

NÚMERO:

TITULARS:

IDIOMA:

Oficina:

Data:

D'una part, D....., actuant en nom i representació de Caixa de Crèdit dels Enginyers- Caja de Crédito de los Ingenieros, Societat Cooperativa de Crèdit, mitjançant poder atorgat a Barcelona davant el notari de Barcelona, D.....data.....i nº de protocol..... L'entitat gestora consta inscrita en el Registre Mercantil de Barcelona, en el tom 21.606, foli 1, full B-25121, inscripció 1ª, NIF: F08.216.863 (d'ara endavant "CAIXA D'ENGINYERS"), i de l'altra part, el contractant o contractants detallats a continuació (d'ara endavant "el titular o titulars"). Ambdues parts es reconeixen mútuament la suficient capacitat legal per a contractar i obligar-se, i formalitzen aquest contracte, que es regirà per les següents condicions: Dades del titular o titulars. En el cas de persones físiques i en el supòsit de pluralitat de titulars, aquests titulars tenen, als efectes que es preveu en aquest contracte, el caràcter de titulars indistints o solidaris llevat que es determini expressament el règim de mancomunitat entre ells.

Dades personals:

Caixa d'Enginyers, consta inscrita en el Registre d'Entitats Bancàries establert al Banc d'Espanya amb el número 3.025; a més, està inscrita en el Registre d'Entitats Dipositàries que consta a la Comissió Nacional del Mercat de Valors amb el número 138 i a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions amb el número D0087.

Aquest contracte s'ajusta al que disposa l'Ordre EHA/1665/2010, d'11 de juny, per la que es desenvolupen els articles 71 i 76 del Reial Decret 217/2008, de 15 de febrer, sobre el règim jurídic de les empreses de serveis d'inversió i de les altres entitats que presten serveis d'inversió, en matèria de tarifes i contractes-típus, i la Circular 7/2011, de 12 de desembre, de la Comissió Nacional del Mercat de Valors, sobre fullet informatiu de tarifes i contingut del contractes-típus.

Aquest contracte estableix els criteris generals d'inversió que la nostra entitat CAIXA D'ENGINYERS, aplicarà en invertir el patrimoni que vostè, com a titular d'un servei d'inversió de gestió discrecional i individualitzada de carteres, posa a la nostra disposició amb aquesta finalitat.

És molt important que que el llegeixi(n) atentament abans de signar-lo, ja que juntament amb les estipulacions contractuals que regulen els drets i obligacions, seus i nostres, en l'àmbit del servei que li(els) prestarem, en aquest document vostè(s) indica(quen) les seves preferències d'inversió i altres condicions necessàries perquè pugui(n) rebre un servei adequat a les seves circumstàncies i expectatives.

Per a això, en la primera secció del contracte s'han inclòs diversos apartats en forma de quadre o esquema, on ha(n) d'indicar-nos aquelles alternatives o opcions d'inversió que entengui(n) que s'ajusten a les seves necessitats tenint en compte tant la finalitat inversora que persegueix(en), com el risc que vol(en) assumir.

Així mateix, també ens ha(n) de comunicar qualsevol altres condicions o circumstàncies especials, si escau, que la nostra entitat hagi de tenir en compte durant la prestació del servei de gestió discrecional de la seva cartera d'inversions.

En aquest sentit, abans de signar cada apartat i el contracte en conjunt, convé que vostè(s) ens consulti(n) qualsevol dubte que pugui(n) tenir en emplenar la primera secció o bé qualsevol altre apartat del contracte, ja que la nostra obligació és assessorar-lo(s) lleialment, al nostre millor saber i entendre.

Secció primera

El contracte es regeix per les següents CLÀUSULES:

Primera. Objecte del contracte

1. Aquest contracte regula la gestió discrecional i individualitzada, per part de l'entitat, dels valors, efectiu i altres instruments financers del Titular que, en el moment de la signatura d'aquest contracte o en qualssevol moment, posi, amb aquesta finalitat, a disposició de l'entitat, així com dels rendiments generats per aquells.

2. L'activitat de gestió correspon exclusivament i no podrà superar en cap moment, llevat en els supòsits i límits que estableixi la Comissió Nacional del Mercat de Valors, la suma dels dos conceptes següents:

a) El patrimoni aportat inicialment o en successives ocasions pel Titular.

b) L'import de crèdits en el seu cas obtinguts d'una entitat habilitada. La concessió de crèdit exigirà, en tot cas, la prèvia formalització del corresponent document contractual de crèdit subscrit pel Titular i l'acreditant.

3. L'entitat actuarà d'acord a les condicions preliminars i clàusules d'aquest contracte i només podrà desviar-se dels criteris generals d'inversió pactats quan el criteri professional del gestor aconselli aquesta desviació o es produeixin incidències en la contractació.

En aquests casos, l'entitat, a més de registrar les desviacions, informará amb detall de les mateixes al Titular de forma immediata.

Segona. Dipòsit de valors, instruments financers i efectiu

L'entitat promourà el registre o dipòsit dels actius financers objecte d'aquest contracte, donant lloc a les corresponents anotacions als comptes de valors i efectiu subjectes de forma exclusiva a aquest contracte.

Tercera. Facultats de l'entitat

L'entitat exercirà la seva activitat de gestió amb les més àmplies facultats, podent, en nom i per compte del Titular entre altres operacions, comprar, subscriure, vendre, prestar, acudir a les amortitzacions, exercitar els drets econòmics, realitzar els cobraments pertinents, conversions i bescanvi dels valors i, en general, actius financers sobre els que recaigui la gestió, desenvolupant les actuacions, comunicacions i iniciatives exigides per això, podent, a aquests efectes, subscriure tots els documents que siguin necessaris.

