

Lloc i data: , de del

Contracte tipus de gestió de carteres d'inversió

D'una part, BANCO SANTANDER, SA, amb domicili social a Santander (39004), Paseo Pereda, números 9-12 i NIF A-39000013, inscrit al Registre Mercantil de Cantàbria, full 286, foli 64, llibre 5è de societats, inscripció 1a. **BANCO SANTANDER, SA** és una entitat de crèdit degudament constituïda d'acord amb les lleis espanyoles, de nacionalitat espanyola i radicada a Espanya, que està sotmesa a la supervisió del Banc d'Espanya (www.bde.es) i la Comissió Nacional del Mercat de Valors (www.cnmv.es) i que està degudament inscrita als registres de les dues entitats supervidores espanyoles amb els números 49 i 1, respectivament. **BANCO SANTANDER, SA** es troba adherit al Fons de Garantia de Dipòsits d'Entitats de Crèdit en els termes que s'estableixen a la regulació específica del fons. És representat en aquest acte per la Sra. Olga Abad Paris i el Sr. Alejandro Cecchi González, facultats a aquest efecte en virtut d'escriptures atorgades davant del notari de l'il·lustre Col·legi Notarial de Cantàbria, el Sr. Juan de Dios Valenzuela García, amb data 26/11/2014 i número de protocol 2214.

I de l'altra, el(s) següent(s) titular(s):

Dades del titular:

Nom i cognoms/Denominació social: **NIF/Document d'identificació:**

ID del codi nacional/Codi identificador d'entitat jurídica (LEI):

País de residència: **Domicili a Espanya:**

Tipus d'intervenció:

Dades del representant legal/apoderat:

Nom i cognoms: **NIF/Document d'identificació:** **Tipus d'intervenció:**

Notari: **Data:** **Núm. de protocol:**

Número de la cartera d'instruments financers:

Número del compte administrat (EUROS):

Número del compte administrat (DIVISA):

Enviaments de correspondència i notificacions:

Domicili a Espanya:

Codi postal i població:

Adreça electrònica:

Telèfon mòbil:

Signatura dels titulars

BANCO SANTANDER, SA (per poder)

BANCO SANTANDER, SA (d'ara endavant, el banc), entitat legalment habilitada per prestar el servei d'inversió consistent en la gestió de carteres d'inversió, d'una part, i les persones o entitats (d'ara endavant, el titular) degudament identificades al primer full d'aquest contracte i interessades a contractar els serveis del banc perquè sigui gestionada la seva cartera d'instruments financers, de l'altra,

EXPOSEN

1.- Que les dues parts es reconeixen mútuament i recíprocament prou capacitat legal i representació suficient per a l'atorgament d'aquest contracte tipus de gestió de carteres d'inversió i li donen caràcter de contracte mercantil de conformitat amb les normes de conducta i els requisits d'informació previstos a la legislació del Mercat de Valors i, en particular, a les condicions generals següents i altres pactes que conté.

2.- Que el titular està interessat a contractar el servei de gestió de carteres, coneix íntegrament les condicions per les quals es regeix aquest contracte, que incorpora condicions predisposades i acceptades per les parts, i declara rebre en aquest acte un exemplar del contracte subscrit a tots els fulls.

3.- Que aquest contracte es concerta originalment en castellà i que en aquesta llengua s'efectuaran les comunicacions que el banc adreça al titular durant la relació contractual, tret que les parts acordin una altra cosa. La llengua castellana serà l'idioma emprat per a la formulació de reclamacions contra el banc i per a la comunicació de la resolució d'aquest contracte.

4.- Que, d'acord amb la normativa d'aplicació, el banc circumscriu la prestació del servei de gestió de carteres a clients classificats com a detallistes o professionals.

5.- Que, abans de la formalització d'aquest contracte, el banc ha obtingut del titular la informació oportuna sobre els coneixements i experiència d'aquest, els objectius d'inversió i la situació financera, deixant-ne constància al test d'idoneïtat realitzat pel titular.

6.- Que el banc ha informat adequadament el titular que el servei serà prestat pel banc directament o per delegació en terceres entitats habilitades per a la prestació del servei de gestió de carteres, i que, tot i això, el banc assumirà, davant del titular, la responsabilitat per la correcta prestació del servei, de conformitat amb el que disposen les lleis. En cas que la delegació tingui lloc, el banc informará oportunament el titular i aquest l'autoritza expressament per a la cessió a l'entitat delegatòria de les dades de caràcter personal i de la informació completa sobre l'estat i els moviments de la cartera d'instruments financers, així com del compte associat a la cartera, juntament amb qualsevol altra informació precisa per al desenvolupament del servei, ja que aquesta cessió és essencial per a la delegació de la realització del servei d'inversió o aquelles altres funcions o serveis indispensables per a la seva prestació.

Atesos els expositius anteriors, els compareixents formalitzen aquest contracte d'acord amb les següents

CONDICIONS GENERALS¹

Primera.- Objecte del contracte. Criteris d'inversió. Forma d'actuació.

1.1. El titular encarrega al banc la gestió i l'administració de la cartera d'instruments financers formada per valors mobiliaris, títols, efectes, drets, actius o instruments financers (d'ara endavant denominats valors o instruments financers) o diners, la descripció dels quals s'inclou a l'annex I d'aquest contracte, així com per l'efectiu o els valors que siguin aportats pel titular en el futur o adquirits pel banc a nom del titular, en execució d'aquest contracte, atorgant a aquest efecte, a favor del banc, mandat exprés per a l'execució del contracte en els termes i les condicions que s'especifiquen tot seguit.

En cap cas la gestió no podrà superar la suma del patrimoni aportat pel titular inicialment o en aportacions successives, més l'import dels crèdits/préstecs que el titular pugui obtenir per a aquesta finalitat del banc o de tercers legalment habilitats; sense perjudici de l'augment de valor experimentat pel patrimoni objecte de gestió. A l'efecte dels compromisos de la cartera gestionada, aquest import no podrà suposar que el banc exigeixi aportacions addicionals

¹Contracte tipus redactat de conformitat amb el Reial decret 217/2008, de 15 de febrer, sobre el règim jurídic de les empreses de serveis d'inversió i de la resta d'entitats que presten serveis d'inversió, amb l'Ordre EHA/1665/2010, d'11 de juny, per la qual es desenvolupen els articles 71 i 76 del Reial decret 217/2008, de 15 de febrer, i amb la Circular 7/2011, del 12 de desembre, de la Comissió Nacional del Mercat de Valors, sobre fullets informatius de tarifes i contingut dels contractes tipus.

per cobrir pèrdues, llevat que es tracti d'aportacions voluntàries del titular o crèdits obtinguts del banc o de tercers tal com s'ha indicat al paràgraf anterior.

1.2. En virtut i sens perjudici del que disposa aquest contracte sobre criteris generals d'inversió, el banc podrà, en nom i representació del titular, ordenar ell mateix i amb les signatures pròpies, segons el seu criteri i iniciativa i sense necessitat de consulta prèvia ni consentiment exprés del titular, tota classe d'operacions de venda, compra, préstec, subscripció, reemborsament, amortització, canvi o conversió sobre les categories de valors o instruments financers que es descriuen a l'annex II d'aquest contracte i que són objecte d'autorització expressa per part del titular, i també podrà percebre dividendes, cobrar interessos i satisfer impostos i totes aquelles despeses que originin les operacions a què fa referència aquest contracte, exercir tots els drets i complir totes les obligacions inherents a les operacions anteriorment esmentades i, en general, efectuar totes les operacions que siguin necessàries per al desenvolupament de l'administració i la gestió de la cartera que té encomanada.

1.3. En l'execució de la seva activitat de gestió, el banc s'ajustarà en tot moment als criteris d'inversió que es pacten en aquest acte amb el titular i que es descriuen a l'annex II d'aquest contracte. Això no obstant, el banc es podrà desviar d'aquests criteris generals pactats quan el seu criteri professional ho aconselli o quan es produeixin incidències en la contractació que ho justifiquin. En aquests casos, el banc registrarà la desviació i informarà amb detall el titular mitjançant la seva inclusió al següent informe periòdic que li remeti.

1.4. El titular podrà modificar els criteris d'inversió esmentats, quant als elements essencials, per a la qual cosa n'hi haurà prou a manifestar la seva intenció al banc i a pactar-hi un nou annex II que, degudament signat per les parts, substituirà l'anterior i quedarà incorporat a aquest contracte. Els nous criteris d'inversió entraran en vigor i, per tant, seran de compliment obligat per al banc quan transcorri un termini de quinze dies des de la formalització de l'annex corresponent d'aquest contracte i de la seva recepció per part del banc, llevat d'indicació expressa acceptada per les parts.

La modificació dels criteris d'inversió no impedirà al banc completar les operacions o complir les obligacions concretes amb tercers amb anterioritat a la data d'entrada en vigor dels nous criteris d'inversió.

Als efectes indicats en aquest apartat, només s'entendrà que hi ha modificació dels criteris d'inversió pel que fa a aquells que afectin els seus aspectes essencials, és a dir, els que impliquin una variació substancial en el perfil de risc o en la finalitat de la inversió perseguida pel titular (incloses, amb caràcter addicional, les seves possibles preferències de sostenibilitat), així com una variació en les autoritzacions per dur a terme operacions concretes o per invertir en classes concretes d'actius, recollides a l'annex II d'aquest contracte.

1.5. En cas que hi hagi més d'un titular, s'entendrà, llevat de pacte en contra, que qualsevol dels titulars, amb la seva signatura, podrà exercir tots els drets inherents al contracte (inclosa la cancel·lació) de forma solidària.

1.6. El titular és conscient que les inversions que es poden realitzar a l'empara del contracte de gestió es podran instrumentar en actius referenciats en divises diferents de l'euro, amb el consegüent risc financer associat a la fluctuació en el tipus de canvi d'una divisa respecte d'una altra, de forma que l'exposició a aquest risc variarà depenent fonamentalment del temps que es mantingui la inversió, de la moneda de què es tracti i de la quantitat exposada.

Segona.- Compte corrent administrat en euros i en divisa.

2.1. Els moviments d'efectiu a què donin lloc les operacions derivades d'aquest contracte es recolliran al compte corrent administrat en euros o al compte corrent administrat en la divisa de què es tracti, segons el cas, identificats a l'encapçalament d'aquest contracte, que a l'efecte obre/manté el titular al seu nom al banc i que seran d'ús exclusiu per al compliment de l'objecte d'aquest contracte. I, amb les finalitats anteriors, pel seu caràcter especial, aquests comptes no es podran vincular amb la utilització de targetes de crèdit o dèbit, no s'hi podran domiciliar rebuts de cap classe ni serviran de suport per a un talonari de xecs.

