

**Contracte de gestió de cartera d'institucions d'inversió col·lectiva**

Nom de la cartera gestionada

Data	Oficina	Compte corrent associat (CCC)	Número de contracte	Compte d'intermediació
---			---	---

Perfil de risc i horitzó temporal d'inversió

---

---

**Intervinents**

Relació	Núm. identificació	Nom i cognoms / Raó social	% part.

Domicili

Representant	Núm. identificació	Nom i cognoms

Test d'idoneïtat tingut en compte

**Condicions de disposició i altres**

Segons contracte de compte d'intermediació

**Comissions**

1. Sobre efectiu: Base: Valor efectiu de la cartera. Tarifa % anual. Meritació: diària. Liquidació: .
  2. Sobre revaloració: Base: Revaloració de la cartera calculada segons el que ha indicat a tarifa vigent. Tarifa: %. Meritació i liquidació: 31 de desembre.  
Bonificació sobre revaloració: en cada liquidació es descomptarà de la base la 'Revaloració lllindar' calculada com a producte del saldo mitjà del període per la rendibilitat anual de referència pactada com a lllindar. Si el període és inferior a un any, la bonificació es reduirà proporcionalment als dies del període.  
Referència lllindar de rendibilitat: al final del període liquidat o, en cas de resolució anticipada, al final del mes immediatament anterior.
  3. Sobre apunts: Només si sol·licita informació detallada d'apunts: . euros per operació
  4. Altres comissions, despeses repercutibles i impostos: segons fulllet (notes 2 i 3 de l'apartat 3).
- Nota: Les comissions anteriors no són excloents i poden ser aplicades conjuntament.

En prova de conformitat amb aquest contracte el Titular, havent acceptat i subscrit les condicions particulars i generals de contractació, reconeix rebre un exemplar en el lloc i data expressats en l'antesignatura. Si la formalització es produeix presencialment i en paper, únicament se signa l'última fulla de les condicions particulars i l'última fulla de les condicions generals de contractació; si la formalització es produeix mitjançant signatura digitalitzada o procediment anàleg, el titular únicament estén una signatura en el dispositiu digital. En qualsevol dels casos, la conformitat i "vaig rebre" l'és d'un exemplar íntegre del contracte.

El Titular / Representant	Per Ibercaja,

Ibercaja Banco, S.A., d'ara endavant IBERCAJA o l'ENTITAT(i, en nom i representació seva, l'apoderat identificat a l'antesignatura), entitat de crèdit amb domicili a Pl. de Basilio Paraíso, n. 2, Saragossa (Espanya), amb CIF A-99319030, supervisada pel Banc d'Espanya (inscripció núm. 2085 en el Registre de Bancs i Banquers), i per la Comissió Nacional del Mercat de Valors en la prestació de serveis d'inversió i serveis auxiliars, i els intervinents (d'ara endavant, el CLIENT) acorden la formalització d'aquest contracte, que es regirà per les condicions particulars i per les CONDICIONS GENERALS DE CONTRACTACIÓ (CGC) QUE CONSTEN MÉS ENDAVANT I QUE EL CLIENT ACCEPTA DE MANERA EXPRESSA QUE S'INCORPORIN AL CONTRACTE.

### CONDICIONS PARTICULARS (CP)

#### 1. APORTACIÓ A LA CARTERA

1. Per a la contractació d'aquest servei caldrà una aportació d'efectiu o accions i/o participacions d'institucions d'inversió col·lectiva per un import igual o superior a euros.
2. El CLIENT posa a disposició de Ibercaja Banco, S.A.U. (d'ara endavant l'ENTITAT) els instruments financers i efectius identificats a l'annex I d'aquest contracte, per a la seva gestió en els termes i les condicions que estableix aquest contracte.
3. El servei de gestió es començarà a prestar el primer dia hàbil en què el patrimoni aportat pel CLIENT assoleixi l'import de l'aportació inicial mínima requerida. Si transcorreguts tres (3) mesos des de la signatura d'aquest contracte, el patrimoni aportat pel CLIENT per a la seva gestió no assoleix l'import mínim requerit a què es refereix l'apartat primer anterior, el contracte quedarà automàticament resolt.

#### 2. CARTERA INICIAL CONTRACTADA

1. Per a la gestió del patrimoni, l'ENTITAT presenta al CLIENT una cartera composta per institucions d'inversió col·lectiva ponderades en funció del nivell de risc i els objectius d'inversió, dins els límits que derivin del resultat de l'avaluació d'idoneïtat i atenent, si escau, les limitacions específiques indicades pel CLIENT a l'annex II d'aquest contracte.
2. L'ENTITAT, en virtut d'aquesta gestió delegada, podrà modificar la composició de la cartera, seguint el mateix nivell de risc, objectius d'inversió i limitacions específiques que hagi indicat el CLIENT. Les modificacions que s'efectuïn en la composició de la cartera no requeriran el consentiment previ del CLIENT. L'ENTITAT informará el CLIENT de les modificacions de la cartera en la informació periòdica que li remetí.

#### 3. MODIFICACIÓ DELS PERFILS DE RISC I CRITERIS D'INVERSIÓ

1. L'ENTITAT prestarà el servei de gestió de cartera en condicions d'idoneïtat, això és, dins dels límits que es derivin del resultat de l'avaluació d'idoneïtat realitzada (Test d'Idoneïtat). En cas de cotitularitat, un o varis dels cotitulars podran delegar la realització del Test d'Idoneïtat a un solament d'ells. En tal cas, els cotitulars accepten expressament que es consideri a l'efecte del perfil de risc el Test d'Idoneïtat realitzat per l'intervinent que s'indica en aquestes Condicions Particulars. En cas que el perfil general de risc de la Cartera es veiés excedit per condicions de mercat o qualsevol altra causa sobrevinguda, l'ENTITAT adoptarà les mesures necessàries per al seu ajust en el menor temps possible, vetllant pel millor interès del CLIENT.

