguin necessàries perquè el CLIENT pugui comprovar el resultat de la liquidació i les condicions financeres de l'operació.

Amb periodicitat mensual o aquella altra que determini la normativa vigent aplicable, l'ENTITAT remetrà al CLIENT informació de la situació del seu compte de valors detallant els valors, nominals i efectius en ell integrats i, si s'escau, l'efectiu que correspongui al compte corrent vinculat.

Les obligacions d'informació indicades seran adaptades per l'ENTITAT a les normes especials que resultin eventualment d'aplicació en el supòsit que aquestes normes alterin o bé el contingut d'aquesta informació o bé el destinatari d'aquesta.

L'ENTITAT facilitarà al CLIENT les dades necessàries per a la declaració dels Impostos sobre la Renda de les Persones Físiques/Societats i sobre el Patrimoni, en el que fa referència al compte administrat.

Sisena.- Normes de conducta.

Les parts se sotmeten a les normes de conducta previstes en la legislació del mercat de valors i en altres normes que resultin d'aplicació com són les relatives a la prevenció del blanqueig de capitals i comercialització a distància de serveis financers destinats a consumidors i similars.

El present contracte-tipus atén en la seva redacció, a més de a les normes de conducta referides en el paràgraf anterior, al que disposa amb caràcter general la normativa aplicable al mercat de valors i, en especial, al que disposa l'Ordre EHA/1665/2010, d'11 de juny, per la qual es desenvolupen els articles 71 i 76 del Reial Decret 217/2008, de 15 de febrer, sobre el règim jurídic de les empreses de

serveis d'inversió i de les altres entitats que presten serveis d'inversió, en matèria de tarifes i contractes-tipus; la Circular 7/2011 de 12 de desembre, de la Comissió Nacional del Mercat de Valors, sobre fulletó informatiu de tarifes i contingut dels contractes-tipus i el Reial Decret Legislatiu 1/2007, de 16 de novembre, pel qual s'aprova el text refós de la Llei General per a la Defensa dels Consumidors i Usuaris i altres lleis complementàries.

Setena.- Comissions i règim econòmic aplicable.

L'ENTITAT tindrà dret a percebre les comissions i a aplicar el règim econòmic, pels conceptes de Custòdia i Administració d'instruments financers segons el que es preveu en les condicions econòmiques que s'incorporen al present contracte com a Annex III, la còpia del qual rep el CLIENT en aquest acte.

L'ENTITAT a més repercutirà al CLIENT les comissions i despeses d'intermediació corresponents a les operacions que realitzi, d'acord amb el que es preveu en el fulletó informatiu de tarifes màximes i de conformitat amb les condicions econòmiques incorporades ja a aquest contracte com a Annex III, i de les quals ha rebut còpia el CLIENT.

L'ENTITAT farà efectives les quantitats que es deuen pels diferents conceptes aquí citats amb càrrec al compte corrent del CLIENT vinculat al compte de valors.

L'ENTITAT lliura al CLIENT una còpia de les tarifes màximes de les comissions indicades més amunt i despeses repercutibles i normes de valoració i de disposició de fons i valors aplicables a les operacions que resultin del present contracte, comunicades a la Comissió Nacional del Mercat de Valors i al Banc d'Espanya.

En cas de no tenir liquiditat en el compte citat, l'ENTITAT ho posarà en coneixement del CLIENT. De no produir-se el pagament en una setmana des de l'enviament de la comunicació al CLIENT, l'ENTITAT podrà procedir a la compensació amb altres saldos creditors que el CLIENT mantingui a l'ENTITAT d'acord amb el que s'indica a aquests efectes en les normes reguladores del compte d'efectiu o, si no hi ha saldo suficient, podrà procedir a transferir actius de la cartera per a reemborsar-se, seguint, si no hi ha instruccions del CLIENT, l'ordre següent: Deute Públic, renda fixa nacional, renda variable, valors estrangers de renda fixa i valors estrangers de renda variable procurant en tot cas minimitzar els perjudicis per al CLIENT.

Vuitena.- Duració i finalització

Aquest contracte és de duració indefinida podent qualsevol de les parts donar-lo per finalitzat, en qualsevol moment, essent necessària en cas de cotitularitat de contractants la signatura o sol·licitud expressa de tots els titulars. Si la cancel·lació fos instada per l'ENTITAT, aquesta haurà de comunicar la seva decisió al CLIENT amb un mínim d'1 mes d'antelació, excepte per impagament de comissions o risc de crèdit amb el CLIENT, incompliment de la normativa aplicable al blanqueig de capitals o d'abús de mercat, cas en el qual la cancel·lació podrà ser immediata.

L'ENTITAT tindrà dret a percebre les comissions per les operacions realitzades pendents de liquidar en el moment de la resolució del contracte, les corresponents al traspàs que, si s'escau, s'ordeni com a conseqüència de la cancel·lació del contracte, la part proporcional de les tarifes corresponents al període en curs en el moment de la finalització del contracte i qualssevol altres que s'ajustin al que està estipulat en el fulletó de tarifes de l'ENTITAT.

Un cop finalitzat el contracte, l'ENTITAT seguirà les instruccions del CLIENT pel que fa al traspàs dels valors i efectiu.

La resolució del contracte no afectarà a la tramitació, liquidació i cancel·lació de les operacions en curs que s'haguessin concertat amb anterioritat a la comunicació, que seguiran regint-se per les condicions que siguin aplicables a aquestes, d'acord amb les estipulacions del present contracte.

Novena.- Modificació

L'ENTITAT informarà el CLIENT de qualsevol modificació de les tarifes de comissions i despeses repercutibles que puguin ser d'aplicació a la relació contractual. Aquesta comunicació podrà incorporar-se a qualsevol informació periòdica que se li hagi de subministrar.

L'ENTITAT informarà prèviament el CLIENT de la modificació a l'alça de les comissions i despeses aplicables a aquest servei i que s'haguessin pactat prèviament amb el CLIENT.

