



## 2. CONDICIONS DE LA BONIFICACIÓ

**2.1.-** Traspasos bonificats: Estaran bonificats tots aquells traspasos de Fons d'Inversió no gestionats ni comercialitzats per Entitats del Grup BBVA (traspasos externs) que hagin estat sol·licitats entre el \_\_\_\_\_ i el \_\_\_\_\_, tots dos inclosos, al contracte \_\_\_\_\_ del Fons \_\_\_\_\_ per un import igual o superior al mínim que s'estableix en el fullet de CNMV del fons de destinació per ser contractat.

**2.2.-** Període de permanència: Amb l'adhesió a aquest butlletí, el/s Titular/s es compromet/comprometen fins al \_\_\_\_\_ inclòs, a mantenir íntegrament subscrites el nombre de participacions que van ser objecte de bonificació.

S'establirà un límit total de 20.000,00 euros per Particip per al cobrament de bonificacions procedents de traspasos externs que tinguin com a destinació aquest Fons, o qualsevol altre dels FONDS acollits en aquesta campanya de bonificació vigent entre el \_\_\_\_\_ i el \_\_\_\_\_ per traspasos rebuts de Fons d'Inversió. Per a l'aplicació d'aquest límit només es tindran en compte les bonificacions rebudes pel particip en aquells contractes en què consti com a primer titular. Per tant, si la suma de bonificacions percebudes pel primer titular assoleix aquest import, no es percebrà cap bonificació, encara que aquest límit no hagi estat assolit per la resta de cotitulars del contracte.

## 3. ABONAMENT DE LA BONIFICACIÓ

**3.1.-** El pagament de la bonificació es farà en el moment de fer-se efectiva la sol·licitud de traspàs al Fons objecte de bonificació, una vegada practicada la retenció fiscal que correspongui.

El/s Titular/s sol·licita/sol·liciten a BBVA:

La subscripció de participacions en el Fons destinació del traspàs.

**3.2.-** La bonificació o les participacions addicionals subscrites amb l'import de la bonificació no estaran subjectes al període de permanència establert a l'apartat 2.2 anterior.

## 4. DEVOLUCIÓ DE LA BONIFICACIÓ

**4.1.-** Si durant el període de permanència establert a l'apartat 2.2 anterior el/s Titular/s ordena/ordenen el reemborsament total de les seves participacions o el traspàs de la totalitat del Fons a un altre Fons d'Inversió diferent dels FONDS acollits en aquesta campanya, estarà/estaran obligat/s a retornar a BBVA l'import brut de la bonificació rebuda d'acord amb la fórmula detallada a l'apartat 4.2.

**4.2.-** Si durant el període de permanència establert a l'apartat 2.2 anterior el/s Titular/s ordena/ordenen el reemborsament parcial de les seves participacions o el traspàs parcial del Fons a un altre Fons d'Inversió, diferent dels FONDS acollits en aquesta campanya, i com a conseqüència de l'anterior quedessin en el Fons un nombre de participacions més petit que les que van donar lloc a la bonificació, el/s Titular/s estarà/estaran obligat/s a retornar a BBVA l'import brut de la bonificació rebuda, de forma proporcional al nombre de participacions reemborsades o traspassades que fossin objecte de bonificació, d'acord amb la fórmula següent:

ID: Bonificació bruta cobrada x% Inversió reemborsada i/o traspassada x T

On,

==> ID: Import a retornar ==> % Inversió reemborsada i/o traspassada: Nre. participacions reemborsades o traspassades, que van ser objecte de la bonificació / (Nre. participacions subscrites, que van donar lloc a la bonificació - Nre. participacions reemborsades obligatòriament\*).

==> T: nre. dies que resten des del reemborsament o traspàs fins al final del període de permanència / nre. total de dies del període de permanència.

**4.3.-** Si la devolució procedeix, el/s Titular/s autoritza/autoritzen expressament a BBVA a carregar en el compte de BBVA del/s Titular/s associat al Fons l'import d'aquests reemborsaments i/o traspasos sol·licitats en la part que correspongui a la devolució de la Bonificació.

Si l'anterior no és possible, el/s Titular/s autoritza/autoritzen a BBVA perquè reemborsi proporcionalment, en nom seu, la resta de les participacions del Fons i rebí/n l'import d'aquest reemborsament a la part que correspongui a la devolució de la Bonificació.

Així mateix, si l'opció anterior tampoc no resulta possible, el/s Titular/s autoritza/autoritzen a BBVA perquè, sense necessitat de prèvia comunicació, pugui compensar el deute que resulti per raó de la devolució de la bonificació amb els saldos creditors de tots els comptes, dipòsits i contractes que existeixin a nom seu, sigui quin sigui el títol del seu dret i la data del seu venciment, que a aquest efecte BBVA podrà anticipar. En cas de titularitat conjunta, aquesta compensació podrà executar-se independentment del

fet que tant el crèdit com el deute a compensar siguin atribuïbles a un, a alguns o a tots els Titulars.

\* Reemborsaments obligatoris: En els casos en què per les característiques concretes del Fons el fullet explicatiu estableixi l'obligatorietat de fer reemborsaments de participacions, aquests reemborsaments no donaran origen a la devolució de la bonificació.

## 5. Fiscalitat

S'aplicarà la fiscalitat vigent en el moment de l'abonament o devolució de la Bonificació. A la signatura d'aquest document, segons el parer de BBVA i en consideració a la legislació vigent i els criteris manifestats per la DGT en respostes a consultes sobre situacions anàlogues o similars, es considera que:

- L'abonament de la Bonificació té la consideració d'un rendiment de capital mobiliari subjecte a una retenció del 19%, excepte a la Comunitat Foral de Navarra, en aquest cas la retenció és del 19%. S'integraria en la base liquidable de l'estalvi que tributa al 19% (19% a Navarra) per als primers 6.000 euros, i al 21% sobre l'excés d'aquesta quantitat, excepte en el País Basc en què tributa al tipus fix del 20%.

- La devolució de la Bonificació, en el supòsit previst en el número anterior, pot tenir la consideració de pèrdua patrimonial, donat el seu caràcter penalitzador. Si escau, en no procedir la transmissió d'un element patrimonial, hi hauria la possibilitat d'integrar-la a la Base Imposable General i poder compensar-les amb els guanys i si, el saldo fos negatiu, amb els rendiments positius d'aquesta Base (rendiments del treball, per exemple) amb el límit del 25% d'aquests rendiments. I si, fins i tot així resultés un saldo negatiu, es pot compensar durant els quatre anys següents en la mateixa ordre.

Ara bé, hi ha corrents doctrinals que consideren que no estem davant una variació patrimonial, sinó davant un rendiment negatiu del capital mobiliari, en aquest cas la compensaria amb els rendiments positius de la BI de l'Estalvi (dividends, interessos, rendiments d'assegurances de vida), d'aquest exercici o, si no hi hagués saldo suficient, dels quatre següents.

El/s Titular/s manifesta/manifosten haver llegit i comprès els termes d'aquestes condicions, que accepta/accepten mitjançant la seva subscripció i firma per duplicat.

A MADRID a \_\_\_\_ de \_\_\_\_\_ de \_\_\_\_\_  
Titular/s