2.2. Si el titular d'aquests comptes en pretén disposar, estarà obligat a comunicar-ho per escrit al banc com a mínim amb setanta-dues (72) hores d'antelació per tal d'evitar descoberts per la possible compra simultània de valors i sens perjudici de la tramitació, liquidació o cancel·lació d'operacions en curs que s'haguessin concertat amb anterioritat al moment de recepció de la comunicació, que es continuaran regint per les condicions que s'hi apliquin. En el supòsit que, per no comunicar-ho en el termini i de la forma assenyalats anteriorment, es produís un descobert en qualsevol dels comptes esmentats, es notificarà aquesta circumstància al titular per qualsevol dels mitjans pactats en aquest contracte per tal que, immediatament, en un termini màxim de setanta-dues (72) hores a comptar des de la recepció de la comunicació, regularitzi el descobert; si no ho fes, el banc podrà alienar valors suficients d'entre els quals formin part de la cartera per cobrir-lo i seran a càrrec del titular les despeses que s'ocasionin, si escau. Aquesta alienació s'efectuarà entre aquells valors de la cartera que, segons el criteri del banc, puguin resultar menys costosos per al

titular, i el banc no serà responsable en cap cas de l'efecte immediat o futur que l'alienació pugui suposar per al titular ni de les conseqüències fiscals que es desprenguin de l'alienació.

2.3. En cas que a la cartera d'instruments financers regulada a la condició general tercera hi hagués instruments financers denominats en divisa diferent de l'euro, l'informem que la numeració del compte en la divisa corresponent és l'assenyalada a l'inici d'aquest contracte.

En aquest cas, qualssevol moviments d'abonament o càrrec, comissions i despeses que es poguessin meritjar es calcularan sobre el contravalor en euros. El contravalor es calcularà atenent el tipus de canvi oficial vigent per a la divisa corresponent, en funció del preu comprador o venedor, segons procedeixi, que el banc tingui disponible en la data de pagament de la comissió o despesa corresponent. Sens perjudici del que s'ha indicat anteriorment, el banc també podrà percebre qualsevol diferència que resulti a favor seu amb motiu de la variació entre el tipus de canvi expressat i el vigent el dia de pagament efectiu, circumstància que serà comunicada al titular en cada ocasió.

Tercera.- Obertura de la cartera d'instruments financers.

3.1. El titular obre/manté al banc la cartera d'instruments financers al seu nom identificada a l'encapçalament d'aquest contracte, a la qual quedaran dipositats els valors que constitueixen el patrimoni inicial de gestió de la cartera, inclosos a l'annex I del contracte, així com els valors que s'adquireixin en execució d'aquest contracte i, si escau, els resguards o altres justificants que n'acreditin la propietat.

3.2. El banc podrà, a efectes del que es pacta a la condició general primera, promoure els dipòsits i registres de valors i efectiu a nom del titular, a conseqüència d'operacions autoritzades de compra, venda, subscripció, amortització, canvi o conversió, en entitats financeres o en qualssevol altres establiments dipositaris, així com retirar de les entitats dipositàries els corresponents resguards acreditatius, i podrà obtenir i facilitar tota la informació que sigui necessària amb les finalitats esmentades. En qualsevol cas, el banc tindrà identificats en tot moment els valors, l'efectiu i les operacions en curs de cada client, mantenint-los separats dels de la resta de clients i de la posició pròpia del banc. Si es tracta d'operacions realitzades en mercats de valors estrangers, tindrà lloc en tot cas l'aplicació del que preveu la condició general tretzena d'aquest contracte.

Així mateix, arribat el cas de la cancel·lació d'aquest contracte, el titular autoritza el banc per a l'obertura a nom del titular d'una nova cartera d'instruments financers o d'un compte de valors, als quals quedaran dipositats i a la seva disposició els valors resultants després de la cancel·lació del servei de gestió. El banc comunicarà oportunament al titular aquesta circumstància.

Quarta.- Delegació de la realització del servei de gestió.

El banc informa el titular que portarà a terme la gestió de la cartera i els serveis essencials per a la prestació de l'activitat contractada per si mateix o els podrà delegar entitats habilitades per a la prestació del servei de gestió de carteres, de conformitat amb el que disposen les lleis.

En el supòsit de delegació o de canvis de la gestió, el banc ho posarà en coneixement del titular i, amb la finalitat de facilitar l'adequat compliment de la tasca de gestió i administració de la cartera regulada en aquest contracte, el banc comunicarà a la gestora de què es tracti les dades de caràcter personal i la informació completa sobre l'estat i els moviments dels comptes corrents administrats i de la cartera d'instruments financers, i qualsevol altra informació precisa per al desenvolupament de la gestió, ja que aquesta cessió és essencial per a la delegació de la realització dels serveis d'inversió i aquelles altres funcions indispensables per a la seva prestació.

Cinquena.- Responsabilitat del banc.

5.1. Les obligacions derivades d'aquest contracte i assumides pel banc són obligacions de mitjans, no de resultat. El banc es compromet a desenvolupar la seva activitat amb la diligència d'un ordenat empresari i d'un representant lleial, vetllant per i defensant en tot moment els interessos del titular, tot això de conformitat amb el que disposa la normativa bancària, del mercat de valors i altres normatives aplicables.

5.2. Dins del marc establert pels criteris generals d'inversió, definits a l'annex II d'aquest contracte, el banc portarà a terme la gestió del patrimoni encomanat pel titular segons el seu millor criteri professional, diversificant les posicions en funció del perfil de risc marcat pel titular i donant preferència sempre als interessos i objectius d'inversió d'aquest.

El titular assumeix expressament i des d'ara les possibles pèrdues de la cartera gestionada i dels actius de què consti la cartera en tot moment que es puguin produir per circumstàncies intrínseques del mateix mercat o a conseqüència del risc inherent de qualsevol inversió en instruments financers.

5.3. Arribat el cas, no obstant la delegació per part del banc de la realització d'aquest servei de gestió de cartera en una entitat habilitada per a la prestació del servei de gestió de carteres, el banc manté davant del titular la responsabilitat de compliment de totes les seves obligacions derivades de la gestió.

Sisena.- Obligacions del titular.

6.1. El titular s'obliga a posar en coneixement del banc, en suport durador i per qualsevol mitjà hàbil en dret i del qual es tingui constància al banc, qualsevol de les circumstàncies següents:

a) Qualsevol canvi en les seves circumstàncies personals relatives als seus coneixements i experiència, objectius d'inversió (incloses, amb caràcter addicional, les seves possibles preferències de sostenibilitat), situació financera o modificacions estructurals de caràcter societari.

b) El desig de modificar els criteris generals d'inversió, de conformitat amb el que disposa aquest contracte.

c) La formalització de qualsevol acte o contracte que impliqui una modificació substancial relativa a la titularitat o lliure disponibilitat dels béns a què fa referència aquest contracte i qualsevol altra circumstància que pugui afectar d'alguna manera la vigència, l'eficàcia i les condicions d'aquest contracte.

6.2. En cas de defunció o concurs del titular persona física, o en cas que es produeixi qualsevol dels supòsits recollits a l'article 1732 del Codi Civil, el mandat, la representació i les facultats conferides en virtut d'aquest contracte al banc romandran en vigor, a tots els efectes, mentre no es comuniqui de manera fefaent al banc l'esdeveniment d'aquests fets, i el banc quedarà exonerat davant de tercers de tota responsabilitat relativa a les operacions realitzades a l'empara d'aquest contracte amb posterioritat al fet esmentat. Aquesta disposició regirà en els mateixos termes quan hi hagi més d'un titular en aquest contracte.

6.3. En cas de liquidació, dissolució, fusió o concurs del titular persona jurídica, o quan de qualsevol forma es produeixi l'extinció del titular o hi hagi qualsevol altra circumstància que pugui afectar aquest contracte, el mandat, la representació i les facultats conferides en virtut d'aquest contracte al banc romandran en vigor, a tots els efectes, mentre no es produeixi, de manera fefaent per part de persones o entitat degudament legitimada, la comunicació al banc de l'esdeveniment esmentat, i el banc quedarà exonerat davant de tercers de tota responsabilitat relativa a les operacions realitzades a l'empara d'aquest contracte amb posterioritat al fet esmentat.

6.4. Quan el banc hagi rebut alguna de les comunicacions anteriors, podrà procedir al bloqueig del compte corrent administrat i de la cartera d'instruments financers que serveixen de suport per a la gestió de la cartera fins al moment en què acrediti al banc el compliment de les obligacions legals o fiscals, si escau; sense perjudici dels actes que el banc realitzi en defensa del patrimoni, com ara: el cobrament de cupons i dividendes, el fet d'acudir a ampliacions de capital alliberades o acudir als bescanvis que resultin obligatoris. Si hi hagués pluralitat de titulars, una vegada mort o liquidat qualsevol d'ells i comunicada aquesta circumstància al banc cessarà el règim de solidaritat en cas que aquesta forma de disposició fos l'aplicable.

Setena.- Deure d'informació al titular.

7.1. El banc comunicarà mensualment al titular, i sens perjudici que el titular pugui sol·licitar informació individual sobre cada transacció, totes les operacions de compra, venda, subscripció, reemborsament, conversió, bescanvi i amortització de valors efectuades i li remetrà mensualment el detall dels valors i l'efectiu que componen la cartera, amb la valoració corresponent, comparant el rendiment de la cartera amb l'existent en l'última comunicació i comparant-lo amb el paràmetre de referència assenyalat a l'annex I, així com un desglossament de les despeses i comissions repercutides.

Si el titular decidís i donés instruccions al banc per a la realització d'un canvi en el perfil de risc de la cartera identificat a l'annex II, el banc informará el titular, en els termes establerts en aquesta estipulació, dels paràmetres de referència del nou perfil de risc utilitzats en la seva activitat de gestió, per tal que el titular pugui avaluar els resultats de la cartera d'inversió.

El titular autoritza expressament el banc perquè li lliuri la informació adreçada a ell, sigui en paper, sigui en un suport durador diferent del paper. A aquest efecte, el banc podrà utilitzar com a mitjans o instruments de tramesa d'informació (correu, banca per Internet, banca mòbil, fax, adreça electrònica, etc.) els que permetin al titular d'emmagatzemar aquesta informació i recuperar-la durant un període adequat per a les finalitats a les quals la informació està destinada i que li permeti la reproducció sense canvis.