El perfil general del risc de la Cartera serà, com a màxim, el que resulti del Test d'Idoneïtat, si ben el CLIENT podrà optar per Carteres amb un perfil de risc més conservador. L'horitzó temporal de la inversió així com el perfil de risc al que s'adequaran els objectius d'inversió del CLIENT es recullen en l'Annex II d'aquest Contracte.

2. L'ENTITAT no modificarà el perfil de risc aplicable al CLIENT llevat que aquest comunicui un canvi de les circumstàncies que van servir de base per a l'avaluació de la idoneïtat i realitzi una nova avaluació que doni un resultat diferent a l'obtingut inicialment.
3. El nivell de risc i objectius de gestió, així com les limitacions específiques indicades, si s'escau, pel CLIENT, es podran modificar a sol·licitud seva, sempre que no superi el resultat del Test d'Idoneïtat, ho notificarà a l'ENTITAT en la forma que estableix aquest contracte, o quan es produeixin canvis en les circumstàncies personals que afectin aquests criteris. El CLIENT s'obliga a informar a l'ENTITAT de les modificacions sorgides en les dades i circumstàncies facilitats per a la realització de l'avaluació d'idoneïtat. Les modificacions que corresponguin quedaran instrumentades mitjançant la subscripció amb l'ENTITAT de noves Condicions Particulars i/o Annexos, que substituiran als anteriors.
4. La modificació del perfil de risc i dels criteris d'inversió no impedirà a l'ENTITAT completar les operacions en tràmit o complir les obligacions concretes amb tercers amb anterioritat a la data d'entrada en vigor dels nous criteris d'inversió. L'ENTITAT no tindrà responsabilitat alguna davant qualsevol perjudici que, per causes alienes a la seva voluntat, el CLIENT pugui patir durant el període de transició entre el canvi dels criteris anteriors als nous adoptats pel CLIENT.

#### 4. AUTORITZACIONS EXPRESSES DEL CLIENT

1. El CLIENT autoritza de manera expressa que la totalitat del patrimoni present i futur de la gestió del qual s'encarregui en virtut d'aquest contracte pugui ser invertida en institucions d'inversió col·lectiva en la gestió, el dipòsit, la comercialització o qualsevol altra tasca relacionada de les quals hi intervinguin entitats del grup a al qual pertany l'ENTITAT(SÍ).
2. El CLIENT autoritza l'ENTITAT perquè, quan sigui necessari i amb caràcter transitori, aquesta pugui dipositar actius titularitat del CLIENT en fons monetaris, fons amb vocació de renda fixa, amb inversió en bons, pagarés i dipòsits (el client podrà revocar el seu consentiment en qualsevol moment). (SÍ)
3. El CLIENT sol·licita rebre informació individual sobre cada transacció executada, per a la qual cosa satisfarà a l'ENTITAT la tarifa que preveu el fulllet de tarifes( )
4. El CLIENT renuncia de manera expressa a rebre informació periòdica sobre les institucions d'inversió col·lectiva que componen la cartera, i l'ENTITAT l'ha informat que podrà revocar aquesta renúncia en qualsevol moment mitjançant una sol·licitud escrita a l'ENTITAT. ( )
5. El CLIENT sol·licita que li sigui remès un avís en els termes que indica la condició general 6a següent si el valor de la seva cartera experimenta una reducció superior al % del seu valor en la data de referència de l'última informació remesa al CLIENT.

#### 5. DECLARACIONS DE LES PARTS

1. Amb caràcter previ a la formalització d'aquest contracte, l'ENTITAT ha reclamat al CLIENT tota la informació relativa als seus coneixements, experiència inversora, objectius d'inversió i situació financera, de la qual resulta el nivell de risc que s'especifica en aquestes condicions particulars d'aquest contracte, i el CLIENT es responsabilitza de la veracitat de les dades facilitades a l'ENTITAT i es compromet a comunicar qualsevol canvi que modifiqui les dades o les circumstàncies proporcionades a l'ENTITAT per a la seva avaluació.
2. El CLIENT vol contractar la cartera que es defineix a l'annex II d'aquest contracte.

L'ENTITAT i el CLIENT acorden la formalització d'aquest contracte, que es regirà per les condicions particulars indicades més amunt i per les condicions generals de contractació i els seus annexos que consten a continuació i que el CLIENT ACCEPTA DE MANERA EXPRESSA QUE S'INCORPORIN AL CONTRACTE.

## CONDICIONS GENERALS DE CONTRACTACIÓ (CGC)

Amb caràcter previ a la formalització d'aquest contracte, l'ENTITAT ha obtingut del·l'intervinent/els intervinents, mitjançant un test d'idoneïtat, tota la informació relativa als seus coneixements, experiència inversora, objectius d'inversió i situació financera, de la qual es desprèn el nivell de risc que s'especifica a les condicions particulars d'aquest contracte.

