

# MEDIOLANUM MY WORLD WEALTH+



## MEDIOLANUM MY WORLD WEALTH PLUS

Todas nuestras decisiones son fruto de una **planificación**. Programamos las cosas más sencillas: qué vamos a cenar, cómo nos vestiremos, qué haremos estas vacaciones, pero ¿realmente planificamos los acontecimientos más importantes? Como el momento de construir una familia, la compra de una vivienda, los estudios de nuestros hijos

Nos empeñamos en construir nuestro futuro y en construirlo según nuestros deseos. Y para conseguirlo, es importante hacer las **elecciones adecuadas** pensando en nuestro bienestar y en la **consecución de nuestros proyectos**, de manera que puedan beneficiar también a las personas que queremos.

## UN MUNDO NUEVO DE POSIBILIDADES

**Mediolanum My World Wealth Plus** es el servicio de asesoramiento en fondos de inversión que te permite realizar la más completa planificación financiera, a través del acceso al exclusivo mundo de los fondos de inversión, no solo de las **sociedades gestoras del Grupo Mediolanum**, sino también de **sociedades gestoras de renombre internacional**.

## VENTAJAS DEL SERVICIO

- **Máxima diversificación:** Puedes invertir tus ahorros en diferentes clases de activos, áreas geográficas, sectores de la economía y además, ahora también tienes la oportunidad de diversificar tus ahorros en **diferentes fondos**.
- **Un servicio a tu medida:** De forma simple puedes **personalizar la inversión**, teniendo la certeza de poderla modificar y **adaptar a tus necesidades y objetivos**. Además, Banco Mediolanum realiza un **seguimiento periódico** de los fondos de inversión seleccionados, ajustándolos a la situación del mercado, con el objetivo de aprovechar al máximo las oportunidades del mercado.
- **Flexibilidad y control de tu inversión**, realizando **ajustes de tu cartera de inversión**, adaptándola a tus objetivos, y con las importantes **ventajas fiscales que tienen los fondos de inversión**, que permiten traspasar tus ahorros de un fondo a otro sin tributar por las plusvalías generadas (solo para Personas Físicas).

Con carácter previo a la suscripción lea el documento con los Datos Fundamentales para el Inversor, el último informe de contenido económico y el Folleto informativo de los fondos publicados en la página web de cada una de las Gestoras y en la CNMV. Las informaciones contenidas en el presente documento no constituyen ni deben ser entendidas como una oferta ni como un incentivo a la adquisición o venta de participaciones de los Fondos seleccionados. Las inversiones de los fondos seleccionados están sujetas a las fluctuaciones del mercado y otros riesgos inherentes a la inversión en valores, por lo que el valor de la inversión y la utilidad que se deriva pueden disminuir o aumentar el resultado según dichas oscilaciones de mercado y otros factores como el cambio de divisa, por cuyo motivo podría no ser posible recobrar la suma inicialmente invertida. Rentabilidades pasadas no garantizan rentabilidades futuras. No se garantiza el abono de dividendos, depende de la evolución de los fondos de inversión. Los riesgos del servicio de inversión promocionado son los propios riesgos de los fondos de inversión en los que se invierte.

Se advierte al cliente de que, en el caso de no necesitar la flexibilidad que proporciona este servicio (traspasos entre fondos, acceso a fondos de terceros) y optara por invertir en fondos de inversión gestionados por entidades del propio Grupo Bancario Mediolanum, podría realizar dicha inversión directamente al margen del Servicio "Mediolanum My World Wealth Plus", sin que le resultara aplicable la comisión de asesoramiento correspondiente a dicho Servicio y por tanto con la aplicación de comisiones que en su conjunto podrían resultar inferiores a las estipuladas en "Mediolanum My World Wealth Plus".

## CARACTERÍSTICAS

Modalidad de inversión	Aportación única	Aportación periódica												
Inversión mínima	2.500.000 €.	2.500.000 €.												
Aportación inicial	-	Min. 10% - Máx. 30% del Nominal del Plan <sup>1</sup> [y con importe mínimo de 4.000 €.] En la contratación, el Cliente indica el importe total a invertir y, a partir de ahí, se van haciendo las aportaciones hasta llegar a él, sin perjuicio de que pueda modificar dicho importe posteriormente.												
Importe mínimo	-	Según frecuencia: <table border="1"> <tr> <td>Anual</td> <td>3.600 €</td> <td>Mín. 350 por fondo</td> </tr> <tr> <td>Semestral</td> <td>1.800 €</td> <td>Mín. 250 por fondo</td> </tr> <tr> <td>Trimestral</td> <td>900 €</td> <td>Mín. 100 por fondo</td> </tr> <tr> <td>Mensual</td> <td>300 €</td> <td>Mín. 50 por fondo</td> </tr> </table>	Anual	3.600 €	Mín. 350 por fondo	Semestral	1.800 €	Mín. 250 por fondo	Trimestral	900 €	Mín. 100 por fondo	Mensual	300 €	Mín. 50 por fondo
Anual	3.600 €	Mín. 350 por fondo												
Semestral	1.800 €	Mín. 250 por fondo												
Trimestral	900 €	Mín. 100 por fondo												
Mensual	300 €	Mín. 50 por fondo												
Aportaciones adicionales	Desde 2.500 €.	Desde 600 €.												
Oferta de fondos	Toda la oferta de fondos comercializados por Banco Mediolanum y una selección de fondos de gestoras internacionales.													
Duración	-	Mín. 10-Máx. 25 años. Por tanto, no hay posibilidad de que en inicio dure menos de 10 años.												
Flexibilidad en la inversión	Posibilidad de invertir hasta el 70% en fondos de Otras Sociedades Gestoras.													
Comisión del servicio	1,21% anual (1,00% + I.V.A.) <sup>2</sup>	1,21% anual (1,00% + I.V.A.) <sup>2</sup>												
Comisión de intermediación	Sin comisión de intermediación.	Sin comisión de intermediación												
Retrocesiones a favor del cliente	Se realizarán retrocesiones a favor del cliente de la parte de las comisiones de gestión equivalentes a la remuneración que Banco Mediolanum perciba de las diferentes gestoras, sean propias o de terceros <sup>3</sup> .													

(1) El Nominal del Plan es la cantidad total a invertir por el Cliente teniendo en cuenta la suma de la aportación inicial y el conjunto de aportaciones programadas.

(2) Esta comisión se calculará sobre el valor liquidativo diario y se aplicará por trimestres naturales mediante desinversión de participaciones.

(3) Tales retrocesiones se calcularán diariamente y se devolverán al cliente vía reinversión de participaciones por trimestre naturales, menos la retención correspondiente.

Family Banker® es una marca registrada de Banca Mediolanum S.p.A.

### Para más información

 Contacta con tu Family Banker® / Agente Representante.

 Llama al Servicio de Banca Telefónica al 902 152 595

 Visita nuestra web: [www.bancomediolanum.es](http://www.bancomediolanum.es)



Banco Mediolanum, S.A. - R.M. de Valencia, T. 10.379, F.I, H. V-178506, Inscripción 2ª N.I.F. A-58.640.582 - Nº 186 del Registro de Bancos y Banqueros.