

OBJETO DE LA PROMOCIÓN

Esta promoción tiene como objetivo la **captación de Fondos de Inversión posicionados en otras entidades**, incentivando al cliente con una cantidad en metálico en un porcentaje diferente en función del importe bruto traspasado y del fondo de inversión de destino del traspaso, hasta un **máximo de 3.000 euros por cliente o partícipe**.

PERIODO PROMOCIONAL

Validez de esta promoción: **Desde el 03 de octubre de 2022 hasta el 31 de mayo de 2023, para todas las entidades del Grupo Cooperativo Cajamar.**

REQUISITOS PARA ACCEDER A LA PROMOCIÓN

- El importe mínimo a suscribir en participaciones del fondo de destino, debe ser igual o superior a 5.000 euros.
- A efectos del cómputo de fechas, accederán a la bonificación aquellos traspasos solicitados entre el 01 de julio de 2022 y el 31 de mayo de 2023, independientemente de que la suscripción por traspaso se haga efectiva con posterioridad.
- No serán válidos los traspasos internos entre Fondos de Inversión cuya posición ya se encuentre en entidades del Grupo Cooperativo Cajamar.
- El cliente podrá obtener tantas bonificaciones como traspasos realice con un máximo de 3.000 euros por titular o partícipe.
- La bonificación se hará efectiva en la fecha que se reciba el traspaso.
- El número de participaciones traspasadas debe mantenerse invariable en el mismo fondo destino del traspaso, durante 24 meses (periodo de permanencia pactado) a contar desde la fecha de solicitud del traspaso.
- La cantidad máxima a abonar en concepto promocional o incentivo será de 3.000 euros por cliente. A estos efectos, se considerará al titular de la cuenta de mercados financieros en la que esté depositado el fondo de destino del traspaso, que solicita la bonificación. Si un cliente realiza traspasos de participaciones de fondos a varias cuentas de mercados financieros o cuentas de valores en las que figura como titular, el saldo medio en euros de los distintos fondos computará de forma conjunta de cara al límite máximo de bonificación total que le corresponda, con el límite máximo de 3.000 euros.
- Si durante el periodo promocional y antes de realizar una solicitud de bonificación, un cliente realiza un traspaso de salida de un fondo de inversión comercializado por una entidad del Grupo Cooperativo Cajamar, a otra entidad ajena a dicho Grupo, y pasado un tiempo dentro del mismo periodo promocional, vuelve a realizar un traspaso a cualquier entidad del Grupo Cooperativo Cajamar, incumple las bases de la promoción y no podrá entrar en esta promoción.
- Se excluyen de la campaña los traspasos realizados a Fondos de Inversión cuyo/s titular/es sea/n empleado/s de las entidades del Grupo Cooperativo Cajamar.
- El cliente deberá tener firmado y actualizado previamente el Documento de Información Básica sobre Protección de Datos.
- Será requisito ineludible para el acceso a la promoción no presentar incidencias de impago en entidades financieras o no estar incluido en registros de incumplimiento, por cualquier concepto. Para verificar dicha situación, la entidad del GCC tendrá derecho a consultar tales registros.
- Los datos de contacto con el cliente deberán estar actualizados en la operatoria MP del TF (email, teléfono y dirección postal).
- Promoción no acumulable a ninguna otra promoción de Fondos de Inversión del Grupo Cooperativo Cajamar.

BONIFICACIÓN

La bonificación se abonará a aquellos clientes que cumplan todas y cada una de las condiciones de la promoción en los siguientes porcentajes, sobre el importe bruto traspasado y en función del fondo de destino del traspaso, que son objeto de la presente promoción:

COD. ISIN	FONDO	PORCENTAJE BONIFICACIÓN TOTAL
ES0114546031	TREA CAJAMAR CORTO PLAZO FI	0,240
FR0010149120	CARMIGNAC SECURITE A ACC EUR	0,320
ES0168673038	EDM AHORRO FI R	0,280
LU0034353002	DWS DEUTSCHE FLOATING RATE NOTES LC EUR	0,060
IE00B65YMK29	MUZINICH ENHANCEDYIELD S-TERM R ACC EURH	0,240
LU0336683502	DPAM L BONDS GOVER SUST B ACC EUR H	0,160
LU0406674076	JPM GLOBAL GOVERNMENT BOND A ACC EUR	0,180
LU0406674589	JPM GLOBAL GOVERNMENT BOND D ACC EUR	0,310
ES0180511000	TREA CAJAMAR AHORRO	0,420
ES0180622005	TREA CAJAMAR RENTA FIJA, FI	0,750
LU0106235533	SCHRODER ISF EURO BOND A ACC EUR	0,300
LU0184633773	AXA WF GLB AGGREGATE BONDS A ACC EUR	0,300
LU1161527038	EDR FUND BOND ALLOCATION A ACC EUR	0,320
LU0232525203	AB AMERICAN INCOME PORTFOLIO A2 ACC EUR	0,400
LU0095030564	AB AMERICAN INCOME PORTFOLIO A2 ACC USD	0,400
IE00B84J9L26	PIMCO INCOME FUND E ACC EURH	0,570
IE00B7KFL990	PIMCO INCOME FUND E ACC USD	0,570
LU1106538165	NN L EURO SUSTAINABLE CREDIT P ACC EUR	0,310
LU0113257694	SCHRODER ISF EURO CORPORATE BND A AC EUR	0,300
IE00B11XZ434	PIMCO GLOBAL INV GRADE CREDIT E ACC EURH	0,540
LU0141799501	NORDEA EUROPEAN HIYIELD BOND BP ACC EUR	0,310
LU1486845537	ODDO EURO CREDIT SHORT DURATION CR EUR	0,280
IE00B11XZ327	PIMCO GLOBAL HIGH YIELD BOND E ACC EURH	0,570
IE00B986FT65	NB EMERG MKTS DEBT HARD CCY A ACC EUR	0,560
IE00B986J944	NB EMERG MKTS DEBT HARD CCY A ACC USD	0,560
LU1055198938	PICTET SHTERM EM CORP BNDS HP ACC EUR	0,440
LU1055196213	PICTET SHORT TERM EMERG CORP BONDS P USD	0,440
ES0114547039	TREA CAJAMAR PATRIMONIO FI	0,940
LU1941681956	AMUNDI MULTIASSET SUST FUTURE A ACC EUR	0,640
LU0087412390	DWS CONCEPT DJE ALPHA RENTEN GLB LC EUR	0,630
LU1458463079	JPM GLB INCOME CONSERV A ACC EUR	0,660
LU1458463236	JPM GLB INCOME CONSERV A DIS EUR	0,660