### 1. OBJECTE DEL CONTRACTE

- Aquest contracte té com a objecte la prestació del servei de gestió discrecional i individualitzada, per part de l'ENTITAT, de carteres compostes per institucions d'inversió col·lectiva, en què es materialitzarà el patrimoni mobiliari i efectiu que el CLIENT, en el moment de signar aquest contracte o en qualsevol moment posterior, posi amb aquesta finalitat a disposició de l'ENTITAT, així com els rendiments generats per aquelles.
- L'activitat de gestió recaurà exclusivament, i no la podrà superar en cap moment, sens perjudici de l'augment de valor experimentat pel patrimoni gestionat i els supòsits i límits que estableixi la Comissió Nacional del Mercat de Valors, sobre la suma del patrimoni aportat inicialment o en successives ocasions pel CLIENT.
- L'ENTITAT prestarà l'activitat de gestió de conformitat amb els criteris generals d'inversió del CLIENT, el seu perfil de risc i els objectius d'inversió, així com les limitacions específiques que, si s'escau, hagi indicat el CLIENT, que consten a l'annex II d'aquest contracte. L'activitat de gestió de l'ENTITAT es limitarà a la inversió en institucions d'inversió col·lectiva espanyoles i/o estrangeres, que comercialitza l'ENTITAT.
- En compliment de les funcions de gestió, l'ENTITAT podrà modificar discrecionalment la composició de la cartera, seguint el mateix nivell de risc, objectius d'inversió i limitacions específiques indicades pel CLIENT. Les modificacions que s'efectuïn en la composició de la cartera no requeriran el consentiment previ del CLIENT.
- L'ENTITAT només es podrà desviar dels criteris generals d'inversió pactats quan el criteri professional del gestor aconselli aquesta desviació o es produeixin incidències en la contractació que ho justifiquin. En aquests casos, l'ENTITAT, a més de registrar les desviacions, n'informarà el CLIENT amb detall.

### 2. INTERVINENTS

- Els intervinents que s'esmenten en el primer full d'aquest contracte conformaran a l'efecte d'aquest, conjuntament, el client.
- Els intervinents, així com els representants legals i/o apoderats dels cotitulars que, si s'escau, consten en el primer full d'aquest contracte seran considerats per l'ENTITAT com a úniques signatures que acceptarà com a vàlides i vinculants als efectes d'aquest contracte. L'ENTITAT es reserva el dret a rebutjar qualsevol ordre o sol·licitud, i a donar per no rebuda qualsevol comunicació quan, d'acord amb el seu bon criteri, i actuant amb la màxima diligència, consideri que les signatures incloses en l'ordre, sol·licitud o comunicació no es corresponen amb algunes de les signatures dels intervinents. L'ENTITAT podrà acceptar qualsevol ordre, sol·licitud o comunicació que se li remeti per escrit signada per qualsevol dels representants i/o apoderats mentre no se li hagi comunicat de manera fefaent un canvi en la relació d'aquests.
- Alternativament, els intervinents poden acordar que serà suficient per representar tots els cotitulars la signatura de només un d'ells o bé la signatura mancomunada d'alguns d'ells, que representen la majoria dels interessos que constitueixen la cartera. Aquesta circumstància es recull a l'apartat "Condicions de disposició i altres" del primer full del contracte.

### 3. DIPÒSIT DELS INSTRUMENTS FINANCERS I EFECTIU

L'ENTITAT promourà el registre o dipòsit dels actius financers objecte d'aquest contracte, cosa que donarà lloc a les anotacions corresponents en els comptes corresponents.

### 4. FACULTATS DE L'ENTITAT

- L'ENTITAT exercirà la seva activitat de gestió amb les facultats més àmplies per a l'administració de la cartera gestionada, i en nom i a càrrec del CLIENT podrà ordenar, entre d'altres, operacions de compra, venda, subscripció, reembossament, traspàs o canvi d'institucions d'inversió col·lectiva espanyoles o estrangeres sobre les quals recaigui la gestió, i desenvolupar les actuacions que siguin necessàries per dur-ho a terme, i a aquest efecte podrà subscriure tots els documents que siguin necessaris i, en general, efectuar totes les operacions necessàries per al·l'exercici de les funcions d'administració i gestió que té encomanades en virtut d'aquest contracte.
- L'ENTITAT delegarà en IBERCAJA PATRIMONIOS, S.G.C. S.A., societat que pertany al grup de l'ENTITAT, l'activitat de gestió de la cartera del CLIENT. Aquesta delegació no disminuirà la responsabilitat de l'ENTITAT en relació amb el compliment de les obligacions que estableix aquest contracte.
- L'ENTITAT està adherida al Fons de Garantia de Dipòsits d'Entitats de Crèdit, i IBERCAJA PATRIMONIOS, S.G.C. S.A. al Fons de Garantia d'Inversions (FOGAIN) en els termes establerts en la seva regulació específica, que es poden consultar a través de les pàgines web [www.fogain.com](http://www.fogain.com) i [www.fgd.es](http://www.fgd.es) i [www.fogain.com](http://www.fogain.com), respectivament, on es pot obtenir informació addicional sobre el sistema.

### 5. OBLIGACIONS DEL CLIENT

- El CLIENT s'obliga a fer saber a l'ENTITAT qualsevol de les circumstàncies següents:
  - La seva voluntat de modificar els criteris generals d'inversió, de conformitat amb el que disposa aquest contracte.
  - La formalització de qualsevol acte o contracte que impliqui una modificació substancial en relació amb la titularitat o la lliure disponibilitat dels béns a què es refereix l'aquest contracte i qualsevol altra circumstància que pugui afectar, d'alguna manera, la vigència, l'eficàcia i les condicions d'aquest contracte.
  - La modificació de les circumstàncies i/o dades essencials que hagin servit de base, tenint en compte degudament la naturalesa i l'abast del servei prestat, per establir les condicions de la prestació del servei de gestió de carteres, emplenant un nou test d'idoneïtat.
- El CLIENT informarà l'ENTITAT quan sorgeixin situacions d'incompatibilitat o alguna circumstància que impedeixi la inversió del patrimoni gestionat en determinats fons d'inversió o altres instruments financers, i en aquest cas actualitzarà les limitacions que consten, si s'escau, a l'annex II d'aquest contracte.
- L'ENTITAT no respondrà dels perjudicis que puguin afectar el CLIENT derivats de la manca de comunicació de les circumstàncies indicades en els apartats anteriors.

