

Servei de Testamentaries

Guia d'ajuda als hereus

Índex

Introducció	2
Documents que necessitaràs	3
1 / Certificat de defunció	4
2 / Certificat d'últimes voluntats	5
3 / Testament o acta de notorietat de declaració d'hereus	6
4 / Document d'acceptació i adjudicació d'herència	7
5 / Liquidació de l'impost de successions	8
Procés de testamentaria a BBVA	9
1 / Comunicació de defunció	10
2 / Certificat de posicions	12
3 / Documentació per al repartiment	14
Recomanacions que cal tenir en compte en el moment d'elaborar el document d'acceptació i adjudicació d'herència	16
Annex de Models de documents	
1 / Contracte de servei d'assessorament prèmium	
2 / Model de document de partició privada amb dissolució de societat conjugal	
3 / Model de document de partició privada sense dissolució de societat conjugal	
4 / Model de document per a ruptura de proindivís	
5 / Model de document per a capitalització d'usdefruit	
6 / Model de document per a conformitat de cotitular no hereu	
7 / Model de document per a sol·licitud de bestreta per al pagament de l'impost de successions	

Introducció

A BBVA som conscients de la dificultat que pot implicar la tramitació d'una herència. Per ajudar-te, hem elaborat una guia amb informació pràctica i detallada sobre els documents i les gestions necessaris per completar el procés.

A més, podràs sol·licitar al nostre equip d'especialistes en testamentaries que t'assessori i orienti en l'elaboració dels documents necessaris fins a completar el procés d'adjudicació de les posicions del mort a BBVA. Per fer-ho, disposem d'un servei Prèmium a Hereus, que podràs contractar un cop hagi acreditat el tipus d'intervenció que tensa l'herència, signant el document de l'annex 1.

Com a sol·licitant del tràmit, podràs dur a terme el procés a BBVA a través dels següents canals:

- Si ets client de BBVA i usuari de bbva.es, pots fer-ho al teu espai personal > Els meus tràmits > Tramitació d'herències.
- Si ets client de BBVA, però no ets usuari de bbva.es, pots fer-ho a qualsevol oficina. Et recomanem que et facis usuari de bbva.es al web mateix o a qualsevol oficina de BBVA, ja que per aquest canal rebràs resposta de manera més ràpida i senzilla.
- Si no ets client i estàs registrat a l'espai usuari, pots fer-ho entrant des d'un ordinador a la pàgina principal de www.bbva.es. Accedeix a la teva àrea personal i selecciona Tramitació d'herències. O, si ho prefereixes, pots acudir a una oficina BBVA.
- Si no ets client i no estàs registrat a l'espai usuari, per sol·licitar el tràmit de forma digital has de crear el teu usuari en aquest espai. A més del servei de tramitació d'herències, aquí trobaràs informació sobre funcionalitats de l'app i serveis financers del banc. És gratuït i no et compromet a contractar res. Si no vols registrar-te a l'espai usuari, també pots acudir a una oficina.

Més informació sobre la sol·licitud digital de tramitació d'herències

Esperem que aquesta guia et resulti útil.

Documents que necessitaràs

1 | Certificat de defunció

2 | Certificat d'últimes voluntats

3 | Testament o acta de notorietat de declaració d'hereus

4 | Document d'acceptació i adjudicació d'herència

5 | Liquidació de l'impost de successions

Què és?

És el document que expedeix el Registre Civil per acreditar una defunció. Ha de ser el que es coneix com a certificat literal.

Com s'obté?

Tens les següents opcions:

- De manera presencial al Registre Civil del lloc on s'hagi produït la defunció. Hauràs d'aportar el DNI de la persona que el sol·licita i indicar el nom/cognoms del mort, així com la data i el lloc de defunció.
- Per correu ordinari, enviant una carta al Registre Civil indicant el nom i l'adreça postal on vols que s'envii el certificat, i fent constar en la sol·licitud:
 - Nom, cognoms i DNI de la persona que sol·licita el certificat.
 - Nom i cognoms del mort i lloc i data de la defunció.
- Per Internet, entrant a <http://sede.mjusticia.gob.es>
- Més informació: <http://www.mjusticia.gob.es>

1 | Certificat de defunció

2 | Certificat d'últimes voluntats

3 | Testament o acta de notorietat de declaració d'hereus

4 | Document d'acceptació i adjudicació d'herència

5 | Liquidació de l'impost de successions

Què és?

Document que acredita si una persona ha atorgat testament i davant de quin notari en concret. Així, els hereus podran adreçar-se al notari davant el qual es va atorgar l'últim testament i obtenir-ne una còpia autoritzada.

En quin moment s'obté?

Un cop hagin transcorregut almenys 15 dies feiners des de la data de defunció.

Com s'obté?

