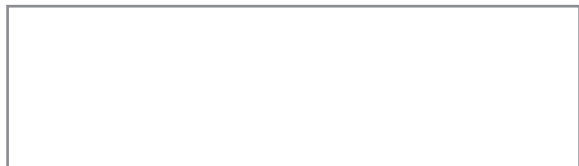


# PLA PARTICULAR D'ESTALVI

Formulari de coneixement i perfilació

Persones físiques

**mediolanum** BANCO  
Quines són les teves fites?



# FORMULARI DE CONEIXEMENT I PERFILACIÓ

Finalitat d'aquest qüestionari és obtenir informació sobre la seva situació personal i familiar per prestar-li un millor servei. El qüestionari està dividit en tres seccions:

- Dades de l'Interessat/da: recull informació bàsica com ara nom i cognoms, direcció,...
- Part I: és necessària per poder valorar la idoneïtat de les operacions que pugui efectuar en l'àmbit del Servei d'Assessorament i per poder proporcionar-li recomanacions adients al seu "Perfil de l'Inversor", als seus objectius d'inversió, als seus coneixements i experiència inversora, i a la seva situació financera.
- Part II: és necessària per conèixer el client en compliment de les obligacions de les entitats.

**DATA:**

## DADES DE L'INTERESSAT/DA

(Emplenament OBLIGATORI)

**NOM i COGNOMS** <sup>(1)</sup>

**DATA DE NAIXEMENT**

**Núm. D'IDENTIFICACIÓ(NIF,etc.)**

### ADREÇA DE RESIDÈNCIA FISCAL

Tipus de via

Nom de la via

Nº

Escala

Pis

Porta

Població

Província/Comtat /Districte

C.P.

País <sup>(2)</sup>

País de naixement <sup>(3)</sup>

Ciutat de naixement

Nacionalitat <sup>(4)</sup>

Segona nacionalitat

2n País de residència fiscal <sup>(5)</sup>

Núm. Id. fiscal <sup>(6)</sup>

No disposa d'id. fiscal

3r País de residència fiscal <sup>(5)</sup>

Núm. Id. fiscal <sup>(5)</sup>

No disposa d'id. fiscal

Declaro ser ciutadà i/o resident als Estats Units <sup>(7)</sup>

e-mail

Telèfon fix

Telèfon mòbil <sup>(8)</sup>

**SEXE:**  Home  Dona

**ESTAT CIVIL** :  Casat/da  Solter/a  Vidu/a  Divorciat/a Separat/a |  Núm. de fills

**L'INTERESSAT/DA DECLARA TENIR ALGUNA DISCAPACITAT** <sup>(9)</sup>:  Sí  No/No vull contestar

**IDIOMA COMUNICACIONS** :  Castellà  Català

(1) Titular, cotitular, tutor, nus propietari o usufructuari.

(2) És obligatori indicar una eventual residència fiscal als Estats Units, d'acord amb la normativa FATCA. Així mateix, la norma de l'OCDE Common Reporting Standard (CRS) requereix que les Institucions Financeres recullin i reportin informació sobre la residència fiscal dels titulars dels comptes. Cada jurisdicció té les seves pròpies regles per a la definició de residència fiscal. En general, la residència fiscal és el domicili en què vostè viu. Circumstàncies especials (com ara estudiar a l'estranger, treballar a l'estranger o un viatge llarg) poden causar que vostè sigui resident en un altre lloc o resident en més d'un país al mateix temps (residència dual). El/s país/os on pagui l'impost sobre la renda serà/n probablement el/s seu/s país/os de residència fiscal. Per a més informació sobre residència fiscal, si us plau consulti-ho amb el seu assessor fiscal o amb la informació a l'enllaç següent:

<http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/>. Si és resident fiscal en més d'un país detalli els països de residència fiscal i el seu número d'identificació fiscal associat.

(3) Si el país és Estats Units, haurà d'adjuntar la documentació prevista.

(4) És obligatori indicar una eventual ciutadania als Estats Units.

(5) Si és resident fiscal a més d'un país, detalli els països de residència fiscal. Si no se n'ha informat, s'entén com a no aplicable.

(6) El número d'identificació fiscal és obligatori excepte en aquells casos en què sigui resident fiscal en una jurisdicció que no es requereixi disposar de número d'identificació fiscal. Si és resident fiscal en més d'un país, detalli el seu número d'identificació fiscal associat.

(7) En cas que no ho indiqui, el client declara no ser ciutadà ni resident als Estats Units. Es consideren com a residents dels Estats Units (US person) les següents persones: residents fiscals als EUA, els ciutadans dels Estats Units, les persones físiques que posseeixin un permís de feina permanent als EUA (green card) i les persones físiques que hagin romàs als EUA per un període no inferior establert segons el "substantial presence test".

(8) El número de telèfon mòbil que vostè ens hagi proporcionat en aquest mateix formulari se li assignarà com a:

- número de telèfon mòbil per rebre codis "OTP" (One Time Password), per a la signatura d'operacions a través dels diferents canals que així ho requereixin. Per motius de seguretat, l'informem que en cas que el número de telèfon mòbil proporcionat ja estigués donat d'alta com a número de telèfon mòbil per a rebre codis "OTP" d'un altre client de Banco Mediolanum, no li podrà ser assignat també a vostè com a número de telèfon per rebre codis OTP.

- número de telèfon mòbil per rebre alertes relatives al "Servei gratuït d'Avís i Alertes a través de dispositius mòbils", que li serà activat si no ho estigués prèviament i cap altre client disposés del mateix número, informant-li que en qualsevol moment pot desactivar el Servei segons establert a les normes del contracte de serveis bancaris. En cas que el seu número de telèfon mòbil tingui el Servei d'Alerta ja activat i al mateix temps estigui assignat a un altre client de Banco Mediolanum, vostè podrà continuar mantenint el Servei d'Avís i Alertes en aquest número de telèfon.

- En cas de nous clients, el número de telèfon mòbil informat s'assignarà sense cap altre tràmit. Per a qui ja siguin clients, el nostre Servei de Banca Telefònica es posarà en contacte amb vostè per a la seva validació i assignació definitiva. Si passen set dies i no hem pogut contactar amb vostè, la petició quedarà anul·lada.