### 6. OBLIGACIONS D'INFORMACIÓ

- L'ENTITAT proporcionarà al CLIENT, amb periodicitat trimestral, un estat periòdic que contindrà la informació següent:
  - Identificació dels comptes del CLIENT associats a aquest contracte.
  - Informació sobre el contingut de la cartera gestionada, així com de la seva valoració, incloent-hi dades sobre cada instrument financer, el valor de mercat i el saldo al principi i al final del període i les variacions en la composició de la cartera que hi hagi hagut durant el mes. En particular, s'informarà el CLIENT, quan s'escaigui, de la inversió en IIC gestionades per entitats del grup, dels instruments financers que hagi venut pel seu compte l'ENTITAT o les entitats del grup i hagi adquirit el CLIENT, així com d'operacions efectuades entre el CLIENT i altres clients de l'ENTITAT.
  - Rendiment de la cartera durant aquest període, així com la comparació entre el rendiment de la cartera durant el període a què es refereixi la informació i l'índex de referència que s'indiqui a les condicions particulars d'aquest contracte.
  - La quantia total d'honoraris i despeses meritedes, si s'escau, durant el període a què es refereix la informació.
  - Import dels pagaments percebuts per l'ENTITAT per un tercer, si s'escau, en relació amb la cartera del CLIENT i que, en qualsevol cas, se subjectaran a la política d'incentius de l'ENTITAT publicada a la seva pàgina web.

Aquest estat diari serà mensual quan la cartera tingui pèrdues al final del mes en relació amb el final del mes anterior i sempre que el perfil de risc associat a la cartera contractada pel CLIENT sigui "AUDAÇ", segons consta a les condicions particulars.
- L'ENTITAT proporcionarà al CLIENT, amb periodicitat anual, la informació fiscal que, en relació amb el servei d'inversió objecte d'aquest contracte, sigui necessari per al·l'compliment de les obligacions fiscals del CLIENT, així com les quantitats totals percebudes per l'ENTITAT, directament o indirectament, en proporció al patrimoni gestionat, com a resultat d'acords assolits per l'ENTITAT amb tercers i que tinguin l'origen en operacions efectuades a compte del CLIENT en virtut d'aquest contracte.

3. Quan el CLIENT manifesti la voluntat de rebre informació individual sobre cada transacció executada, se li facilitarà informació essencial sobre cadascuna de les transaccions, en suport durador i, a més, un avís de confirmació de la transacció, en els terminis que indica la normativa vigent. En aquest cas, l'estat diari de les activitats de gestió de cartera s'haurà de proporcionar com a mínim de forma anual. El CLIENT abonarà a l'ENTITAT el cost d'aquesta informació, que es detalla en el fullet de tarifes.

4. En cas que el valor de la cartera del CLIENT experimenti una reducció superior al 25% del seu valor en la data de referència de l'última informació remesa al CLIENT o al límit de pèrdues màxim pactat amb el CLIENT que estableixen les condicions particulars, en cas que sigui inferior a aquest 25%, l'ENTITAT comunicarà aquesta situació al CLIENT al final del dia en què se superi el límit, o si això té lloc en dia inhàbil, del primer dia hàbil següent.

5. Sens perjudici d'això, l'ENTITAT proporcionarà al CLIENT, quan ho sol·liciti, informació addicional relativa a les operacions efectuades, a les consultes que formulï relatives a la seva cartera i a les entitats a través de les quals s'hagin canalitzat les operacions.

Aquestes comunicacions es podran fer per correu o per qualsevol altre mitjà que permeti reproduir la informació en suport paper.

6. De conformitat amb el que preveu la normativa vigent sobre representació del CLIENT per a l'exercici dels drets polítics derivats d'accions que pertanyen a la cartera gestionada, si s'escau, l'ENTITAT haurà d'informar el CLIENT de manera expressa de l'existència de qualsevol relació o vincle interès entre l'ENTITAT i el seu grup amb alguna de les societats a què es refereixi la representació.

#### 7. ACTUACIÓ DE L'ENTITAT

1. Les parts acorden l'aplicació a aquest contracte de les normes de conducta que preveu la legislació del mercat de valors que hi siguin aplicables, i se'n fan responsables. Les operacions es realitzaran de conformitat amb la política d'execució i tramitació d'ordres del Grupo Ibercaja, que es pot consultar a [www.ibercaja.es](http://www.ibercaja.es).

2. L'ENTITAT avisarà el CLIENT d'eventuals conflictes d'interessos que es produeixin en l'exercici de la seva activitat. L'ENTITAT resoldrà els conflictes d'interès de conformitat amb el que estableix la seva política de gestió de conflictes d'interessos i, en qualsevol cas, anteposant els interessos dels clients als seus propis interessos i amb subjecció al principi d'igualtat de tracte dels clients, i evitarà qualsevol tipus d'avantatge a favor de cap d'ells. No obstant el caràcter individual de la gestió de carteres, l'ENTITAT, per tal de racionalitzar les ordres de compravenda d'actius, podrà agrupar operacions de diferents clients dins els límits que estableix la normativa vigent.

3. L'ENTITAT no efectuarà operacions prohibides per la legislació espanyola, ni aquelles que requereixin autoritzacions oficials o expresses del CLIENT mentre no obtingui aquestes autoritzacions.

4. L'ENTITAT queda exonerada pel CLIENT de la responsabilitat derivada del resultat econòmic últim de la gestió i, en particular, de les possibles pèrdues derivades del risc inherent a la inversió en els mercats de valors.