Mitjançant la signatura d'aquest contracte, el titular presta el seu consentiment específic perquè el banc li pugui facilitar la informació prevista de conformitat amb les normes de conducta aplicables a la prestació de serveis i productes sota aquest contracte a través de comunicacions electròniques a la seva adreça de correu electrònic o al seu telèfon mòbil, indicats pel titular a aquest efecte.

El banc es reserva la possibilitat de modificar la periodicitat de remissió de la informació als terminis mínims establerts a la normativa, prèvia comunicació al titular.

7.2. El banc, a comptar des de l'última informació remesa al titular, posarà en coneixement del titular qualsevol pèrdua que superi el llindar prèviament determinat entre les parts a l'annex II d'aquest contracte, no més tard de l'acabament del dia en què se superi el llindar o, si es produís en un dia inhàbil, el primer dia hàbil següent.

7.3. El banc informarà el titular de l'import de les comissions i despeses percebudes pel banc i satisfetes pel titular. Seran a càrrec del titular totes les despeses de correu que es generin per l'enviament de qualsevol document que es realitzi per raó d'aquest contracte, així com els impostos que s'originin amb motiu del naixement, el compliment o l'extinció de les obligacions derivades d'aquest contracte. Així mateix, si pel servei de gestió o pels serveis auxiliars al mateix es generessin honoraris, comissions, costos o altres despeses associades no recollits en aquest contracte, seran a càrrec del titular i el banc l'informarà oportunament.

Així mateix, el banc informarà el titular, per escrit en un altre suport durador, de qualsevol modificació de les comissions i despeses transferibles que puguin ser d'aplicació a la relació contractual regulada en aquest document, i en aquest cas el titular disposarà d'un termini d'un mes des de la recepció de la informació esmentada per modificar o cancel·lar la relació contractual, sense que siguin d'aplicació les noves comissions i despeses modificades a l'alça fins que transcorri el termini esmentat, llevat que les noves comissions i despeses siguin més beneficioses per al titular, cas en què es comunicaran igualment sens perjudici de la seva aplicació immediata. La informació esmentada es podrà incorporar a qualsevol comunicació periòdica que el banc hagi de subministrar al titular.

7.4. Totes les comunicacions al titular es realitzaran de la forma i amb la periodicitat pactades en aquest contracte i, en tot cas, amb la periodicitat i d'acord amb la resta d'exigències legals que resultin d'aplicació en cada moment.

7.5. Totes les comunicacions que s'hagin de realitzar al titular s'efectuaran a l'adreça postal, al telèfon o a l'adreça electrònica que ha fet constar com a seva a l'encapçalament d'aquest contracte. Quan hi hagi dos o més titulars, les comunicacions esmentades es realitzaran a l'adreça del primer titular assenyalada en aquest contracte.

7.6. El titular és conscient que, a l'empara d'aquest contracte i ateses les característiques pròpies del servei de gestió de carteres, que es regula per una normativa específica que conté el règim d'informació prèvia i periòdica que s'ha de remetre als inversors, no és necessari el lliurament del document amb les dades fonamentals per a l'inversor (DFI) i l'informe econòmic semestral, ni de la memòria de comercialització, ni dels informes econòmics periòdics posteriors de les institucions d'inversió col·lectiva subscrietes o que es puguin subscriure a l'empara de la gestió, ja que aquesta informació té per objecte que els inversors puguin adoptar decisions fundades sobre la inversió o desinversió i, en el cas de la gestió de carteres, aquestes decisions són adoptades pel banc en els termes pactats en aquest contracte.

Vuitena.- Operacions amb potencial conflicte d'interès.

El banc advertirà el titular dels conflictes d'interès que es plantegin en el desenvolupament de la seva activitat. Concretament, a la informació prevista a l'apartat 1 de la condició general setena anterior que es remeti periòdicament sobre la cartera gestionada, el banc informarà de les operacions, inversions o actuacions que han estat autoritzades pel titular en virtut de l'annex II d'aquest contracte o de forma prèvia i expressa per a cada operació.

El banc haurà de complir les normes generals actualment exigibles en matèria de conflictes d'interès, i disposa d'una política de conflictes d'interès. El titular podrà accedir a la informació relativa a la política esmentada a través del web www.bancosantander.es, a l'apartat MiFID, "Informació sobre la prestació de serveis d'inversió".

Novena.- Retribució al banc.

9.1. Les parts podran pactar com a retribució a percebre pel banc una comissió de gestió fixa sobre el valor efectiu de la cartera gestionada, una comissió de gestió per beneficis o revaloració de la cartera, o una comissió de gestió mixta, que inclou tots dos tipus de comissió de gestió i en què aquestes comissions són complementàries.

El banc percebrà del titular, per trimestres naturals vençuts en cas d'haver pactat una comissió fixa sobre el valor efectiu de la cartera o una vegada l'any per al supòsit d'haver acordat una comissió sobre el benefici o la revaloració de la cartera, com a remuneració pel servei prestat d'administració i gestió de patrimonis, les comissions assenyalades de conformitat amb el que es pacta a l'annex I d'aquest contracte. Addicionalment, el banc tindrà dret a percebre la

resta de comissions, costos i despeses que es generin per les operacions i altres serveis que li pugui prestar el banc al titular, siguin o no inherents a aquest contracte. Les comissions esmentades no podran excedir les fixades al fulllet informatiu de tarifes de l'entitat.

Per a facturacions per períodes inferiors a un any o trimestre, es meritara la comissió en la proporció que resulti de la tarifa general corresponent al nombre de dies transcorreguts del període de meritació, de conformitat amb el que s'ha pactat a l'annex I d'aquest contracte.

9.2. En cas que el banc modifiqués les comissions establertes pels serveis prestats, comunicarà aquesta circumstància per escrit al titular de conformitat amb el règim establert a la condició general setena anterior.

9.3. La quantitat resultant es carregarà al compte corrent administrat en euros esmentat a la condició general segona, del qual podrà disposar a aquest efecte el banc i al qual s'abonaran i carregaran igualment tots els ingressos, les despeses i els tributs que es produeixen a conseqüència de l'administració i la gestió de la cartera administrada del titular. A aquests efectes, el titular confereix un poder irrevocable al banc perquè si en la data de càrrec no hi hagués saldo a favor del titular al compte corrent esmentat, i després de transcórrer 72 hores a comptar des de la recepció per part del titular de la comunicació del banc d'aquesta circumstància, el banc pugui vendre els valors necessaris que permetin fer efectiu el càrrec de les quantitats assenyalades. En aquesta comunicació s'inclourà, per ordre de prelación, la relació de valors de la cartera a vendre o reemborsar per fer efectiu el càrrec de les quantitats indicades. La selecció dels valors s'efectuarà entre els quals, la seva venda o reemborsament, segons el criteri del banc, puguin resultar menys costosos per al titular, sens perjudici que el titular pugui determinar i comunicar al banc abans del transcurs del termini indicat la venda d'altres actius, diferents dels seleccionats pel banc, que permetin fer efectiu el càrrec de les quantitats pendents de pagament. El banc no serà responsable en cap cas de l'efecte immediat o futur que aquesta alienació pugui suposar per al titular.

En tot cas, el titular autoritza el banc perquè, a falta de saldo creditor suficient en aquest compte corrent administrat, pugui carregar les comissions, les despeses o els tributs a compte del titular a qualsevol altre dels comptes corrents o, si de cas hi manquen, a qualsevol dels comptes d'estalvis oberts al banc a nom del titular. Aquesta facultat de compensació s'estendrà als comptes i dipòsits que el titular mantingui amb terceres persones, respecte dels quals s'hagi pactat l'exercici dels drets i la disposició dels fons de manera indistinta, és a dir, solidària entre ells.

D'acord amb el que estableixen els articles 1730 i 1780 del Codi Civil, el banc, en garantia de la remuneració deguda i de les indemnitzacions i els reemborsaments a què tingui dret, podrà retenir en penyora els instruments financers que, en definitiva, estiguin dipositats, registrats o administrats a l'empara d'aquest contracte, i el banc gaudirà de la preferència que estableix la Llei concursal.

9.4. Sense perjudici del que s'estableix a l'apartat 9.3 anterior, respecte al cobrament de la comissió de gestió, el titular autoritza expressament el banc perquè, en cas que a la data de càrrec no hi hagués prou saldo als comptes associats esmentats, el banc pugui vendre els actius financers necessaris que permetin fer efectiu el cobrament dels imports corresponents. Aquesta venda s'efectuarà entre aquells actius financers de la cartera gestionada que, segons el criteri del banc, puguin resultar menys costosos per al titular. El banc no serà responsable en cap cas de l'efecte immediat o futur que aquesta alienació pugui suposar per al client.

Desena.- Valoració de la cartera.

La valoració de la cartera del titular, que també inclourà el compte corrent administrat, es realitzarà segons els criteris establerts per la Comissió Nacional del Mercat de Valors per a la valoració de carteres dels fons d'inversió mobiliària.

La valoració dels actius es determinarà d'acord amb la darrera informació facilitada per diverses entitats en la data de generació de la informació periòdica i pot no coincidir en alguns casos amb la del darrer dia del període indicat a l'informe. Per a la valoració dels actius financers es fan servir preus de mercat obtinguts de fonts d'informació fiables, sens perjudici que es pugui recórrer a qualsevol altra (a títol enunciatiu, Bloomberg, Reuters o Infobolsa), així com, si escau, el lloc web de l'emissor o proveïdor del producte, quan es consideri adequat per recollir fidelment el preu de l'instrument financer. Per als actius que estan denominats en una divisa diferent de l'euro es fixarà el seu contravalor al tipus de canvi corresponent. Per a les institucions d'inversió col·lectiva es prendrà l'últim valor liquidatiu facilitat per la gestora corresponent.

Les fonts principals per a la valoració dels actius dependran del tipus d'actiu, del sistema multilateral o del mercat on cotitzin. Així mateix, en aquells casos en què no es pogués obtenir el preu de mercat, es donarà una valoració estimada dels valors o instruments financers, valoració que fins i tot podria ser zero, circumstància que pot ser indicativa de falta de liquiditat.

Onzena.- Prorratg d'operacions.

