

FONS DE GESTIÓ NACIONAL: MEDIOLANUM FONDCUENTA, F.I.

Llegeixi atentament:

La informació prèvia, les condicions contractuals, així com la formalització del contracte a distància estan disponibles en català i castellà. De no estar aquesta pàgina redactada en la llengua que vostè desitja, haurà d'escollir el idioma desitjat a l'apartat 'Personalitza'.

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

Identitat del proveïdor

BANCO MEDIOLANUM, S.A., amb CIF A/58640582, és una entitat de crèdit l'activitat principal de la qual és la prestació i comercialització de tot tipus de productes bancaris i financers. Aquesta entitat (des d'ara el BANC), té la seva seu social en Av. Diagonal, 668-670, 08034 Barcelona, sent aquesta la direcció a la qual haurà de dirigir-se en les seves relacions amb el BANC.

El BANC està inscrit amb el nº 0186 en el Registro de Banco y Banqueros del Banco de España i amb el nº 5 en el Registro Administrativo de Entidades Depositarias de la Comisión Nacional del Mercado de Valores. L'activitat del BANC està supervisada pel Banco de España (c/Alcalá, 48, Madrid -28014-), i pel que fa a la seva activitat com a dipositari i comercialitzador de ICC, l'òrgan encarregat de la seva supervisió és la Comisión Nacional del Mercado de Valores (Passeig de la Castellana, 19 Madrid - 28046).

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

La GESTORA està inscrita amb el nº 2 en el Registre Administratiu d'Entitats Gestores d'Institucions d'Inversió Col·lectiva de la Comissió Nacional del Mercat de Valors, organisme que a la vegada supervisa l'activitat de la GESTORA.

Així mateix, existeix un contracte per a la gestió d'actius concertat amb TREA CAPITAL PARTNERS, S.V., S.A., entitat radicada a ESPAÑA i sotmesa a supervisió prudencial per part de l'autoritat competent. La delegació de la gestió d'actius, un cop autoritzada per la CNMV, va ser inscrita en el corresponent Registre de la CNMV.

No obstant això, és la GESTORA, que ha subscrit l'esmentat contracte, qui es fa responsable, en qualsevol cas, del compliment de la legalitat vigent i dels deures que d'aquesta se'n derivin respecte al fons, els seus partícips i les Autoritats Administratives espanyoles, responent dels incompliments que poguessin derivar-se de l'actuació de TREA CAPITAL PARTNERS, S.V., S.A.

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

Els Fons d'Inversió nacionals que comercialitza el BANC estan subjectes al règim de supervisió i control de la Comisión Nacional del Mercado de Valores (C.N.M.V.).

Característiques del servei financer

A continuació li fem la corresponent informació del **Fons d'Inversió MEDIOLANUM FONDCUENTA, F.I.** amb caràcter previ a la seva contractació. Per favor, llegeixi atentament les especificacions del producte

MEDIOLANUM FONDCUENTA, FI: inscrit en el Registre de IIC de la CNMV amb el nº 3713.

ENTITAT GESTORA: MEDIOLANUM GESTIÓN, S.G.I.I.C., S.A.

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

MEDIOLANUM FONDCUENTA, FI és una IIC configurada com patrimoni separat sense personalitat jurídica, pertanyent a una pluralitat d'inversors la gestió dels quals i representació correspon a una societat gestora.

La condició de partícip de MEDIOLANUM FONDCUENTA, FI que s'adquireix mitjançant la realització de l'aportació al patrimoni comú, confereix els drets establerts en la Llei d'Institucions d'Inversió Col·lectiva, en la seva normativa de desenvolupament i en el seu Reglament de Gestió.

Com a mínim, el partícip tindrà dret a:

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

El Fons es denomina en euros.

Inversió mínima inicial: No s'ha previst.

Inversió mínima a mantenir: No s'ha previst.

Volum màxim de participació per partícip: No s'ha previst.