5. L'ENTITAT no respondrà dels danys i perjudicis que puguin derivar d'interferències, interrupcions, avaries tècniques o desconnexions en el funcionament operatiu de sistemes electrònics que estiguin fora del control de l'ENTITAT o dels sistemes que aquesta utilitzi per a l'adquisició o venda d'institucions d'inversió col·lectiva objecte d'aquest contracte dels quals l'ENTITAT no sigui responsable, ni quan l'incompliment de les obligacions assumides en virtut d'aquest contracte estigui motivat per causes alienes al control de l'ENTITAT.

#### 8. COMISSIONS I RÈGIM ECONÒMIC APLICABLE

1. L'ENTITAT percebrà del CLIENT les tarifes corresponents pel concepte de gestió de carteres compostes per institucions d'inversió col·lectiva i les despeses d'intermediació i altres comissions, d'acord amb el que indiquen les condicions particulars d'aquest contracte que, en cap cas, superaran les que consten en el full informatiu de tarifes que es pot consultar a qualsevol oficina de l'ENTITAT o a través de la pàgina web [www.ibercaja.es](http://www.ibercaja.es).

L'import de les comissions i les despeses s'incrementarà quan correspongui segons el que estableix la normativa vigent en cada moment, pels impostos indirectes que hi siguin aplicables.

2. L'ENTITAT farà efectives les quantitats degudes amb càrrec al compte corrent d'efectiu del CLIENT afecte a aquest contracte, que s'indica a les condicions particulars.

Si el CLIENT no manté saldo suficient en aquest compte, l'ENTITAT informará d'aquesta situació el CLIENT i l'advertirà que si dins el termini dels deu (10) dies naturals següents a la recepció de la comunicació no fa els ingressos que siguin oportuns per complir la seva obligació de pagament, procedirà a l'alienació de les institucions d'inversió col·lectiva que formin part de la cartera gestionada per cobrir el descobert, en la quantia corresponent i en la forma indicada en l'avís, i intentarà, en qualsevol cas, minimitzar els perjudicis per al client, a càrrec del qual correran les despeses que s'ocasionin per aquest fet.

3. L'ENTITAT comunicarà per escrit al CLIENT qualsevol modificació que es produeixi en les tarifes de comissions i despeses repercutibles que afectin aquest contracte. Aquesta comunicació es podrà incorporar en la informació periòdica que se subministri al CLIENT, el qual disposarà d'un (1) mes des de la recepció d'aquesta informació per sol·licitar la modificació o l'extinció del contracte, sense que li siguin aplicades les noves tarifes fins que transcorri aquest termini. Tanmateix, en cas que la tarifa sigui clarament beneficiosa per al CLIENT, se li comunicarà el canvi igualment, per bé que les noves condicions s'aplicaran de manera immediata.

4. L'ENTITAT, com a conseqüència de la prestació del servei de gestió de cartera, per tal d'aconseguir un augment de la qualitat del servei prestat i actuant sempre en interès òptim del CLIENT, podria rebre o lliurar incentius d'existència, naturalesa i quantia dels quals consten o estan disponibles a la pàgina web d'Ibercaja Directo ([www.ibercajadirecto.com](http://www.ibercajadirecto.com)) i a les oficines de l'ENTITAT. No obstant això, el CLIENT conserva el dret en qualsevol moment a sol·licitar informació més detallada per part de l'ENTITAT sobre aquests incentius.

#### 9. ENTRADA EN VIGOR, DURADA I FINALITZACIÓ

1. El servei d'inversió que és objecte d'aquest contracte es començarà a prestar el primer dia hàbil en què el patrimoni aportat pel CLIENT assoleixi l'import de l'aportació inicial mínima requerida.

Si transcorreguts tres (3) mesos des de la signatura d'aquest contracte, el patrimoni aportat pel CLIENT per a la seva gestió no assoleix l'import mínim requerit establert a les condicions particulars, el contracte quedarà automàticament resolt.

2. La durada d'aquest contracte serà indefinida. No obstant això, el CLIENT podrà resoldre el contracte en qualsevol moment de la seva vigència, mitjançant la comunicació corresponent per escrit a l'ENTITAT.

Quan la vigència del contracte es vulgui interrompre a voluntat de l'ENTITAT, caldrà un preavís d'un (1) mes, mitjançant la corresponent comunicació per escrit. L'ENTITAT haurà de reclamar instruccions expresses del CLIENT per dur a terme qualsevol altra operació en aquests casos. No obstant això, quan pel caràcter extraordinari o urgent de les circumstàncies no es puguin reclamar instruccions del CLIENT i sigui imprescindible l'actuació de l'ENTITAT per mantenir el valor de la cartera del CLIENT, l'ENTITAT realitzarà les operacions necessàries i en donarà compte al CLIENT de manera immediata. L'ENTITAT podrà resoldre el contracte de manera unilateral, sense necessitat de preavís, en cas d'impagament de les comissions o risc de crèdit amb el CLIENT, o l'incompliment de la normativa aplicable al blanqueig de capitals o d'abús de mercat, que podrà ser immediat.

3. La resolució del contracte no afectarà la tramitació, liquidació i cancel·lació de les operacions iniciades amb anterioritat a la comunicació, que se seguiran regint per les condicions que hi siguin aplicables, d'acord amb les estipulacions d'aquest contracte.