(9) Informació que es tindrà en compte a efectes fiscals. En cas afirmatiu, caldrà un certificat acreditatiu del grau de discapacitat expedit pel departament de la Comunitat Autònoma que tingui atribuïdes aquestes competències.

Per tal d'oferir-li un millor servei d'assessorament a vostè i a la seva família, si us plau indiqui'ns a continuació algunes dades pertanyents a la seva situació personal i familiar.

## DADES SOBRE LA SEVA UNITAT FAMILIAR

(Emplenament OPCIONAL)

Núm. de membres de la Unitat Familiar

Núm. de membres d'edat < 18 anys

Indiqui l'edat

Núm. de membres d'edat >= 18 anys

Indiqui l'edat

Núm. de membres d'edat >= 65 anys

Indiqui l'edat

## ALTRES DADES PERSONALS

(Emplenament OPCIONAL)

Quines són les seves principals aficions?

Arts

Lectura, escriptura, pintar, dibuixar

Tennis / Pala

Gastronomia

Esports en equip (futbol, bàsquet...)

Fotografia

Esports nàutics, golf

Cine, teatre, música

Esports de risc

Viatjar, excursions

Esports individuals (running, ciclisme, etc)

# PART I

Cal emplenar les següents preguntes per poder valorar la idoneïtat de les operacions que pugui efectuar a l'àmbit del Servei d'Assessorament i per poder proporcionar-li recomanacions adequades al seu "Perfil de l'Inversor", els seus objectius d'inversió, els seus coneixements i experiència inversora, i la seva situació financera.

Banco Mediolanum li prega emplenar de manera rigorosa aquestes preguntes, procuri que la informació que ens faciliti sigui completa i exacta, i li agraeix la seva col·laboració per complir amb les obligacions establertes a la normativa vigent.

Si escau, cal escollir una de les respostes associades.

## DADES PER VALORAR EL CONEIXEMENT I L'EXPERIÈNCIA INVERSORA

(Emplenament OBLIGATORI)

1) Número d'operacions per família de productes que ha realitzat en els darrers 36 mesos, encara que no romanquin a la seva cartera, més totes les que va efectuar en períodes anteriors i que, avui en dia, encara romanguin a la seva cartera (Marqui una "X" a cada columna):

	FAMÍLIA 1 (*)	FAMÍLIA 2 (*)	FAMÍLIA 3 (*)	FAMÍLIA 4 (*)	FAMÍLIA 5 (*)
a)	<input type="radio"/> 0	<input type="radio"/> 0	<input type="radio"/> 0	<input type="radio"/> 0	<input type="radio"/> 0
b)	<input type="radio"/> 1	<input type="radio"/> 1	<input type="radio"/> 1	<input type="radio"/> 1	<input type="radio"/> 1
c)	<input type="radio"/> 2 o +	<input type="radio"/> 2 o +	<input type="radio"/> 2 o +	<input type="radio"/> 2 o +	<input type="radio"/> 2 o +

(\*) Definició de famílies:

**Família 1:** Inversions en Fons d'Inversió, Fons de pensions i Unit-linked no complexos que inverteixen en instruments monetaris o bé d'inversions directes en instruments Monetaris (lletres del tresor, renda fixa amb venciment inferior als 18 mesos, repos, etc.).

**Família 2:** Inversions en Fons d'Inversió, Fons de pensions i Unit-linked no complexos amb vocació de renda fixa o bé inversions directes en Renda Fixa no complexa amb independència del seu venciment.

**Família 3:** Inversions en Fons d'Inversió, Fons de pensions i Unit-linked no complexos amb vocació de Renda Variable o inversió mixta (mixt de renda variable i renda fixa) o bé inversions directes en renda variable.

**Família 4:** Productes estructurats, amb risc de contrapartida de l'emissor, en els quals l'estructura garanteix el 100% del capital invertit (assegurances estructurades d'inversió, depòsits, bons, etc.).

**Família 5:** Productes estructurats, amb risc de contrapartida de l'emissor, en els quals l'estructura NO garanteix el 100% del capital invertit (assegurances estructurades d'inversió, depòsits, bons, etc.).

2) Formació: Quin nivell d'estudis té? (Marqui amb una "X"):

a) Sense estudis	<input type="radio"/> 0
b) Estudis Primaris	<input type="radio"/> 1
c) Estudis Secundaris	<input type="radio"/> 1
d) Batxillerat	<input type="radio"/> 1
e) Educació Universitària o Superior	<input type="radio"/> 2
f) Educació Universitària o Superior dins l'àmbit Econòmic	<input type="radio"/> 3

**3) Experiència professional: La seva activitat laboral respecte al sector financer (Marqui amb una "X"):**

- a) No he treballat mai al sector financer ni en departaments financers d'empreses  0
- b) En els darrers 3 anys he treballat o treballat al sector financer en càrrecs aliens als mercats de valors  1
- c) En els darrers 3 anys he treballat o treballat al sector financer o en el departament financer d'una empresa i conec l'operativa dels mercats de valors o mercats de capitals.  3

**4) Nivell general de coneixements: Els seus coneixements, a través de la seva formació personal, sobre els productes d'inversió són (Marqui amb una "X"):**

- a) Desconec el funcionament dels mercats de valors i dels riscos que comporta.  0
- b) Entenc conceptes bàsics com acció, fons d'inversió, tipus d'interès, tipus de canvi, cupó, etc.  1
- c) Entenc els mercats de valors i els principals riscos associats a aquesta operativa: risc d'inversió (pèrdua de valor), liquiditat, contrapartida, tipus d'interès, etc.  2
- d) Conec en profunditat els productes d'inversió i els seus riscos i entenc conceptes com volatilitat, put, call, correlació, convertibilitat en accions, etc.  3

**DADES PER VALORAR ELS SEUS OBJETIUS D'INVERSIÓ**

(Emplenament OBLIGATORI)

**5) Horitzó temporal: Amb quin horitzó temporal desitja efectuar les seves operacions?**

- a) Curt (inferior a 3 anys).
- b) Mig (entre 3 i 10 anys).
- c) Llarg (superior a 10 anys).
- d) Tots, diversificant la inversió.

