

FONDOS DE GESTIÓN NACIONAL: MEDIOLANUM EXCELLENT, F.I.

Lea atentamente:

La información previa, las condiciones contractuales, así como la formalización del contrato a distancia están disponibles en catalán y castellano. De no estar esta página redactada en la lengua que usted desea, deberá seleccionar el idioma deseado en el apartado 'Tus datos'.

“Conforme a las disposiciones de la Ley 22/2007, de 11 de Julio, sobre comercialización a distancia de servicios financieros destinados a los consumidores y, con carácter previo a la suscripción del presente contrato BANCO MEDIOLANUM, S.A. pone a su disposición la siguiente información con fines exclusivamente comerciales:

Identidad del proveedor

BANCO MEDIOLANUM, S.A., con CIF A/58640582, es una entidad de crédito cuya actividad principal es la prestación y comercialización de todo tipo de productos bancarios y financieros. Dicha entidad (en adelante EL BANCO), tiene su sede social en Avda. Diagonal, 668-670, 08034 Barcelona, siendo ésta la dirección a la que deberá dirigirse en sus relaciones con EL BANCO.

El BANCO está inscrito con el nº 0186 en el Registro de Bancos y Banqueros del Banco de España y con el nº 5 en el Registro Administrativo de Entidades Depositarias de la Comisión Nacional del Mercado de Valores. La actividad del BANCO está supervisada por el Banco de España (c/Alcalá, 48, Madrid –28014-), y en cuanto a su actividad como depositario y comercializador de ICC el órgano encargado de su supervisión es la Comisión Nacional del Mercado de Valores (Paseo de la Castellana, 19 Madrid - 28046).

El BANCO, es depositario y a su vez comercializador de Fondos de Inversión gestionados por MEDIOLANUM GESTIÓN, S.G.I.I.C., S.A., con CIF A/28145456, en adelante la GESTORA, con domicilio en c/ Capitán Arenas, 1 - 08034 Barcelona.

La GESTORA está inscrita con el nº 2 en el Registro Administrativo de Entidades Gestoras de Instituciones de Inversión Colectiva de la Comisión Nacional del Mercado de Valores, organismo que a su vez supervisa la actividad de la GESTORA.

Asimismo existe un contrato para la gestión de activos concertado con TREA CAPITAL PARTNERS, S.V., S.A., entidad radicada en ESPAÑA y sometida a supervisión prudencial por parte de la autoridad competente. La delegación de la gestión de activos, una vez autorizada por la CNMV, fue inscrita en el correspondiente Registro de la CNMV.

No obstante, es la GESTORA, que ha suscrito dicho contrato, quien se hace responsable, en cualquier caso, del cumplimiento de la legalidad vigente y de los deberes que de ella se deriven respecto al fondo, sus partícipes y las Autoridades Administrativas españolas, respondiendo de los incumplimientos que pudieran derivarse de la actuación de TREA CAPITAL PARTNERS, S.V., S.A.

La GESTORA y el BANCO forman parte del Grupo Bancario MEDIOLANUM.

Los Fondos de Inversión nacionales que comercializa el BANCO están sujetos al régimen de supervisión y control de la Comisión Nacional del Mercado de Valores (C.N.M.V.).

Características del servicio financiero

A continuación le facilitamos la pertinente información del Fondo Inversión MEDIOLANUM EXCELLENT, F.I. con carácter previo a su contratación. Por favor, lea atentamente las especificaciones del producto

MEDIOLANUM EXCELLENT., FI: inscrito en el Registro de IIC de la CNMV con el nº 1965

ENTIDAD GESTORA: MEDIOLANUM GESTIÓN, SGIIC, SA

ENTIDAD DEPOSITARIA Y COMERCIALIZADORA: BANCO MEDIOLANUM, S.A.

MEDIOLANUM EXCELLENT, F.I., es una IIC configurada como patrimonio separado sin personalidad jurídica, perteneciente a una pluralidad de inversores cuya gestión y representación corresponde a una sociedad gestora.

La condición de partícipe de MEDIOLANUM EXCELLENT, F.I., que se adquiere mediante la realización de la aportación al patrimonio común, confiere los derechos establecidos en la Ley de Instituciones de Inversión Colectiva, en su normativa de desarrollo y en su Reglamento de Gestión.