CAMPAÑA DE TRASPASOS DE FONDOS DE INVERSIÓN



COD. ISIN	FONDO	PORCENTAJE BONIFICACIÓN TOTAL
LU1458464713	JPM GLB INCOME CONSERV D ACC EUR	1,000
LU1458464804	JPM GLB INCOME CONSERV D DIS EUR	1,000
ES0109226037	TREA CAJAMAR CRECIMIENTO FI	1,150
ES0180678007	TREA CAJAMAR FLEXIBLE, FI	0,940
LU0599946893	DWS CONCEPT KALDEMORGEN LC ACC EUR	0,650
LU0243957239	INVESCO PAN EUROP HIGH INCOME A ACC EUR	0,600
LU0740858229	JPM GLOBAL INCOME FUND A ACC EUR	0,660
LU0395794307	JPM GLOBAL INCOME FUND A DIS EUR	0,660
LU0740858492	JPM GLOBAL INCOME FUND D ACC EUR	1,000
LU0404220724	JPM GLOBAL INCOME FUND D DIS EUR	1,000
DE000DWS17J0	DWS DYNAMIC OPPORTUNITIES LC ACC EUR	0,560
LU0433182416	FIRST EAGLE AMUNDI AHE ACC EUR	0,480
LU1245469744	FLOSSBACH MULTIPLE OPPORT II ET ACC EUR	0,870
ES0180666002	TREA CAJAMAR RENTA VARIABLE ESPAÑA, FI	1,310
LU0995386439	EDM SPANISH EQUITY R ACC EUR	1,150
LU0261948904	FF IBERIA FUND A ACC EUR	0,650
LU0256840447	ALLIANZ EUROLAND EQUITY GROWTH AT EUR	0,750
BE0058182792	DPAM INVEST B EQUITIES EUROLAND B ACC	0,750
LU0011889846	HORIZON EUROLAND A2 ACC EUR	0,750
ES0180642003	TREA CAJAMAR RENTA VARIABLE EUROPA, FI	1,310
LU1313771856	CANDRIAM SRI EQTY EUROPE C ACC EUR	0,830
LU0028445327	EDM STRATEGY R ACC EUR	1,400
LU0125951151	MFS EUROPEAN VALUE FUND A1 ACC EUR	0,900
LU0353647737	FF EUROPEAN DIVIDEND A ACC EUR	0,650
LU0388590050	EDM AMERICAN GROWTH R ACC EURH	0,850
LU0095539242	EDM AMERICAN GROWTH R ACC USD	0,850
LU0320896664	ROBECO US PREMIUM EQUITIES DH ACC EUR	0,750
LU0226953718	ROBECO US PREMIUM EQUITIES D ACC USD	0,750
LU0266117927	MS US ADVANTAGE FUND AH ACC EUR	0,700
LU0225737302	MS US ADVANTAGE FUND A ACC USD	0,700
LU1569815910	JPM US SMALLER COMPANIES A ACC EURH	0,830
LU0210528922	JPM US SMALLER COMPANIES A ACC USD	0,830
LU0117881572	JPM US SMALLER COMPANIES D ACC USD	1,620
LU0943301571	SISF JAPANESE OPPORTUNITIES A ACC EURH	0,740
LU1683326703	T ROWE JAPANESE EQUITY AH ACC EUR	0,910
ES0180551006	TREA CAJAMAR RV INTERNACIONAL FI	1,430
LU0552385618	MS GLOBAL OPPORTUNITY AH ACC EURH	0,800
LU0552385295	MS GLOBAL OPPORTUNITY A ACC USD	0,800

COD. ISIN	FONDO	PORCENTAJE BONIFICACIÓN TOTAL
LU0605515377	FF GLOBAL DIVIDEND FUND A ACC EURH	0,650
LU0772969993	FF GLOBAL DIVIDEND FUND A ACC USD	0,650
BE0946564383	DPAM INVEST B EQ NEWGEMS SUST B ACC EUR	0,750
LU1905620776	MS GLOBAL SUSTAIN AH ACC EUR	0,750
LU1842711845	MS GLOBAL SUSTAIN A ACC USD	0,750
LU1834769124	ROBECO GLOBAL CONS TRENDS EQ DH ACC EUR	0,750
LU0554840073	ROBECO GLOBAL CONSUMER TRENDS EQ D USD	0,750
LU0279460892	SISF GLOBAL SMALLER COMPANIES A1 ACC EUR	0,990
LU0240878594	SCHRODER ISF GLOBAL SM COMP A1 ACC USD	0,990
LU2000522420	UBS LUX EQ CHINA OPPORTUN P ACC USD EURH	1,200
IE00BYW5Q247	GQG EMERGING MARKETS EQUITY A EUR ACC	0,550
LU1378879248	MS ASIA OPPORTUNITY AH ACC EUR	0,800
LU0384409693	VONTOBEL SUST ASIAN LEAD EXJAP H ACC EUR	0,830
LU0171307068	BGF WORLD HEALTHSCIENCE A2 ACC EUR	0,830
LU1213836080	FF GLOBAL TECHNOLOGY A ACC EUR	0,650
LU0335216932	MS GLOBAL BRANDS AH ACC EURH	0,800
LU0119620416	MS GLOBAL BRANDS A ACC USD	0,800
LU2358792120	NINETY ONE GLB NATURL RESRCS A ACC EUR	0,750
LU0345780950	NINETY O GB NATURAL RESOURCES A ACC USD	0,750
LU0306804302	SCHRODER ISF GLB CLIMATE CHG EQ AH EUR	0,740
LU0302445910	SCHRODER ISF GLB CLIMATE CHG EQ A AC USD	0,740