El CLIENT disposarà del termini d'un mes des de la recepció de la citada informació per a modificar o cancel·lar la relació contractual, sense que li siguin d'aplicació les tarifes modificades fins que no hagi transcorregut aquest termini. En el supòsit que aquestes modificacions impliquessin un benefici al CLIENT, li seran aplicades immediatament.

En cas d'altres modificacions, aquestes no afectaran la tramitació, liquidació i cancel·lació de les operacions que s'haguessin concertat amb anterioritat a l'efectivitat de la modificació, que seguirà regint-se per les condicions que els siguin d'aplicació, d'acord amb les estipulacions d'aquest contracte/del present contracte.

El CLIENT disposarà d'un termini de dos mesos des de la recepció de la citada informació per a modificar o cancel·lar la relació contractual.

Desena.- Comunicacions

Les comunicacions es realitzaran en l'idioma indicat pels titulars en el formulari de contractació del compte d'efectiu.

La remissió de les comunicacions es realitzarà a la bústia web privada del CLIENT disponible mitjançant l'ús dels codis multicanal o a través del canal de comunicació habitual amb el CLIENT.

La bústia web privada permet al CLIENT consultar, emmagatzemar i reproduir la informació sense canvis.

En conseqüència, es consideraran rebudes pel CLIENT les informacions que l'ENTITAT remeti al CLIENT a través de la bústia web privada o del canal habitual de comunicació.

El CLIENT que rebí la informació a través de la bústia web privada podrà en qualsevol moment sol·licitar a l'ENTITAT que, a més, aquesta informació li sigui remesa en suport paper per correu postal, fet que estarà subjecte al pagament de les corresponents despeses per part del CLIENT en concepte d'enviament i/o comunicació d'acord amb les tarifes de comissions bancàries, condicions i despeses repercutibles vigents.

No obstant això, l'ENTITAT mantindrà l'enviament per correu postal, sense cap cost, d'aquells documents específics que per definició formal o legislativa calgui seguir enviant en suport paper i per a aquelles comunicacions informatives i/o comercials, que consideri oportunes. En aquests casos, les comunicacions es remetran al domicili del CLIENT. S'entén com a domicili únic del CLIENT, a tots els efectes, i encara que la titularitat sigui a favor d'una pluralitat de persones, aquell que figura en el Contracte de Serveis Bancaris, en el Contracte de Serveis Bancaris i Financers o en el de Gestió Integral.

Onzena.- Jurisdicció

Expressament es fa constar que, per a les diferències que poguessin sorgir en l'aplicació, interpretació, execució i/o resolució del present contracte, totes dues parts de mutu acord se sotmeten a la jurisdicció i competència dels Jutjats i Tribunals corresponents al domicili del client o qualsevol altre fur que per Llei li pogués correspondre.

Dotzena.- Responsabilitat.

L'ENTITAT serà responsable dels menyscabaments econòmics que la seva gestió pugui haver-li suposat al CLIENT quan aquest perjudici es derivi d'actuacions realitzades sense tenir en compte els usos propis del mercat o que incompleixin les presents condicions.

L'ENTITAT no serà responsable dels danys o perjudicis que el CLIENT pugui patir de manera fortuïta o per força major, considerant com a tal, i sense caràcter limitatiu, l'endarreriment, errada o suspensió o interrupció dels serveis com a conseqüència de les restriccions d'energia, bloqueig de telecomunicacions o de la xarxa d'internet, accions o omissions de terceres persones, operadors de telecomunicacions o companyies de serveis, subministrament o transports o qualssevol altres causes o circumstàncies independents de la voluntat de l'ENTITAT que impedeixi l'execució normal del present contracte.

L'ENTITAT quedarà exonerada de qualsevol responsabilitat derivada o que es pogués derivar de la manca de comunicació per escrit per part del CLIENT de qualsevol de les circumstàncies recollides en la clàusula quarta del present contracte.

A més, en cas d'òbit del CLIENT, l'ENTITAT quedarà exonerada de qualsevol responsabilitat derivada o que es pogués derivar d'operacions efectuades amb anterioritat al coneixement de la seva defunció per part de l'ENTITAT.

Tretzena.- Tractament de les dades personals.

RESPONSABLE DEL TRACTAMENT:

1. BANCO MEDIOLANUM, S.A. ("BANCO MEDIOLANUM")

FINALITATS AMB LES QUALS ES TRACTEN LES DADES:

1.Celebració, gestió i control de la relació contractual amb els clients (persones jurídiques, cas en el qual es tractaran les dades del representant legal i/o persona de contacte, i físiques).

Per exemple, gestió alta i baixa de clients, gestió de productes i serveis bancaris, financers i d'assegurances, gestió de l'àrea de clients del lloc web i/o de l'aplicació mòbil, de les reclamacions, queixes i incidències dels clients, inclusió de dades de deute en fitxers comuns de solvència patrimonial i de risc en cas d'impagament.

2.Compliment d'obligacions legals (per exemple, MiFID, FATCA, prevenció de blanqueig de capitals i finançament del terrorisme) i codis interns de Banco Mediolanum. P. ex., gestió del contracte d'assessorament en matèria d'inversió i control del perfil de l'inversor.

3.Anàlisi i millora dels productes i serveis, així com el desenvolupament d'estratègies comercials internes.

4.Gestió i desenvolupament de les activitats de màrqueting (on s'hi inclouen l'enviament de comunicacions comercials per mitjans electrònics).

LEGITIMACIÓ PER TRACTAR LES DADES:

1.L'execució de la relació contractual, l'interès legítim empresarial de Banco Mediolanum, el compliment d'obligacions legals i, excepcionalment, el consentiment del client.

DESTINATARIS:

1. Empreses del grup (com ara Banca Mediolanum S.p.A.), autoritats regulatòries (p. ex., Comissió Nacional del Mercat de Valors i Banc d'Espanya) i altres autoritats competents, assessors professionals i altres tercers proveïdors de productes o serveis.

