

Información sobre Costes y Cargos

MIFID II

Información sobre Costes y Cargos

La Directiva n.º 2014/65/UE del Parlamento Europeo y del Consejo, de 5 de mayo, sobre los mercados de instrumentos financieros, ha introducido un conjunto de obligaciones destinadas a garantizar la transparencia sobre los costes y cargos que el Cliente tiene de soportar en el marco de la contratación de servicios y productos financieros y cualquier pago que el Banco Finantia Sofinloc, S.A. (en adelante Banco) haya recibido de terceros.

Así, el Banco está obligado a poner a disposición del cliente un conjunto de informaciones relativas a los costes y cargos "ex ante" y "ex post":

- ℒ **"Ex Ante"** - Corresponden a la estimación de los costes y cargos en que el cliente pueda incurrir por la contratación de servicios.
- ℒ **"Ex Post"** - Corresponde al conjunto agregado de los costes y cargos en que el cliente incurrió efectivamente con la prestación de un determinado servicio por el Banco.

I Marco:

Este documento tiene por objeto proporcionar al cliente una visión general sobre la estructura de los costes y cargos "ex ante" de la prestación de servicios de Asesoramiento para Inversión, Ejecución de Órdenes y Gestión Discrecional de Carteras.

La información proporcionada presentará de forma agregada, los costes de servicio, de producto y cualquier recepción de beneficios monetarios de terceros. Cada categoría de costes se desglosará de forma que se incluya una ilustración de los costes y cargas, puntuales y corrientes.

Las estimaciones de costes y gastos presentados en el presente documento son a modo de ejemplo. Los costes y cargos efectivos, relativos a las decisiones de inversión, quedan a disposición del Cliente por su gestor o por el Banco en el momento previo a la transmisión de la orden. Los siguientes ejemplos, identifican los costes y las cargas relativas a los servicios ofrecidos por el Banco.

II Costes y Cargas:

Renta Fija/ Mercado Nacional y Internacional

Tipo de Servicio Ejecución de Órdenes	Tipo de Transacción Compra	Instrumento Bono
Valor de la Inversión 100.1,00€	Horizonte de la Inversión 5 años	

Costes de Entrada (1.ºaño)	Euro (€)	% de la Inversión
Costes del Servicio	50,0 0€	0,05%
Costes del Producto	250, 00€	0,25%
Total de Costes de Entrada	300,00€	0,30%

Costes Corrientes (4 años subsiguientes)	Euro (€)	% de la Inversión
Costes del Servicio	200, 00€	0,20%
Costes del Producto	00,0 0€	0,00%
Total de Costes Corrientes	200,00€	0,20%

Costes de Salida (One-Off)	Euro (€)	% de la Inversión
Costes del Servicio	00,0 0€	0,00%
Costes del Producto	250, 00€	0,25%
Total de Costes de Salida	00,00€	0,25%

Total de Costes	Euro (€)	% de la Inversión
Costes del Servicio	250, 00€	0,25%
Costes del Producto	500, 00€	0,25%
Pagos de Terceros	00,0 0€	00,00%
Total de Costes	750,00€	0,75%

Efecto acumulativo de los costes y cargas en la rentabilidad:

Sin los costes y cargas mencionados anteriormente, la rentabilidad de la inversión sería mayor:

^{NL} Durante el periodo de retención (5 años) por € 750,00/0,75%;

^{NL} En el primero año, por € 300,00 /0,3%;

^{NL} En general, la rentabilidad sería superior en € 750,00/ 0,75%.

Acciones / Mercado Nacional

Tipo de Servicio Ejecución de Órdenes Tipo de Transacción Compra Instrumento Acción Valor
de la Inversión 100.1,00€ Horizonte de la Inversión 5 años

Costes de Entrada (1.º año)	Euro (€)	% de la Inversión
Costes del Servicio	50,0 0€	0,05%
Costes del Producto	250, 00€	0,25%
Total de Costes de Entrada	300,00€	0,30%
Costes Corrientes (4 años)	Euro (€)	% de la Inversión
Costes del Servicio	200, 00€	0,20%
Costes del Producto	00,0 0€	0,00%
Total de Costes Corrientes	200,00€	0,20%
Costes del Servicio	00,0 0€	00,0 0€
Costes del Producto	250, 00€	0,25%
Total de Costes de Salida	250,00€	0,25%
Total de Costes	Euro (€)	% de la Inversión
Costes del Servicio	250, 00€	0,25%
Costes del Producto	500, 00€	0,50%
Pagos de Terceros	00,0 0€	00,00%
Total de Costes	750,00€	0,75%

Efecto acumulativo de los costes y cargas en la rentabilidad:

Sin los costes y cargas mencionados anteriormente, la rentabilidad de la inversión sería mayor:

ⁱ En el periodo de retención (5 años) por € 750,00/0,75%;

ⁱ En el primero año, por € 300,00 /0,3%;

ⁱ En general, la rentabilidad sería superior en € 750,00/ 0,75%.

