



UNIVERSAL GESTIÓN  
WEALTH MANAGEMENT EAF

UNIVERSAL GESTION WEALTH MANAGEMENT EAF, S.L., Sociedad unipersonal. CIF B-66.523.911. Reg. CNMV núm. 174. Registro Mercantil Barcelona, Tomo 44.822, Folio 41. Hoja 468553

# Política d'incentius

**UNIVERSAL GESTIÓN WEALTH MANAGEMENT EAF, S.L.**



## Índice

<b>Introducció</b> .....	3
<b>1. Definició d'incentiu</b> .....	3
<b>2. Principis generals d'actuació</b> .....	3
<b>3. Incentius permesos</b> .....	3
<b>4. Formalització dels incentius</b> .....	4
<b>5. Comunicació dels incentius als clients</b> .....	4
<b>6. Liquidació dels incentius als clients</b> .....	4
<b>7. Publicitat de la Política</b> .....	4
<b>8. Supervisió i control</b> .....	4
<b>8.1. Registre</b> .....	4
<b>8.2. Compliment de la Política</b> .....	4
<b>8.3. Revisió</b> .....	5

## **INTRODUCCIÓ**

La present Política d'incentius de **Universal Gestión Wealth Management EAF, S.L.** (des d'ara, la "EAF"), regula els incentius que es puguin rebre i/o entregar a tercers així como els criteris d'actuació de la EAF davant aquests incentius i els procediments interns de control sobre aquests.

### **1. DEFINICIÓ D'INCENTIU**

Als efectes d'aquesta Política, es considerarà incentiu tot honorari, comissió o benefici no monetari que la EAF rebi o entregui a un tercer.

### **2. PRINCIPIS GENERALS D'ACTUACIÓ**

La prioritat de la EAF és la de vetllar pels interessos dels seus clients com si fossin propis. Per això la seva actuació serà diligent i transparent respecte als seus clients, informant en tot moment dels incentius, honoraris i/o comissions que percebi o entregui a tercers i sempre ajustant-se a les normes de conducta establertes en cada moment en el mercat de valors.

En cap cas la EAF acceptarà ni entregará cap incentiu, honorari i/o comissió que no s'ajusti als criteris recollits a la present política.

### **3. INCENTIUS PERMESOS**

La normativa vigent reconeix com a incentius permesos els següents:

- a) Els pagats o entregats a un client o a una persona que actuï per compte del client, i els oferts pel client o per una persona que actuï per compte del client;
- b) Els pagats o entregats a un tercer o a una persona que actuï per compte del tercer, i els oferts per un tercer o per una persona que actuï per compte del tercer, quan es compleixin les següents condicions:
  - i. L'existència, naturalesa i quantia dels incentius o, quan la seva quantia no es pugui determinar, el mètode de càlcul d'aquesta quantia, s'hagi revelat clarament al client, de forma completa, exacta i comprensible, abans de la prestació del servei d'inversió o servei auxiliar. A aquests efectes, la EAF comunicarà als clients les condicions essencials del seu sistema d'incentius de manera resumida, informant-ne amb més detall a sol·licitud dels clients.
  - ii. El pagament dels incentius haurà d'augmentar la qualitat del servei prestat per la EAF al client i no podrà entorpir el compliment de la seva obligació d'actuar en l'interès òptim del client.
- c) Els honoraris adequats que permetin o siguin necessaris per a la prestació dels serveis d'inversió, com les despeses de custòdia, de liquidació i canvi, les taxes reguladores o les despeses d'assessoria jurídica i que, per la seva naturalesa, no puguin entrar en conflicte amb el deure de la EAF d'actuar amb

honestedat, imparcialitat, diligència i transparència d'acord amb l'interès òptim dels seus clients.

#### **4. FORMALITZACIÓ DELS INCENTIUS**

Tots els incentius que la EAF pugui rebre / entregar s'hauran de basar en una relació contractual amb el tercer.

#### **5. COMUNICACIÓ DELS INCENTIUS ALS CLIENTS**

La EAF comunicarà en cada moment als clients un resum dels incentius que vagi a rebre / entregar abans de la prestació dels serveis d'inversió i auxiliars que vagin a contractar. El model de comunicació resumida del sistema d'incentius s'inclou en un document annex específic per a cada tercer.

Els clients podran sol·licitar, en tot moment, informació amb major detall respecte del sistema d'incentius.

Així mateix, s'informarà als clients dels canvis que es produeixin en el sistema d'incentius.

#### **6. LIQUIDACIÓ DELS INCENTIUS ALS CLIENTS**

Tots els incentius que rebí la EAF seran abonats als comptes dels clients corresponents.

#### **7. PUBLICITAT DE LA POLÍTICA**

La present Política es comunicarà als clients abans de la prestació dels serveis d'inversió o auxiliars. Aquesta Política estarà a disposició dels clients a les oficines de la EAF.

#### **8. SUPERVISIÓ I CONTROL**

##### **8.1. REGISTRE**

El Departament d'Administració i control intern portarà un registre dels incentius rebuts i/o entregats així como de la formalització dels corresponents contractes amb els tercers i de les comunicacions realitzades als clients al respecte.

##### **8.2. COMPLIMENT DE LA POLÍTICA**

El compliment de la Política és responsabilitat de totes les persones vinculades a la EAF. El Departament d'Administració i control supervisarà i informarà, si és el cas, dels incompliments a la Direcció de la EAF.

### **8.3. REVISIÓ**

Anualment, el Departament d'Administració i control, revisarà la vigència i adequació de la Política i del sistema d'incentius, proposant, si cal, la seva modificació a la Direcció.