A aquest efectes, per a facilitar la gestió dels moviments de fons que es derivin de la prestació del servei de gestió discrecional, l'entitat instarà l'obertura, en el moment de la contractació del servei, a nom del Titular d'una compte corrent de caràcter merament comptable, on quedaran reflectits els moviments d'efectiu derivats de la prestació del servei de gestió discrecional i d'un resguard de valors.

El compte corrent té una finalitat operativa per a la gestió del servei, de manera que no admet el dèbit o el càrrec de cap operació de pagament ni pot associar-se a cap servei bancari prestat per l'entitat. El seu saldo no genera interessos a favor del Titular ni el seu manteniment genera interessos al seu càrrec.

La cancel·lació dels anteriors contractes es produirà en el moment de l'extinció d'aquest contracte de gestió discrecional. La cancel·lació del compte corrent serà efectiva després de la regularització de les comissions que estiguessin pendents.

Quarta. Autoritzacions

1. Si la utilització de comptes globals ("comptes òmnibus") ve exigida per l'operativa habitual de negociació per compte aliena de valors i instruments financers en mercats estrangers, l'entitat podrà utilitzar-les sempre que obtingui l'autorització expressa del Titular, al que informará prèviament dels riscos que assumirà així com de l'entitat i qualitat creditícia de l'entitat dipositària.

2. Quan les operacions sobre valors o instruments financers considerades als apartats i), ii) y iii) del punto 1.b) de la clàusula següent, por si mateixes, o bé sumades a les posicions d'aquests mateixos valors o instruments ja existents a la cartera del Titular representin més del 25 por 100 de l'import total de la cartera gestionada del Titular, l'entitat haurà de demanar una autorització genèrica prèvia del Titular per a realitzar aquestes operacions. A aquests efectes la cartera gestionada es valorarà a valor de realització o, si s'escau, al valor utilitzat per al càlcul de la comissió de gestió.

No obstant el caràcter genèric de l'autorització anterior, quan l'entitat negociï per compte pròpia amb el Titular, haurà de quedar constància explícita, per escrit, de que el Titular ha conegut tal circumstància abans de concloure la corresponent operació.

Llegit i conforme,

CAIXA DE CRÈDIT DELS ENGINYERS -
CAJA DE CRÉDITO DE LOS INGENIEROS,
S.COOP DE CRÉDIT
p.p.

Cinquena.- Obligacions del Titular

El Titular s'obliga a posar en coneixement de l'entitat qualsevol de les circumstàncies següents:

- a) Canvi del seu estat civil
- b) Modificació del seu règim econòmic matrimonial, mitjançant l'aportació de la certificació corresponent del Registre Civil en què consti aquesta modificació.
- c) La formalització de qualsevol acte o contracte efectuat entre els cònjuges o amb tercers que impliqui una modificació substancial pel que fa a la titularitat o la lliure disponibilitat dels béns als quals es refereix aquest contracte i, en general, a la solvència econòmica de tots dos cònjuges.
- d) El seu desig de modificar els criteris generals d'inversió de conformitat amb el que disposa aquest contracte.
- e) El seu desig de modificar la Cartera del servei (Cartera Nacional i Cartera Internacional).

En cas de defunció del Titular, el mandat, la representació i les facultats conferides en virtut d'aquest contracte a l'entitat romanen en vigor, amb caràcter general, fins que els hereus del Titular, acreditats degudament, comuniquin fefaentment a l'entitat aquesta defunció, i l'entitat queda exonerada davant dels hereus esmentats de tota responsabilitat pel que fa a les operacions efectuades a l'empara d'aquest contracte amb posterioritat al fet esmentat.

En el moment de la dita comunicació, els successors han de determinar si continua en vigor o no aquest contracte; en cas negatiu, l'entitat ha d'efectuar la liquidació dels comptes de l'administració conferida, de conformitat amb el que estableix l'estipulació vuitena d'aquest contracte relativa al tancament de comptes.

Sisena. Obligacions d'informació

1. Abans de la contractació del servei, l'entitat entregarà al client un document d'Informació Precontractual, en el que es detalla una descripció del servei i els instruments que poden ser contractats. Es defineix el públic al qual el servei va dirigit, i s'especifica la classificació MiFID del servei. Addicionalment es detallen les comissions i despeses associades al servei i, si és el cas, els possibles incentius cobrats de tercers que seran retrocedits als clients. Finalment es detalla quin és el procediment per a realitzar reclamacions.

2. Mensualment, l'entitat remetrà al Titular la informació següent:

- a) Composició detallada de la cartera i informació que possibiliti comparar-la amb la situació de la cartera en el moment en què es va fer la darrera comunicació.
- b) Variacions en la composició de la cartera produïdes durant el període, incloent-hi la liquiditat, així com el detall de valors nominals i efectius, calculats aquests últims segons els criteris de valoració que conté l'annex d'aquest contracte, nombre de valors i instruments financers comprats, venuts o prestats, entitats per mitjà de les quals s'hagin canalitzat les operacions, mercats, garanties dipositades, entitats que actuen de contrapartida en les operacions OTC, pagaments de cupons o dividendes, dates de conversió o bescanvi i amortitzacions.