**6) D'entre les següents alternatives d'inversió, quina creu que s'ajusta millor al seu perfil?**

- a) Vull la conservació del capital, assumeixo la possibilitat de no obtenir beneficis, podria assumir una pèrdua de capital al voltant del 2% en un any.
- b) Vull augmentar lleugerament el meu capital, podria assumir una pèrdua al voltant del 5% en un any.
- c) Vull el creixement mitjà del capital, podria assumir una pèrdua al voltant del 10% en un any.
- d) Vull el creixement del capital, podria assumir una pèrdua al voltant del 15% en un any.
- e) Vull maximitzar la rendibilitat del meu capital, podria assumir una pèrdua major del 15% en un any.

**NOTA:** Els percentatges estimats de pèrdua màxima s'han obtingut amb un nivell de confiança del 95%, considerant les dades històriques dels darrers 5 exercicis. No obstant això, l'anterior funcionament dels mercats no garanteix la seva evolució en el futur.

# DADES SOBRE LA SEVA SITUACIÓ FINANCERA

(Emplenament OBLIGATORI)

7) Necessitats de liquiditat: Independentment de l'horitzó temporal seleccionat a la pregunta 5, considera possible haver de desinvertir part de la seva cartera objecte d'assessorament pel Banco Mediolanum en els pròxims 12 mesos?

No

Sí

En cas afirmatiu detalli l'import aproximat:  €

8) Podria indicar de què està format el seu patrimoni?

PATRIMONI FINANCER	EN ALTRES ENTITATS (€)	A BANCO MEDIOLANUM(€)
Comptes a la vista i d'estalvi.	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Dipòsits bancaris.	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Participacions en empreses no cotitzades i participacions/accions preferents.	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Accions i valors equivalents.	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Fons d'Inversió Mixtes.	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Fons d'Inversió de Renda Fixa.	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Fons d'Inversió de Renda Variable.	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Fons d'Inversió d'Actius Monetaris o Actius a Curt Termini.	<input type="text"/>	<input type="text"/>
SICAV's.	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Inversions en forma d'assegurança de vida.	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Bons i obligacions (de l'Estat, corporatives, etc.).	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Productes estructurats (contractes de compravenda d'accions, abans contractes financers atípics).	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Productes derivats (futurs, opcions, warrants).	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Productes per a la jubilació (plans de pensions, etc.).	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Altres (indicar).	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<b>Total patrimoni financer</b>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<b>PATRIMONI NO FINANCER (€)</b>		
<b>Total patrimoni no financer</b> (excloent-hi el seu habitatge habitual), deduïdes les càrregues concretes.		<input type="text"/>

9) Coneix el seu nivell de protecció, sobre la seva persona i família així com sobre els seus béns més preuats? Indiqui si té contractat alguna d'aquestes assegurances. (Emplenament OPCIONAL)

- |              |                             |                             |
|--------------|-----------------------------|-----------------------------|
| a) Llar      | <input type="checkbox"/> Sí | <input type="checkbox"/> No |
| b) Salut     | <input type="checkbox"/> Sí | <input type="checkbox"/> No |
| c) Vida      | <input type="checkbox"/> Sí | <input type="checkbox"/> No |
| d) Hipoteca  | <input type="checkbox"/> Sí | <input type="checkbox"/> No |
| e) Accidents | <input type="checkbox"/> Sí | <input type="checkbox"/> No |

10. Quina edat té actualment?

- |                      |                          |
|----------------------|--------------------------|
| a) Menys de 36 anys. | <input type="checkbox"/> |
| b) De 36 a 45 anys.  | <input type="checkbox"/> |
| c) De 46 a 55 anys.  | <input type="checkbox"/> |
| d) De 56 a 65 anys.  | <input type="checkbox"/> |
| e) De 66 a 75 anys.  | <input type="checkbox"/> |
| f) Més de 75 anys.   | <input type="checkbox"/> |

11) Podria descriure la seva situació financera? És a dir, de què es componen les seves despeses i ingressos mensuals?

- De l'interessat/da       De la unitat familiar

### FONTS D'INGRESSOS

(indiqui la font d'ingressos i el seu import en Euros)

- |  |                      |       |
|--|----------------------|-------|
| Ingressos nets per rendes del treball.         | <input type="text"/> | €/mes |
| Ingressos per rendes d'activitats econòmiques. | <input type="text"/> | €/mes |
| Ingressos per arrendament/s d'immobles/s.      | <input type="text"/> | €/mes |
| Rendes del capital mobiliari.                  | <input type="text"/> | €/mes |
| Rendes per jubilació / pensió.                 | <input type="text"/> | €/mes |
| Altres ingressos (Indiqui):                    | <input type="text"/> | €/mes |
| Sense ingressos.                               | <input type="text"/> | €/mes |
| <b>TOTAL INGRESSOS MENSUALS (I)</b>            | <input type="text"/> | €/mes |

### NECESSITATS FINANCERES

(indiqui l'import mensual en Euros que correspongui) A quina quantitat ascendeixen les seves necessitats financeres mensuals actuals?