4. Una vegada resolt el contracte, l'ENTITAT retrà els comptes de gestió, i en donarà raó, en un termini màxim de quinze (15) dies i, prèvia deducció de les quantitats que degui el CLIENT, si s'escau, l'ENTITAT posarà a disposició del CLIENT les participacions o accions d'institucions d'inversió col·lectiva i l'efectiu que mantingui, si s'escau, com a conseqüència de la gestió realitzada, en els comptes indicats a les condicions particulars. En el cas de resolució anticipada del contracte, l'ENTITAT només tindrà dret a percebre les comissions per les operacions efectuades pendents de liquidar en el moment de la resolució del contracte i la part proporcional meritada de les tarifes corresponents al període iniciat en el moment de finalització del contracte.

5. Tots els intervinents, els seus drethavents i autoritzats/apoderats estan obligats de manera incondicional a notificar a l'ENTITAT la defunció de qualsevol dels intervinents. Atès el caràcter "intuitu personae" d'aquest contracte, la defunció d'un intervinent donarà lloc a l'extinció del contracte. En aquest cas, si algun dels altres intervinents del contracte o els drethavents del difunt pretenen disposar de la cartera gestionada en virtut d'aquest contracte o dur a terme qualsevol operació en relació amb aquest sense que hi hagi la signatura d'algun dels seus representants, hauran d'acreditar prèviament el seu dret legítim també el compliment de les exigències que estableix la legislació vigent en cada moment per a aquests casos.

No obstant això, el mandat, la representació i les facultats conferides en virtut d'aquest contracte a l'ENTITAT romandran en vigor, a tots els efectes, mentre els hereus de l'intervinent, degudament acreditats, no comuniquin la defunció de manera fefaent a l'ENTITAT, i aquesta quedarà exonerada davant els hereus de qualsevol responsabilitat relacionada amb les operacions efectuades a l'empara d'aquest contracte amb posterioritat a la defunció i amb anterioritat a la comunicació. Des de la comunicació, l'ENTITAT, per tal de preservar el valor de la cartera gestionada, queda autoritzada a traspasar les participacions de la cartera a institucions d'inversió col·lectiva amb un perfil de risc baix.

6. En cap cas, ni el CLIENT ni els seus drethavents podran ser titulars de participacions o accions d'institucions d'inversió col·lectiva exclusives per al contracte de gestió de carteres fora de l'àmbit d'aquest, per la qual cosa si això es produeix, ja sigui derivat de l'adquisició, per causa de mort, de les participacions, del que s'hagi acordat en un conveni de divorci o per qualsevol altra causa, aquells hauran de fer els reembossaments i els traspassos que, si s'escau, correspongui, i l'ENTITAT quedadautoritzada de manera expressa, en cas contrari, a fer els traspassos corresponents a participacions d'institucions d'inversió col·lectiva de baix risc, no exclusives per al servei de gestió de carteres i intentant minimitzar els perjudicis per al CLIENT.

#### 10. MODIFICACIÓ DEL CONTRACTE

- Si el CLIENT vol sol·licitar la modificació dels termes d'aquest contracte necessitarà el consentiment de tots els intervinents.
- L'ENTITAT es reserva el dret de modificar els termes del contracte. Les modificacions es comunicaran al CLIENT prèviament a la seva aplicació per qualsevol dels procediments següents:
  - Notificació escrita adreçada al CLIENT, amb una antelació mínima de quinze dies naturals anteriors a la seva aplicació (per a la qual cosa es podran utilitzar les comunicacions periòdiques).
  - Anunci en un lloc visible en totes les oficines de l'ENTITAT durant els dos mesos anteriors a la seva aplicació. Sens perjudici d'això, la informació sobre modificacions s'haurà de facilitar al CLIENT a la primera comunicació que, en el marc del contracte, se li adrexi. S'entendrà que el CLIENT està d'acord amb les noves condicions si en els terminis esmentats no manifesta el contrari; en aquest cas, podrà optar per resoldre el contracte, i s'aplicaran a la liquidació per cancel·lació les condicions prèvies a la modificació comunicada.
- En cas que es modifiqui la tarifa de comissions i despeses repercutibles, caldrà atènyer-se al que estableix la clàusula vuitena anterior.

#### 11. MODIFICACIONS DEL PATRIMONI GESTIONAT

- El CLIENT no podrà disposar, restringir o modificar pel seu compte les accions i/o participacions d'institucions d'inversió col·lectiva sobre les quals s'estengui la gestió de cartera o sostreure-les del seu àmbit d'aplicació.
- No obstant això, el CLIENT podrà modificar l'import del patrimoni gestionat per l'ENTITAT mitjançant la realització d'aportacions addicionals, la reducció parcial del patrimoni mitjançant reembossaments parcials o mitjançant el seu reembossament total. El CLIENT coneix i accepta de manera expressa que les modificacions del patrimoni gestionat, inclòs el reembossament total, estaran supeditades, si s'escau, a la liquidació de les operacions de gestió iniciades amb anterioritat al fet d'haver cursat l'ordre corresponent, així com als terminis que estableixen els fullets de les institucions d'inversió col·lectiva per liquidar les operacions. L'ENTITAT actuarà amb la màxima diligència per tal de posar a disposició del CLIENT el patrimoni sol·licitat abans que hagin transcorreguts 15 dies des de la seva sol·licitud.

##### a) Aportacions addicionals

El CLIENT podrà efectuar aportacions addicionals i incrementar l'import del seu patrimoni gestionat. Les aportacions addicionals es distribuïran proporcionalment entre les institucions d'inversió col·lectiva que formin la cartera en el moment de l'aportació.

##### b) Reembossaments parcials.

El CLIENT podrà disminuir l'import del patrimoni gestionat cursant la sol·licitud corresponent per escrit a l'ENTITAT, en la qual s'indicarà l'import en què pretén reduir el patrimoni gestionat. L'ENTITAT donarà curs a la sol·licitud al més aviat possible, d'acord amb el règim que apliqui a cadascuna de les institucions d'inversió col·lectiva que componguin la cartera. Els reembossaments parcials s'aplicaran proporcionalment entre les institucions d'inversió col·lectiva que formin la cartera en el moment del reembossament.