Tipus de partícips als quals es dirigeix el Fons: Les participacions de MEDIOLANUM FONDCUENTA, FI són ofertes a aquells inversors que desitgin diversificar les seves inversions a través de la inversió en actius monetaris tant de renda fixa privada i com de renda fixa a curt termini, cotitzats en els mercats organitzats i en divisa euro i, fins a un 10% en emissors no pertanyents a l'àrea euro, especialment d'Amèrica Llatina.

Durada mínima recomanada de la inversió: 6 mesos.

Perfil de risc del Fons: Baix.

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

Política d'inversió

El Fons inverteix en actius monetaris i renda fixa a curt termini denominada en euros, amb una durada inferior a 18 mesos.

Asset Allocation: 100% Actius Monetaris

Benchmark / Referencia: La gestió pren com a referència l'evolució de l'índex EURIBOR a tres mesos (EUR003M Index)

Nivell de Risc: 2 en una escala del 1 al 7.

Comissions aplicades *

- Comissió anual de Gestió: 1'00%
- Comissió anual de Dipositaria 0'15%
- Subscripció 0,00%
- Reemborsament 0,00%

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

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

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

Així mateix se li informa que, a efectes fiscals, i conforme a la normativa fiscal vigent, les rendes generades pel participi en la transmissió o reemborsament de participacions de fons de inversió tenen la consideració de guanys o pèrdues patrimonials que s'integren en la Base de l'Estalvi i tributen junt amb la resta de rendes de l'estalvi al 19% els 6.000 primers euros i al 21% la resta. Així mateix, els guanys patrimonials estan subjectes en el moment del reemborsament a una retenció a compte del 19% o el que en cada moment resulti vigent.

Rendibilitat de la inversió

La inversió efectuada en MEDIOLANUM FONDCUENTA, FI no està exempta de riscos, podent donar-se la possibilitat de que no es reemborsin íntegrament els fons dipositats. Per conèixer el detall de les rendibilitats històriques pot consultar el darrer Informe semestral publicat. En qualsevol cas ha de saber que aquestes rendibilitats depenen de les fluctuacions en els mercats financers i que els resultats històrics no són indicadors de resultats futurs.

Informació sobre MiFID i Polítiques del Banc

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

La informació subministrada no té termini de caducitat sent no obstant això objecte de comunicació al participi els canvis i les modificacions que es produeixen en el Reglament i Fullets de MEDIOLANUM FONDCUENTA, FI i que, segons el procediment d'autorització previst en la Llei 35/2003, de 4 de novembre i en el seu Reglament de desenvolupament (RD 1309/2005, de 4 de novembre), hagin de comunicar-se al participi.

Característiques del contracte distancia

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

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

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

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

En referència als mitjans de reclamació i indemnització, l'informem que el Grup Mediolanum Espanya disposa d'un Servei de Defensa del Client la funció del qual és atendre i resoldre les queixes i reclamacions que els clients puguin presentar, relacionades amb els seus interessos i drets legalment reconeguts, d'acord amb el que estableix l'Ordre ECO / 734 / 2004, de 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, que està a la disposició dels clients en les Oficines bancàries obertes al públic i en la web www.bancomediolanum.es.

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

Comissionats per a la Defensa del Client de Serveis Financers

Estan pendents de designació pels organismes competents els Comissionats per a la Defensa del Client de Serveis Financers prevists en la Llei 44/2002, de 22 de novembre. Fins a aquest moment, vostè podrà dirigir-se al Servei de Reclamacions de la *Comisión Nacional del Mercado de Valores* en la següent adreça:

Comisión Nacional del Mercado de Valores

Adreça d'Inversions – Servei de Reclamacions
Passeig de la Castellana, 19 (28046) Madrid

Vostè té dret a sol·licitar que se li envii al seu domicili aquesta mateixa informació impresa de forma gratuïta amb caràcter previ a la celebració del contracte. Amb aquesta finalitat, el BANC li informa que després de la seva recepció i lectura, haurà de repetir tots els tràmits fins a aquí realitzats per a contractar a distància el producte per cancel·lació operativa de la present operació; no obstant això, en cas que sol·licités amb caràcter addicional aquesta informació per al seu arxiu, i confirmés que ha llegit el present document, podrà continuar el procés de contractació a distància si vostè així ho desitja.