Hauràs de fer les gestions següents:

- Emplenar el model tributari 790, que pots obtenir a l'Oficina Central d'Atenció al Ciutadà de Madrid (C/ de la Bolsa, 8), a qualsevol de les gerències territorials del Ministeri de Justícia que hi ha a la resta de comunitats autònomes o a través de www.mjusticia.gob.es. Aquest model també és vàlid per sol·licitar el certificat dels contractes d'assegurances de cobertura de decés, vigents en la data de defunció, i l'entitat asseguradora.
- Fer efectiva la taxa del model 790 (podràs fer-ho a qualsevol oficina de BBVA).
- Presentant tot l'anterior, juntament amb el certificat literal de defunció expedit pel Registre Civil:
 - De manera presencial a l'Oficina Central d'Atenció al Ciutadà de Madrid (C/ de la Bolsa, 8), a qualsevol de les gerències territorials del Ministeri de Justícia que hi ha a la resta de comunitats autònomes.
 - Per correu ordinari remetent la sol·licitud al Registre General d'Actes d'Última Voluntat, Ministeri de Justícia, Plaça de Jacinto Benavente, 3, 28012 Madrid. El certificat s'enviarà a l'adreça consignada a les caselles corresponents del model 790.
 - Per internet, amb certificat electrònic d'usuari del Ministeri de Justícia a <http://sede.mjusticia.gob.es/>

1 | Certificat de defunció

2 | Certificat d'últimes voluntats

3 | Testament o acta de notorietat de declaració d'hereus

4 | Document d'acceptació i adjudicació d'herència

5 | Liquidació de l'impost de successions

Què és?

El testament és el document oficial que recull l'última voluntat del mort sobre el destí dels seus béns, designant hereus o legataris i indicant la proporció de l'herència que correspon a cadascun. En cas que el mort no hagi atorgat testament, serà necessària l'acta de notorietat emesa per un notari, que recull igualment qui són els hereus.

Com s'obtenen?

Els hereus poden sol·licitar una còpia autoritzada de l'**últim testament** a la notaria on es va atorgar. Aquesta informació consta en el certificat d'últimes voluntats.

Si no va atorgar testament, els que hagin de ser declarats hereus sol·licitaran l'**acta final de declaració d'hereus** expedida per un notari. Serà competent un notari del lloc en què el causant hagi tingut el seu últim domicili o residència habitual, o on hi hagi la part més important del seu patrimoni, o del lloc on hagi mort, sempre que siguin a Espanya, a elecció del sol·licitant.

També podràs triar un notari d'un districte limítrof amb els anteriors. Si no n'hi ha cap d'aquests, serà competent el notari del lloc del domicili del requeridor.

1 | Certificat de defunció

2 | Certificat d'últimes voluntats

3 | Testament o acta de notorietat de declaració d'hereus

4 | Document d'acceptació i adjudicació d'herència

5 | Liquidació de l'impost de successions



Què és?

Document que recull el repartiment concret dels béns dipositats a BBVA, indicant de forma precisa el percentatge que pugui correspondre a cada intervinent.

Com s'obté?

- Si opten per un document públic, els interessats en l'herència (hereus, cònjuge vidu i legataris) han de comparèixer davant de notari. Per al repartiment de saldos en comptes, valors i participacions en fons d'inversió, no cal document públic.
- Si opten per un document privat, haurà d'estar signat a tots els seus fulls per hereus, cònjuge vidu i legataris. Als annexos 2 i 3 d'aquesta guia et facilitem models de documents privats de partició que podràs fer servir.

1 | Certificat de defunció

2 | Certificat d'últimes voluntats

3 | Testament o acta de notorietat de declaració d'hereus

4 | Document d'acceptació i adjudicació d'herència

5 | Liquidació de l'impost de successions



Què és?

Document d'autoliquidació o liquidació, que ha d'incloure la relació de béns i saldos dipositats a BBVA en la data de defunció, així com la carta de pagament, o declaració d'exempció/prescripció de l'impost, si escau. És requisit necessari per poder disposar dels béns adjudicats.

Com s'obté?

Davant l'organisme recaptador de la comunitat autònoma corresponent. Si has de liquidar l'impost amb càrrec al saldo dels comptes del mort, hauràs d'enviar-nos sol·licitud signada per tots els hereus si el saldo encara no s'ha repartit, o de l'hereu adjudicatari del saldo contra el qual es liquidarà si ja hi ha acord de repartiment.

A l'annex 7 d'aquesta guia et facilitem un model de sol·licitud de pagament de l'impost de successions amb càrrec al saldo del compte del mort.