L'import de la reducció parcial s'efectuarà, a elecció del CLIENT, mitjançant efectiu o mitjançant el traspàs a altres institucions d'inversió col·lectiva. En cas que l'import de la reducció es realitzi mitjançant efectiu, l'ENTITAT realitzarà un ingrés en el compte d'efectiu del CLIENT vinculat a aquest contracte.

Les modificacions indicades no afectaran la tramitació, liquidació i cancel·lació de les operacions en curs iniciades amb anterioritat a la comunicació del CLIENT, que se seguiran regint per les condicions que hi són aplicables, d'acord amb les estipulacions d'aquest contracte.

No és possible la realització de reembossaments parcials que deixin el patrimoni gestionat per sota del mínim requerit, sens perjudici del dret de resolució per part del CLIENT; en aquest cas, serà aplicable el que estableix la clàusula novena anterior.

##### c) Reembossament total

La sol·licitud de reembossament total del patrimoni gestionat determinarà la resolució d'aquest contracte, per a la qual cosa caldrà atènyer-se al que estableix la clàusula novena anterior.

#### 12. COMUNICACIONS I CORRESPONDÈNCIA

L'ENTITAT posarà a disposició del CLIENT la documentació pertinent i realitzarà les comunicacions, en qualsevol cas, en castellà. Malgrat això, i quan ho estableixi la legislació vigent, aquesta documentació es posarà a disposició del CLIENT en altres llengües oficials en el territori espanyol.

El CLIENT accepta com a vàlidament efectuada qualsevol notificació que s'hagi fet al domicili, físic o de correu electrònic, indicat en aquest contracte fins al moment que comuniqui a l'ENTITAT que aquestes dades han canviat. En designar un compte de correu electrònic, el CLIENT accepta com a vàlidament efectuada qualsevol notificació que s'hi hagi fet fins al moment que comuniqui a Ibercaja el canvi d'adreça o la voluntat que la comunicació es realitzi al seu domicili físic.

El CLIENT podrà designar una persona física o jurídica diferent dels intervinents indicats en aquest contracte per rebre les comunicacions relacionades amb el compte; en aquest cas, el corresponal, només pel fet de ser-ho, no podrà dur a terme cap operació amb el compte ni exercir cap dret sobre aquest compte.

Si el CLIENT ha designat com a domicili, a l'efecte de notificacions, el servei "Mi Buzón" d'Ibercaja Directo, el CLIENT accepta de manera expressa que l'ENTITAT podrà arxivar qualsevol document i contracte en els servidors segurs de l'ENTITAT com a lliurament telemàtic, i que coneix que des d'aquest lloc podrà imprimir-ne o arxivar-ne una còpia, amb l'acceptació que, en cas de discrepàncies entre la còpia i el document o contracte guardat en el suport durador definit en aquest paràgraf, prevaldrà aquest últim document.

#### 13.- PROTECCIÓ DE DADES DE CARÀCTER PERSONAL

1. El CLIENT declara que coneix l'existència d'un fitxer de l'ENTITAT, ubicat a la seva seu social (Pl. Paraíso 2 - 50008 Saragossa), amb les seves dades de caràcter personal, i consent el seu tractament (tant de les dades que proporcioni amb motiu de la relació de negoci amb l'ENTITAT, com de qualsevol altra a què l'ENTITAT tingui accés o obtingui en el futur com a conseqüència de la relació de negoci, o que es generin com a conseqüència de processos informàtics), en totes les modalitats que preveu la Llei orgànica 15/1999, de protecció de dades de caràcter personal. Aquestes dades han estat recollides per l'ENTITAT per poder concertar, desenvolupar i incrementar la relació de negoci amb l'ENTITAT. Així mateix, el CLIENT s'obliga a comunicar a l'ENTITAT qualsevol modificació que es produeixi en les dades esmentades.

2. El CLIENT consent que l'ENTITAT pugui tractar les seves dades personals amb fins publicitaris i de prospecció comercial, de manera que li pugui adreçar ofertes, de manera general o adaptades al seu perfil comercial específic, de tots els productes i serveis d'IBERCAJA, dels productes i serveis de les entitats del Grupo Ibercaja l'activitat de les quals consta en el tauler d'anuncis que hi ha a cadascuna de les oficines d'Ibercaja i en el web, de les promocions comercials que realitzi Ibercaja de productes propis i d'altres empreses, dels serveis i activitats realitzats, promoguts o patrocinats per l'Obra Social i Cultural de Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Zaragoza, Aragón y Rioja i la resta de caixes d'Estalvi i fundacions accionistes de Ibercaja Banco.

3. El CLIENT queda notificat i consent que, en aquest acte, totes les seves dades (actuals i futures) siguin comunicades a les entitats del Grupo Ibercaja (inclosa la matriu CAMPZAR i també la resta de les caixes d'estalvis i fundacions accionistes de Ibercaja Banco), la raó social, el tipus d'activitat i el domicili de les quals consta al tauler d'anuncis que hi ha a cadascuna de les oficines d'Ibercaja i a [www.ibercaja.es](http://www.ibercaja.es). En el cas que noves entitats s'integrin en el Grupo Ibercaja (o noves caixes d'estalvis o fundacions s'integrin en la seva accionariat), la comunicació es produirà

transcorregut un mes des de la inclusió de l'entitat al tauler d'anuncis esmentat, dela qual cosa n'està assabentat i dóna el seu consentiment. Igualment, el CLIENT consent i queda notificat que, en aquest acte (o, en cas que no tingui vinculació amb aquelles entitats en el moment en què sol·liciti o formalitzi amb aquelles entitats qualsevol operació), es comuniquen a Ibercaja totes les seves dades de caràcter personal que consten en el fitxer de totes aquelles entitats. La finalitat d'aquestes cessions és la de rebre informació publicitària i promocional dels productes i serveis de cadascuna de les entitats del Grupo Ibercaja, assegurar el bon fi de les operacions amb el Grupo Ibercaja i permetre l'inici, el desenvolupament i l'increment de la relació de negoci amb el Grupo Ibercaja.