11.1. L'execució de les decisions d'inversió o de desinversió que s'hagin de realitzar per compte dels clients és un servei que resideix al banc.

11.2. En cas que el banc efectui operacions en bloc sobre un mateix actiu inclòs a diverses carteres administrades, amb la finalitat d'objectivar la distribució i imputació dels imports satisfets en l'adquisició, les prorratarà d'acord amb els procediments interns d'assignació que el banc té establerts. El banc disposa d'uns procediments interns que acrediten que la decisió d'inversió o de desinversió és anterior a l'execució de l'ordre.

11.3. El banc desenvoluparà la seva activitat procurant en tot cas evitar conflictes d'interès entre els seus clients i vetllant pels interessos de cadascun d'ells i, per a això, mirarà d'obtenir dels membres del mercat o les entitats financeres a través dels quals s'efectuïn les operacions per als seus clients i de la resta d'entitats amb què contracti serveis en exercici de les seves funcions i facultats les condicions més favorables que permeti la situació del mercat en cada moment. Tot això es durà a terme de conformitat amb la política d'execució òptima del banc disponible al lloc web, www.bancosantander.es, apartat MiFID.

Els drets estrictament polítics corresponents als valors que formin part de la cartera del titular no podran ser exercits pel banc, sense perjudici de les delegacions que, en cada supòsit, pugui atorgar el titular, d'acord amb la legislació vigent.

Dotzena.- Durada i resolució del contracte.

12.1. Aquest contracte tindrà una durada indefinida, sens perjudici del dret de qualsevol de les parts de donar-lo per finalitzat unilateralment en qualsevol moment de la seva vigència mitjançant la comunicació escrita corresponent. Quan es vulgui interrompre la vigència a voluntat del banc, serà necessari que ho notifiqui al titular amb un preavís d'un mes, llevat del cas que la resolució sigui deguda a: a) l'impagament per part del client de qualsevol de les seves obligacions derivades del contracte, b) a l'incompliment de la normativa aplicable al blanqueig de capitals o d'abús de mercat, o c) al risc de crèdit amb el client, en cas en què la resolució del contracte podrà tenir efectes immediats.

En cas de resolució del contracte, sigui a instàncies del titular o del banc, el titular haurà d'abonar la comissió per l'administració i la gestió de la cartera corresponent al temps en què s'hagués gestionat la cartera, sens perjudici del dret del banc a percebre addicionalment les comissions per les operacions pendents de liquidar en el moment de la resolució del contracte. Verificada la resolució del contracte, el banc queda autoritzat expressament i irrevocablement pel titular per reintegrar-se les comissions i despeses que procedeixin o qualsevol altra quantitat de la qual, en virtut d'aquest contracte, el titular sigui deutor davant del banc, mitjançant el càrrec de les quantitats degudes al compte corrent administrat esmentat a la condició general segona. En el supòsit que, a conseqüència del càrrec, es produís un descobert al compte esmentat per no haver-hi saldo suficient, es procedirà de conformitat amb el que indica l'apartat 3 de la condició general novena d'aquest contracte.

12.2. Una vegada produït el venciment o la resolució del contracte i una vegada liquidades les ordres cursades abans de la resolució del contracte que estiguessin en curs en aquest moment, el banc disposarà d'un termini màxim de quinze (15) dies per obtenir del titular el pagament de les comissions meritades i per tancar i donar raó dels comptes de la gestió realitzada.

Sense perjudici del que es pacta a l'apartat 12.3 posterior, el banc posarà a disposició del titular el patrimoni resultant de la liquidació i el tancament descrit anteriorment, complint les instruccions que, a aquest efecte, li transmeti el titular. En cas que no hi hagi instruccions i en el supòsit que no hi hagués una cartera d'instruments financers a nom del titular independent de la vinculada al servei de gestió, el banc procedirà de conformitat amb el que estableix l'apartat 2 de la condició general tercera. Si escau, el titular dona instruccions al banc perquè, si cal, procedeixi a l'obertura d'un compte corrent la finalitat del qual serà exclusivament instrumental per als abonaments o càrrecs derivats de la finalització de la gestió.

12.3. El servei prestat pel banc en virtut d'aquest contracte determina l'accés a les classes d'accions o participacions d'institucions d'inversió col·lectiva (IIC) que, de conformitat amb el seu fullet informatiu respectiu, presentin comissions reduïdes per a cada classe. Aquestes classes són de contractació exclusiva per a les carteres dels clients que, prèvia signatura d'aquest contracte, hagin delegat el banc la gestió del patrimoni de la seva cartera.

Per l'anterior, i si es tracta d'un titular persona física resident, en cas de cancel·lació d'aquest contracte o d'ordres cursades pel titular sobre retirades totals o parcials de les accions o participacions d'IIC sota el servei de gestió, el titular faculta expressament el banc perquè executi raonablement els traspassos necessaris a una altra o unes altres classes d'accions o participacions d'IIC per a l'adequació de les posicions del titular al marc establert als fullets

corresponents, de forma que els canvis entre les classes d'accions o participacions siguin els procedents per al servei d'inversió que, després de cessar la gestió, presti efectivament el banc al titular. Tot això sense perjudici del dret de reemborsament de què disposarà el titular en tot moment sobre els actius de la seva titularitat que formin part de la cartera gestionada.

En el cas de titulars persones jurídiques o persones físiques no-residents, per a la cancel·lació d'aquest contracte o bé per atendre ordres cursades pel titular sobre retirades parcials o totals d'accions o participacions d'IIC sota el servei de gestió, el banc procedirà al reemborsament total o parcial dels actius objecte de la petició, sobre la qual cosa informará oportunament el titular.

Tretzena.- Operacions realitzades sobre instruments financers estrangers. Comptes globals.

En les operacions realitzades en mercats de valors estrangers es tindrà en compte la legislació especial sobre la matèria vigent a cadascun d'ells. El titular queda informat que, en cas d'efectuar operacions amb valors la custòdia dels quals s'encomani al banc a l'empara d'aquest contracte en mercats estrangers, en els quals la pràctica habitual exigeix (per raons de costos i de simplicitat operativa) l'ús de comptes globals, els esmentats valors quedaran dipositats en un "compte global" obert a nom del dipositari dels valors, és a dir, del banc (o d'un tercer designat a l'efecte), en un "subdipositari internacional" (d'ara endavant, el subdipositari) i al qual es custodiaran els valors financers pertanyents a una pluralitat de clients. En aquest cas, tant el banc com els subdipositaris designats adoptaran les mesures necessàries perquè, en el conjunt de l'estructura de custòdia descrita, aquests valors romanguin permanentment identificats com a pertanyents a clients i degudament segregats respecte dels actius propis del banc i dels subdipositaris. Addicionalment, el banc i els subdipositaris mantindran els registres interns necessaris per conèixer, en tot moment i sense demora, la posició de valors i operacions en curs de cadascun dels seus clients.

Addicionalment al que hem indicat, i per al cas d'institucions d'inversió col·lectiva (IIC), el titular, amb la signatura d'aquest contracte, queda informat i dona la seva autorització i el seu consentiment exprés perquè les accions o participacions de cada IIC que se subscriuguin a l'empara del contracte, i per les mateixes raons ja exposades anteriorment, es puguin registrar en un "compte global" obert a l'entitat gestora de la IIC corresponent a nom de l'entitat que presta els serveis de "representant" (el banc o un tercer designat a aquest efecte; d'ara endavant, el "representant").

El representant adoptarà les mesures necessàries perquè les accions o participacions de cada IIC romanguin permanentment identificades com a pertanyents al partícip o accionista i degudament segregades, si escau, respecte dels actius propis del representant o de les que mantingui registrades el representant al seu nom per compte d'altres tercers del representant, que mantindrà els registres interns necessaris per conèixer, en tot moment i sense demora, la posició del partícip o accionista a la IIC.

Aquesta manera de custodiar o registrar valors o instruments financers estrangers mitjançant la utilització de comptes globals pot suposar, en funció d'allò que determini la legislació estrangera aplicable, que, davant de l'emissor del valor, el sistema de registre corresponent i, si escau, les autoritats locals competents, la titularitat dels valors i la legitimitat per exercir els drets incorporats es reconegui al titular del compte global (i no al client del banc), amb els corresponents efectes per a l'operativa ordinària sobre els valors. Per tal de permetre l'exercici dels drets del titular sobre els valors de la seva propietat, el banc transmetrà al subdipositari les oportunes ordres que aquell li cursi sobre els valors estrangers de què es tracti i carregarà o abonarà l'efectiu, o bé abonarà els valors de cada operació al seu compte. Per a l'exercici dels drets polítics inherents als instruments financers estrangers, el banc no rebrà instruccions del client ni les comunicarà, si escau, al corresponent subdipositari. De la mateixa manera, el titular queda informat que, en l'àmbit de la custòdia de valors estrangers, és pràctica habitual i condició exigida pels subdipositaris internacionals per acceptar la prestació dels seus serveis que als contractes corresponents se'ls reconeguin drets de retenció, garantia, realització o disposició sobre els valors com a manera d'assegurar-ne el risc davant l'incompliment de les obligacions econòmiques del contracte.

Així mateix, el titular queda informat que l'ús de comptes globals per a la custòdia de valors estrangers pot comportar la restricció temporal de la seva disponibilitat o del ple i puntual exercici de drets incorporats, així com el deteriorament del valor o, fins i tot, la pèrdua dels valors a conseqüència dels riscos específics que es deriven d'aquesta operativa i del fet que els valors i la seva custòdia puguin quedar subjectes a l'ordenament jurídic d'un tercer Estat, fins i tot fora de la Unió Europea, tot això en els termes que es descriuen a continuació.

Els drets dels clients sobre els valors estrangers que dipositin o registrin al seu compte obert al banc o els fons afectes a l'operativa amb aquests valors poden ser diferents, en matèria de propietat i insolvència, dels que els correspondrien si estiguessin subjectes a la legislació d'un estat membre de la Unió Europea.