1 | Certificat de defunció

2 | Certificat d'últimes voluntats

3 | Testament o acta de notorietat de declaració d'hereus

4 | Document d'acceptació i adjudicació d'herència

5 | Liquidació de l'impost de successions



Procés de testamentaria a BBVA

Com a sol·licitant del tràmit, podràs dur a terme el procés a BBVA a través dels següents canals:

- Si ets client de BBVA i usuari de bbva.es, pots fer-ho al teu espai personal > Els meus tràmits > Tramitació d'herències
- Si no ets usuari de bbva.es, pots fer-ho a qualsevol oficina. Et recomanem que et facis usuari de bbva.es al web mateix o a qualsevol oficina, ja que per aquest canal rebràs resposta de manera més ràpida i senzilla.
- Si no ets client i estàs registrat a l'espai usuari, pots fer el procés entrant des d'un ordinador a la pàgina principal de www.bbva.es. Accedeix a la teva àrea personal i selecciona Tramitació d'herències. O, si ho prefereixes, pots acudir a una oficina BBVA
- Si no ets client i no estàs registrat a l'espai usuari, per fer el procés de forma digital has de crear el teu usuari en aquest espai. Recorda que és gratuït i que no et compromet a res. Si no vols registrar-te a l'espai usuari, també pots acudir a una oficina.

El procés a BBVA consta de les fases següents:





Com comunico la defunció al banc?

Has d'enviar el certificat literal de defunció a través dels canals següents:

- Si ets client de BBVA i usuari de bbva.es, pots fer-ho al teu espai personal > Els meus tràmits > Tramitació d'herències.
- Si ets client de BBVA, però no ets usuari de bbva.es, pots fer-ho a qualsevol oficina. Et recomanem que et facis usuari de bbva.es al web mateix o a qualsevol oficina de BBVA, ja que per aquest canal rebràs resposta de manera més ràpida i senzilla.
- Si no ets client i estàs registrat a l'espai usuari, pots enviar el certificat literal de defunció entrant des d'un ordinador a la pàgina principal de www.bbva.es. Accedeix a la teva àrea personal i selecciona Tramitació d'herències. O, si ho prefereixes, pots acudir a una oficina BBVA.
- Si no ets client i no estàs registrat a l'espai usuari, per enviar el certificat de forma digital has de crear el teu usuari en aquest espai. Recorda que és gratuït i que no et compromet a res. Si no vols registrar-te a l'espai usuari, també pots acudir a una oficina.



Què passa després d'acreditar la defunció al banc?

Un cop acreditada la defunció, el banc fa les accions següents:

- Els càrrecs per domiciliacions en comptes en què el mort era titular, llevat que aquestes domiciliacions corresponguin a subministraments (aigua, llum...), impost de béns immobles, comunitat de propietaris, quotes de préstecs, de financeres o d'assegurances. No obstant això, si hi ha sol·licitud escrita signada per tots els hereus i els cotitulars, si n'hi ha, es paralaran també els pagaments excepcionats al paràgraf anterior.

Es paralitzen:

- Les ordres periòdiques de transferències i traspasos ordenades pel mort des dels seus comptes.
- Els contractes de gestió de carteres. A partir d'aquest moment, no es produiran compres, vendes, subscripcions ni reemborsaments sobre el patrimoni objecte de gestió.
- L'abonament de pensions procedents de la Tresoreria General de la Seguretat Social, sempre que corresponguin al mes posterior i següents a defunció.

Es bloquegen:

- L'usuari multicanal del mort, per impedir l'accés amb les seves claus als canals a distància.
- Les referències de valors i les participacions en fons d'inversió, per impedir les compres, les vendes i els traspasos, fins i tot encara que hi hagi cotitulars.
- Les targetes de crèdit/dèbit titularitat del mort, així com el saldo que hi hagi a les targetes de prepagament.

Es donen de baixa:

- Les persones autoritzades i representants dels comptes corrents del mort.
- El mort com a persona autoritzada o representant als comptes corrents d'altres clients en què figuri com a tal.

És important que sàpigues que:

- En comptes corrents indistints, el cotitular supervivent podrà continuar disposant del saldo després de la defunció d'un dels titulars.
- En comptes corrents conjunts, des de la defunció d'un titular, els altres cotitulars no podran disposar del saldo que hi hagi, llevat que tinguin el consentiment exprés de tots els hereus del titular mort.





Què és?

Document que recull els productes i saldos que el mort tenia a BBVA en la data de defunció. S'acompanyaran també cartes informatives amb les posicions que hi pugui haver en altres societats del Grup BBVA, així com els passos que cal seguir pel que fa a aquestes posicions.

Per a què el necessitaràs?

Necessitaràs aquest certificat per poder liquidar l'impost de successions davant l'organisme recaptador de la comunitat autònoma corresponent.

Aquest certificat només es pot lliurar a hereus, legitimaris, cònjuge (o els seus respectius representants), marmessor i comptador partidor. Per això, el banc ha de saber el tipus d'intervenció que té en l'herència la persona que el sol·licita.

Quins documents he de lliurar al banc?