Como mínimo, el partícipe tendrá derecho a:

- a) Solicitar y obtener el reembolso del valor de sus participaciones.
- b) Solicitar y obtener el traspaso de sus inversiones entre IIC.
- c) Obtener información completa, veraz, precisa y permanente sobre el fondo, el valor de las participaciones así como sobre su posición en el Fondo.
- d) Exigir responsabilidades a la Sociedad Gestora y al Depositario por el incumplimiento de sus obligaciones legales y reglamentarias.
- e) Acudir al departamento de atención al cliente o al defensor del cliente, así como, en su caso, al Comisionado de Defensa del Inversor.

El Fondo se denomina en euros.

Inversión mínima inicial: No se ha previsto

Inversión mínima a mantener: No se ha previsto

Volumen máximo de participación por partícipe: No se aplicará un volumen máximo de inversión que pueda alcanzar un solo partícipe.

Tipo de partícipes a los que se dirige el Fondo: El fondo se dirige a aquellos inversores que aceptan un elevado riesgo, ya que no tiene una política de inversión determinada y, por tanto, los riesgos no están acotados.

Duración mínima recomendada de la inversión: 7 años

Perfil de riesgo del Fondo: Muy Alto

Garantía de rentabilidad: No se ha otorgado una garantía de rentabilidad

Política de inversión

Las inversiones del fondo se configuran con una vocación inversora global tanto en mercados como en activos. El objetivo de gestión es obtener, a través de la diversificación de activos y mercados el mejor ratio rentabilidad riesgo.

El fondo no tiene un índice de referencia específico sino que va variando en función de las revisiones que, con periodicidad semestral, realiza el Comité de Inversiones. No obstante, en los informes periódicos del Fondo, se informa de la política de inversión efectivamente seguida por el Fondo.

El fondo se caracteriza por invertir entre un 50% y un 100% de su patrimonio en acciones o participaciones de varias IIC de las previstas en los párrafos c) y d), indistintamente, del artículo 36.1 del Reglamento de Instituciones de Inversión Colectiva

Comisiones aplicables *

- Comisión anual de Gestión 0'5%
- Comisión anual de Depositaria 0'04%
- Suscripción 0,00%
- Reembolso 0,00%
- Rendimiento 3%**

* Dichas comisiones que se fijarán como un porcentaje sobre el patrimonio, no podrán exceder de los límites que se establezcan reglamentariamente. La forma de cálculo y el límite máximo de las comisiones, las comisiones efectivamente cobradas y la entidad beneficiaria de su cobro, se recogen en el folleto explicativo del Fondo.

**Esta comisión variable solamente se imputará al fondo en aquellos ejercicios en que el valor liquidativo sea superior a cualquier otro previamente alcanzado en ejercicios en los que existiera una comisión sobre resultados. No obstante lo anterior, el valor liquidativo máximo alcanzado por el fondo sólo vinculará a la sociedad gestora durante períodos de tres años.

Con dicho sistema de imputación se intenta evitar que el partícipe soporte este tipo de comisión cuando el valor de sus participaciones sea inferior a un valor previamente alcanzado por el fondo y por el que haya soportado ya comisiones sobre resultados.

Además, el Depositario podrá percibir del Fondo comisiones por la liquidación de operaciones, siempre que sean conformes con las normas reguladoras de las correspondientes tarifas.

Adicionalmente, el fondo podrá soportar otros gastos que deberán responder a servicios efectivamente prestados al fondo que resulten imprescindibles para el normal desenvolvimiento de su actividad. Tales gastos no podrán suponer un coste adicional por servicios inherentes a las labores de su Sociedad Gestora o de su Depositario, que están ya retribuidas por sus respectivas comisiones.

Asimismo se le informa que, a efectos fiscales, y conforme a la normativa fiscal vigente, las rentas generadas por el partícipe en la transmisión o reembolso de participaciones de fondos de inversión tienen la consideración de ganancias ó pérdidas patrimoniales que se integran en la Base del Ahorro y tributan junto con el resto de rentas del ahorro al 19% los 6.000 primeros euros y al 21% el resto. Asimismo, las ganancias patrimoniales están sujetas en el momento del reembolso a una retención a cuenta del 19% o el que en cada momento resulte vigente.