DRETS DEL CLIENT:

1.El client pot accedir, rectificar i suprimir les dades, oposar-se a determinats tractaments, sol·licitar la portabilitat de les seves dades, limitar determinats tractaments i oposar-se a la presa de decisions basades en tècniques automatitzades segons correspongui a través d'enviar un correu electrònic a derechosprotecciondatos@bancomediolanum.es.

Així mateix, si el client no desitja rebre comunicacions comercials, ni tan sols per mitjans electrònics, sobre productes i serveis bancaris, financers i d'assegurances propis o de tercers comercialitzats per Banco Mediolanum, pot enviar en qualsevol moment la seva sol·licitud al següent correu electrònic: banca.telefonica@mediolanum.es.

INFORMACIÓ ADDICIONAL:

1.La informació addicional sobre protecció de dades es detalla a la "Política de protecció de dades aplicable als clients" que el client pot consultar a la secció "Política de protecció de dades" del següent lloc web <https://www.bancomediolanum.es>. En cas de contradicció entre aquesta Política i qualsevol altra política de privadesa adreçada a clients del grup Banco Mediolanum, prevaldrà allò previst en la present Política.

Catorzena.- Servei de Defensa del Client

L'ENTITAT disposa d'un Servei de Defensa del Client, la funció del qual és atendre i resoldre les queixes i reclamacions que els clients poden presentar, relacionades amb els seus interessos i drets legalment reconeguts, d'acord amb el que estableix l'Ordre ECO / 734 / 2004, d'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

L'activitat del Servei està regulada en el Reglament de Funcionament per a la Defensa del Client, el qual es troba a disposició del CLIENT a les oficines bancàries obertes al públic del Banco Mediolanum, S.A., i a la pàgina web www.bancomediolanum.es.

El Servei del Client disposa d'un termini de dos mesos per a atendre i resoldre les queixes i reclamacions presentades pels clients, i deu dies addicionals per a la seva comunicació.

Transcorregut aquest termini sense resolució, o en cas de disconformitat amb el pronunciament del Servei, el reclamant podrà adreçar-se a l'Oficina d'Atenció a l'Inversor – Servei de Reclamacions de la Comissió Nacional del Mercat de Valors. És necessari esgotar la via del Servei de Defensa del Client per a poder formular les queixes i reclamacions davant de l'Oficina d'Atenció a l'Inversor – Servei de Reclamacions de la Comissió Nacional del Mercat de Valors.

El CLIENT podrà dirigir-se a l'Oficina d'Atenció a l'Inversor - Servei de Reclamacions de la Comissió Nacional del Mercat de Valors, en la següent adreça:

Comissió Nacional del Mercat de Valors

Oficina d'Atenció a l'Inversor – Servei de Reclamacions
Miguel Ángel, 11. 28010 Madrid

Quinzena.- Fons de Garantia

L'ENTITAT està adherida al Fons de Garantia de Dipòsits d'acord amb el que es preveu en la normativa vigent, amb l'objectiu de garantir als clients de les entitats de crèdit la recuperació de les seves custòdies en valors fins als límits establerts. A més d'oferir aquesta garantia també té per objecte realitzar actuacions que reforcin la solvència i el funcionament de les entitats de crèdit en dificultats, en defensa dels interessos dels dipositants i del propi Fons.

Es consideren garantits els valors i instruments previstos, a l'article 2 de la Llei 24/1988 del Mercat de Valors, que els clients hagin confiat a l'ENTITAT per a la seva custòdia i registre o per a la realització d'algun servei d'inversió, excepte els confiats per a realitzar serveis d'inversió en paradisos fiscals o en països o territoris que especifiqui el Ministeri d'Economia, o a sucursals d'entitats de crèdit espanyoles en països no comunitaris amb sistemes de garantia d'inversions equivalents als espanyols.

El Fons cobrirà la no restitució dels valors o instruments que pertanyen a l'inversor perjudicat; en cap cas es cobriran les pèrdues del valor de la inversió o qualsevol risc de crèdit.

Els instruments financers confiats a l'ENTITAT en custòdia són actualment garantits fins a un import màxim de 100.000 euros per dipositant en cada entitat de crèdit. D'acord amb la normativa vigent, la garantia s'aplicarà per titular del valor o instrument financer garantit, sigui persona física o jurídica i qualssevol que siguin el número i classe de valors i instruments financers garantits en els quals figurei com a titular en la mateixa ENTITAT. Quan un valor tingui més d'un titular, el seu import es dividirà entre tots els titulars, d'acord amb el que es preveu en el contracte de custòdia i quan no hi sigui previst a parts iguals. Cada titular té garantit fins al límit màxim. Els valors i instruments financers confiats a l'entitat de crèdit abans que la seva exclusió sigui efectiva, deixaran d'estar coberts tres mesos després de la data d'exclusió.

El FGD satisfarà als seus titulars l'import garantit dels valors i instruments financers susceptibles de cobertura quan es produeixi algun dels següents fets:

1. Que l'entitat de crèdit hagi estat declarada o es tingui judicialment per sol·licitada la declaració de concurs de creditors, i aquestes situacions comportin la suspensió de la restitució dels valors o instruments financers; això no obstant, no procedirà el pagament d'aquests imports si, dins del termini previst reglamentàriament per a iniciar el seu desemborsament, s'haixequés el concurs mencionat.
2. Que, havent-se produït la no restitució dels valors o instruments financers, el Banc d'Espanya determinés que l'entitat de crèdit es troba en la impossibilitat de restituir-los en el futur immediat per raons directament relacionades amb la seva situació financera. El Banc d'Espanya prendrà aquesta determinació al més aviat possible i, en qualsevol cas, haurà de resoldre sobre la procedència de la indemnització dins del termini màxim que es determini reglamentàriament.