Hauràs de lliurar alguna de les combinacions de documents següents (només és necessària una de les opcions següents):

- Certificat d'últimes voluntats i testament.
- Acta final de declaració d'hereus.
- Document públic d'adjudicació d'herència.
- Llibre de família en format físic o digital (si ets fill o cònjuge).
- Acta de matrimoni (si ets cònjuge).
- Acta de naixement (si ets fill).





1 | Comunicació de defunció



2 | Certificat de posicions



3 | Documentació per al repartiment

Quins altres certificats es podran obtenir?

Els que acreditin la condició d'hereu, marmessor, comptador partidador o comissari foral podran, a més, rebre certificats de moviments i posicions de dates posteriors a la defunció. Aquest certificat et servirà per al repartiment dels béns dipositats a BBVA.

Només els hereus poden rebre certificats de moviments i posicions anteriors a la data de defunció.

Què és el servei Prèmium a hereus?

Coneixem la complexitat que té el procés de repartiment d'una herència, i per això posem a la teva disposició un servei Prèmium a hereus.

Amb aquest servei, se t'assignarà un especialista que contactarà amb tu per telèfon en menys de 48 hores.

Amb la documentació i la informació que li facilitis, l'especialista elaborarà el document d'acceptació, partició i adjudicació dels saldos en comptes, valors o fons d'inversió que el mort tingués a BBVA. Te l'enviarà perquè el puguin signar tots els intervinents en l'herència que sigui necessari.

Quan pots contractar-lo?

Podràs contractar-lo un cop acreditis la teva condició d'hereu o legitimari (i els seus respectius representants), marmessor, comptador partidador o comissari foral.

Com pots contractar-lo?

Per contractar-lo, has de signar el document de l'annex 1 d'aquesta Guia, en què s'especifiquen tant els serveis que inclou com el seu cost. Podràs fer-ho a través de les vies següents:

- Si ets client, s'habilitarà la possibilitat de contractar el servei a l'opció de Tramitació d'Herències a www.bbva.es
- Si no ets client, lliurant-lo a qualsevol oficina de BBVA.





Què es fa en aquesta fase del procés?

Se segueixen les instruccions de repartiment tal com les hagin acordat els hereus o altres intervinents en l'herència. Posteriorment, es donarà de baixa el mort o es cancel·laran les posicions repartides.

Quina documentació hauràs d'aportar?

En tots els casos seran necessaris els documents següents:

- Document públic o privat de repartiment, en què s'indiqui de forma precisa el percentatge o fracció que pugui correspondre a cada intervinent. Per al repartiment de saldos en comptes, valors i participacions en fons d'inversió, no cal que l'adjudicació es faci en document públic.
- Liquidació de l'impost de successions, en què constin inventariats tots els béns dipositats a BBVA a nom del mort.
- Identificació dels contractes de destí en què cadascun dels intervinents vol rebre els béns que s'han d'adjudicar.

En certs casos, podrien ser necessàries indicacions addicionals a les recollides en la documentació que detalla aquesta guia (en el cas de diferències de saldo, repartiment de saldos pendents, sol·licitud de baixa del titular mort, domiciliació de rebuts, etc.). Als annexos 4 a 6 d'aquesta Guia et facilitem models que podràs utilitzar per solucionar aquestes situacions.





És **important** que sàpigues el següent:

- El cost del canvi de titularitat de totes les posicions del mort és de 65 €, segons la tarifa vigent de comissions, condicions i despeses repercutibles a clients publicada per BBVA. Aquest cost no es repercutirà en cas que l'import o Valor del conjunt de les posicions del difunt sigui inferior a 150 €.
- En cas que calgui fer **transferències ordinàries a comptes d'una altra entitat**, t'informem que tindran una comissió per operació del 0,40%, amb un mínim de 6,00 €. No obstant això, la disposició dels saldos en compte corrent adjudicats la podrà efectuar el seu adjudicatari per finestreta, i per aquesta operació no es cobrarà cap comissió.
- La **transmissió de valors a altres entitats** tindrà una comissió del 0,35%, amb un màxim de 600 € per cada classe de valor. Sobre les tarifes que recull aquest paràgraf es carregaran els impostos corresponents. Podeu consultar la resta de tarifes a www.bbva.es
- Un cop finalitzat l'expedient de testamentaria, es cancel·laran els comptes corrents, valors i fons d'inversió titularitat única del client que ha mort, llevat de manifestació expressa d'almenys un dels hereus. En els casos en què no es pugui fer la cancel·lació del producte pel fet que tingui contractes vinculats, es comunicarà al sol·licitant de la testamentària perquè vagi a l'oficina per a la seva gestió i posterior cancel·lació.