Aquests riscos derivats de l'ús de comptes globals fan referència al supòsit de produir-se la insolvència del titular del compte global (el banc o un subdipositari designat); en aquest cas, en funció d'allò que determini la legislació aplicable al procés d'insolvència, les mesures de segregació descrites podrien no ser suficients per permetre la plena identificació dels valors del titular, la seva separació respecte del patrimoni del bancarroter/insolvent i la seva ràpida restitució al propietari o el traspàs a un altre dipositari o subdipositari, si: (i) l'esmentada legislació no reconeix la titularitat fiduciària dels valors (mantinguda pel banc o un subdipositari internacional en nom propi, però per compte i en benefici de tercers, en aquest cas, els clients) i, com a conseqüència, l'autoritat corresponent entengués que els valors dipositats al compte global no pertanyen a tercers, sinó a l'entitat insolvent com a titular del compte; (ii) en el moment de declarar-se la fallida, l'entitat insolvent (en aquest cas, el subdipositari internacional) no tingués registrats al seu nom valors suficients al sistema de registre local per cobrir el saldo de valors que custodii per a tots els seus clients, de manera que, si no es pot restituir a cadascun la totalitat d'allò que li pertoca, la quantitat efectivament recuperable dependrà de les regles sobre distribució del saldo existent i el reconeixement i la prelación de crèdits que estableixi la norma que reguli la insolvència.

Pels mateixos motius, i en funció d'allò que estableixi la legislació estrangera aplicable tant als valors i la seva custòdia com al procés d'insolvència, mentre no es resolgui la situació i es reconegui el dret del client final (la qual cosa es podria demorar en el temps), la insolvència podria dificultar el ple coneixement i exercici per part del titular dels drets incorporats al valor, així com l'exercici d'accions de reclamació i, a aquest efecte, podria ser necessari obtenir la col·laboració del titular del compte global (que es podria denegar, demorar en el temps o no ser tècnicament possible).

Finalment, el titular queda informat que, d'acord amb la legislació de la Unió Europea, els dipòsits de valors de clients a comptes oberts a entitats de crèdit estan protegits per sistemes de garantia en les condicions i fins als límits que estableixin les legislacions de cada estat membre. Fora dels països de la Unió Europea, aquests dipòsits poden no estar protegits per sistemes de garantia equivalents o anàlegs.

Coneguts aquests riscos, el titular queda igualment informat que, d'acord amb la legislació espanyola sobre protecció d'actius de clients, el banc no garanteix ni estarà obligat a respondre de la restitució dels valors en cas de produir-se la bancarrota o insolvència d'un subdipositari internacional i la seva responsabilitat en relació amb l'ús de subdipositaris i comptes globals consistirà a emprar (per si mateix o a través d'un subdipositari designat) la diligència deguda en l'avaluació, la selecció, la contractació, el manteniment i el control dels subdipositaris internacionals, per a la qual cosa s'hauran de seguir els criteris i requisits molt exigents en matèria de solvència, risc operatiu o legal i qualitat del servei, així com informar els seus clients de manera clara, completa i comprensible dels riscos que assumeixen a conseqüència de la seva decisió de contractar i dipositar valors estrangers per a la seva custòdia als seus comptes oberts al banc. Si el titular no volgués assumir aquests possibles riscos o el funcionament, en general, dels comptes globals oberts en subdipositaris, s'haurà d'abstenir d'operar amb valors estrangers que, com s'explica més amunt, necessàriament comporten la utilització d'aquest tipus de comptes.

Com que es tracta d'una informació prolixa i canviant en el temps (pel potencialment elevat nombre de subdipositaris internacionals susceptibles de ser emprats en funció dels criteris d'inversió del titular establerts a l'annex II d'aquest contracte), en compliment de la normativa vigent sobre protecció d'actius de clients, el banc posa a la seva disposició informació completa, actualitzada i precisa sobre la identitat, el país d'origen, la qualificació creditícia, els requisits i les normes sobre segregació d'actius i riscos específics derivats, en cada cas, de l'ús de comptes globals de cadascun dels subdipositaris internacionals, i l'insta que la consulti i analitzi detingudament abans de procedir a la contractació i el dipòsit de valors estrangers al seu compte.

Aquesta informació es pot consultar a www.bancosantander.es, a l'apartat MiFID, accedint-hi a través "d'informació de subdipositaris".

Catorzena.- Data d'inici de les operacions.

Les operacions objecte d'aquest contracte començaran a partir del moment en què el banc tingui la disposició del primer dels béns que integren la cartera d'instruments financers o efectiu reflectida a l'annex I d'aquest contracte aportat pel titular, prèvia verificació i comprovació per part del banc.

Quinzena.- Despeses i tributs.

Totes les despeses i els 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 mobiliaris, títols, efectes i altres actius financers que formin la cartera gestionada seran a càrrec del titular.

Setzena.- Fullet de tarifes.

En acceptar i signar aquest contracte, el titular declara haver rebut informació, o tenir aquesta informació a la seva disposició i lliure accés al fulllet informatiu de Tarifes del banc publicat al web www.bancosantander.es.

Dissetena.- Informació bàsica sobre protecció de dades.

1. Les dades de caràcter personal (en endavant, les **dades**) que el titular d'aquest contracte o qualsevol tercer que hi intervingui, per exemple avaladors, garants, autoritzats, representants o persones de contacte del titular del contracte, en cas de ser persones físiques (en endavant, respectivament, la **persona interessada** i, conjuntament, les **persones interessades**) facilitin a Banco Santander, SA (en endavant, el **banc**) en relació amb aquest contracte, seran tractades pel banc en qualitat de responsable del tractament, principalment, per a les finalitats següents:
 - (i) La contractació, el manteniment i el seguiment de la relació contractual amb el banc.
 - (ii) El desenvolupament d'accions comercials dirigides al titular del contracte en general i, en particular, l'oferiment o la recomanació de productes i serveis financers i d'assegurances comercialitzats pel banc que li puguin interessar tenint en compte els que ha contractat en el passat. La recomanació de productes es podrà basar en una anàlisi del seu perfil que, en alguns casos, es portarà a terme fent servir mitjans basats únicament en el tractament automatitzat de les dades.
 - (iii) La prevenció, la investigació o el descobriment d'activitats fraudulentas, incloent-hi, eventualment, la comunicació de les dades de les persones interessades a tercers, siguin o no empreses del Grup Santander.
 - (iv) L'enregistrament de la veu de les persones interessades per mantenir la qualitat del servei, quan es dirigeixin per via telefònica al banc, i la utilització de les gravacions com a prova, en judici i fora de judici, si calgués.
 - (v) La realització de procediments d'anonimització, després dels quals el banc ja no estarà en disposició d'identificar les persones interessades. L'objectiu d'aquests procediments és fer servir la informació anonimitzada amb finalitats estadístiques i per a l'elaboració de models de comportament.
 - (vi) La cessió de les dades de les persones interessades (d'identificació i de contacte estrictament necessàries) a altres empreses del Grup Santander i a terceres empreses amb participació del Grup Santander o que hi col·laborin, en cas que les persones interessades contractin algun dels productes o serveis d'aquestes entitats que comercialitzi el banc.
 - (vii) La comunicació de les dades de les persones interessades, en casos d'impagament, a sistemes comuns d'informació creditícia.
2. Les persones interessades podran exercir davant del banc els seus drets d'accés, rectificació, supressió, oposició, limitació del tractament, portabilitat i a no ser objecte de decisions individuals automatitzades, de manera que podran sol·licitar la intervenció humana en la presa de decisions, mitjançant l'enviament d'un correu electrònic a privacidad@gruposantander.es o per correu postal adreçat a Juan Ignacio Luca de Tena 11-13, 28027 Madrid. La persona interessada haurà d'aportar una còpia del DNI o del document oficial que l'identifiqui.
3. La informació detallada sobre protecció de dades es pot consultar a l'avís legal de la pàgina web del Banco Santander: www.bancosantander.es. El titular del contracte està obligat a traslladar aquesta informació a qualsevol representant o persona de contacte que no intervingui com a signant d'aquest contracte, però les dades del qual s'hagin facilitat al banc amb motiu de la relació contractual.

Divuitena.- Fons de Garantia de Dipòsits.

El banc està adscrit al Fons de Garantia de Dipòsits (FGD) d'entitats de crèdit.

A efectes informatius, es fa constar que el Fons de Garantia de Dipòsits té la seu a Madrid, al carrer José Ortega y Gasset, número 22, telèfon 91.431.66.45, adreça electrònica: fogade@fgd.es. El titular podrà obtenir més informació al web: www.fgd.es.

Dinovenena.- Procediments de resolució de queixes i reclamacions.

En cas de divergència entre les parts sobre qualsevol qüestió relacionada amb aquest contracte o d'altres, el titular podrà reclamar davant del Servei de reclamacions i atenció al client, per correu dirigit a l'apartat de correus 35250,

28080 Madrid, per correu electrònic a santander_reclamaciones@gruposantander.es o a l'Oficina del defensor del client, apartat de correus 14.019, 28080 Madrid.

El titular és conscient que la presentació de la reclamació o queixa davant de les instàncies assenyalades té caràcter previ a la presentació de la reclamació davant de la Comissió Nacional del Mercat de Valors, per a la qual es podrà adreçar a l'Oficina d'atenció a l'inversor de la Comissió Nacional del Mercat de Valors, situada al carrer Edison 4, 28006 Madrid. Per obtenir més informació, consulteu la pàgina www.cnmv.es.

Vintena.- Registres.

El titular queda informat que el banc mantindrà els registres establerts legalment en relació amb aquest contracte; la informació obtinguda del titular, la classificació d'aquest i les seves eventuais modificacions; les dades personals i la informació adequada sobre el titular per a la prestació de serveis a l'emparedat d'aquest contracte; les reclamacions del titular i qualssevol altres en relació amb les decisions d'inversió, les operacions i els actius del titular, en els termes i amb l'abast previst legalment i reglamentàriament.

Vint-i-unena.- Insolvència de l'emissor.

En cas de concurs de creditors, fallida, suspensió de pagaments o supòsit similar de l'emissor d'algun actiu adquirit pel titular en virtut d'aquest contracte, el banc ho posarà en coneixement del titular per tal que adopti els acords que consideri convenients i, si escau, assumeixi les despeses que es puguin derivar del desenvolupament d'actuacions o procediments judicials, d'arbitratge o altres de naturalesa similar, que tinguin origen en les situacions esmentades.

Vint-i-dosena.- Actius i transaccions exclosos de gestió.

El titular queda informat i declara que és conscient que el Grup Santander manté una llista de companyies que contravenen la política de defensa de Banco Santander per fabricar, comercialitzar o distribuir armament o material fonamental de l'armament controvertit, entès com a mines antipersonals, bombes de dispersió, armes nuclears i armes químiques o biològiques. D'acord amb els criteris del Grup en matèria de responsabilitat social, Banco Santander no realitzarà en nom i per compte del titular cap inversió en la llista d'actius que en cada moment indiqui el Grup Santander per contravenir la política de defensa del Grup.