L'entitat ha d'identificar específicament i per separat les operacions, les inversions o les actuacions següents:

- i. La inversió en valors o instruments financers emesos per l'entitat o les entitats del seu grup o en institucions d'inversió col·lectiva que aquest gestioni.
- ii. La subscripció o l'adquisició de valors o d'instruments financers en què l'entitat o alguna entitat del seu grup actuï com a assegurador o col·locador de l'emissió o l'oferta pública de venda.
- iii. Els valors o instruments financers que resultin de la negociació de l'entitat o entitats del grup amb el Titular.
- iv. Operacions entre el Titular i altres titulars de l'entitat.

c) Entitats delegades que tinguin dipositats, administrats o registrats els valors, l'efectiu i els altres actius financers, especificant, si escau, els comptes globals (comptes òmnibus). Cal indicar que la delegació no fa disminuir la responsabilitat de l'entitat gestora de la cartera i que tampoc no implica cap alteració de les relacions i les obligacions de l'entitat amb els seus clients.

d) Detall de les comissions i les despeses que es repercuteixen directament al Titular, tant si el beneficiari és l'entitat mateixa com si ho és un tercer. En qualsevol cas, cal identificar les entitats que perceben els ingressos corresponents i els conceptes pels quals s'apliquen.

3. Un cop l'any, l'entitat ha de remetre al Titular la informació següent:

a) Les quantitats totals, percebudes directament o indirectament per l'entitat diferents de les repercutides directament al Titular, proporcionalment al patrimoni gestionat per al Titular, com a resultat d'acords a què l'entitat hagi arribat amb intermediaris o altres entitats financeres i que tinguin l'origen en operacions efectuades per als titulars de l'entitat en el marc del contracte de gestió de carteres.

b) Les dades necessàries per a la declaració dels impostos, pel que fa a la cartera gestionada.

4. Si el valor de la cartera del TITULAR experimentés una reducció superior al 10 per 100, o múltiples de 10 per 100 (20%, 30%, 40%...), de seu valor en la data de referència de l'última informació tramesa al TITULAR, l'entitat comunicarà aquesta situació al TITULAR de forma immediata.

5. Quan l'entitat sol·liciti, de conformitat amb el que preveu la normativa vigent, la representació del Titular per a l'exercici dels drets polítics derivats de les accions que pertanyen a la cartera gestionada, ha de informar el Titular expressament de l'existència de qualsevol relació o vincle interessat entre l'entitat i el seu grup amb alguna de les societats a què es refereix la representació.

6. Sempre que el Titular ho sol·liciti, l'entitat li ha de proporcionar tota la informació addicional relacionada amb les operacions efectuades, amb les consultes que formuli sobre la seva cartera de valors i amb les entitats a través de les quals s'hagin canalitzat les operacions. Addicionalment, l'entitat l'informarà sobre els detalls de possibles honoraris, comissions o beneficis monetaris abonats o lliurats per tercers en relació amb els serveis prestats, que seran retrocedits als clients, tan aviat sigui possible després de la seva recepció, així com de les despeses i les comissions incorregudes.

7. Amb motiu de la prestació del servei de gestió de carteres, l'entitat, per tal d'augmentar la qualitat del servei prestat i actuant sempre en el millor interès del client, pot rebre o satisfer honoraris, comissions o beneficis no monetaris l'existència, la naturalesa i la quantia dels quals estan a disposició del client a la pàgina web del grup (www.caixa-enginyers.com) i a totes les oficines de l'entitat. Aquests honoraris, comissions o beneficis no monetaris abonats o lliurats per tercers en relació amb el servei de gestió de carteres seran retrocedits per l'entitat als clients, tan aviat com sigui raonablement possible després de rebre'ls. No obstant això, el client conserva en tot moment el dret de rebre informació exacta i detallada sobre aquests incentius, de part de l'entitat financera, quan li ho sol·liciti.

8. Els instruments financers emesos per l'entitat mateixa, per entitats del seu grup o per IIC gestionades per entitats d'aquest en què pugui invertir la cartera estan detallats a la pàgina web de Caixa d'Enginyers.

9. Amb la finalitat de que el titular pugui avaluar el resultat obtingut de la gestió de la cartera, Caixa d'Enginyers utilitzarà per a això el següent mètode d'avaluació i comparació:

L'avaluació dels rendiments de la cartera es realitzarà en relació amb l'evolució de diferents indicadors financers com a indicadors del mercat monetari, el mercat de renda fixa i el mercat de renda variable. Aquesta informació s'inclourà en l'informe mensual a la disposició del Titular de conformitat amb el que es disposa en aquest contracte.

Setena. Actuació de l'entitat

1. Les parts convenen que s'apliquin a aquest contracte les normes de conducta previstes en la legislació del mercat de valors que escaigui, i es fan responsables de l'aplicació.

El Titular ha d'informar l'entitat quan es produeixin situacions d'incompatibilitat o alguna circumstància que impedeixi la inversió del patrimoni gestionat en determinats valors o instruments financers.

Llegit i conforme,

CAIXA DE CRÈDIT DELS ENGINYERS -
CAJA DE CRÉDITO DE LOS INGENIEROS,
S.COOP DE CRÉDIT
p.p.

2. L'entitat no ha d'efectuar en cap cas operacions prohibides per la legislació espanyola, ni operacions que requereixin autoritzacions oficials o expresses del Titular mentre no s'obtinguin aquestes autoritzacions.
3. Malgrat el caràcter individual de la gestió de carteres, l'entitat, a fi de racionalitzar les ordres de compravenda d'actius, pot agrupar operacions de diversos titulars, dins els límits que estableix l'article 81 del RD 217/2008 i l'altra legislació concordant. Per evitar un possible conflicte d'interès entre els Titulars derivat d'aquesta o d'altres actuacions, l'entitat disposa d'uns criteris objectius de prorrateig o distribució d'operacions entre Titulars en particular, i de resolució de possibles conflictes d'interès en general, que es detallen a continuació:

Criteris:

En cas que l'entitat faci operacions en bloc sobre un mateix actiu inclòs en diverses carteres administrades per tal d'objectivar la distribució i la imputació dels costos que es produeixin, l'entitat disposa d'uns criteris objectius de prorrateig o distribució d'operacions entre Titulars en particular, i de resolució de possibles conflictes d'interessos en general, que es detallen a continuació:

- 1) Si es reben diverses ordres al mateix temps per a un mateix valor, s'ha d'aplicar el mateix preu a cada operació sempre que sigui possible.
- 2) Si les ordres rebudes al mateix temps s'han executat a partir d'haver fet diverses operacions al mercat, s'ha de prorratejar cadascuna de les diverses execucions globals, de manera proporcional al volum en nombre de títols o valor nominal de cada ordre individual, de manera que el preu mitjà resultant sigui el mateix per a totes les operacions.
- 3) Si les ordres rebudes al mateix temps no es poden executar totalment, s'ha d'assignar a cada ordre individual l'import nominal o el nombre de títols realment executat de manera proporcional a la suma del valor nominal o del nombre de títols de les ordres individuals.
- 4) Quan les ordres siguin per import efectiu, l'assignació proporcional s'ha de fer per import efectiu. L'entitat es compromet a aplicar en tot cas aquests criteris objectius, que només es modifiquen si el Titular ho comunica i accepta prèviament.

4. L'entitat ha de respondre dels perjudicis que pugui causar al Titular per l'incompliment de les obligacions assumides en aquest contracte i per actuacions doloses o efectuades amb negligència, i en aquest cas ha d'indemnitzar el Titular.

Vuitena. Comissions i règim econòmic aplicable

El Titular ha d'abonar a l'entitat les tarifes corresponents pel concepte de gestió de cartera i les despeses d'intermediació i altres comissions d'acord amb el que preveuen les condicions econòmiques incloses en l'annex número 2 particular d'aquest contracte, que en cap cas no poden superar les que es recullen en el fullet informatiu de tarifes. Així mateix, la cartera s'ha de valorar a aquest efecte segons el que preveu l'annex número 1 del contracte. L'entitat ha de fer efectives les quantitats degudes amb càrrec al compte d'efectiu del Titular destinat al contracte de gestió.

L'entitat ha d'informar el Titular de qualsevol modificació que es produeixi en les tarifes de comissions i despeses repercutibles que afectin aquest contracte.

El Titular disposa de dos mesos des que rebi la dita informació per sol·licitar la modificació o l'extinció del contracte, sense que li siguin aplicades les noves tarifes fins que hagi transcorregut aquest termini. Tanmateix, en cas que la tarifa sigui clarament beneficiosa per al Titular, s'aplica immediatament.

L'entitat tornarà als seus clients els honoraris, comissions o beneficis monetaris abonats o lliurats per tercers en relació amb el servei de gestió de carteres definit en aquest contracte, tan aviat com sigui raonablement possible després de rebre'ls.

Novena. Durada i acabament

La durada d'aquest contracte és d'un any renovable tàcitament per períodes iguals, i qualsevol de les parts pot donar-lo per finalitzat unilateralment en qualsevol moment de la seva vigència, mitjançant la comunicació corresponent en la qual cal assenyalar i identificar l'entitat financera o les entitats financeres i els comptes a nom del Titular corresponents en què aquest podrà disposar dels valors, els instruments financers i l'efectiu que integren el patrimoni gestionat el contracte del qual és objecte de resolució.

Si es vol interrompre la vigència del contracte per voluntat de l'entitat, cal un preavis d'un mes, excepte per impagament de les comissions o risc de crèdit amb el client, incompliment de la normativa aplicable al blanqueig de capital o abús de mercat, en que la resolució serà immediata. Un cop resolt el contracte, l'entitat ha de retre comptes i donar raó dels comptes de gestió en un termini màxim d'un mes.

En cas d'extinció anticipada del contracte, l'entitat només té 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.

La cancel·lació anticipada del contracte no afecta la tramitació, la liquidació ni la cancel·lació de les operacions en curs que s'hagin concertat anteriorment a la comunicació, que continuen regint-se per les condicions que els siguin aplicables, d'acord amb les estipulacions d'aquest contracte.

A partir de la comunicació efectiva de resolució anticipada del contracte, el Titular ha de disposar del seu patrimoni de manera directa i immediata als comptes de valors, instruments financers i efectiu indicades a aquest efecte, excepte si en el moment de la comunicació s'estigués duent a terme el rebalanceig de la cartera per ajustar el perfil de risc del Titular que implicarà que podrà disposar del seu patrimoni en un termini superior, i l'entitat haurà d'obtenir instruccions expresses del Titular per a qualsevol altra operació. No obstant això, si pel caràcter extraordinari o urgent de les circumstàncies no es poden obtenir instruccions del Titular i és imprescindible l'actuació de l'entitat per mantenir el valor de la cartera del Titular, l'entitat pot fer les operacions necessàries, i n'ha de retre compte al Titular d'una manera immediata.

Desena. Modificació

El titular pot retirar efectiu o actius del seu compte, restringir o modificar els actius sobre els quals s'estengui la gestió de cartera o sostreure'ls del règim de gestió previst en aquest contracte, la qual cosa ha de saber a l'entitat, si s'escau, amb prou antelació perquè pugui fer-se l'operació corresponent. Així mateix, el Titular ha de comunicar amb antelació suficient a l'entitat qualsevol acte de disposició o gravamen sobre els valors, els actius o l'efectiu de la seva cartera.

El Titular pot limitar les facultats de gestió de l'entitat, i també les diverses modalitats d'inversió de la cartera, donar instruccions a l'entitat o modificar les que ja hi ha comunicant-ho a l'entitat prèviament. Les modificacions indicades no afecten la tramitació, la liquidació i la cancel·lació de les operacions en curs que s'hagin concertat anteriorment a la comunicació, que continuen regint-se per les condicions que els siguin aplicables, d'acord amb el que estipula aquest contracte.