Recomanacions que cal tenir en compte en el moment d'elaborar el document d'acceptació i adjudicació d'herència

A continuació detallem algunes consideracions que cal tenir en compte en el procés de testamentaria, sobretot a l'hora d'elaborar el document d'acceptació i adjudicació d'herència, tant si és davant de notari com en un document privat:

- Si el difunt era titular de **préstecs o crèdits**, la substitució del titular haurà de ser acceptada per BBVA i tramitada com una subrogació de deutor (canvi de deutor), per a la qual cosa haurà d'anar a una oficina, on se li ampliarà aquesta informació.
- El ple domini (la propietat plena) es pot dividir en **usdefruit¹** i **nua propietat²**. L'usufructuari té dret a percebre els fruits i les rendes que produeixin els saldos gravats per l'usdefruit (interessos, dividends, etc.). El nu propietari conserva la titularitat dels saldos, però no en percep els fruits ni les rendes. D'altra banda, informem que l'**usufructuari d'un compte corrent**, podrà disposar del saldo que hi hagi dipositat, sense que li calgui tenir el consentiment del nu propietari. L'usufructuari únicament tindrà obligació de restituir l'import disposat, en extingir-se l'usdefruit. Però no serà així per al nu propietari, el qual, per poder disposar del saldo dipositat en el compte, haurà de comptar amb el consentiment exprés de l'usufructuari. Per aquest motiu, us recomanem convertir en metàl·lic (diners) la nua propietat i l'usdefruit de comptes corrents i dipòsits a termini. A l'apartat d'annex de Models de documents us en fem un per a la capitalització d'usdefruit, que podreu utilitzar a aquest efecte. La normativa tributària vigent preveu, a efectes fiscals, la regla següent de valoració de l'usdefruit:

- *Valoració de l'usdefruit = 89 - edat de l'usufructuari en la data de defunció del causant = % en ple domini que s'aplicarà sobre el saldo usufructuat, + amb un mínim d'un 10% i un màxim d'un 70%.*
- *Valoració de la nua propietat = 100 - valoració de l'usdefruit.*

¹ Usdefruit.- Dret que atorga a l'usufructuari el gaudi d'un bé aliè (rep fruits i rendes).

² Nua propietat.- Situació en què el propietari no gaudeix del bé (els fruits i les rendes els percep l'usufructuari).



Els adjudicatariis podran utilitzar aquest criteri de valoració per al càlcul de l'import en metàl·lic que cadascun s'adjudiqui, o bé indicar altres imports diferents.

- Si els interessats s'han adjudicat en el document de partició d'herència els productes dipositats al banc en **proindivisió**³ de manera conjunta (i això encara que en l'adjudicació hi puguin figurar percentatges concrets), els nous productes s'obriran a nom de tots en cotitularitat.
Pel que fa al règim de disposició dels productes, serà el que determinin els hereus en el moment que se subscriuguin els corresponents contractes. Si els interessats prefereixen l'adjudicació individual (no de manera conjunta), han de sol·licitar-ho per escrit amb data i signatura de tots ells. A l'apartat d'annex de Models de documents, us en facilitem un per a ruptura de proindivís, que podreu utilitzar a aquest efecte.
- Si els béns estan en **cotitularitat** amb altres que no són hereus, a aquests els correspon la part no inventariada per herència. Per això, prèviament al dipòsit als hereus, els cotitulars no hereus han de signar un escrit en què indiquin que estan d'acord amb el percentatge atribuït a l'herència i cursin instruccions per al dipòsit dels béns que com a cotitulars els corresponen.
A l'apartat d'annex de Models de documents, us en facilitem un per recollir el consentiment de cotitular no hereu, que podreu utilitzar a aquest efecte.

En certs casos, pot ser necessari sol·licitar-vos indicacions addicionals a les que es recullen a la documentació que detalla aquesta guia (en el cas de diferències de saldo, repartiment de saldos pendents,...).

³ Proindivís.- Es produeix quan diverses persones són propietàries d'un mateix bé.



Annex 1. Contracte de Servei Prèmium

Qui subscriu (d'ara endavant, l'interessat), mitjançant aquest document, sol·licita a BBVA la contractació del servei prèmium a hereus en la testamentaria de Sr./Sra. amb NIF

El servei prestat per BBVA consisteix en l'elaboració del document d'acceptació, participió i adjudicació dels saldos en comptes, valors o fons d'inversió que el mort tingui a BBVA.

El cost d'aquest servei és de 125 € + IVA (o l'impost corresponent a les Canàries, Ceuta i Melilla). Aquest import es carregarà a qualsevol dels comptes que el mort tingui a BBVA quan es completi la tramitació de l'expedient de testamentaria i s'hagi finalitzat.

Aquest servei s'ofereix exclusivament en els expedients en què hi hagi pluralitat d'hereus, legitimaris o altres intervinents en l'herència.