Idèntica limitació a l'establerta al paràgraf anterior mantindrà la seva aplicació i vigència en l'àmbit de la gestió que el banc pugui delegar un tercer.

Així mateix, el banc, en el desenvolupament de la seva activitat de gestió, no realitzarà en nom i per compte del titular transaccions consistents en préstecs de valors ni operacions amb instruments financers derivats sobre matèries primeres amb liquidació en espècie.

Vint-i-tresena.- Fur i jurisdicció.

Per a la resolució de qualsevol dubte o conflicte que es pogués plantejar sobre la interpretació, el compliment, l'eficàcia o l'extinció d'aquest contracte, el titular podrà entaular les seves accions enfront del banc davant dels jutjats i tribunals de qualsevol dels llocs que permeti la legislació espanyola. Per la seva banda, si fos el banc qui entaulés l'acció, podrà optar per la jurisdicció i competència dels jutjats i tribunals del lloc de l'atorgament del contracte o del domicili del titular. Així mateix, les parts acorden sotmetre's a les normes de conducta i els requisits d'informació previstos a la legislació del Mercat de Valors.

I, com a prova de conformitat amb tot l'anterior, ambdues parts signen aquest contracte, per duplicat i a un únic efecte, al lloc i en la data assenyalats a l'encapçalament, lliurant-se i rebent cada part còpia d'aquest document.

Signatura dels titulars

BANCO SANTANDER, SA (per poder)

Annex I al contracte tipus de gestió de cartera formalitzat entre BANCO SANTANDER, SA i (titular) , el de del

A , de del

1.- Composició (*) de la cartera la gestió de la qual es confia al banc.

A) Instruments financers (**):

<i>Descripció del valor</i>	<i>Nombre d'unitats</i>	<i>Entitat on es troba dipositat o registrat</i>	<i>(***) Data d'adquisició</i>	<i>(***) Valor d'adquisició</i>

(*) En els supòsits de canvis de titularitat per defunció del titular, pel que fa al cas de carteres en què existeixin fons d'inversió internacionals, els instruments financers que componen la cartera i s'han adjudicat a favor dels hereus corresponents seran els que componguin la cartera titularitat dels hereus corresponents i aquesta composició es detallarà als titulars hereus a l'informe periòdic següent.

(**) El titular consent que, en cas que el nombre d'instruments financers sigui elevat, la relació d'aquests instruments es pugui recollir en un annex al contracte que haurà d'acceptar amb la seva signatura.

(***) En cas que no es facilitin aquestes dades, la informació fiscal remesa pel banc sobre el valor esmentat podria no ser exacta. El titular es responsabilitza de la veracitat i l'exactitud de les dades consignades als apartats esmentats.

B) Efectiu: - euros.

2.- Retribució al banc:

Comissió de gestió. Les retribucions que el banc percebrà pel servei de gestió de cartera, en funció del patrimoni a gestionar, seran les següents:

Comissió mixta, composta per:

a) Una comissió fixa en base anualitzada de l'1,50 %, amb un mínim de 37,50 euros, que es determinarà sobre el valor efectiu de la cartera gestionada al final del període de meritació.

La comissió es meritara diàriament i es liquidarà trimestralment; i,

b) Una comissió variable en base anualitzada del 5 % sobre beneficis (comissió sobre la revalorització). Aquesta comissió es merita i liquida anualment per anys naturals sobre la revalorització de la cartera la gestió de la qual s'encomana al banc.

A aquests efectes, s'entén per "beneficis" o "revalorització" la diferència positiva que resulti de comparar el valor efectiu de la cartera a l'1 de gener (o data d'inici del servei, si fos posterior) amb el del 31 de desembre (o data de finalització del servei, si fos anterior) de cada any, restant les aportacions i sumant les sostraccions efectuades durant el període.

Per a períodes inferiors al període de liquidació, la comissió de gestió es liquidarà (i, en el cas de la comissió de gestió per beneficis o revalorització, també es meritara) en la proporció que resulti corresponent al nombre de dies en què

el servei s'hagi prestat efectivament. A efectes de la primera liquidació de la comissió de gestió, es prendrà com a inici de la meritació d'aquesta comissió el dia en què el banc tingui a disposició el primer dels béns que componen la cartera gestionada que aporta el titular al banc perquè el gestioni.

A les anteriors comissions se'ls aplicarà l'impost sobre el valor afegit o els tributs corresponents, de conformitat amb la normativa aplicable.

La comissió de gestió esmentada no inclou qualssevol comissions, costos i despeses associats a cadascuna de les operacions efectuades en nom i per compte del titular i a la custòdia, el dipòsit, el registre i l'administració dels actius mantinguts a la cartera gestionada. Les tarifes consignades anteriorment i qualssevol comissions o despeses que es repercuteixin al titular no superen, en cap cas, els màxims fixats al fullet informatiu de tarifes del qual es fa entrega en aquest acte al titular.

3.- Delegació del servei de gestió a Santander Asset Management, SGIIC, SA.

D'acord amb el que es pacta a la condició general quarta d'aquest contracte, el banc informa el titular de la delegació a favor de Santander Asset Management, SGIIC, SA ("Santander Asset Management") del servei de gestió que el titular té encomanat al banc en virtut d'aquest contracte, de manera que, a partir de la data de la signatura del contracte, Santander Asset Management serà qui dugui a terme la prestació del servei de gestió esmentat, estant aquesta societat facultada per adoptar les decisions d'inversió i desinversió corresponents en relació amb la seva cartera, i es mantindran inalterats els criteris d'inversió pactats entre el titular i el banc.

La delegació de la gestió no suposa canvis en cap de les condicions pactades en aquest contracte tipus subscrit entre el titular i el banc.

A causa d'això, la delegació no eximirà el banc de la responsabilitat derivada de la gestió, ni alterarà els drets i les obligacions del banc davant del titular. Així mateix, la delegació esmentada no generarà despeses addicionals per al titular ni variacions en les comissions pactades en aquest contracte de gestió de carteres.

El titular queda informat que el banc remunerarà Santander Asset Management pel servei de gestió de carteres delegat, sense que això suposi cap cost addicional per al titular.

Les dades de la societat gestora en la qual el banc ha delegat el servei de gestió són les següents:

SANTANDER ASSET MANAGEMENT, SA, SGIIC, amb domicili social a Madrid (28006), Calle Serrano número 69 i NIF A-28269983, inscrita al Registre Mercantil de Madrid, full M-67304, foli 83, tom 30.892, secció 8, inscripció 174. **SANTANDER ASSET MANAGEMENT, SA, SGIIC** és una entitat habilitada per a la prestació del servei de gestió de carteres, degudament constituïda d'acord amb les lleis espanyoles, de nacionalitat espanyola i radicada a Espanya, que està sotmesa a la supervisió de la Comissió Nacional del Mercat de Valors (www.cnmv.es) i inscrita degudament als seus registres amb el número 12. **SANTANDER ASSET MANAGEMENT, SA, SGIIC** es troba adherida al Fons de Garantia d'Inversions en els termes que s'estableixen a la regulació específica.

4.- Paràmetres de referència.

A efectes de l'adequat compliment de la normativa vigent, el banc ha establert uns indicadors de gestió estratègica que permeten al titular de conèixer quantitativament i qualitativament el comportament de la cartera gestionada, de conformitat amb el perfil de risc establert pel titular, i que serviran com a mesura de relació entre l'activitat de gestió i els resultats obtinguts periòdicament.

El banc informa el titular dels paràmetres de referència de cada perfil de risc de la cartera emprats en la seva activitat de gestió, amb la finalitat que el titular pugui avaluar els resultats de la cartera d'inversió. Els paràmetres esmentats seran els emprats per a les finalitats esmentades, llevat que el titular i el banc acordin la determinació d'un de diferent.

	Conservador	Moderat	Equilibrat	Dinàmic
Renda variable	10,0 %	25,0 %	40,0 %	55,0 %

MSCI World ACWI

Renda fixa	90,0 %	75,0 %	60,0 %	45,0 %
-------------------	---------------	---------------	---------------	---------------

ICE BOFA 1-3 i Euro Broad Market Index

Agressiu

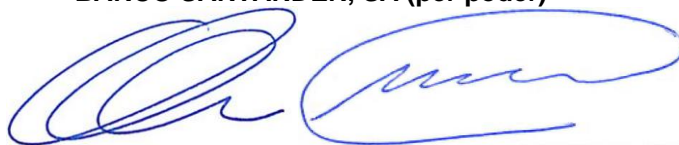
Renda variable	100 %
-----------------------	--------------

MSCI World ex Europe	60 %
----------------------	------

MSCI Europe	40 %
-------------	------

Signatura dels titulars

BANCO SANTANDER, SA (per poder)



**Annex II al contracte tipus de gestió de cartera formalitzat entre BANCO SANTANDER, SA
i (titular) , el de del**

A , de del

El perfil inversor resultant del test d'idoneïtat del titular en la data de subscripció d'aquest contracte és:

A) Procediment per a l'actualització de la informació sobre els coneixements, la situació financera i els objectius d'inversió del titular.

S'informa expressament el titular que la contractació i prestació d'un servei de gestió de carteres exigeix legalment la realització prèvia d'un test d'idoneïtat que permet al banc d'obtenir informació precisa sobre el titular i d'avaluar-la per tal d'assegurar-se que el servei de gestió ofert pel banc o sol·licitat pel titular és convenient per al titular, així com les transaccions específiques que s'hagin de prestar a la seva empara.

El banc avaluarà la idoneïtat prenent com a referència el resultat del test d'idoneïtat en vigor del titular (primer titular, en cas de cotitularitat) i tindrà en compte el conjunt de les seves posicions en productes de passiu, estalvi i inversió al banc com a titular únic o primer titular, en cas de cotitularitat, exceptuant les posicions mantingudes pel titular en carteres d'assessorament independent.

En el cas de posicions de cotitularitat, els titulars són conscients que el banc ha decidit dur a terme el test d'idoneïtat a aquell client que figura com a primer titular en les posicions. En conseqüència, la resta de cotitulars assumeixen la prestació del servei de gestió per part del banc sobre la base del test d'idoneïtat emplenat pel primer titular d'aquest contracte.