Per a més informació pot consultar la web de Banc d'Espanya (www.bde.es) o directament la del Fons de Garantia de Dipòsits (www.fgd.es).

Informació MiFID

Banco Mediolanum ha decidit augmentar el grau de protecció dels seus clients estenent les cauteles que la Directiva MiFID estableix per a l'operativa amb productes complexos o a iniciativa de l'entitat, a l'operativa de "Només Execució", per la qual cosa el "**servei de recepció, transmissió i execució d'ordres**" sobre valors negociables i altres instruments financers no complexos realitzat a iniciativa del Client es prestarà sota la **modalitat de Comercialització** definida per Banco Mediolanum. En conseqüència, en aquests casos també serà precís **avaluar la Conveniència** mitjançant l'anàlisi de la informació facilitada pel CLIENT en el test de conveniència, amb caràcter previ a la contractació.

Si, després de l'avaluació de la Conveniència, l'ENTITAT considera que un producte no és adequat o que la informació obtinguda és insuficient, advertirà al Client, qui, si continua interessat, haurà de reiterar expressament la decisió d'invertir en aquesta família de productes. Per tant, la complimentació del text de conveniència és indispensable per a avaluar la conveniència de les operacions a realitzar en l'àmbit de la Comercialització, degut a que permet conèixer l'adequació dels productes als coneixements i experiència inversora dels clients.

En cas de no obtenir les dades necessàries, o d'haver variat els coneixements i experiència inversora del CLIENT sense que aquest ho hagi comunicat a l'ENTITAT mitjançant la realització d'un nou test de conveniència (disponible a través de la pàgina web de l'ENTITAT o sol·licitant-lo directament a l'ENTITAT), l'ENTITAT no podrà formar-se una opinió respecte a si les operacions a realitzar són o no convenients.

Banco Mediolanum podrà avaluar la conveniència de les operacions del CLIENT basant-se no només en les dades del Test de Conveniència, sinó també en la informació històrica disponible en els registres de l'ENTITAT.

En el supòsit d'existència de cotitulars, Banco Mediolanum realitzarà la valoració de la conveniència basant-se exclusivament en la informació disponible de l'ordenant de l'operació.

La modalitat de Comercialització comprèn dos serveis diferents: la presentació de productes financers al públic en general i de manera no personalitzada, i la tramitació d'ordres de compra-venda sobre productes financers (recepció i transmissió o execució d'ordres) **realitzades a iniciativa del Client**, i que pertanyen a qualssevol de les "famílies de productes financers" establertes el mes de març de 2011 per Banco Mediolanum fora de l'àmbit del Servei d'Assessorament en matèria d'inversions, i que es defineixen a continuació:

- Família de productes de renda variable (RV), renda fixa (RF) i institucions d'inversió col·lectiva (IIC's) NO COMPLEXOS:** accions cotitzades, bons, obligacions, pagarés, accions de SICAV's amb vocació inversora NO d'inversió lliure, ETF's¹ d'IIC's harmonitzades², participacions d'IIC's harmonitzades², així com els nostres productes borsaris "Credivalor⁴" i "Intradia⁵".
- Família de productes de renda fixa (RF) COMPLEXOS:** renda fixa convertible, putable bond, callable bond, obligacions preferents;
- Família de productes de renda variable (RV) i institucions d'inversió col·lectiva (IIC's) COMPLEXOS:** accions i participacions preferents, ETF's d'IIC's no harmonitzades³, participacions d'IIC's d'inversió lliure, hedge funds, fons de fons hedge.
- Família de productes derivats (COMPLEXOS):** futurs, opcions, warrants, estructurats, contractes per diferències⁶ (CFD's).

DEFINICIONS:

¹ **ETFs (o fons cotitzats):** Institucions d'inversió col·lectiva la política d'inversió de la qual consisteix en replicar un índex o un cistell de valors. La seva particularitat més gran, enfront dels fons d'inversió tradicionals, resideix en què no és la gestora qui compra o ven les participacions, sinó que l'inversor pot adquirir-les a través de les Borses de valors, com si es tractés d'una acció.

² **IICs harmonitzades (o UCITS):** Fons i societats d'inversió estrangeres, domiciliades en un Estat membre de la Unió Europea i subjectes a la Directiva europea que regula les institucions d'inversió col·lectiva.

³ **IICs no harmonitzades (o Non UCITS):** Fons i societats d'inversió estrangeres, que no estan domiciliades en un Estat membre de la Unió Europea o que, si ho estan, no es troben subjectes a la Directiva europea que regula les institucions d'inversió col·lectiva.

⁴ **Credivalor:** Producte borsari que permet realitzar operacions de compra i venda de valors de l'índex Ibex-35 amb crèdit al mercat.

⁵ **Intradía:** Servei d'intermediació de compra o venda de valors, dirigit als inversors que desitgin operar en borsa amb palanquejament intradiari.

⁶ **Contractes per diferències (o CFDs):** Contractes en els quals un inversor i una entitat financera acorden intercanviar-se la diferència entre el preu de compra i el preu de venda d'un determinat actiu subjacent (valors negociables, índex, divises...).

Banco Mediolanum NO realitza recomanacions personalitzades sobre cap dels productes que pertanyen a les famílies mencionades més amunt (Banco Mediolanum assessora exclusivament en productes de gestió de l'estalvi del Grup Mediolanum), essent el Client qui pren les seves pròpies decisions d'inversió i qui assumeix plenament el risc.

Pot consultar tota la informació referent a la implantació de la Directiva MIFID, entre la qual s'inclouen les polítiques que regeixen la nostra activitat (en particular les referides a la de Salvaguarda d'Actius, Tractament d'Ordres de Clients, Millor Execució, Conflictes d'Interès e Incentius), així com el quadre d'incentius, pot consultar-la a la nostra pàgina web www.bancomediolanum.es, sol·licitar-la a través del seu Family Banker o trucar al telèfon del nostre Servei de Banca Telefònica 900 800 108.