Si l'interessat que subscriu aquest document és hereu universal únic (o representant d'aquest degudament acreditat), quedarà sense efecte aquest contracte i BBVA no carregarà cap import als comptes del mort en concepte de servei d'assessorament prèmium a hereus.

El motiu és que en els casos en què hi ha un hereu universal únic no cal elaborar document de participió i adjudicació de posicions del mort.

Com a prova de conformitat i contractació del servei detallat, l'interessat signa aquest document,

Sr./Sra

NIF:

Signatura:

Annex 2. Model de document de partició privada amb dissolució de societat conjugal

(recorda que has de signar totes les pàgines)

Reunits a (lloc)/...../..... (data) els hereus i el cònjuge vidu de Sr./Sra. mort/a el/..... /..... (data), acorden el repartiment dels béns següents dipositats a BBVA, en la forma que a continuació s'indica:

COMPTE I DIPÒSITS A TERMINI

- 1) Compte/dipòsit núm. (incloure número de contracte)
- 2) Compte/dipòsit núm. (incloure número de contracte)
- 3) Compte/dipòsit núm. (incloure número de contracte)
- 4) Compte/dipòsit núm. (incloure número de contracte)

Sr./Sra. (cònjuge vidu o vídua) s'adjudica el% dels saldos en ple domini pels seus drets beneficiaris i s'adjudica el% pels seus drets hereditaris i demana (indicar una de les dues opcions):

Rebre els saldos en el compte corrent núm.

Rebre els saldos en un nou compte corrent que es contracti centralitzadament.

Sr./Sra. s'adjudica el% dels saldos en ple domini i demana (indicar una de les dues opcions):

Rebre els saldos en el compte corrent núm.

Rebre els saldos en un nou compte corrent que es contracti centralitzadament.

Sr./Sra. s'adjudica el% dels saldos en ple domini i demana (indicar una de les dues opcions):

Rebre els saldos en el compte corrent núm.

Rebre els saldos en un nou compte corrent que es contracti centralitzadament.

Sr./Sra. s'adjudica el% dels saldos en ple domini i demana (indicar una de les dues opcions):

Rebre els saldos en el compte corrent núm.

Rebre els saldos en un nou compte corrent que es contracti centralitzadament.

Si en la data en què efectueu el repartiment per aquesta entitat, el saldo dels comptes del causant ha variat, us preguem que seguïu les instruccions següents:

a) En cas d'augment, l'excés (**triar una de les opcions**):

s'adjudicarà en la mateixa proporció que l'establert en el repartiment.

s'adjudicarà al Sr./la Sra.

b) En cas de disminució (**triar una de les opcions**):

s'adjudicarà el saldo en la mateixa proporció que l'establert en el repartiment.

s'imputarà la disminució al Sr./la Sra.

En el cas del dipòsit a termini, demanem que el repartiment es faci (**triar una de les opcions**):

De manera immediata. En aquest cas s'aplicaran les condicions pactades en el contracte per a la cancel·lació anticipada.

Un cop es produeixi el venciment d'aquest, d'acord amb la data pactada en el contracte.

FONS D'INVERSIÓ

1) Fons d'inversió núm. (**incloure número de contracte**).

2) Fons d'inversió núm. (**incloure número de contracte**).

Sr./Sra. (**cònjuge vidu o vídua**), s'adjudica el% de les participacions pels seus drets de beneficiaris i el% de les participacions en (**indicar si és en ple domini o en usdefruit**), pels seus drets hereditaris i demana (**indicar una de les dues opcions**):

Rebre les participacions en el fons d'inversió núm.

Rebre les participacions en un nou fons d'inversió que es contracti centralitzadament i vincular-ho al compte corrent núm.

Sr./Sra. (**hereu/va**), s'adjudica el% de les participacions en (**indicar si és en ple domini o en nua propietat**) i demana (**indicar una de les dues opcions**):

Rebre les participacions en el fons d'inversió núm.

Rebre les participacions en un nou fons d'inversió que es contracti centralitzadament i vincular-ho al compte corrent núm.

Sr./Sra. (**hereu/va**), s'adjudica el% de les participacions en (**indicar si és en ple domini o en nua propietat**) i demana (**indicar una de les dues opcions**):

Rebre les participacions en el fons d'inversió núm.

Rebre les participacions en un nou fons d'inversió que es contracti centralitzadament i vincular-ho al compte corrent núm.

Sr./Sra. (**hereu/va**), s'adjudica el% de les participacions en (**indicar si és en ple domini o en nua propietat**) i demana (**indicar una de les dues opcions**):

Rebre les participacions en el fons d'inversió núm.

Rebre les participacions en un nou fons d'inversió que es contracti centralitzadament i vincular-ho al compte corrent núm.

REFERÈNCIES DE VALORS

- 1) Referències valors núm. (incloure número de contracte).
- 2) Referències valors núm. (incloure número de contracte).