Acciones / Mercado Internacional

Tipo de Servicio Ejecución de Órdenes	Tipo de Transacción Compra	Instrumento Acción
Valor de la Inversión 100.1,00€	Horizonte de la Inversión 5 años	

Costes de Entrada (1.º año)	Euro (€)	% de la Inversión
Costes del Servicio	100,00€	0,10%
Costes del Producto	300,00€	0,30%
Total de Costes de Entrada	400,00€	0,40%

Costes Corrientes (4 años)	Euro (€)	% de la Inversión
Costes del Servicio	400,00€	0,40%
Costes del Producto	00,00€	0,00%
Total de Costes Corrientes	400,00€	0,40%

Costes del Servicio	00,00€	00,00€
Costes del Producto	300,00€	0,30%
Total de Costes de Salida	300,00€	0,30%

Total de Costes	Euro (€)	% de la Inversión
Costes del Servicio	500,00€	0,50%
Costes del Producto	600,00€	0,60%
Pagos de Terceros	00,00€	00,00%
Total de Costes	1.100,00€	1,10%

Efecto acumulativo de los costes y cargas en la rentabilidad:

Sin los costes y cargas mencionados anteriormente, la rentabilidad de la inversión sería mayor:

- ℳ Durante el periodo de retención (5 años) por € 1.100,00/1,1%;
- ℳ En el primero año, por € 400,00 /0,4%;
- ℳ En general, la rentabilidad sería superior en € 1.100,00/ 1,1%.

Fondos

Tipo de Servicio Asesoramiento para Inversión	Tipo de Transacción Compra	Instrumento NORDEA 1 STABLE RETURN BP (EUR) ACC
Valor de la Inversión 10.000,00€	Horizonte de la Inversión 5 años	
Costes de Entrada (1.º año)	Euro (€)	% de la Inversión
Costes del Servicio	00,0 0€	0,00%
Costes del Producto	00,0 0€	0,00%
Total de Costes de Entrada	00,00€	0,00%
Costes Corrientes (4 años)	Euro (€)	% de la Inversión
Costes del Servicio	00,0 0€	0,00%
Costes del Producto	895, 00€	895,00%
Total de Costes Corrientes	895,00€	0,20%
Costes de Salida (One-Off)	Euro (€)	% de la Inversión
Costes del Servicio	00,0 0€	0,00%
Costes del Producto	00,0 0€	0,00%
Total de Costes de Salida	00,00€	0,00%
Total de Costes	Eu ro (€)	% de la Inversión
Costes del Servicio	00,0 0€	0,00%
Costes del Producto	895, 00€	8,95%
Pagos de Terceros	290, 00€	2,90%
Toral de Costes	895,00€	8,95%

Efecto acumulativo de los costes y cargas en la rentabilidad:

Sin los costes y cargas mencionados anteriormente, la rentabilidad de la inversión sería mayor:

^N Durante el periodo de retención (5 años) por 895,00 € / 8,95%;

^N El Banco irá recibir un rebote por el periodo de 5 años en un importe agregado de 290,00€/ 2,90%;

Gestión de Cartera de Fondos de Inversión

Tipo de Servicio Gestión Discrecional de Carteras Tipo de Transacción Servicio Instrumento Cartera de Fondos

Valor de la Inversión 100.000,00€ Horizonte de la Inversión 5 años

Costes de Entrada (1.º año)	Euro (€)	% de la Inversión
Costes del Servicio	500,00€	0,50%
Costes del Producto	00,00€	0,00%
Total de Costes de Entrada	500,00€	0,50%

Costes Corrientes (4 años subsiguientes)	Euro (€)	% de la Inversión
Costes del Servicio	00,00€	0,00%
Costes del Producto	2000,00€	2,00%
Total de Costes Corrientes	2000,00€	

Costes de Salida (One-Off)	Euro (€)	% de la Inversión
Costes del Servicio	00,00€	0,00%
Costes del Producto	00,00€	0,00%
Total de Costes de Salida	00,00€	0,00%

Total de Costes	Euro (€)	% de la Inversión
Costes del Servicio	500,00€	0,00%
Costes del Producto	2000,00€	2,50%
Pagos de Terceros	00,00€	00,00%
Total de Costes	2500,00€	2,50%

Efecto acumulativo de los costes y cargas en la rentabilidad:

Sin los costes y cargas mencionados anteriormente, la rentabilidad de la inversión sería mayor:

^N_L Durante el periodo de retención (5 años) por 2500,00 € / 2,50%;

^N_L El Banco no recibirá ningún rebote por este servicio.

^N_L Adicionalmente el Banco aplicará un Performance Fee del 5% sobre la revalorización de la cartera (cálculo anual).

^N_L En general, la rentabilidad sería superior en 2500,00 € / 2,50%.