El banc revisarà periòdicament el resultat de l'avaluació i n'informarà el primer titular, quedant en tot cas el titular obligat a posar en coneixement del banc qualsevol canvi de circumstàncies que afecti els seus objectius d'inversió (incloses, amb caràcter addicional, les seves possibles preferències de sostenibilitat), situació financera i experiència i coneixements. Si tots els cotitulars volguessin canviar el perfil considerat per a l'avaluació d'idoneïtat prenent el resultat del test d'idoneïtat d'un altre dels cotitulars, hauran de cursar, de comú acord, instruccions per escrit a la seva oficina per canviar l'ordre de cotitularitat, de tal manera que consti com a primer titular aquell dels coneixements, l'experiència inversora, el perfil d'inversió i, addicionalment, les preferències de sostenibilitat del qual considerin més adequats per al servei que mantenen en règim de cotitularitat. En aquest cas, el banc durà a terme el test d'idoneïtat a la persona designada pels cotitulars com a nou primer titular.

El banc realitzarà les gestions necessàries encaminades a aconseguir la coherència entre el perfil instruït pel titular en aquest annex II i el resultat del test d'idoneïtat. Tenint en compte que la cartera gestionada és o pot ser només una part de les posicions del titular al banc, el test d'idoneïtat que el titular empleni presentarà un resultat que servirà com a referència per al conjunt de les seves posicions al banc. En tot cas, és possible la coexistència d'un perfil de risc de la cartera gestionada diferent del perfil inversor resultant del test d'idoneïtat.

Tenint en compte l'anterior, en cas que hi hagi diferències entre el perfil de risc de la cartera gestionada i el perfil inversor resultant del test d'idoneïtat en el moment de la signatura del contracte de gestió o de la modificació posterior dels criteris d'inversió establerts en aquest annex II, s'informarà el titular de la necessitat que el perfil de risc de la cartera gestionada, juntament amb la resta de les posicions que el titular pugui tenir al banc, sigui conforme amb el perfil inversor resultant del seu test d'idoneïtat.

Així mateix, en cas que hi hagi diferències entre els atributs en matèria de sostenibilitat (mediambientals, socials o de governança; "ASG") de la cartera gestionada i les possibles preferències de sostenibilitat manifestades al test d'idoneïtat, s'informarà el titular de la necessitat que la qualificació de cartera gestionada en matèria de sostenibilitat, juntament amb la resta de les posicions susceptibles de ser classificades amb criteris sostenibles que el titular pugui tenir al banc, sigui conforme a les possibles preferències de sostenibilitat manifestades pel titular al test d'idoneïtat.

La cartera de gestió es considerarà dins del patrimoni del titular al banc, als efectes de valorar el nivell de risc i l'observança de les seves preferències de sostenibilitat respecte del conjunt de les posicions del titular en cada moment. Per això, amb independència dels actius concrets de què consti la cartera gestionada, el banc assignarà: i) a cada perfil de risc del contracte de gestió de carteres un nivell de risc equivalent que servirà com a límit de mesura de la totalitat del patrimoni sota gestió; ii) a la cartera gestionada en el seu conjunt una qualificació en funció dels seus atributs en matèria de sostenibilitat. Si hi hagués diferències entre el perfil de la cartera gestionada i el resultat

del test d'idoneïtat, el banc informarà el titular com a mínim semestralment de les situacions de discrepància en el nivell de risc o en l'observança de les seves preferències de sostenibilitat respecte del conjunt de les seves posicions al banc, inclosa la cartera gestionada, i el resultat del test d'idoneïtat. El titular s'obliga a col·laborar amb el banc en la gestió de les eventuais situacions de discrepància esmentades quan li ho requereixin.

Tant en un cas com en l'altre, en l'execució de la seva activitat de gestió, el banc s'ajustarà en tot moment als criteris d'inversió que es pacten en aquest annex II, sense perjudici del que estableix l'apartat 3 de la condició general primera d'aquest contracte.

El titular podrà modificar els criteris d'inversió, per a la qual cosa n'hi haurà prou a manifestar la seva intenció al banc i procedir a la signatura d'un nou annex II que formarà part d'aquest contracte i substituirà el de data anterior. Els nous criteris d'inversió entraran en vigor i seran vinculants de conformitat amb el que estableix el punt número 4 de la condició general primera d'aquest contracte.

B) Determinació dels criteris generals d'inversió.

Atenent tot l'anterior, de conformitat amb el que estableix la normativa vigent i als efectes establerts a la condició general primera d'aquest contracte, les parts acorden com a **CRITERIS GENERALS D'INVERSIÓ** als quals s'haurà d'ajustar l'activitat de gestió de la cartera que desenvoluparà el banc els següents:

- 1) **Relació d'operacions o categories de valors o instruments financers sobre els quals, en virtut d'autorització expressa manifestada en aquest acte pel titular, recaurà la gestió** (indiqueu el que procedeixi):

TIPUS D'OPERACIÓ	AUTORITZACIÓ	
	SÍ <input type="checkbox"/>	NO <input checked="" type="checkbox"/>
Valors de renda variable	SÍ <input type="checkbox"/>	NO <input checked="" type="checkbox"/>
Valors de renda fixa	SÍ <input type="checkbox"/>	NO <input checked="" type="checkbox"/>
Altres instruments financers de comptat	SÍ <input type="checkbox"/>	NO <input checked="" type="checkbox"/>
Instruments financers derivats (*)	SÍ <input type="checkbox"/>	NO <input checked="" type="checkbox"/>
Actius híbrids (**)	SÍ <input type="checkbox"/>	NO <input checked="" type="checkbox"/>
Institucions d'inversió col·lectiva	SÍ <input checked="" type="checkbox"/>	NO <input type="checkbox"/>

(*) El titular haurà d'atorgar autorització expressa mitjançant la signatura de l'annex corresponent (annex IV). Si no hi hagués autorització expressa, s'entendrà que no ha estat atorgada.

(**) A títol enunciatiu, són actius híbrids els bons convertibles, els bons de titulació, les participacions preferents, el deute subordinat i altra renda fixa amb derivats implícits o actius de característiques similars. S'adverteix expressament el titular que els actius híbrids són actius d'escassa liquiditat i presenten dificultat per comprar i vendre els actius als preus que s'informin en cada moment. Aquests valors poden ser altament volàtils i de difícil valoració.

Altres operacions que exigeixen autorització expressa del titular en un annex separat: (*)

TIPUS D'OPERACIÓ	AUTORITZACIÓ
IIC d'inversió lliure, IIC d'IIC d'inversió lliure o altres vehicles d'inversió lliure (*)	SÍ <input type="checkbox"/> NO <input checked="" type="checkbox"/>

(*) El titular haurà d'atorgar autorització expressa mitjançant la signatura de l'annex corresponent (annex V). Si no hi hagués autorització expressa, s'entendrà que no ha estat atorgada.

El titular és conscient i accepta que la inversió es podrà materialitzar en diversos valors o instruments financers, inclosos aquells en la gestió, la intermediació, la col·locació i les possibles diferències en preu, dipòsit, comercialització o tasques relacionades dels quals puguin intervenir entitats pertanyents al grup empresarial al qual pertany el banc. Així mateix, s'adverteix de la possibilitat que part de les inversions puguin estar materialitzades en instruments que no permetin d'efectuar vendes o reemborsaments diàriament o que estableixin el manteniment de la inversió durant un termini determinat per evitar la repercussió de comissions de venda o reemborsament, circumstàncies que es posen en coneixement del titular per si precisés disposar immediatament de la liquiditat total del patrimoni la gestió del qual s'encomana.

2) **Perfil de risc de la cartera** (indiqueu el que procedeixi):

Perfil de risc	Percentatge de renda variable sobre el total de la cartera	Percentatge de renda fixa d'alta rendibilitat sobre el total de la cartera	Percentatge de divisa sobre el total de la cartera	Autorització
Conservador	Fins al 20 %	Fins al 20 %	Fins al 20 %	<input type="checkbox"/>
Moderat	Fins al 40 %	Fins al 20 %	Fins al 40 %	<input type="checkbox"/>
Equilibrat	Fins al 60 %	Fins al 25 %	Fins al 60 %	<input type="checkbox"/>
Dinàmic	Fins al 80 %	Fins al 30 %	Fins al 70 %	<input type="checkbox"/>
Agressiu (1)	Fins al 100 %	Fins al 40 %	Fins al 80 %	<input checked="" type="checkbox"/>

(1) El perfil agressiu té per objecte invertir de forma continuada la major part de la cartera en renda variable.

En cas que no es marqui cap de les opcions anteriors, s'entén que el perfil de risc per al qual opta el titular és el de renda fixa.

En funció del perfil de risc de la cartera, es prendrà el paràmetre de referència que correspongui dels indicats a l'annex I.

3) **Criteris de distribució geogràfica dels actius de renda variable:** GLOBAL

4) **Autorització expressa del titular per a determinades operacions amb potencial conflicte d'interès.**

Dins de les admeses a l'apartat primer d'aquest annex, el titular autoritza expressament el banc per efectuar les següents operacions o inversions, fins i tot en el supòsit que aquestes, per si soles o sumades a les posicions d'aquells mateixos valors o instruments financers ja existents a la cartera gestionada, puguin representar més d'un vint-i-cinc per cent (25 %) de l'import total de la cartera administrada (indiqueu el que procedeixi):

TIPUS D'OPERACIÓ	AUTORIZACIÓ	
Inversió en valors o instruments financers emesos pel banc o entitats del grup del banc	SÍ <input type="checkbox"/>	NO <input checked="" type="checkbox"/>
Inversió en institucions d'inversió col·lectiva gestionades per entitats del grup del banc	SÍ <input checked="" type="checkbox"/>	NO <input type="checkbox"/>
Subscripció o adquisició de valors o instruments financers en què alguna entitat del grup del banc sigui assegurador o col·locador d'una emissió o oferta pública de venda	SÍ <input type="checkbox"/>	NO <input checked="" type="checkbox"/>
Operacions entre el titular i altres clients del banc	SÍ <input checked="" type="checkbox"/>	NO <input type="checkbox"/>

5) **Autorització expressa per a la utilització de comptes globals.**

Utilització de comptes globals en la negociació de valors en mercats estrangers o IIC estrangeres per compte del titular	SÍ <input checked="" type="checkbox"/>	NO <input type="checkbox"/>
--	--	-----------------------------

De conformitat amb el que estableix la condició general tretzena, el titular queda informat i és conscient que la informació sobre els subdipositaris o representants als quals el banc ha encomanat la custòdia dels valors estrangers del titular és publicada i està a la seva disposició al lloc web www.bancosantander.es.