Onzena. Comunicacions

Les comunicacions entre les parts, en especial les que serveixin per formular reclamacions a l'entitat, així com per comunicar l'eventual rescissió unilateral del contracte, s'han de fer per escrit als domicilis o les adreces indicats en el contracte per qualsevol mitjà la seguretat i la confidencialitat del qual estiguin provades i que permeti reproduir la informació en suport paper i en l'idioma que s'indica a l'encapçalament del contracte.

Les notificacions derivades d'aquest contracte es duran a terme d'acord amb l'establert en aquesta clàusula. Si el Titular opta per l'enviament de les comunicacions a un tercer, ha de notificar la seva autorització expressa a l'entitat.

Dotzena. Protecció de dades

De conformitat amb el que es preveu en la normativa europea de protecció de dades, l'informem que Caixa d'Enginyers S.Coop. De Crèdit, com a Responsable del tractament de les seves dades personals, amb domicili social en c/Via Laietana, núm. 38, 08003 de Barcelona, tractarà les seves dades personals amb l'única finalitat de proporcionar-li els serveis detallats en el contracte actual, cedint-los a tercers exclusivament quan sigui imprescindible per a formalitzar les operacions que efectui l'entitat en relació amb el compliment de la gestió que es regula en el contracte actual.

Pot obtenir més informació sobre com es tracten les seves dades personals en el model "Tractament per Caixa d'Enginyers de les dades personals dels seus socis", que està disponible de forma permanent en el lloc web de la Caixa: www.caixaenginyers.com / Tauler d'anuncis / Transparència / Privacitat.

Llegit i conforme,

CAIXA DE CRÈDIT DELS ENGINYERS -
CAJA DE CRÉDITO DE LOS INGENIEROS,
S.COOP DE CRÉDIT
p.p.

Pot exercitar els seus drets d'accés, rectificació, supressió, oposició, limitació i portabilitat en relació amb les seves dades personals, així com retirar el consentiment prestat, sense efectes retroactius, en qualsevol moment. Per exercir aquests drets sol·licitant-ho presencialment en una oficina de l'entitat, telefònicament en el servei de Banca TELEFÓNICA o mitjançant sol·licitud escrita dirigida a Caixa d'Enginyers (via l'oficina o persona de contacte habitual) o la l'adreça dpo@cajaingenieros.es, acompanyant una còpia del seu DNI o document equivalent acreditatiu d'identitat.

L'exercici d'aquests drets és gratuït i si considera que no han estat adequadament atesos, té dret a presenta una reclamació davant una Autoritat de Control, com l'Agència Espanyola de Protecció de Dades.

Tretzena. Aspectes fiscals rellevants

El Titular es manifesta informat que l'entitat li recomana no mantenir posicions en valors que puguin ser equivalents a les possibilitats d'inversió objecte d'aquest contracte, tant en la mateixa entitat com en posicions alienes. Si això s'escau, el Titular es dona per informat que els possibles moviments aliens a aquest contracte afecten la seva posició fiscal segons la legislació vigent i l'entitat queda exonerada de qualsevol responsabilitat per aquest fet.

Catorzena. Despeses i tributs

Totes les despeses i tributs que es derivin de la formalització i l'execució d'aquest contracte, o de l'adquisició, el dipòsit, l'administració, la venda o el cobrament de valors immobiliaris, títols, efectes i resta d'actius financers que formen la cartera gestionada són a compte del Titular.

Quinzena. Jurisdicció

Per a totes les qüestions derivades d'aquest contracte, les parts acorden sotmetre's, amb renúncia al fur propi que els pugui correspondre, als jutjats i tribunals del lloc de residència del Titular.

Setzena. Reclamacions

El Titular podrà formular reclamacions en l'àmbit d'actuació de l'entitat quan consideri que s'ha produït un perjudici en relació amb els seus interessos i drets legalment reconeguts. El Titular podrà utilitzar els canals de comunicació amb l'entitat per a plantejar qualsevol queixa o reclamació davant del Servei d'Atenció al Soci de l'entitat.

Per a poder reclamar davant la Comissió Nacional del Mercat de Valors és un requisit previ necessari haver reclamat davant d'aquest Servei.

El titular disposa del Servei d'Atenció al Soci (amb seu a 08003 Barcelona, Via Laietana, 39, i direcció de correu electrònic serveiatenciosoci@caixa-enginyers.com) el qual ha d'atendre i resoldre en el termini d'un mes les queixes o reclamacions presentades pels titulars.

Després de la resolució del Servei d'Atenció al Soci, o havent transcorregut el termini indicat d'un mes sense resolució, pot plantejar-se la reclamació davant la Comissió Nacional del Mercat de Valors (28006 Madrid, calle Edison, 4).

Dissetena. Fons de Garantia de Dipòsits.

Caixa d'Enginyers està integrada al Fons de Garantia de Dipòsits en Cooperatives de Crèdit, el principal objecte del qual es garantir, entre altres actius, els valors negociables i instruments financers previstos a l'article 2 de la Llei 24/1988 del Mercat de Valors, que es tinguin constituïts en Cooperatives de Crèdit. El Fons de Garantia actua garantint al dipositant els seus valors dipositats fins la xifra que en cada moment estigui fixada a la normativa espanyola, essent l'objecte de la garantia la restitució dels valors i instruments financers dipositats, però en cap cas les pèrdues de valor de la inversió.