4. Quan, en els termes que s'indiquen aquest contracte, l'ENTITAT recorri a tercers o subcustodis per a la prestació d'alguns dels serveis d'inversió i auxiliars previstos, podrà cedir les dades de caràcter personal que siguin estrictament necessàries per a la realització d'aquests serveis.

5. El CLIENT dóna el seu consentiment tant a Ibercaja com a les entitats del Grupo Ibercaja perquè li puguin remetre qualsevol comunicació comercial o publicitària, a través del correu electrònic o de qualsevol altre mitjà de comunicació electrònica equivalent (correu electrònic, SMS,...), així com per mitjans no electrònics (correu postal, telèfon,...).

6. El CLIENT declara que coneix els drets que l'assisteixen de revocació, accés, oposició, rectificació i cancel·lació de les seves dades personals incloses en els fitxers d'Ibercaja i a la resta d'entitats del seu grup, que pot exercir mitjançant un escrit adreçat al Servei d'Atenció al Client del Grupo Ibercaja (Pl. Basilio Paraíso, 2-50008 Saragossa) o mitjançant un correu electrònic a l'adreça electrònica [atencioncliente@ibercaja.es](mailto:atencioncliente@ibercaja.es).

7. Així mateix, el CLIENT declara que coneix que disposa d'un procediment per expressar la seva negativa al tractament de les seves dades personals amb els fins que especifica aquesta clàusula, emplenant un formulari addicional a aquest contracte, per la qual cosa les declaracions de negativa a tractaments específics que consten en aquest document prevaldran al que disposa aquesta clàusula.

8. En el cas que a la signatura no hi assisteixi algun intervingent, el compareixent assegura a l'ENTITAT que les persones absents han donat tots els consentiments abans enunciats i també que coneixen els drets que s'han fet constar.

#### 14. SERVEI D'ATENCIÓ AL CLIENT

1. El CLIENT podrà adreçar les queixes i les reclamacions que puguin sorgir en les seves relacions contractuals amb les entitats d'inversió al Servei d'Atenció al Client del Grupo IBERCAJA, l'adreça del qual és la següent:

Servei d'Atenció al Client del Grupo Ibercaja

Pl. de Basilio Paraíso, n. 2

50008 Saragossa

Tel. 902 307 676

[www.ibercaja.es](http://www.ibercaja.es)

Adreça electrònica: [atencioncliente@ibercaja.es](mailto:atencioncliente@ibercaja.es)

2. El CLIENT, si vol, podrà imprimir el formulari per fer la queixa o reclamació des de la pàgina web corporativa de l'ENTITAT ([www.ibercaja.es](http://www.ibercaja.es)) i enviar-lo per correu ordinari o lliurar-lo a qualsevol de les oficines d'IBERCAJA.

3. El Servei d'Atenció del Client disposarà d'un termini màxim de dos mesos per resoldre les queixes i les reclamacions rebudes. Transcorregut aquest termini sense rebre una resolució, o si està disconforme amb la resolució, el CLIENT podrà recórrer davant els organismes següents:

Servei de Reclamacions del Banc d'Espanya

C. Alcalá, 48

28014 Madrid

Telèfon: 91 338 50 68

Adreça de correu electrònic: [sjusrc@bde.es](mailto:sjusrc@bde.es)

Servei de Reclamacions de la Comissió Nacional del Mercat de Valors

Paseo de la Castellana, 19

28046 Madrid

Telèfon: 91 585 15 00

4. El CLIENT podrà accedir al contingut del Reglament per a la Defensa del Client del Grup Ibercaja a través de la pàgina web de l'ENTITAT ([www.ibercaja.es](http://www.ibercaja.es)) o a qualsevol oficina de l'ENTITAT.

#### 15. LEGISLACIÓ APLICABLE I JURISDICCIO

A aquest contracte li serà aplicable la legislació espanyola. Per a la resolució de qualsevol conflicte derivat d'aquest contracte, les parts se sotmeten als jutjats i tribunals competents segons la legislació vigent.

En aquest acte, el CLIENT rep el contracte de gestió de cartera d'institucions d'inversió col·lectiva, integrat per les condicions particulars, per les condicions generals i els seus annexos, així com el fullet de tarifes i una relació de les institucions d'inversió col·lectiva que, en el moment de subscriure aquest contracte, són susceptibles d'integrar la seva cartera, i declara que l'ENTITAT l'ha informat degudament de tots els aspectes del contracte sobre els quals ha sol·licitat algun aclariment.

En prova de conformitat amb aquest contracte el Titular, havent acceptat i subscrit les condicions particulars i generals de contractació, reconeix rebre un exemplar en el lloc i data expressats en l'antesignatura. Si la formalització es produeix presencialment i en paper, únicament se signa l'última fulla de les condicions particulars i l'última fulla de les condicions generals de contractació; si la formalització es produeix mitjançant signatura digitalitzada o procediment anàleg, el titular únicament estén una signatura en el dispositiu digital. En qualsevol dels casos, la conformitat i "vaig rebre" l'és d'un exemplar íntegre del contracte.

El Titular / Representant	Per Ibercaja,