- |   |                      |       |
|---|----------------------|-------|
| Quota hipoteca / Lloguer habitatge.                         | <input type="text"/> | €/mes |
| Subministraments (aigua, gas, electricitat, telèfon, etc.). | <input type="text"/> | €/mes |
| Quota d'altres préstecs bancaris (reformes, etc.).          | <input type="text"/> | €/mes |

Quota altres préstecs no bancaris (mobiliari, electrodomèstics, etc.).	<input type="text"/>	€/mes
Despeses vehicle / Leasing.	<input type="text"/>	€/mes
Plans d'acumulació - inversions ja programades.	<input type="text"/>	€/mes
Escoles, guarderies i altres despeses familiars.	<input type="text"/>	€/mes
Compromisos fixes (assegurança de salut, etc.).	<input type="text"/>	€/mes
Altres despeses (Indiqui'ls):	<input type="text"/>	€/mes
<b>TOTAL NECESSITATS MENSUALS (2)</b>	<input type="text"/>	€/mes
<b>ESTALVI MENSUAL NET (1)-(2)</b>	<input type="text"/>	€/mes

Disposa de fonts d'ingrés estables que anualment li permeten, deduïts els pagaments ja compromesos (incloent-hi la hipoteca), un estalvi regular anual de:

- a) Fins a 5.000 euros.  1
- b) Entre 5.000 i 15.000 euros.  4
- c) Més de 15.000 euros.  6
- d) No dispo d'estalvis anuals recurrents.  0

**12) Estabilitat de la font d'ingressos: espera alguna reducció o increment del seu nivell d'ingressos en l'horitzó de la inversió?**

- a) Reducció superior al 20% (p.ex. jubilació).  0
- b) Reducció inferior al 20%.  1
- c) No espero cap canvi significatiu a part de l'efecte de l'IPC.  2
- d) Increment superior al 20%.  3

**13) Preveu futurs ingressos? Indiqui a continuació els ingressos extraordinaris que tenen una alta probabilitat de realitzar-se i la data prevista. (Emplenament OPCIONAL)**

FUTURS INGRESSOS	IMPORT (€)	DATA PREVISTA REALITZACIÓ
Venda d'immobles.	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Donacions.	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Desinversions.	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Expiració d'assegurances de vida.	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Venda/Traspàs de negocis.	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Liquidacions d'herències.	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Altres (Indiqui'ls):	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<b>TOTAL</b>	<input type="text"/>	<input type="text"/>



**14) Algunes preguntes sobre la seva jubilació que considerem importants. (Emplenament OPCIONAL)**

A quina edat voldria jubilar-se?	<input type="text"/>	Anys	
Coneix, segons l'estimació de l'INE (Institut Nacional d'Estadística), la seva esperança de vida mitjana?	<input type="text"/>	Anys	<input type="text"/> No
Quants anys ha cotitzat?	<input type="text"/>	Años	
Sap a quina edat pot jubilar-se segons la seva activitat laboral per tenir dret a la prestació de jubilació?	<input type="text"/>	Sí	<input type="text"/> No
Saps més o menys quina pensió anual li correspondrà de l'Estat i/o d'entitats privades?	De l'Estat: <input type="text"/>	€/mes	
	Privada: <input type="text"/>	€/mes	
Creu que n'hi ha prou per mantenir el seu ritme de vida actual?	<input type="text"/>	Sí	<input type="text"/> No
Voldria que li expliqui en què consisteix la pensió contributiva, segons la Seguretat Social?	<input type="text"/>	Sí	<input type="text"/> No
Disposa d'una solució personal?	<input type="text"/>	Sí	<input type="text"/> No
Coneix els beneficis fiscals? (deduccions, detracions, etc.)	<input type="text"/>	Sí	<input type="text"/> No
Si treballa per compte d'altri, la seva empresa té subscrit un Pla de Pensions d'Ocupació?	<input type="text"/>	Sí	<input type="text"/> No
En cas que sigui particip/beneficiari d'un Pla de Pensions d'Ocupació constituït o subscrit per la seva empresa. (Indiqui-ho)	<input type="text"/>		€

**ATRIBUCIÓ DEL PERFIL DE L'INVERSOR**

(aquesta secció només pot ser emplenada per part del Family Banker® o per part de Banco Mediolanum)

A continuació, trobarà quin es el seu "Perfil d'Inversor" atribuït en base a les seves respostes en diferents preguntes de la "Part I" d'aquest Formulari.

 **PRUDENT**

L'objectiu que persegueix aquest perfil és la conservació del capital, assumint la possibilitat de no obtenir beneficis, així com la d'una possible pèrdua de capital al voltant del 2% en un any.

 **CONSERVADOR**

L'objectiu que persegueix aquest perfil és augmentar lleugerament el capital, assumint-ne una possible pèrdua al voltant del 5% en un any.

 **EQUILIBRAT**

L'objectiu que persegueix aquest perfil és el creixement mitjà del capital, assumint-ne una possible pèrdua al voltant del 10% en un any

 **ACTIU**

L'objectiu que persegueix aquest perfil és el creixement del capital, assumint-ne una possible pèrdua al voltant del 15% en un any.

 **DINÀMIC**

L'objectiu que persegueix aquest perfil és maximitzar la rendibilitat del capital, assumint-ne una possible pèrdua superior al 15% en un any.

## PART II

En compliment de les obligacions de les entitats financeres, descrites a la Llei 10/2010, de 28 d'abril, de prevenció de blanqueig de capitals i del finançament del terrorisme, li preguem que empleni de manera acurada les següents qüestions.

### RELACIÓ DE NEGOCIS

(Emplenament OBLIGATORI)

De forma genèrica, per a nosaltres és important conèixer quins són els seus objectius i expectatives amb Banco Mediolanum, per oferir-li els productes i serveis que siguin més adequats per a vostè.

Així doncs, la relació que mantindrà amb Banco Mediolanum respon principalment a les seves necessitats de:

Estalvi/Inversió  Finançament  Estalvi/Inversió/Finançament  Altres (Indiqui)

### SITUACIÓ LABORAL PROFESSIONAL

(Emplenament OBLIGATORI)

#### SITUACIÓ LABORAL PROFESSIONAL:

(indicar-ne només una)

Per compte d'altri  Per compte propi  
 Perceptor de subsidis  Activitat no remunerada

#### Activitat principal

(Per complimentar aquest apartat consulti prèviament la "Taula de dades professionals" annexa en aquest document):

Lloc o càrrec / Professi3 en exercici:

Nom de l'empresa on treballa:

Activitat principal de l'empresa:

Data inici relació laboral:  Menys d'1 any  D'1 a 5 anys  De 5 a 10 anys  Més de 10 anys

Activitat addicional

(Informar només en cas que exerceixi més d'una activitat o que desitgi incloure aclariments respecte a l'activitat principal)

Fonts d'ingressos:

Rendes de treball  Rendes del capital  Rendes Jubilaci3/Pensi3  
 Prestacions p3bliques  Sense ingressos  Altres (descriure a continuaci3)

Nivell de renda anual neta:

Fins a 30.000€  De 30.001 a 60.000€  De 60.001 a 90.000€  
 De 90.001 a 120.000€  De 120.001 a 150.000€  Més de 150.000€

(I) La manca de resposta a la pregunta assenyalada només podrà ser per la no aplicaci3 a la seva situaci3 personal.