ANNEX I (RD. 217/2008) AL CONTRACTE DE CUSTÒDIA I ADMINISTRACIÓ D'INSTRUMENTS FINANCERS (RD. 217/2008)

De conformitat amb la Llei 47/2007, de 19 de desembre, que modifica la Llei del Mercat de valors, i en especial el Reial Decret 217/2008, de 15 de febrer, sobre el règim jurídic de les empreses de serveis d'inversió, que la desenvolupa i altra normativa aplicable, és preceptiu per a la prestació del servei de custòdia i administració d'instruments financers, la subscripció d'aquest Annex.

1. Salvaguarda dels instruments financers i els fons:

Els valors i instruments financers del CLIENT es mantindran en comptes individualitzats a nom de cada client.

L'entitat es compromet i obliga a custodiar els valors i instruments financers dels seus clients, adoptant per a això les mesures pertinents per garantir la seva adequada protecció.

L'entitat té subcontractada a Banco Inversis, S.A. (d'ara endavant, també Inversis) en qualitat de subcustodi, l'activitat de custòdia i administració dels valors i instruments propis i dels seus clients (excepte derivats internacionals i operativa a través de Visual Chart), i correspon a Inversis portar el registre comptable dels valors representats mitjançant títols o anotacions en compte que l'entitat dipositi o transfereixi a Inversis, assumint l'entitat davant el client la total responsabilitat pel que fa als drets i obligacions dimanant de la propietat dels valors i instruments.

Quant als valors i instruments estrangers, i quan així ho exigeixi la pràctica habitual del mercat en el que es trobin admesos a negociació aquests valors, Inversis podrà contractar a través d'un compte global la custòdia d'aquests actius, amb subjecció a la legislació del país en què aquests es trobin dipositats, amb la qual cosa amb la signatura d'aquest Annex el CLIENT atorga autorització expressa, sense que això eximeixi l'entitat de mantenir els registres interns necessaris per conèixer en tot moment i sense demora, la posició de valors i operacions en curs del CLIENT.

Així mateix, BANCO MEDIOLANUM, S.A. podrà contractar a través d'un compte global la custòdia de derivats Internacionals i operativa a través de Visual Chart, essent igualment responsable de mantenir els registres interns necessaris.

La utilització de comptes globals pot comportar la restricció temporal en la disponibilitat, deteriorament del valor o fins i tot pèrdua dels instruments financers propietat del client o dels drets derivats d'aquests instruments financers, com a conseqüència dels riscos específics, legals i operacionals que es detallen a continuació:

- **Insolvència del titular del compte global:** en els supòsits d'insolvència o fallida del titular del compte global poden donar-se limitacions perquè els inversors finals (clients) exercitin drets de separació o que se'ls reconegui com a propietaris dels valors i no com a simples titulars de drets de crèdit davant el titular del compte global. En cas d'insolvència del subcustodi, amb l'oportú inici de procediments d'insolvència i/o nomenament d'administradors o liquidadors, es poden presentar les situacions que es descriuen a continuació:
 - Retards en l'execució de les ordres que comportin una mobilització dels actius dipositats.
 - Pèrdua parcial dels valors dipositats o repercussió de costes en el supòsit que els actius efectivament mantinguts pel subcustodi siguin insuficients per fer front a les reclamacions dels clients o el subcustodi es veïés immers en procediments concursals.

Als anteriors efectes, la responsabilitat de l'entitat, en relació amb el subdipòsit, no s'estén als danys, perjudicis o menyscabaments que es puguin produir respecte dels valors i instruments financers i/o els seus rendiments com a conseqüència de situacions concursals o d'insolvència del subcustodi, excepte si no hagués actuat en la seva selecció i supervisió d'acord amb els criteris esmentats per assegurar-se de l'experiència i prestigi en el mercat del subcustodi.

- Fraus o apropiacions indegudes que pugui realitzar algun intermediari de la cadena de custòdia en els diferents comptes globals que existissin i que propiciés, degut a aquesta actuació, la pèrdua parcial o total dels instruments financers registrats en aquests.
- **Riscos legals:** en aquest àmbit el risc està referit, bàsicament a la identificació de la normativa aplicable als drets del titular final dels instruments financers i, per tant, a la manera com queden protegits els seus interessos:

- S'hauria, per una banda, d'identificar la llei que regiria la seva posició jurídica i, per consegüent, la determinació de la naturalesa dels seus drets i el règim de disposició d'aquests. En aquests sistemes de comptes globals, la cadena d'anotacions pot travessar una pluralitat d'ordenaments jurídics des del país de l'Emissor fins al país de l'inversor final. El problema i el risc consisteix en identificar la llei d'entre tots els països pels quals travessa la cadena de custòdia que regeix els drets del titular final, mancant, en alguns casos, una resposta normativa clara, previsible i apropiada a aquest problema.
- Un cop identificada la llei aplicable, es podria donar el risc que aquesta llei no ofereixi una protecció substantiva previsible i adequada als interessos del titular final.
- **Riscs operacionals:** Hi ha determinats riscos operacionals ocasionats per la utilització de comptes globals, per exemple, els derivats d'operacions que, com succeeix en nombrosos mercats estrangers, exigeixen ajustaments periòdics de les garanties o pagaments de liquidacions diàries de pèrdues i guanys o, en general, el lliurament periòdic de quantitats, a les entitats encarregades de la compensació i liquidació o contrapartida central de quantitats periòdicament. L'incompliment d'un sol inversor pot originar perjudicis per al conjunt dels titulars de valors o instruments financers dipositats en aquest compte global, ja que pot ser que el titular del compte global no tingui fons suficients per aportar els imports en efectiu o en valors que es requereixin als mercats o a les contraparts, de manera que, sense tenir voluntat incomplidora ni conèixer tan sols qui és l'incomplidor, la resta de titulars reals del compte global acaben havent de respondre o patir les pèrdues derivades de l'esmentat incompliment.
 - **Risc de custòdia:** En els sistemes de custòdia a través de comptes globals, els riscos existents en les baules últimes o superiors de la cadena de custòdia influeixen sobre les baules inicials o inferiors d'aquesta cadena, en la mesura en què no hi ha una anotació directa de l'inversor final (el Client) en els registres de l'Emissor i/o en el corresponent Dipositari Central dels Valors encarregat de la gestió, la titularitat real depèn sempre que l'intermediari corresponent tingui o pugui disposar d'un número de títols suficients per cobrir el compte, això és, que tota la cadena de custòdia estigui correctament quadrada i conciliada per la totalitat d'intermediaris que intervenen en aquesta.
 - **Risc d'intermediació:** en general, els sistemes de custòdia a través de comptes globals poden provocar limitacions en la relació entre l'Emissor i l'Inversor final (el Client), que poden afectar la legitimació d'aquest últim per al exercici dels Drets polítics i econòmics associats a l'instrument financer.
 - **Risc sistèmic:** Risc que la impossibilitat que un participant compleixi les seves obligacions de pagament en un sistema doni lloc al fet que altres participants tampoc les puguin atendre, amb possibles efectes de contagi, com considerables problemes de liquiditat o de crèdit, que podrien posar en perill l'estabilitat del sistema financer. Tal incompliment pot ser causat per problemes operatius o financers.
 - **Risc de crèdit:** Risc que una entitat de contrapartida no atengui una obligació de pagament en la seva totalitat, ja sigui al venciment o en qualsevol moment posterior. El risc de crèdit inclou el risc de costos de reposició, el risc de principal i el risc de liquidació.
 - **Risc de liquiditat:** Risc que una entitat de contrapartida no atengui una obligació de pagament en la seva totalitat al venciment. El risc de liquiditat no suposa que l'entitat de contrapartida o el participant sigui insolvent, ja que pot estar en condicions de realitzar la liquidació requerida en una data posterior no especificada.

Així mateix, la utilització de comptes globals per a la custòdia d'instruments financers del client subjectes a ordenaments jurídics d'un Estat que no sigui membre de la Unió Europea, pot comportar que els Drets del client sobre els instruments financers o els fons puguin ser diferents, en matèries de propietat i insolvència, a aquells que els correspondrien si estiguessin subjectes a la legislació d'un Estat membre, essent, així mateix, d'aplicació les previsions sobre comptes globals contingudes en el paràgraf anterior.

Banco Inversis, S.A. es titular dels comptes globals:

Identificació de l'Entitat que té el compte global (el tercer)	CITIGROUP INC (*)	BANCO SANTANDER, S.A.	DEUTSCHE BANK	CLEARSTREAM
País del tercer	Regne Unit, Irlanda, França, Alemanya, Itàlia, Japó, Països Baixos, Suïssa, Portugal, EE.UU.	Espanya	Alemania	Alemania, Luxemburg
Rating del tercer	BBB+ (S&P)	A- (S&P)	A- (S&P)	AA (S&P)
Identificació del titular del compte global	Banco Inversis, S.A. per compte de tercers	Banco Inversis, S.A. per compte de tercers	Banco Inversis, S.A. per compte de tercers	Banco Inversis, S.A. per compte de tercers
Tipus de instruments financers	Renda Variable Internacional, Renda Fixa Internacional, Deute estrangera, IIC estrangeres	Renda Variable Internacional, Renda Fixa Internacional, Deute estrangera	Renda Variable Internacional, Renda Fixa Internacional, Deute estrangera	Renda Variable Internacional, Renda Fixa Internacional, Deute estrangera
Existeix una diferenciació entre els instruments financers dels clients en poder d'un tercer d'aquells dels quals sigui titular aquest tercer	SI	SI	SI	SI
Riesgos resultantes de la custodia en cuentas globales	El Client queda informat que existeixen riscos associats a aquesta operativa; els genèrics aplicables a qualsevol operativa, com ara el risc sistemàtic, el risc de crèdit o contrapartida, el risc de liquiditat, el risc operatiu i el risc legal, i en particular per aquesta operativa, el risc de custòdia, ja que en estar dipositats els valors en una entitat a nom d'un tercer diferent del titular, si el custodi esdevé insolvent, potser vegi restringida temporalment la seva mobilitat fins que es determini la propietat dels títols sota custòdia.			

(*) Citibank, N.A., London Branch; Citibank International, Pcl London Branch; Citigroup Global Markets, Deutschland AG and Co. KGaA; Citibank, N.A., Milan Branch; Citibank Japan Limited; Citibank International Plc, Lisbon Branch; Citibank, N.A., New York Offices.

BANCO MEDIOLANUM, S.A. és titular dels següents comptes globals:

Identificació de l'entitat que té el compte global (el tercer)	BANCO DE SANTANDER, S.A.	BNP PARIBAS SECURITIES SERVICES
País del tercer	Espanya	França
Ràting del tercer	A- (S&P)	A (S&P)
Identificació del titular del compte global	Banco Mediolanum, S.A. per compte de tercers	Banco Mediolanum, S.A. per compte de tercers
Tipus d'instruments financers	Derivats Internacionals	Emissions de valors amb cotització restringida, Valors representats en títols físics, participacions/ accions en IIC estrangeres (excepte plataforma d'ALLFUNDS BANK, S.A.) dipositats abans del 09/12/09

Existeix diferenciació entre els instruments financers dels clients en poder d'un tercer i aquells dels quals sigui titular aquest tercer	SÍ	SÍ
Riscos resultants del dipòsit en comptes globals	Riscos operacionals, de custòdia i intermediació; anteriorment descrits	Riscos operacionals, de custòdia i intermediació; anteriorment descrits

Excepcionalment, Banco Mediolanum manté un compte global a Euroclear Bank a nom de *Banco Mediolanum per compte de tercers*, en la qual estan dipositades les emissions de títols que estan en *default*. El ràting d'Euroclear Bank és de A+ (S&P), els instruments financers dels clients en poder de Euroclear Bank estan diferenciats d'aquells dels que és titular, i el risc resultant del dipòsit en comptes globals és baix.