Secció segona

A) PARTS CONTRACTANTS:

Les que ja s'han descrit a l'encapçalament d'aquest contracte.

EXPOSEN:

Posades d'acord les parts pel que fa al seu contingut i reconeixent-se mútuament capacitat a aquest efecte, subscriuen aquest contracte d'acord amb les següents condicions preliminars:

B) ENTITAT DIPOSITÀRIA DE L'EFFECTIU:

CAIXA DE CRÈDIT DELS ENGINYERS – CAJA DE CRÉDITO DE LOS INGENIEROS, S. COOP. DE CRÉDITO.

C) ENTITAT DIPOSITÀRIA DELS VALORS I ELS INSTRUMENTS FINANCERS:

CAIXA DE CRÈDIT DELS ENGINYERS – CAJA DE CRÉDITO DE LOS INGENIEROS, S. COOP. DE CRÉDITO.

Essent subcustodi: NORBOLSA SV, SA.

D) CRITERIS GENERALS D'INVERSIÓ:

L'entitat prestarà el servei de gestió de carteres en condicions d'idoneïtat, això és, dins dels límits que es deriven del resultat de l'avaluació d'idoneïtat realitzada al client i d'8/e conformitat amb les seves indicacions.

Per això el client declara la veracitat de les dades proporcionades sobre els seus coneixements i experiència, situació financera i objectius d'inversió, dels quals resulta el perfil de risc que consta en el contracte. Així mateix, el client s'obliga a informar l'entitat de les modificacions sorgides en les dades i circumstàncies facilitades per a la seva avaluació. Conegudes, en conseqüència, l'experiència inversora i capacitat financera del client, l'entitat assumeix els criteris generals d'inversió que es desprenen de les següents indicacions:

Perfil general de risc (de menor a major):

PERFIL	Signatura del TITULAR*
ARRISCAT (DYNAMIC)	
MOLT ARRISCAT (GROWTH)	

(*) Signeu només una de les alternatives possibles. En cas que hi manqui la signatura, l'entitat considerarà que el perfil és conservador. Si apareixen signatures en diverses caselles, l'entitat considerarà la alternativa signada de menor risc.

Horitzó temporal de la inversió:

HORITZÓ	Signatura del TITULAR*
Menys de 6 mesos	
Entre 6 mesos i 2 anys	
Entre 2 i 5 anys	
Més de 5 anys	
Altres	
A determinar per Caixa d'Enginyers	

(*) El Titular només ha de signar una de les alternatives possibles.

E) AUTORITZACIONS EXPRESSES DEL TITULAR:

AUTORITZACIÓ	SÍ/NO
El Titular autoritza la realització d'operacions de les indicades en la clàusula quarta d'aquest contracte per import superior al 25 per 100 de l'import total de la cartera	
El Titular autoritza, amb subjecció a la normativa vigent, que s'utilitzin els «comptes globals» indicats en l'annex si així ho exigeix l'operativa habitual dels mercats estrangers, però sempre que hagi estat informat prèviament de les circumstàncies i els riscos inherents a l'operativa d'aquests comptes.	SI
El Titular autoritza la tramesa de la informació i comunicacions derivades d'aquest contracte a	

Llegit i conforme,

CAIXA DE CRÈDIT DELS ENGINYERS -
CAJA DE CRÉDITO DE LOS INGENIEROS,
S.COOP DE CRÉDIT
p.p.

L'adquisició o l'alienació de valors o instruments financers per compte del client es pot registrar en comptes globals de valors o instruments financers, anomenats «comptes òmnibus», si Caixa d'Enginyers opera en mercats estrangers en què la pràctica habitual exigeix que s'utilitzin els dits comptes per a clients d'una mateixa entitat. En qualsevol cas, Caixa d'Enginyers ha de disposar en tot moment de registres interns que permetin reconèixer la titularitat dels valors del client dipositats per compte seu en els dits «comptes òmnibus». El client autoritza la custòdia dels seus valors estrangers mitjançant la utilització dels comptes globals que Caixa d'Enginyers mantingui oberts, els quals s'han de mantenir amb entitats de prestigi reconegut i solvència financera. En virtut d'això, Caixa d'Enginyers ha d'informar el client de la identitat de l'esmentada entitat financera amb caràcter previ, mitjançant la designació de la dita entitat, així com la qualificació que tingui assignada a les condicions particulars d'aquest contracte.

En conseqüència amb el que es disposa al paràgraf anterior, el Titular autoritza expressament Caixa d'Enginyers perquè, actuant dins de la discrecionalitat que se li atorga per mitjà d'aquest contracte i preservant sempre l'interès i el benefici del client, pugui subscriure les oportunes ordres de compra i venda de valors per mitjà d'ordres globals, les quals poden contenir ordres de compra o venda de valors de diversos clients, els càrrecs o els abonaments dels quals es facin als comptes òmnibus de què s'ha fet esment més amunt.

F) TIPUS D'OPERACIONS QUE ES PODEN DUR A TERME:

AUTORIZACIÓ GLOBAL	SIGNATUR A DEL TITULAR	OPERACIONS I CATEGORIES DE VALORS O INSTRUMENTS FINANCERS	DOMICILI DE L'EMISSOR (*)		MERCATS (*)		DIVISA (*)		
			UNIÓ EUROPEA	ALTRES ESTATS	VALORS I INSTRUMENTS NEGOCIATS EN MERCATS REGULATS	VALORS I INSTRUMENTS NO NEGOCIATS EN MERCATS REGULATS	EURO	ALTRES	
			RENDA VARIABLE						
		Renda Variable	X	X	X	X	X		
			ALTRES						
		Efectiu						X	

En cap cas la gestió podrà superar la suma del patrimoni inicialment aportat pel titular o en successives aportacions, més l'import dels crèdits/préstecs que el titular pugui obtenir per a aquest fi de l'entitat o de tercers legalment habilitats; sense perjudici de l'augment de valor experimentat pel patrimoni objecte de gestió. A l'efecte del límit dels compromisos de la cartera gestionada, aquest import no podrà suposar que l'entitat exigeixi aportacions addicionals per a cobrir pèrdues, llevat que es tracti d'aportacions voluntàries del titular o crèdits obtinguts de l'entitat o de tercers.