En cas que fos **apoderat o administrador d'alguna societat** indiqui'ns a continuació el nom, descripció de l'activitat i CNAE de la/es societat/s:<sup>(1)</sup>

Denominació social	Activitat	CNAE
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

En cas que mantingués alguna **relació comercial amb altres països** indiqui'ns a continuació el/s país/os amb els quals manté relació comercial i els motius d'aquesta relació.

Països:

Motius de la relació comercial:

(1) La manca de resposta a la pregunta assenyalada només podrà ser per la no aplicació a la seva situació personal.

Estructura actual de control: En cas que la persona física controli més del 25% del capital d'alguna/es persona/es jurídica/ques, o dels drets de vot, o que per altres mitjans exerceixi el control, directe o indirecte, de la seva gestió, identifiqui a continuació les dades següents d'aquesta/es persona/es jurídica/ques: (1)

Denominació social	Objecte social	Núm d'identificació (NIF, etc.)
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Activitat principal i/o CNAE		% Participació
<input type="text"/>		<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Activitat principal i/o CNAE		% Participació
<input type="text"/>		<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Activitat principal i/o CNAE		% Participació
<input type="text"/>		<input type="text"/>

(1) La manca de resposta a la pregunta assenyalada només podrà ser per la no aplicació a la seva situació personal personal.

### Exercici de funcions públiques en altres Estats de la U.E. o en tercers països.

Exerceix o ha exercit funcions públiques (PRP)?<sup>(\*)</sup>  Sí  No

En cas afirmatiu indiqui quina:

És familiar o pròxim d'algun PRP?<sup>(\*\*)</sup>. En cas afirmatiu indiqui'n la relació, el nom i cognoms. (1)

Cònjuge  Fill  Pare  Germà  Pròxim

Nom i cognoms

(\*) PRP: Persona amb Responsabilitat Pública, és a dir, persones físiques que exerceixen o han exercit càrrecs públics importants en altres Estats membres de la Unió Europea o en tercers països.

(\*\*) Pròxim d'un PRP: que té negocis en comú amb un PRP.

(1) La manca de resposta a la pregunta assenyalada només podrà ser per la no aplicació a la seva situació personal.

### Exercici de funcions públiques dins de l'Estat espanyol.

Exerceix o ha exercit funcions públiques importants a l'Estat espanyol?

Sí

No

En cas afirmatiu indicar quina:

És familiar o pròxim d'alguna persona que exerceixi en l'actualitat o que hagi exercit funcions públiques importants a l'Estat Espanyol? En cas afirmatiu indiqui'n la relació, el nom i cognoms: (1)

Cònjuge

Fill

Pare

Germà

Pròxim

Nom i cognoms

(1) La manca de resposta a la pregunta assenyalada només podrà ser per la no aplicació a la seva situació personal.

# INFORMACIÓ LEGAL

## LA SEVA CLASSIFICACIÓ COM A CLIENT MINORISTA

Li comuniquem que segons la classificació prevista per la normativa vigent, excepte acord previ explícit, Banco Mediolanum el classificarà inicialment com a client "minorista", classificació que preveu el màxim grau de tutela per al Client. Vostè podrà sol·licitar una classificació diferent. No obstant això, l'informem que aquesta elecció comportaria una menor tutela, com s'indica a l'apartat "Els serveis d'inversió de Banco Mediolanum".

## PARTICULARITATS EN CAS DE PLURALITAT DE TITULARS

Li comuniquem que, en cas de pluralitat de titulars en un contracte relatiu a la prestació de serveis d'inversió, cada cotitular haurà de proporcionar la informació a la qual es refereix aquest Formulari. Aquesta informació és imprescindible per a l'atribució del Perfil de Risc i per valorar de forma individualitzada els coneixements i experiència inversora de cada titular. A efectes de valorar la idoneïtat dels serveis i/o dels instruments financers requerits en cas que es realitzi una recomanació dirigida a diversos titulars i es realitzi una contractació conjunta, el Banco prendrà en consideració:

- el perfil de risc més conservador en cas que els perfils de risc dels cotitulars siguin diferents, impeding la contractació del producte en cas que algun cotitular no disposi del perfil idoni.
- Els coneixements i experiència inversora a la família de productes objecte de recomanació/contractació del cotitular amb millor coneixement i experiència segons la informació facilitada per cada cotitular a las preguntes que corresponguin de la Part I d'aquest formulari.

## VALORACIÓ DE LA IDONEÏTAT DE LES OPERACIONS

Adicionalment a la seu "Perfil de l'Inversor" i al nivell de "Coneixements i Experiència Inversora", per valorar la idoneïtat de les operacions, Banco Mediolanum prendrà en consideració la seva situació patrimonial a Banco Mediolanum i a d'altres Entitats que vostè ens hagi facilitat, així com els seus objectius d'inversió i l'horitzó temporal de la inversió informats per vostè a efectes de poder realitzar-li la proposta d'inversió, no serà possible la contractació de la inversió si aquests paràmetres no s'adeqüen als requisits establerts per Banco Mediolanum perquè el producte objecte de la contractació pugui considerar-se idoni. Així mateix, en cas de contractació de productes qualificats com a "il·líquids", Banco Mediolanum prendrà en consideració les necessitats de liquiditat com a mínim del cinquanta per cent del patrimoni o superior en cas d'haver indicat un import major al del cinquanta per cent del patrimoni a la seva resposta a la pregunta 7 d'aquest formulari.

Una informació actualitzada és imprescindible per a la correcta avaluació de la idoneïtat de les operacions dins l'àmbit del Servei d'Assessorament, i perquè Banco Mediolanum pugui recomanar-li només aquells productes que s'adeqüen als seus objectius d'inversió, coneixements i experiència inversora i situació financera. En aquest sentit, el Client està obligat a comunicar a Banco Mediolanum qualsevol modificació de les respostes facilitades en aquest formulari.