2. Utilització dels instruments financers dels clients

L'entitat podrà utilitzar per compte propi o per compte d'un altre client els instruments financers que li hagi confiat el client o establir acords per a operacions de finançament de Valors sobre aquests instruments, sempre que el client expressament ho autoritzi per escrit amb la seva signatura o mitjançant qualsevol mecanisme alternatiu equivalent, i hagi estat prèviament de la utilització dels instruments.

3. Dipòsit de fons dels clients

L'entitat podrà tenir invertit el saldo d'efectiu del client en un fons del mercat monetari, sempre i quan el client expressament ho autoritzi.

El client podrà revocar aquest consentiment en qualsevol moment mitjançant la comunicació per escrit a l'entitat. La disponibilitat derivada de la revocació serà efectiva en el moment en què el fons monetari proporcionï liquiditat per a la desinversió.

4. Incentius

L'entitat podrà rebre o lliurar incentius relacionats amb el servei d'administració i custòdia d'instruments financers permesos a l'empres de l'article 59 b) del Reial Decret 217/2008, a aquest efecte:

L'entitat, com a conseqüència de la prestació del servei d'administració i custòdia, amb la finalitat d'aconseguir un augment de la qualitat del servei prestat i actuant sempre en interès òptim del client, pot rebre o lliurar honoraris, comissions o beneficis no monetaris, l'existència, naturalesa i quantia dels quals (o, quan la quantia no es pugui determinar, el mètode de càlcul d'aquesta quantia) consten en la Política d'Incentius de l'entitat. Això no obstant, el client conserva el dret en tot moment de rebre, quan això ho sol·liciti, informació exacta i detallada per part de l'entitat sobre aquests incentius.

Per a més informació pot consultar en la nostra pàgina web (www.bancomediolanum.es) el "Quadre d'incentius" en l'apartat "Directiva MiFID". Si desitja informació més detallada, pot sol·licitar-la en l'apartat "Suggeriments i consultes" del menú "Atenció al Client" de la nostra pàgina web, o a través del seu Family Banker, o trucant al telèfon del nostre Servei de Banca Telefònica 900 800 108.

DECLARACIÓ DEL CLIENT

Mitjançant la signatura del present document el/s TITULAR/S manifesta/en haver rebut una còpia de la Política d'Execució d'Ordres (Política de Millor execució) de Banco Mediolanum, consentir i acceptar aquesta Política. Així mateix, manifesta/en haver estat degudament informat/s, amb caràcter previ a la signatura del present contracte, sobre les característiques del mateix.

ANNEX II: Normes de valoració

Càrrecs:

Classe d'operacions	Data de valoració
Compra de valors mercat nacional	1er. dia hàbil següent a la data de contractació
Compra de valors mercat internacional	Com a màxim el primer dia hàbil següent a la liquidació

Abonaments:

Classe d'operacions	Data de valoració
Venda de valors mercat nacional	1er. dia hàbil següent a la data de contractació
Venda de valors mercat internacional	Com a màxim el primer dia hàbil següent a la liquidació
Dividends, interessos, amortitzacions i altres drets econòmics	El mateix dia de la meritació de l'operació financera.

Clàusula Limitació de Beneficis (LOB) del CDI entre els Estats Units i Espanya

Les normes nord-americans que regulen l'aplicació dels beneficis d'un Conveni per evitar la doble imposició (des d'ara "CDI") signat entre els Estats Units i un altre país requereixen que els beneficiaris efectius dels rendiments de font nord-americana siguin informats de la clàusula sobre limitació de beneficis (clàusula "LOB", per les seves sigles en anglès) del CDI, si n'hi hagués.

Amb tal motiu, i en relació amb les inversions en valors de font nord-americana que Vostè / L'entitat que Vostè representa té dipositades en BANCO MEDIOLANUM, i als efectes que es pugui beneficiar dels tipus de retenció reduïts que estableix el Conveni per evitar la doble imposició internacional (des d'ara "CDI") signat entre els Estats Units i el seu país de residència, li transcrivim a continuació el contingut de la clàusula del conveni per evitar la doble imposició internacional (des d'ara "CDI") signat entre els Estats Units i Espanya (o país aplicable). Així mateix, li indiquem l'existència de la següent pàgina on pot consultar el Conveni corresponent i la clàusula LOB aplicable. En cas de dubte, li aconsellem acudeixi al seu assessor fiscal.

<https://www.irs.gov/businesses/international-businesses/united-states-income-tax-treaties-a-to-z>

Article 17 del Conveni per evitar la doble imposició entre els Estats Units i Espanya.

“ 1. Una persona resident d'un Estat contractant que obtingui rendes derivades de l'altre Estat contractant té dret als beneficis fiscals que preveu aquest Conveni en aquest altre Estat contractant només si:

- a) Aquesta persona és una persona física, o
- b) Aquesta persona és un Estat contractant, una de les seves subdivisions polítiques o entitats locals, o una de les seves agències institucionals de propietat pública íntegrament, o
- c) Aquesta persona és una organització privada no lucrativa de caràcter religiós, benefici, científic, literari o educatiu, o una institució pública de caràcter semblant, o
- d) Aquesta persona és una organització exempta d'impostos, diferent de les esmentades en el subapartat c), sempre que més de la meitat dels beneficiaris, membres o partícips, si n'hi ha, d'aquesta organització tinguin dret als beneficis del present Conveni, o
- e) Les rendes derivades de l'altre Estat contractant s'obtenen en relació amb, o són accessòries, a la realització activa per aquesta persona d'una activitat empresarial a l'Estat esmentat en primer lloc (diferent de la realització o gestió d'inversions, excepte en el cas de les activitats realitzades per bancs o companyies d'assegurances), o
- f) La persona que obté les rendes és una societat la classe majoritària d'accions es negocia substancial i regularment en un mercat de valors reconegut, o les accions de cada classe es detenen en més d'un 50 per 100 per residents d'aquest Estat contractant del qual classe majoritària d'accions es negocia substancial i regularment en un mercat de valors reconegut, o
- g) Es satisfan les següents condicions conjuntament:
 - (i) Més del 50 per 100 de l'interès efectiu en aquesta persona (o en el cas d'una societat, més del 50 per 100 del nombre d'accions de cada classe) pertany, directament o indirectament, a persones amb dret a l'aplicació de els beneficis del Conveni d'acord amb els subapartats a), b), c), d) o f), o als ciutadans dels Estats Units, i
 - (ii) Les rendes brutes de tal persona no s'utilitzen principalment, directament indirectament, per a atendre obligacions (incloent obligacions en concepte d'interessos o cànon) diferents de les contretes amb persones amb dret a l'aplicació dels beneficis del Conveni d'acord amb els subapartats a), b), c) d) of), o amb ciutadans dels Estats Units

2. Una persona que no tingui dret als beneficis del Conveni d'acord amb les disposicions de l'apartat 1

podrà, no obstant això, provar a les autoritats competents de l'Estat del qual procedeixen les rendes seu dret als beneficis del Conveni. A aquest efecte, les autoritats competents han de prendre en consideració, entre altres factors, el fet que la constitució, adquisició i manteniment d'aquesta persona i la realització de les seves operacions no hagi tingut com un dels seus principals objectes el gaudi dels beneficis del Conveni.

Informació productes d'inversió "empaquetats" o PRIIPs

De conformitat amb el Reglament 1286/2014 del Parlament Europeu i del Consell, amb caràcter previ a la contractació de productes derivats o warrants (productes d'inversió "empaquetats" o PRIIPs) hem de proporcionar als clients un "**Document de dades fonamentals**" d'aquests instruments financers. La versió més actual del "**Document de dades fonamentals**" es troba disponible al lloc web <https://www.bancomediolanum.es/es-ES/inversion/mercados/derivados.html>, on a més d'accedir a la mateixa, es pot descarregar i emmagatzemar en un suport durador durant tot el temps necessari per a la consulta. El client que ho desitgi pot obtenir aquesta informació en format paper sol·licitant-la a través del seu Family Banker.

En el cas de contractació de productes derivats o warrants (productes d'inversió "empaquetats" o PRIIPs) a través del canal telefònic, el client accedeix al fet que se li proporcioni el "**Document de dades fonamentals**" després d'haver realitzat l'operació i confirma que coneix que aquest "**Document de dades fonamentals**" es troba a la seva disposició en el lloc web <https://www.bancomediolanum.es/es-ES/inversion/mercados/derivados.html>.

ADVERTÈNCIA PERSONES JURÍDIQUES

En el cas de persones jurídiques és obligatori informar del "Legal Entity Identifier" (LEI), codi alfanumèric de 20 dígits que permet una identificació clara i única de les entitats jurídiques que participen en transaccions financeres. Aquest codi és necessari perquè les entitats puguin complir amb les obligacions d'informe d'informació derivades dels reglaments financers i directives. Els LEI també són essencials per a casar i afegir dades de mercat, aporten transparència i milloren la supervisió. En conseqüència, fins que no s'aporti document acreditatiu del LEI no serà possible realitzar operacions en els mercats de valors.

DECLARACIÓ DEL CLIENT

Mitjançant la signatura del present document el/els CLIENT/S **declara/en haver rebut prèviament a la signatura del present contracte, el document corresponent d'informació prèvia relativa al contracte de custòdia i administració de valors que desitja formalitzar en el qual es descriu la naturalesa i els riscos del producte financer i, així mateix, coneix que aquesta informació està disponible a la pàgina web de Banc Mediolanum www.bancomediolanum.es.**

Les parts accepten expressament el contingut d'aquest contracte, formalitzat en el model NFOR 0036.0.1.20, el qual consta de 17 pàgines numerades de la 1 a la 17, entre les quals s'inclou el contracte-tipus de custòdia i administració d'instruments financers, un Annex I amb la informació i declaracions previstes en el Reial Decret 217/2008, de 15 de febrer, sobre el règim jurídic de les empreses de serveis d'inversió, un Annex II amb les Normes de Valoració i un Annex III de Tarifes màximes en operacions i serveis de mercat de valors, en totes les quals, en la part inferior esquerra, figura la referència que identifica el Model citat. Les parts, amb una signatura estampada en aquesta pàgina i altra en l'Annex III de Tarifes màximes en operacions i serveis de mercat de valors (pàgina 16), donen la seva conformitat i aprovació a la totalitat d'aquest contracte i els seus Annexes en els termes, condicions i responsabilitats que s'estableixen en aquest, i rep el Titular un exemplar del document contractual i dels seus Annexes. En prova de la seva conformitat i per al compliment d'allò convingut, el signen per duplicat en el lloc i data indicats a continuació.

A....., a de/d'..... de 20....

<p>EL/S TITULAR/S O REPRESENTANT Signatura de tots</p>	<p>Agent-Representant Signatura</p>	<p>BANCO MEDIOLANUM, S.A.</p>
<p>Núm.: _____</p>		

--

Los traspasos de títulos RV a otra entidad, los traspasos de títulos RF a otra entidad y las comisiones sobre Renta Variable Nacional, Renta Variable Internacional, Renta Fija Nacional, Renta Fija Internacional están sujetos a IVA.

A....., a de/d'..... de 20....

EL/S TITULAR/S O REPRESENTANT Signatura de tots	Agent-Representant Signatura Núm.: _____	BANCO MEDIOLANUM, S.A.
---	---	-------------------------------