6) **Líndar de pèrdues.**

El líndar de pèrdues que acorden les parts, fixat de conformitat amb el que disposa la condició general setena d'aquest contracte, serà d'un deu per cent (10 %), o posteriors múltiples del deu per cent (10 %), del valor del patrimoni gestionat.

El banc informará el titular quan el valor de la cartera gestionada, tal com es valori a l'inici de cada període d'informació, es depreciï en un deu per cent (10 %) i, posteriorment, en múltiples del deu per cent (10 %), no més tard

de l'acabament del dia hàbil en què se superi el llindar o, en cas que se superi el llindar en un dia no hàbil, al tancament del dia hàbil següent.

7) Horitzó temporal desitjat per a les inversions objecte d'aquest contracte.

El titular manifesta expressament que aquest contracte se subscriu per perdurar en el temps, encomanant al banc una gestió a mitjà o llarg termini d'acord amb els seus criteris d'inversió, les seves preferències relatives a l'assumpció de riscos, la finalitat de les inversions i el perfil de la cartera seleccionat pel titular, de conformitat amb el que indica aquest annex II.

Així mateix, el titular ha de tenir en compte que la cartera gestionada és o pot ser només una part de les seves posicions al banc i, per aquest motiu, hi ha la possibilitat que l'horitzó temporal assenyalat al seu test d'idoneïtat per al conjunt de les posicions del titular al banc sigui diferent del mitjà o llarg termini que ha manifestat en aquest contracte per a la cartera gestionada.

Signatura dels titulars

BANCO SANTANDER, SA (per poder)

Two blue ink signatures are present. The first signature on the left is a stylized, cursive 'B' followed by a flourish. The second signature on the right is a more fluid, cursive signature.

ANNEX VI al contracte tipus de gestió de cartera formalitzat entre BANCO SANTANDER, SA i (titular) ,
el de del

A , de del

REUNITS

D'UNA PART, els titulars del contracte tipus de gestió de carteres d'inversió:

Nom i cognoms/Denominació social: NIF/Document d'identificació:

en nom i dret propis.

I D'ALTRA PART, la Sra. Olga Abad Paris i el Sr. Alejandro Cecchi González, facultats a aquest efecte en virtut d'escriptures atorgades davant del notari de l'il·lustre Col·legi Notarial de Cantàbria Sr. Juan de Dios Valenzuela García amb data 26/11/2014 i número de protocol 2214.

EXPOSEN I ACORDEN

Primer. Que el dia 27 de maig del 2024 els titulars i el banc van subscriure un contracte tipus de gestió de carteres d'inversió en què consten com a intervinents:

Nom i cognoms/Denominació social: NIF/Document d'identificació:

i la cartera del qual actualment és la número i el compte corrent associat (compte administrat) actualment és el número .

Segon. Els titulars coneixen i accepten que per a la prestació del servei de gestió de carteres és necessària l'existència d'un compte administrat associat a la cartera esmentada, si bé, sempre que els titulars així ho instrueixin, la comissió per la prestació del servei es pot carregar a qualsevol altre compte corrent obert al banc a nom dels titulars o de tercers.

En conseqüència, i a comptar des de la firma d'aquest document, les parts convenen que les comissions que el banc tingui dret a percebre pel servei de gestió de carteres de conformitat amb allò que disposa el contracte tipus de gestió de carteres d'inversió indicat a l'expositiu Primer anterior s'abonin al compte corrent ES8100491990042710063995 (el compte corrent) obert al banc en nom dels titulars del contracte de gestió o de titulars diferents, i el banc queda autoritzat a efectuar automàticament l'abonament i el cobrament de les quantitats degudes pel servei de gestió esmentat. Si no hi hagués prou saldo al compte corrent esmentat, serà d'aplicació el dret de compensació pactat a favor del banc al contracte tipus de gestió de carteres d'inversió esmentat.

Els titulars del compte corrent associat, en cas que siguin diferents dels del contracte tipus de gestió, accepten expressament, mitjançant la firma d'aquest annex al contracte tipus de gestió, la delegació al banc i en la forma de disposició pactada per a aquest contracte tipus, i autoritzen expressament que es reflecteixin al compte corrent associat els càrrecs de les quantitats degudes per les comissions pactades al servei de gestió esmentat.

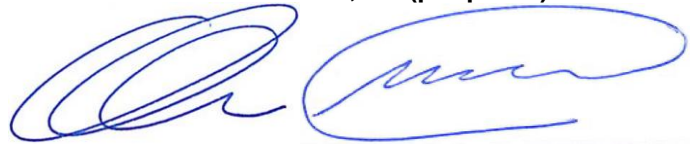
Finalment, el compte administrat associat a la cartera i indicat a l'acord primer d'aquest annex es mantindrà inalterat i servirà de suport comptable per a la prestació del servei de gestió, de conformitat amb el que s'ha pactat al contracte tipus de gestió i aquest annex.

Aquest document forma part integrant del contracte tipus a què fa referència l'acord primer anterior, el contingut del qual ratifiquen les parts, i roman vigent i subsistent en tots els seus termes sense patir cap modificació, tret del que es pacta aquí, que no suposarà la novació extintiva d'aquest contracte.

En senyal de conformitat, les parts i els titulars del compte corrent associat signen per duplicat aquest annex al lloc i la data que s'indiquen a l'encapçalament.

Signatura dels titulars

BANCO SANTANDER, SA (per poder)

A handwritten signature in blue ink, consisting of two distinct parts. The first part is a large, stylized initial 'B' with a long horizontal stroke extending to the right. The second part is a more fluid, cursive signature that continues from the end of the first part.

ANNEX VII al contracte tipus de gestió de cartera formalitzat entre BANCO SANTANDER, SA i (titular)
el de del

A , de del

Als efectes del Reglament (UE) 2019/2088 del Parlament Europeu i del Consell, de 27 de novembre de 2019, sobre la divulgació d'informació relativa a la sostenibilitat en el sector dels serveis financers (d'ara endavant, "SFDR"), la cartera gestionada (d'ara endavant, la cartera) promou característiques mediambientals o socials d'acord amb l'article 8 SFDR, però no té com a objectiu realitzar inversions sostenibles.

- La cartera gestionada promou característiques mediambientals o socials, però no realitza inversions sostenibles.

Les principals característiques socials o mediambientals que es promouen a través de les inversions realitzades a través d'aquesta cartera gestionada poden ser:

- **Conservació del medi ambient:** mitigació del canvi climàtic (promoció o foment d'energies renovables, emissions de CO₂, gasos d'efecte hivernacle, etc.), benefici per als recursos naturals (polítiques forestals, d'aigua, tractament de fusta, etc.), disminució de la pol·lució, adequada gestió de residus o oportunitats mediambientals.
- **criteris socials:** foment del respecte als drets humans, a una feina digna, al desenvolupament del treballador dins l'empresa, en la faceta professional o bé en la personal (igualtat de gènere, formació, seguretat i salut, desenvolupament professional, etc.), o control dels productes de l'empresa perquè no generin danys físics ni morals als consumidors, entre altres aspectes. Així mateix, el foment de polítiques d'alfabetització, treball, educació o qualitat social (relacionades amb l'esperança de vida). Es valoraran de forma positiva les iniciatives per impulsar el desenvolupament de regions més desfavorides.
- **Bon govern i ètica empresarial:** govern i comportament corporatiu, fent-se una anàlisi profunda de la qualitat de l'equip directiu de les empreses i els emissors en què s'inverteix per limitar els esdeveniments i notícies negatives que puguin afectar a curt termini l'evolució d'un determinat valor (com ara accidents, vagues, corrupció i frau). Així mateix, dins del govern corporatiu, es para especial atenció a la composició del consell d'administració, respecte del nombre de dones al consell, la remuneració dels consellers, el control i la propietat de l'empresa i la comptabilitat. També respecte de l'adequat compliment dels estàndards reguladors i de les lleis dels Estats, control de la corrupció, inversió en R+D, estabilitat política, llibertat de creació d'empreses o d'inversions.

Per a la consecució de les característiques esmentades, la cartera du a terme la següent estratègia d'inversió:

La societat gestora té una metodologia ASG basada en l'anàlisi d'indicadors quantitatius i qualitatius que s'obtenen de diferents proveïdors de dades i que permeten valorar, en sentit positiu o negatiu, com s'aconsegueix promoure les característiques mediambientals o socials identificades anteriorment per a aquesta cartera. Concretament, la societat gestora té en compte els següents indicadors de sostenibilitat:

- i. Puntuació ASG i ràting de cadascun dels emissors, públic o privats, dels actius en què inverteixi la cartera.
- ii. Puntuació per puntal mediambiental social i de governança, dels actius de què consta la cartera.
- iii. Desglossament del ràting de la cartera.

L'estratègia descrita s'implementa al procés d'inversió de la següent manera:

La cartera inverteix en productes financers classificats com a sostenibles, controlant-se que l'exposició habitual de la cartera a aquests productes és superior al 51 %. Per identificar els actius sostenibles en què s'inverteix a través d'aquesta cartera, la societat gestora té en compte la puntuació ASG de cadascun dels subjacents de què consta la cartera, determinant que, com a mínim, el 51 % dels subjacents té una qualificació mitjana d'A-. Aquestes qualificacions permeten les accions oportunes per a la consecució de les característiques mediambientals o socials promogudes per la cartera.

Per avaluar les característiques mediambientals o socials promogudes per la cartera:

- No s'ha establert cap índex de referència específic en matèria de sostenibilitat.

Sense perjudici del perfil de risc de la cartera i dels criteris d'inversió establerts, als quals haurà d'ajustar-se la gestió d'aquesta, el titular coneix i accepta que el servei de gestió de carteres es presta en compliment de les obligacions derivades de la qualificació de la cartera com a producte financer que promou característiques mediambientals o socials d'acord amb l'article 8 SFDR, de conformitat amb el que s'estableix en aquest annex VII, amb els efectes que això pugui suposar sobre els objectius de gestió i les implicacions específiques sobre la facultat de gestió discrecional, en particular, quant als tipus d'actius o instruments financers que es puguin incloure en la cartera i als tipus d'operacions que puguin realitzar-se sobre aquests.

Signatura dels titulars

BANCO SANTANDER, SA (per poder)

Two blue ink signatures are visible, one on the left and one on the right, both appearing to be handwritten in a cursive style.