## ELS SERVEIS D'INVERSIÓ DE BANCO MEDIOLANUM

De conformitat amb les disposicions de la Directiva MiFID, Banco Mediolanum S.A., en prestar els serveis d'inversió, prendrà en consideració tant la categoria de clients als quals aniran dirigits com la modalitat escollida de prestació del servei, en base a les especificacions següents:

1) Política de Classificació dels clients de Banco Mediolanum.

**Client Minorista.** La majoria dels nostres clients hi han estat inclosos per ser la categoria a la qual la Directiva MiFID concedeix el major grau de protecció. Totes les garanties pertanyents a la manera d'oferir i prestar els serveis financers hauran d'observar-se quan el destinatari sigui un client classificat com a minorista. D'aquesta manera, els clients minoristes gaudiran del màxim dret d'informació tant precontractual com postcontractual, de l'observança del principi de Millor Execució en l'execució d'Ordres i altres garanties recollides a la norma.

**Client Professional.** Segons MiFID, client professional és tot client que posseeixi l'experiència, els coneixements i la qualificació necessaris per prendre les seves pròpies decisions d'inversió i per valorar correctament els riscos inherents a aquestes decisions. Això no obstant, se'ls permet sol·licitar un tracte no professional perquè rebin un nivell de protecció més alt. La Directiva estableix un llistat d'aquells clients que s'han de considerar professionals per a tots els serveis i activitats d'inversió i instruments financers, com ara Entitats de crèdit, Empreses d'inversió, Companyies d'assegurances, Fons de pensions i les seves societats de gestió. Així mateix, es permet sol·licitar ser tractat com a professional a aquells clients que, sense ser empreses que constin entre les esmentades anteriorment, compleixen certs requisits de coneixement dels mercats i volum d'operacions. En trobarà més informació a la nostra pàgina web [www.bancomediolanum.es](http://www.bancomediolanum.es).

Banco Mediolanum disposa dels procediments adequats per executar els canvis de categoria permesos per MiFID. Això no obstant, el canvi de categoria estarà subjecte a la sol·licitud expressa per part del client així com a la comprovació del compliment dels requisits estipulats.

### 2) Modalitats de contractació.

Existeixen diverses modalitats a través de les quals Banco Mediolanum ofereix els seus productes i/o presta serveis d'inversió:

## Assessorament, en les seves diferents modalitats.

És el principal model de negoci del Grupo Bancario Mediolanum.

Comprèn, d'una banda, la prestació de recomanacions personalitzades d'inversió a un client (servei d'assessorament en matèria d'inversions) respecte a una o més operacions relatives a instruments financers (recomanacions que hauran de presentar-se com a idònies per a aquesta persona i hauran de basar-se en una consideració de les seves circumstàncies personals). De l'altra, la presa de decisions d'inversió relatives a la composició i administració d'una cartera de valors (servei de gestió discrecional de carteres).

Per poder contractar en l'àmbit de l'Assessorament és necessari que tant l'Entitat com el Family Banker/Agent Representant coneguin amb tot detall els objectius d'inversió del client, la seva situació financera i els seus coneixements i experiència en matèria d'inversió. En conseqüència, ser client del "Servei d'Assessorament" (en qualsevol de les seves modalitats) requerirà emplenar prèviament un Qüestionari d'Idoneïtat (el Test d'Idoneïtat o el Formulari de coneixement i perfilació Part I), la finalitat del qual no és cap altra que receptor la informació necessària del client amb la finalitat de determinar la idoneïtat dels productes o serveis.

Banco Mediolanum prestarà el servei d'assessorament en matèria d'inversions exclusivament per a productes de gestió de l'estalvi del Grupo Bancario Mediolanum excepte a la prestació del Servei "Mediolanum My World".

El servei "Mediolanum My World", consisteix en l'assessorament al client sobre una cartera seleccionada de fons d'inversió tant d'entitats gestores del Grupo Bancario Mediolanum, com de terceres gestores. Això no obstant, s'adverteix al client que, en cas de no necessitar la flexibilitat que proporciona aquest servei (traspassos entre fons, accés a fons de tercers...) i optés per invertir en fons d'inversió gestionats per entitats del mateix Grupo Bancario Mediolanum, podria realitzar aquesta inversió directament al marge del Servei "Mediolanum My World", sense que li resultés aplicable la comissió d'assessorament corresponent a aquest Servei i per tant amb l'aplicació de comissions que en el seu conjunt podrien resultar inferiors a les estipulades a "Mediolanum My World".

El Banco, en qualitat d'intermediari, aplica 0 euros en concepte de comissió per la prestació del Servei d'Assessorament en matèria d'inversions, excepte en el cas del Servei "Mediolanum My World".

### - Comercialització.

Comprèn a la vegada dos serveis diferents: la presentació d'instruments financers al públic en general i de manera no personalitzada, i la tramitació d'ordres de compraventa sobre instruments financers (recepció i transmissió o execució d'ordres), tant complexes com no complexes, realitzades a iniciativa del Client. Ambdós serveis requereixen emplenar un Test de Conveniència previ a la contractació, que permetrà conèixer l'adequació del producte als coneixements i a l'experiència inversora del Client, i es refereixen a instruments financers que estan fora de l'àmbit del Servei d'Assessorament definit per l'Entitat. En aquests casos, l'entitat no podrà realitzar recomanacions personalitzades.