Ejemplo práctico: Con fecha 20-09-22 un cliente solicita un traspaso desde otra Entidad Comercializadora por importe de 50.000 € al fondo de inversión TREA CAJAMAR RENTA VARIABLE ESPAÑA, FI. Suponemos que se suscriben 5.000 participaciones a un valor liquidativo de 10 €.

- Importe bruto a abonar una vez recibido el traspaso: 5.000 participaciones * 10€ * x 1,310% = 655 €.

Debe mantener las 5.000 participaciones hasta el 20-09-24

Si con fecha 20-09-23 el cliente traspasa las 5.000 participaciones del fondo de inversión hacia otro fondo diferente, debe devolver 327,5 € de la bonificación recibida = (días que quedan hasta fecha fin permanencia / total días permanencia) * bonificación bruta recibida --> (365 días / 730 días) * 655 euros = 327,5 euros

FISCALIDAD DE LA BONIFICACIÓN

La bonificación correspondiente a esta promoción tendrá consideración de rendimiento del capital mobiliario, sujeto a retención conforme a la legislación vigente. IRC a cargo del cliente.

Ejemplo práctico: Si solicita un traspaso de 50.000€ de otra entidad con destino al fondo de inversión TREA CAJAMAR RENTA VARIABLE ESPAÑA, FI obtendría:

- Bonificación bruta: 655 €.
- Retención a cargo del cliente (19%): 124,45 €.
- Bonificación neta recibida: 530,55 €.

▶ PENALIZACIONES POR INCUMPLIMIENTO

- Si durante el período de permanencia establecido, el Cliente ordena el reembolso total o parcial de sus participaciones o el traspaso total o parcial del Fondo a otro Fondo de Inversión distinto, estará obligado a devolver a la Entidad el importe bruto de la bonificación recibida de forma proporcional al número de días que resta desde la fecha del reembolso o traspaso, hasta el último día del período de permanencia.
- El periodo de permanencia comenzará a contar desde la fecha en la que se reciba el traspaso. La penalización supondrá para el cliente una pérdida, que corresponde a la retención fiscal soportada.

▶ FISCALIDAD DE LOS TRASPASOS Y DE LOS FONDOS DE INVERSIÓN

Los **fondos de inversión** no están sometidos a tributación en el IRPF hasta que se produce la **transmisión o reembolso** de las participaciones. En ese momento se generará una variación patrimonial, **ganancia o pérdida**, por diferencia entre el valor de transmisión o reembolso y el valor de adquisición o suscripción de las participaciones:

Valor de Reembolso – Valor de Suscripción = Resultado Impositivo (Ganancia o Pérdida)

Los traspasos no tienen efectos fiscales en IRPF para el inversor. Las plusvalías y las minusvalías de las participaciones reembolsadas no tributan en el momento del traspaso sino cuando se produzca el reembolso definitivo. Además, las participaciones suscritas en el fondo de destino con motivo del traspaso conservan el valor y la fecha de adquisición de las reembolsadas.

En este caso, las **ganancias patrimoniales** derivadas de reembolso definitivo de participaciones de fondos de inversión están sometidas a los siguientes tipos, a esta fecha:

- Las ganancias hasta 6.000,00 tributan al 19%
- A partir de 6.000,01 euros y hasta 50.000,00 habrá que pagar un 21%
- A partir de 50.000,01 euros se pagará una retención de 23%

Promoción válida para todas las oficinas de las entidades del Grupo Cooperativo Cajamar.