Sr./Sra. (cònjuge vidu o vídua), s'adjudica (nre. d'accions) de (nom acció), pels seus drets beneficiaris i s'adjudica (nre. d'accions) de (nom acció) en (indicar si és en ple domini o en usdefruit), pels seus drets hereditaris i demana:

Rebre els valors en la referència de valors núm.

Rebre els valors en una nova referència de valors que es contracti centralitzadament i vincular-ho al compte corrent núm. (ha de ser un compte corrent de BBVA).

Sr./Sra. (hereu/va), s'adjudica (nre. d'accions) de (nom acció) en (indicar si és en ple domini o en nua propietat) i demana:

Rebre els valors en la referència de valors núm.

Rebre els valors en una nova referència de valors que es contracti centralitzadament i vincular-ho al compte corrent núm. (ha de ser un compte corrent de BBVA).

Sr./Sra. (hereu/va), s'adjudica (nre. d'accions) de (nom acció) en (indicar si és en ple domini o en nua propietat) i demana:

Rebre els valors en la referència de valors núm.

Rebre els valors en una nova referència de valors que es contracti centralitzadament i vincular-ho al compte corrent núm. (ha de ser un compte corrent de BBVA).

Sr./Sra. (hereu/va), s'adjudica (nre. d'accions) de (nom acció) en (indicar si és en ple domini o en nua propietat) i demana:

Rebre els valors en la referència de valors núm.

Rebre els valors en una nova referència de valors que es contracti centralitzadament i vincular-ho al compte corrent núm. (ha de ser un compte corrent de BBVA).

En cas que, després del repartiment, hi hagi accions sobrants i atès el seu caràcter indivisible, acorden la seva adjudicació a favor de Sr./Sra. (designar d'entre els anteriors, el beneficiari dels títols sobrants).

En cas de no emplenar-se les dades de l'adjudicatari al paràgraf anterior, s'adjudicaran al cònjuge vidu/vídua.

He estat informat per BBVA de les tarifes que es cobraran en els casos següents i que puc consultar la resta de tarifes a www.bbva.es:

- Si cal fer transferències ordinàries a comptes d'una altra entitat, aquestes tindran una comissió per operació del 0,40%, amb un mínim de 6,00 €. No obstant això, la disposició dels saldos en compte corrent adjudicats es podrà efectuar per part de l'adjudicatari d'aquests per finestreta, i per aquesta operació no es cobrarà cap comissió.
- La transmissió de valors a altres entitats tindrà una comissió del 0,35%, amb un màxim de 600 € per cada classe de valor.

Sobre les tarifes recollides en aquest paràgraf, es carregaran els impostos corresponents.

Un cop finalitzat l'expedient de testamentaria, es cancel·laran els comptes corrents, valors i fons d'inversió titularitat única del client que ha mort, llevat de manifestació expressa d'almenys un dels hereus.

En els casos en què no es pugui fer la cancel·lació del producte pel fet que tingui contractes vinculats, es comunicarà al sol·licitant de la testamentària perquè vagi a l'oficina per a la seva gestió i posterior cancel·lació.

Signatura de tots els interessats:

Sr./Sra.

NIF:

Signatura:

Sr./Sra.

NIF:

Signatura:

Sr./Sra.

NIF:

Signatura:

Sr./Sra.

NIF:

Signatura:

Annex 3. Model de document de partició privada sense dissolució de societat conjugal (recorda que has de signar totes les pàgines)

Reunits a (lloc)/...../..... (data) els hereus de Sr./Sr^a mort/a el/...../..... (data), acorden el repartiment dels béns següents dipositats a BBVA, en la forma que a continuació s'indica:

COMPTES I DIPÒSITS A TERMINI

- 1) Compte/dipòsit núm. (incloure número de contracte)
- 2) Compte/dipòsit núm. (incloure número de contracte)
- 3) Compte/dipòsit núm. (incloure número de contracte)
- 4) Compte/dipòsit núm. (incloure número de contracte)

Sr./Sra. s'adjudica el% dels saldos en ple domini i demana **(indicar una de les dues opcions):**

Rebre els saldos en el compte corrent núm.

Rebre els saldos en un nou compte corrent que es contracti centralitzadament.

Sr./Sra. s'adjudica el% dels saldos en ple domini i demana **(indicar una de les dues opcions):**

Rebre els saldos en el compte corrent núm.

Rebre els saldos en un nou compte corrent que es contracti centralitzadament.

Sr./Sra. s'adjudica el% dels saldos en ple domini i demana **(indicar una de les dues opcions):**

Rebre els saldos en el compte corrent núm.

Rebre els saldos en un nou compte corrent que es contracti centralitzadament.

Sr./Sra. s'adjudica el% dels saldos en ple domini i demana **(indicar una de les dues opcions):**

Rebre els saldos en el compte corrent núm.