Li comuniquem que tota la informació referent a la Directiva, entre les quals s'inclouen les polítiques que regeixen la nostra activitat (Política de Millor Execució, Política de Conflictes d'Interès, Política de Tractament d'Ordres de Clients i Política de Salvaguarda d'Actius), pot consultar-la a l'apartat "Informació Legal/Directiva MiFID" de la nostra pàgina [www.banco-mediolanum](http://www.banco-mediolanum). es, sol·licitar-la a través del seu Family Banker/Agent representant o trucant al telèfon del nostre Servei de Banca Telefònica 900 800 108. Així mateix, en aquest mateix apartat "Informació Legal/ Directiva MiFID" està publicat el "Quadre Incentius" que recull, de manera resumida, les condicions essencials del sistema d'incentius de l'entitat (honoraris, comissions o beneficis no monetaris que el Banco pot rebre d'un tercer diferent del client). Si ho desitja, pot sol·licitar informació més detallada a través de l'apartat "Suggeriments i Consultes" (Àmbit: Sol·licitud d'informació sobre incentius) del menú "Atenció al Client" de la pàgina web, o bé, directament a través del seu Family Banker/Agent representant."

**L'interessat/da, mitjançant la signatura del present formulari, DECLARA haver llegit les informacions incloses en aquest apartat i haver estat informat/da dels diferents nivells de tutela que Banco Mediolanum podrà oferir-li d'acord amb les indicacions que ell/a ha proporcionat a l'Entitat. Així mateix, DECLARA haver estat informat/da que el servei de recepció, transmissió i execució d'ordres sobre valors negociables i altres instruments financers es prestarà sota la modalitat de Comercialització. Aquesta modalitat es reservarà únicament per a determinats productes sobre els quals el Banco no realitzarà recomanacions personalitzades (Banco Mediolanum prestarà el Servei d'Assessorament en matèria d'inversions exclusivament per a productes de gestió de l'estalvi del Grupo Bancario Mediolanum excepte en cas del Servei Mediolanum My World que s'estén a fons de tercers preseleccionats) limitant-se a tramitar les ordres del Client, qui assumirà plenament el risc.**

## RISCS DE LES INVERSIONS

Banco Mediolanum l'informa que les inversions que pot efectuar arrel de la proposta d'inversió que li presenti el seu Family Banker®/Agent representant en base a la informació obtinguda mitjançant l'emplenament del present formulari, impliquen diferents riscos. Detallem a continuació les seves principals tipologies:

**Risc de Mercat:** És un dels principals riscos i ve donat per les fluctuacions del valor de la inversió amb motiu d'alteracions en els factors que determinen el preu d'un valor: tipus d'interès, tipus de canvi, etc.

**Risc de Crèdit:** Aquest risc implica que l'emissor d'un valor no atengui les obligacions de pagament en la data de venciment, l'inversor podria perdre tant els interessos com el capital invertit.

**Risc de Liquiditat:** Consisteix en la possible penalització en el preu d'un valor en cas de necessitar desfer la inversió per recuperar el capital amb rapidesa. Com menys líquid és un valor, major és la disminució en el preu que ha d'acceptar l'inversor per vendre els seus valors.

**Risc de Canvis:** L'inversor està exposat al risc de canvi si posseeix valors o participacions en fons denominats en moneda estrangera i aquesta moneda es devalués. Possibilitat que el valor de les inversions es vegi afectat per les variacions en els tipus de canvi. Per exemple, si un inversor adquireix valors expressats en dòlars, la depreciació (pèrdua de valor) del dòlar enfront de l'euro incidiria de forma negativa en el preu.

Cada inversió pot contenir un o més "riscs", això significa incertesa sobre l'evolució dels actius i la possibilitat d'obtenir un rendiment diferent del desitjat (tant a favor com en contra de l'inversor). Per això, s'aconsella als inversors la lectura definguda de tota la documentació informativa dels productes i serveis oferts per l'entitat.

## **TRACTAMENT DE DADES DE CARÀCTER PERSONAL**

En compliment d'allò previst a la Llei Orgànica 15/1999, de 13 de desembre, de Protecció de Dades de Caràcter Personal i a la seva normativa de desenvolupament, l'informem que les dades que voluntàriament ens facilita s'integraran en un fitxer titularitat de Banco Mediolanum S.A. i seran tractats únicament amb la finalitat de mantenir amb Vostè relacions professionals i/o comercials. Així mateix, l'informem que podrà exercir en qualsevol moment els drets reconeguts per la Llei, i en particular, els d'accés, rectificació, cancel·lació i oposició, així com, si fos pertinent, la revocació del consentiment a la comunicació de les dades mitjançant sol·licitud escrita que incorpori fotocòpia del seu DNI dirigida a l'Att/Responsable del Fitxer a la direcció següent, Banco Mediolanum, Av. Diagonal, 668-670, 08034 Barcelona, o correu electrònic a Responsable.Fichero@bancomediolanum.es.

Mitjançant la signatura d'aquest formulari Vostè consent la comunicació de les dades incloses aquí a les companyies que formen part del Grupo Mediolanum (dades d'identificació a [www.bancomediolanum.es](http://www.bancomediolanum.es)) per al compliment de finalitats directament relacionades amb l'objectiu d'aquest formulari i en tot cas per donar compliment a les obligacions de les entitats financeres, descrites a la Llei 10/2010, de 28 d'abril, de prevenció del blanqueig de capitals i del finançament del terrorisme. Igualment consent l'ús de les seves dades amb les finalitats de tractament i estudis estadístics d'ús intern exclusiu, amb l'únic objectiu de millorar el servei que Banco Mediolanum presta als seus clients.

En el supòsit que Vostè no arribi a formalitzar la relació contractual amb Banco Mediolanum, l'informem que les seves dades personals no es mantindran a les nostres bases de dades.

Això no obstant, les dades referides al grau de discapacitat que en el seu cas pugui presentar a efectes fiscals no seran cedides, en cap cas, a tercers sense el consentiment previ i exprés del titular.

## **NO SEGUIMENT DE LES RECOMANACIONS**

En el marc del Servei d'Assessorament, en cas que l'interessi la proposta d'inversió que li presenti el seu Family Banker/Agent Representant en base a la informació facilitada per Vostè en aquest formulari, l'informem que Banco Mediolanum li prestarà de forma gratuïta un servei d'assessorament recurrent a través d'una relació continuada, però no efectuarà el seguiment de les recomanacions realitzades.

En el marc del Servei d'Assessorament My World, es portarà a terme un seguiment i monitorització de la selecció de les inversions elegibles en aquest Servei, i proporcionarà al client informació sobre els canvis succeïts en aquesta selecció perquè, en el seu cas, decideixi sobre la conveniència de mantenir la seva inversió o la substitució per una altra.