G) DECLARACIÓ PER REBRE INFORMACIÓ INDIVIDUALITZADA

El client prefereix rebre informació individual sobre cada transacció executada. Per tant, sol·licita que se li faciliti immediatament la informació essencial sobre cada transacció en un suport durador i a més, se li enviï un avís que confirmi la transacció, d'acord amb allò establert en relació amb la informació al client sobre l'execució d'ordres.

Sí No

I, com a prova de conformitat, les parts subscriuen aquest contracte, per duplicat, en el lloc i la data indicats a l'encapçalament.

ANNEX NÚM. 1: CRITERIS DE VALORACIÓ

La valoració del compte del Titular que també inclourà el compte administrat, es realitzarà segons els criteris establerts per la CNMV per a la valoració de carteres de renda variable.

ANNEX NÚM. 2: COMISSIONS

1. Comissió de gestió:

Es cobrarà una comissió màxima del % anual sobre el patrimoni gestionat. La comissió de gestió es cobrarà trimestralment. No existeix cap comissió mínima. La tarifa està expressada en base anual, es meritara diàriament sobre el patrimoni gestionat prenent com a base l'efectiu a preu de tancament del dia i CAIXA D'ENGINYERS realitzarà la seva liquidació per trimestres naturals vençuts o la part proporcional del període transcorregut des de l'última

liquidació si aquest fos inferior, tenint en compte el nombre de dies gestionats, i s'efectuarà sobre el valor mitjà diari del patrimoni gestionat. El patrimoni gestionat inclou l'efectiu en compte corrent.

Equivalentment, l'import a liquidar es pot calcular prenent com a base el patrimoni mitjà gestionat del període, que seran els trimestres naturals o la part proporcional del període transcorregut des de l'última liquidació si aquest fos inferior.

El patrimoni gestionat inclou l'efectiu del compte corrent vinculat al servei de gestió de carteres.

En cas d'un canvi de cartera del servei des de la Cartera Nacional a la Cartera Internacional o viceversa, no es cobrarà la comissió de gestió en la data de canvi de cartera, sinó que es realitzarà de forma trimestral com està definit en el contracte. Es calcularà sobre la base del nombre de dies d'aquell trimestre en què el soci hagi estat invertit en cada cartera, en aquest càlcul es ponderarà la comissió de gestió de cada cartera segons el nombre de dies aplicable. La resta del càlcul es realitza segons la mateixa metodologia definida anteriorment, i es cobrarà trimestralment.

2. Comissió de èxit:

Es cobrarà una comissió màxima del 10% sobre la rendibilitat obtinguda pel patrimoni gestionat. Aquesta comissió d'èxit es cobrarà una vegada calculada la rendibilitat final de la cartera després d'aplicar la comissió de gestió i totes les comissions i despeses que s'hagin produït en el període, així com la devolució als clients de possibles honoraris, comissions o beneficis monetaris abonats o lliurats a l'entitat per tercers en relació amb el servei de gestió de cartera prestat.

La base de càlcul serà el rendiment efectiu en euros del patrimoni gestionat i es liquidarà en el període corresponent a l'any natural, o període de temps inferior si es produís una cancel·lació anticipada. La revaloració serà la produïda fins aquell moment i calculada com el valor de mercat del patrimoni gestionat al final de període (net de comissions) en euros menys el valor de mercat del patrimoni gestionat a l'inici del període en euros menys el saldo net d'aportacions i reintegraments practicats en euros durant el període, més les retencions d'impostos practicades en euros.

És a dir, es defineixen els següents conceptes:

- 10 Comissió d'èxit: 10% sobre la rendibilitat positiva anual (net de comissions i despeses), sempre que aquesta rendibilitat superi un mínim definit M.
- 10 $R\% =$ rendibilitat neta en % respecte del valor del patrimoni a l'inici del període
- 10 On:
- 10 $R\% = R / V_i$
- 10 R = rendiment efectiu (net de comissions) en EUR del patrimoni gestionat
- 10 $R = V_f - V_i - (a - r) + r_t$
- 10 V_f = valor final del patrimoni gestionat al final del període (net de comissions i despeses)
- 10 V_i = valor inicial del patrimoni gestionat a l'inici del període
- 10 a = aportacions durant el període
- 10 r = reintegraments durant el període
- 10 r_t = retencions d'impostos practicades en el període
- 10 M = rendibilitat mínima definida, 2%.

Llegit i conforme,

CAIXA DE CRÈDIT DELS ENGINYERS -
CAJA DE CRÉDITO DE LOS INGENIEROS,
S.COOP DE CRÉDIT
p.p.

El patrimoni gestionat inclourà sempre el saldo del compte corrent vinculat al servei de gestió de carteres. Es cobrarà la següent comissió d'èxit:

- 10 Si R% superior a M
Comissió d'èxit en euros = $10\% * R\% * Vi$
- 10 Si R% igual o inferior a M
Comissió d'èxit en euros = 0

En cas d'un canvi de cartera del servei des de la Cartera Nacional a la Cartera Internacional o viceversa, no es cobrarà la comissió d'èxit en la data efectiva del canvi de cartera, sinó que es realitzarà de forma anual com està definit en el contracte. Es calcula la rendibilitat neta generada per ambdues carteres durant tot l'any natural (o tot el període d'inversió en cas de ser inferior a un any) com si es tractés d'una única inversió, independentment del fet que el soci hagi estat invertit en dues carteres diferents. La comissió d'èxit es cobrarà una vegada finalitzat l'any natural i s'aplicarà el % de comissió de la cartera viva en el moment de la meritació.

