

Creand[®]

Asset Management

17/09/2014

Llibre de tarifes

Índex

1. Condicions generals	3
1.1 Àmbit d'aplicació	3
1.2 Normes generals	3
1.3 Despeses	3
1.4 Impostos	3
2. Comissions	4
2.1 Gestió d'Organismes d'Inversió Col·lectiva (OIC)	4
2.2 Gestió discrecional i individualitzada de carteres	4
2.3 Assessorament en matèria d'inversions	4

1. Condicions generals

1.1 Àmbit d'aplicació

Aquestes tarifes són d'aplicació general per Credi-Invest SA (Crèdit Andorrà Asset Management) als seus clients.

1.2 Normes generals

Crèdit Andorrà Asset Management es reserva el dret de modificar aquestes tarifes. Les modificacions es comunicaran a l'AFA i es publicaran al web corporatiu en compliment de la normativa establerta a aquest efecte. Aquestes tarifes tenen el caràcter de màximes.

1.3 Despeses

Les despeses d'intervenció de fedatari públic, d'escriptures i aquelles incorregudes per qualsevol altre concepte de caràcter extern que estiguin justificades, incloses aquelles que provenen de corresponsals, es transferiran íntegrament al client.

1.4 Impostos

Aniran a càrrec de cada titular tots els impostos presents i futurs que es puguin derivar del cobrament de les tarifes. Les tarifes d'aquest llibre de tarifes no inclouen els impostos indirectes.

2. Comissions

2.1 Gestió d'Organismes d'Inversió Col·lectiva (OIC)

Concepte	% anual	Mínim (€)
Comissió de gestió	Màxim 3,00% ⁽¹⁾	-
Comissió d'èxit	Màxim 25,00% ⁽¹⁾	-

2.2 Gestió discrecional i individualitzada de carteres

Concepte	% anual	Mínim (€)
Comissió de gestió	Màxim 3,00% ⁽²⁾	-
Comissió d'èxit	Màxim 25,00% ⁽³⁾	-

2.3 Assessorament en matèria d'inversions

Concepte	% anual	Mínim (€)
Comissió de gestió	Màxim 3,00% ⁽²⁾	-
Comissió d'èxit	Màxim 25,00% ⁽³⁾	-

⁽¹⁾ La comissió detallada aplicable a cada OIC pot trobar-se en els prospectes corresponents. Les comissions de gestió i d'èxit estan incloses dins del valor liquidatiu de l'OIC. La comissió d'èxit s'aplica quan el rendiment de l'OIC supera el de l'índex de referència, i es calcula sobre aquesta diferència.

⁽²⁾ La comissió de gestió es cobra al final de cada trimestre natural sobre el patrimoni mitjà de la cartera en el període.

⁽³⁾ La comissió d'èxit s'aplica quan el rendiment de la cartera supera el de l'índex de referència, i es calcula sobre aquesta diferència. La liquidació d'aquesta comissió és anual.

Nota: les tarifes que Crèdit Andorrà Asset Management aplica a la gestió discrecional i individualitzada de carteres i a l'assessorament en matèria d'inversions corresponen als serveis prestats directament per Crèdit Andorrà Asset Management. En el cas que altres entitats del Grup Crèdit Andorrà ofereixin aquests serveis, delegant-ne totalment o parcialment la seva prestació a Crèdit Andorrà Asset Management, les tarifes que s'aplicaran als clients són les que apareixen informades als respectius Llibres de Tarifes d'aquestes entitats del Grup. En el cas de Crèdit Andorrà SA, les tarifes estan publicades al web www.creand.ad.