(Emplenament OBLIGATORI)

**Autorització per a la confirmació de les dades professionals amb la Tresoreria General de la Seguretat Social (T.G.S.S.)**

Sr/a.  amb DNI

i Domicili

Ha estat informat per l'Entidad Financiera Banco Mediolanum, S.A. sucursal 1001, pel seu Family Banker®/Agent representant, que la legislació vigent sobre prevenció de blanqueig de capitals obliga les entitats bancàries a obtenir dels seus clients la informació de la seva activitat econòmica i a realitzar-ne una comprovació. Amb aquesta finalitat exclusiva de verificació de la informació facilitada, preste el meu consentiment exprés a Banco Mediolanum S.A. perquè pugui sol·licitar en nom meu, d'acord amb els seus procediments, davant la Tresoreria General de la Seguretat Social aquesta informació. Les dades obtingudes de la Tresoreria General de la Seguretat Social s'utilitzaran exclusivament per a la gestió assenyalada anteriorment. En cas d'incompliment d'aquesta obligació per part de l'Entitat Financera i/o personal que hi presta serveis, s'executaran totes les actuacions previstes a la Llei Orgànica 15/1999, de 13 de desembre, de Protecció de Dades de Caràcter Personal i normativa que la desenvolupa.

En cas que es produeixin variacions a les dades informades en aquest document, el Client es responsabilitza de comunicar les seves noves dades a l'Entitat. Així mateix, en cas de no haver estat possible realitzar la verificació de l'activitat econòmica a través de la Tresoreria General de la Seguretat Social, Banco Mediolanum li podrà sol·licitar documentació addicional amb aquesta finalitat.

L'interessat/da, amb una única signatura estampada en aquesta pàgina del formulari, NFOR 0380.0.0.10 10/2016, el qual consta de 17 pàgines numerades de l'1 a la 17, en totes les quals, a la seva part inferior esquerra, figura la referència identificativa del Model esmentat:

DECLARA la veracitat de la totalitat de les dades informades en aquest formulari i d'haver-ne rebut una còpia.

ACCEPTA la consideració d'aquest document com a "DECLARACIÓ DE RESIDÈNCIA FISCAL" i d'estar obligat a comunicar-ne qualsevol canvi d'immediat.

DECLARA tenir coneixement que la informació que conté aquest formulari així com la informació pertanyent al titular del compte, pot ser reportada a l'autoritat fiscal del país en què es manté el compte i intercanviada amb les autoritats fiscals d'un altre país o països en els quals el titular del compte pogués ser resident fiscal quan aquests països (o les seves autoritats fiscals) hagin signat "acords per a l'intercanvi d'informació fiscal".

En cas de no haver marcat la casella "Declaro ser ciutadà i/o resident als Estats Units", el client DECLARA no ser ciutadà i/o resident als EUA, i se l'obliga a comunicar d'immediat qualsevol canvi al respecte, en especial, l'obtenció de la residència en aquest país i a portar tota la documentació que li sigui requerida.

ACCEPTA el "Perfil de l'Inversor" atribuït per Banco Mediolanum basant-se en les dades facilitades a la Part I d'aquest formulari.

Data   
(signatura de l'interessat/da)

En qualitat de (indiqui-ho en cas de tutors o apoderats)

El Family Banker®/Agent representant reconeix estar present en el moment de la signatura pel Declarant, així com de l'entrega d'aquest document per a la seva remissió a Banco Mediolanum.

Family Banker®/Agent representant

Data   
(signatura del Family Banker®/Agent representant)



## ANNEX

### TAULA DE DADES PROFESSIONALS

#### SITUACIÓ LABORAL PROFESSIONAL

#### FEINA O CÀRREC / PROFESSIÓ EN EXERCICI

#### ACTIVITAT PRINCIPAL DE L'EMPRESA

Per compte d'altri:

Administratiu  
 Alt Directiu  
 Quadre mig/Gerent Encarregat  
 Funcionari, metge, militar, policia  
 Obrers i operaris  
 Personal hostaleria i restauració  
 Professor  
 Tècnic Venedor

Advocats, serveis jurídics  
 Administració pública,  
 Aerolínies  
 Agricultura, ramaderia i pesca  
 Banca, serveis financers i assegurances  
 Comerç minorista  
 Comunicació, premsa, ràdio i televisió  
 Consultoria i gestoria  
 Diplomàtics  
 Ensenyament  
 Espectacles-esports  
 Hostaleria i restauració  
 Indústria, metal·lúrgia i energia  
 Enginyers, arquitectes i assimilats  
 Immobiliària i construcció  
 Jocs d'atzar  
 Altres sectors del comerç  
 Altres serveis professionals  
 Polítics  
 Sanitat i Serveis Socials  
 Servei domèstic  
 Transport i distribució  
 Turisme, agència de viatges

#### SITUACIÓ LABORAL PROFESSIONAL

#### INA O CÀRREC / PROFESSIÓ EN EXERCICI

#### ACTIVITAT PRINCIPAL DE L'EMPRESA

Per compte propi:

Empresari/Comerciant  
 Professi3 liberal  
 Tècnic

Advocats, serveis jurídics  
 Aerolínies  
 Agricultura, ramaderia i pesca  
 Banca, serveis financers i assegurances  
 Comerç minorista  
 Comunicació, premsa, ràdio i televisió  
 Consultoria i gestoria  
 Ensenyament  
 Espectacles-esports  
 Hostaleria i restauració  
 Indústria, metal·lúrgia i energia  
 Enginyers, arquitectes i assimilats  
 Immobiliària i construcció  
 Jocs d'atzar  
 Altres sectors del comerç  
 Altres serveis professionals  
 Sanitat i Serveis Socials  
 Servei domèstic  
 Transport i distribució  
 Turisme, agència de viatges

Perceptor de subsidis:

Aturat  
 Jubilat  
 Pensionista

Activitat no remunerada:

Mestressa de casa  
 Estudiant  
 No treballa