

## EN MAPFRE CADA CLIENTE CUENTA CON UN EQUIPO DE PROFESIONALES, PARA ASESORARLE EN SUS INVERSIONES.

Porque esa es **nuestra misión: ofrecer a cada cliente la información más transparente** posible sobre cada producto financiero que les ofrecemos, para que lo comprendan bien y elijan lo que más les conviene.

Y para ello, todo se gestiona **a través de los profesionales de MAPFRE**, acreditados o acompañados por su tutor. Siempre **cumpliendo con la normativa vigente de la CNMV y la directiva MIFID II**, cuyo objetivo es proteger a los inversores garantizando que cuenten con la información necesaria para entender todos los productos y servicios que va a contratar.



 **MAPFRE**

Tu aseguradora global de confianza

[mapfre.es](https://www.mapfre.es)

## Guía de Servicios Financieros de MAPFRE

### MÁXIMA TRANSPARENCIA Y CONFIANZA, AL SERVICIO DE CADA INVERSIÓN

FOLLINVERSIÓN\_CAST\_OCTUBRE\_2020



 **MAPFRE**

Tu aseguradora global de confianza

## CONOCE CÓMO SON Y CÓMO SE CONTRATAN LOS SERVICIOS FINANCIEROS DE MAPFRE.

De forma fácil y segura, siguiendo **4 pasos**:

### 1. VERIFICACIÓN

Por la seguridad y protección de datos de cada cliente inversor, siempre debemos verificar sus datos en el sistema y firmar la cláusula de protección de datos.

### 2. INFORMACIÓN DE SERVICIOS

Además de los **Seguros de Ahorro**, los **servicios financieros** que ofrecemos son los siguientes:

#### INFORMACIÓN SOBRE FONDOS DE INVERSIÓN, RENTA FIJA Y RENTA VARIABLE

Este servicio **es informativo** y no podemos asesorar ni hacer recomendaciones:

- Informamos a cada cliente de las **características generales** del fondo de inversión MAPFRE (tipología, rentabilidades históricas, comisiones, etc.) y otros de similares características de otras entidades para **que compare**.
- Realizamos un **Test de Conveniencia** para saber si un fondo es conveniente o no para el cliente.
- Se aplicarán las **tarifas establecidas por MAPFRE Inversión SV** para cada cliente. La entidad podrá percibir retrocesiones de comisiones de gestión de fondos de inversión.



#### ASESORAMIENTO DE FONDOS DE INVERSIÓN:

Este servicio sí es de asesoramiento, pero cada cliente toma su propia decisión y es **personalizado según el perfil**:

- Para ello, realizamos el **Test de Idoneidad** para conocer al cliente y hacer una propuesta acorde con su perfil, la más idónea para tomar su decisión de inversión.
- El cliente **puede optar por un asesoramiento de Productos MAPFRE** o que incluya productos de terceros. Y le presentamos las **carteras modelo** para cada perfil.
- Este servicio **no conlleva un coste adicional** a los que aplican los fondos en su gestión, detallados en el Documento de datos Fundamentales para el Inversor (DFI) y que un % retroceden al distribuidor.

#### GESTIÓN DISCRECIONAL

A través de este servicio, el cliente delega la gestión en MAPFRE Inversión Sv, quien toma las decisiones de acuerdo a la idoneidad:

- Para ello, también aquí realizamos el **TEST DE IDONEIDAD** y le presentamos las **carteras modelo** para cada perfil.
- Se aplicará la tarifa establecida y MAPFRE Inversión no percibirá retrocesiones de comisiones de gestión de fondos de inversión.

### 3. CONTRATACIÓN

Siguiendo la normativa, es necesario disponer de una **cuenta de valores y de una cuenta transitoria de efectivo**, herramientas para gestionar sus ahorros e inversiones.

Estas cuentas **no tienen ningún coste**.

#### Cuenta transitoria de efectivo:

Para poder operar, cada cliente debe hacer las transferencias a esta cuenta. Los reembolsos que solicite, se transferirán a la cuenta corriente de la que es titular que nos haya facilitado.

#### Firma digital:

Su ventaja es la rapidez de ejecución e información legal que cada cliente debe recibir, permitiéndole mayor sencillez para su archivo y control.

### 4. OFICINA INTERNET MAPFRE Y APP MAPFRE

Para conocer el posicionamiento y gestionar los ahorros e inversiones del cliente, recomendamos **consultar en la Oficina internet MAPFRE y descargar nuestra APP**.



En MAPFRE esperamos contar con **la confianza de nuestros clientes inversores** tanto en nuestros profesionales como en nuestros servicios.

Y estamos **a su disposición** para todo lo que necesite, siempre **en contacto continuo** para mantenerles informados de la evolución de sus ahorros e inversiones.

**TODO, PARA PODER OFRECER UNA TOTAL TRANSPARENCIA Y MÁXIMA SEGURIDAD EN NUESTRO SERVICIO.**