Rentabilidad de la inversión

La inversión efectuada en MEDIOLANUM EXCELLENT, FI no está exenta de riesgo, pudiendo darse la posibilidad de que no se reembolsen íntegramente los fondos depositados. Para conocer a detalle las rentabilidades históricas puede consultar el último Informe semestral publicado. En cualquier caso debe conocer que estas rentabilidades dependen de las fluctuaciones en los mercados financieros y que los resultados históricos no son indicadores de resultados futuros.

La información suministrada no tiene plazo de caducidad siendo no obstante objeto de comunicación al partícipe los cambios y las modificaciones que se produzcan en el Reglamento y Folletos de MEDIOLANUM EXCELLENT, F.I., que conforme al procedimiento de autorización previsto en la Ley 35/2003, de 4 de noviembre y en su Reglamento de desarrollo (RD 1309/2005, de 4 de noviembre), deban comunicarse al partícipe.

Características del contrato a distancia

La contratación de servicios financieros a distancia y las relaciones con el consumidor se realiza conforme a la legislación española en materia de contratación a distancia y conforme a la regulación especial reguladora de Instituciones de Inversión Colectiva.

Le informamos que el valor de la inversión en los Fondos depende de las fluctuaciones de los mercados financieros, en consecuencia, por exclusión legal expresa (Ley 22/2007, de 11 de julio, sobre comercialización a distancia) no le asiste el derecho de desistimiento del fondo que contrate, lo cual no afecta en absoluto a su derecho de reembolso del fondo.

No existe una duración contractual mínima, la condición de partícipe del fondo se mantiene mientras conserve todas o parte de sus aportaciones en el patrimonio común del fondo. La resolución del contrato se producirá previa orden expresa del partícipe para el reembolso total o traspaso total de sus participaciones en el fondo. También será causa de resolución del contrato la disolución y liquidación del fondo.

La jurisdicción competente para resolver conflictos y las diferencias que pudieran surgir en la aplicación, interpretación, ejecución y/o resolución de las cláusulas contractuales corresponde a los Juzgados y Tribunales del domicilio del cliente.

En cuanto a los medios de reclamación e indemnización, le informamos que el Grupo Mediolanum España dispone de un Servicio de Defensa del Cliente cuya función es atender y resolver las quejas y

reclamaciones que los clientes puedan presentar, relacionadas con sus intereses y derechos legalmente reconocidos, de acuerdo con lo que establece la Orden ECO / 734 / 2004, de 11 de marzo.

La dirección postal y electrónica del Servicio son las siguientes:

Servicio de Defensa del Cliente
Avenida Diagonal, 668-670
08034 Barcelona
servicio.defensa.cliente@bancomediolanum.es

La actividad del Servicio está regulada en el Reglamento de Funcionamiento para la Defensa del Cliente, que está a disposición de los clientes en las Oficinas de bancarias abiertas al público y en la web www.bancomediolanum.es.

Es necesario agotar la vía del Servicio de Defensa del Cliente para poder formular las quejas y reclamaciones ante los Comisionados para la Defensa del Cliente de Servicios Financieros.

Comisionados para la Defensa del Cliente de Servicios Financieros

Están pendientes de designación por los organismos competentes los Comisionados para la Defensa del Cliente de Servicios Financieros previstos en la Ley 44/2002, de 22 de noviembre. Hasta ese momento, usted podrá dirigirse al Servicio de Reclamaciones de la Comisión Nacional del Mercado de Valores en la siguiente dirección:

Comisión Nacional del Mercado de Valores
Dirección de Inversores - Servicio de Reclamaciones
Paseo de la Castellana, 19 (28046) Madrid

Usted tiene derecho a solicitar que se le envíe a su domicilio esta misma información impresa de forma gratuita con carácter previo a la celebración del contrato. A tal fin, el BANCO le informa que tras su recepción y lectura, deberá repetir todos los trámites hasta aquí realizados para contratar a distancia el producto por cancelación operativa de la presente operación; no obstante, en caso de que solicitara con carácter adicional esta información para su archivo, y confirmara que ha leído el presente documento, podrá continuar el proceso de contratación a distancia si usted así lo desea.