És a dir, en cas d'un canvi de cartera i seguint els conceptes definits anteriorment:

- 10 R = rendiment efectiu (net de comissions) en EUR del patrimoni gestionat en l'any natural
- 10 R1 = rendiment efectiu (net de comissions) en EUR de la inversió des de l'inici de l'any natural (o data d'inici de la cartera en cas de ser posterior) fins a la data efectiva del canvi de cartera
- 10 R2 = rendiment efectiu (net de comissions) en EUR de la inversió des de la data efectiva del canvi de cartera fins al final de l'any natural (o data efectiva de la cancel·lació del servei, en cas de ser anterior)
- 10 R = R1 + R2
- 10 Vi = valor inicial del patrimoni gestionat a l'inici del període
- 10 R% = rendibilitat neta en % respecte del valor del patrimoni a l'inici del període, on: $R\% = R / Vi$

3. Despeses repercutibles: es repercutiran al soci les comissions de dipòsit, administració, custòdia i intermediació i transmissió de valors corresponents a les operacions que es realitzin i totes aquelles despeses que es puguin derivar de l'operativa dels valors gestionats.

4. Així mateix, l'entitat tornarà als seus clients els honoraris, comissions o beneficis monetaris abonats o lliurats per tercers en relació amb el servei de gestió de carteres definit en aquest contracte, tan aviat com sigui raonablement possible després de la seva recepció.

Servei subjecte addicionalment a comissions relacionades amb la intermediació en els mercats de valors i a la custòdia i administració de valors. Les tarifes d'intermediació i custòdia es detallen en l'annex 4, la resta de tarifes i despeses aplicables estan detallades en l'annex II del contracte de custòdia i administració.

ANNEX NÚM. 3: Excepcions de gestió

El Titular manifesta de manera expressa i per tal d'evitar incórrer en incompatibilitats i/o conflictes d'interès, que puguin afectar la seva operativa en els mercats de valors, que aquesta operativa no podrà estar vinculada en cap cas als sectors i/o actius financers que es descriuen a continuació, i en conseqüència no es podran portar a terme execucions d'ordres de compravenda relacionades amb aquests sectors i/o actius financers dins del marc del contracte de gestió discrecional i individualitzada de carteres d'inversió amb aquesta entitat. Tot això quedarà, si escau, sense efecte, en virtut de la declaració expressa del titular que ja no està afectat per les incompatibilitats i conflictes d'interès als quals s'ha fet referència a l'inici d'aquest annex.

CLASSE DE SECTOR:

SECTOR:

VALOR:

ANNEX NÚM. 4 - Resum de les comissions d'intermediació i custòdia.

Detall de la tarifa de les comissions i despeses aplicables en l'annex II del contracte de custòdia i administració.

OPERACIONS D'INTERMEDIACIÓ EN MERCATS			
OPERACIONS D'INTERMEDIACIÓ EN MERCATS DE RENTA VARIABLE	Tarifa %	Mínim Operació	Observacions
Compra o venda de valors en mercats espanyols	0,2% sobre efectiu	5,00 €	
Compra o venda de valors en mercats estrangers	0,4% sobre efectiu	5,00 €	Es repercutiran les comissions i les despeses (*) corresponents en mercats estrangers.

OPERACIONS DE CUSTÒDIA I ADMINISTRACIÓ DE VALORS			
MANTENIMENT, CUSTÒDIA I ADMINISTRACIÓ DE VALORS REPRESENTATS MITJANÇANT ANOTACIONS EN COMPTE	Tarifa %	Mínim	Observacions
De valors de renda variable en mercats espanyols	0,07% anual sobre efectiu	7 € / any	Tarifa anual d'aplicació semestral per classe de valor.
De valors de renda variable en mercats estrangers	0,3% anual sobre efectiu	7,50 € / any	Tarifa anual d'aplicació semestral per classe de valor.

ACLARIMENTS

Es considera una operació cada una de les realitzades per cada classe de valor, amb independència que el seu origen es correspongui amb una única ordre del client. S'entén per classe de valor el conjunt de valors d'un emissor de les mateixes característiques i idèntics drets. La tarifa es meritara quan l'ordre sigui executada o n'expiri la validesa.

A més, l'entitat, si escau, repercuteix al client les despeses següents:

- ⑩ Les taxes i cànon que repercuteixin els mercats i els sistemes de liquidació (*) (només repercutible als mercats estrangers, 0,07% sobre efectiu amb mínim de 12 euros).
- ⑩ Les despeses de correu, tèlex, fax i Swift, en cas que n'hi hagi.
- ⑩ En cas d'utilitzar sistemes de missatgeria, les despeses generades, sempre que s'utilitzin a sol·licitud del client.
- ⑩ Les despeses d'intervenció de fedatari públic, d'escriptures i qualsevol altre concepte de caràcter extern justificat.

Les tarifes d'aquest apartat són independents de les que hagin d'aplicar-se per als canvis de divisa diferent de l'euro que correspongui. Sobre les tarifes corresponents a aquest apartat es carregaran els impostos corresponents.

Llegit i conforme,

CAIXA DE CRÈDIT DELS ENGINYERS -
CAJA DE CRÉDITO DE LOS INGENIEROS,
S.COOP DE CRÉDIT
p.p.