Rebre els saldos en un nou compte corrent que es contracti centralitzadament.

Si en la data en què efectueu el repartiment per aquesta entitat, el saldo dels comptes del causant ha variat, us preguem que seguïu les instruccions següents:

a) En cas d'augment, l'excés (**triar una de les opcions**):

s'adjudicarà en la mateixa proporció que l'establert en el repartiment.

s'adjudicarà al Sr./la Sra.

b) En cas de disminució (**triar una de les opcions**):

s'adjudicarà el saldo en la mateixa proporció que l'establert en el repartiment.

s'imputarà la disminució al Sr./la Sra.

En el cas del dipòsit a termini, demanem que el repartiment es faci (**triar una de les opcions**):

De manera immediata. En aquest cas s'aplicaran les condicions pactades en el contracte per a la cancel·lació anticipada.

Un cop es produeixi el venciment d'aquest, d'acord amb la data pactada en el contracte.

FONS D'INVERSIÓ

1) Fons d'inversió núm. (**incloure número de contracte**).

2) Fons d'inversió núm. (**incloure número de contracte**).

Sr./Sra. (**hereu/va**), s'adjudica el% de les participacions en (**indicar si és en ple domini, en nua propietat o en usdefruit**) i demana (**indicar una de les dues opcions**):

Rebre les participacions en el fons d'inversió núm.

Rebre les participacions en un nou fons d'inversió que es contracti centralitzadament i vincular-ho al compte corrent núm.

Sr./Sra. (**hereu/va**), s'adjudica el% de les participacions en (**indicar si és en ple domini, en nua propietat o en usdefruit**) i demana (**indicar una de les dues opcions**):

Rebre les participacions en el fons d'inversió núm.

Rebre les participacions en un nou fons d'inversió que es contracti centralitzadament i vincular-ho al compte corrent núm.

Sr./Sra. (**hereu/va**), s'adjudica el% de les participacions en (**indicar si és en ple domini, en nua propietat o en usdefruit**) i demana (**indicar una de les dues opcions**):

Rebre les participacions en el fons d'inversió núm.

Rebre les participacions en un nou fons d'inversió que es contracti centralitzadament i vincular-ho al compte corrent núm.

Sr./Sra. (**hereu/va**), s'adjudica el% de les participacions en (**indicar si és en ple domini, en nua propietat o en usdefruit**) i demana (**indicar una de les dues opcions**):

Rebre les participacions en el fons d'inversió núm.

Rebre les participacions en un nou fons d'inversió que es contracti centralitzadament i vincular-ho al compte corrent núm.

REFERÈNCIES DE VALORS

1) Referències valors núm. (incloure número de contracte).

2) Referències valors núm. (incloure número de contracte).

Sr./Sra. (hereu/va), s'adjudica (nre. d'accions) de (nom acció) en (indicar si és en ple domini, en nua propietat o en usdefruit) i demana:

Rebre els valors en la referència de valors núm.

Rebre els valors en una nova referència de valors que es contracti centralitzadament i vincular-ho al compte corrent núm. (ha de ser un compte corrent de BBVA).

Sr./Sra. (hereu/va), s'adjudica (nre. d'accions) de (nom acció) en (indicar si és en ple domini, en nua propietat o en usdefruit) i demana:

Rebre els valors en la referència de valors núm.

Rebre els valors en una nova referència de valors que es contracti centralitzadament i vincular-ho al compte corrent núm. (ha de ser un compte corrent de BBVA).

Sr./Sra. (hereu/va), s'adjudica (nre. d'accions) de (nom acció) en (indicar si és en ple domini, en nua propietat o en usdefruit) i demana:

Rebre els valors en la referència de valors núm.

Rebre els valors en una nova referència de valors que es contracti centralitzadament i vincular-ho al compte corrent núm. (ha de ser un compte corrent de BBVA).

Sr./Sra. (hereu/va), s'adjudica (nre. d'accions) de (nom acció) en (indicar si és en ple domini, en nua propietat o en usdefruit) i demana:

Rebre els valors en la referència de valors núm.

Rebre els valors en una nova referència de valors que es contracti centralitzadament i vincular-ho al compte corrent núm. (ha de ser un compte corrent de BBVA).

En cas que, després del repartiment, hi hagi accions sobrants i atès el seu caràcter indivisible, acorden la seva adjudicació a favor de Sr./Sra. (designar d'entre els anteriors, el beneficiari dels títols sobrants).

En cas de no emplenar-se dades de l'adjudicatari al paràgraf anterior, s'adjudicaran a l'hereu reflectit en primer lloc en aquest document.

He estat informat per BBVA de les tarifes que es cobraran en els casos següents i que puc consultar la resta de tarifes a www.bbva.es:

- Si cal fer transferències ordinàries a comptes d'una altra entitat, aquestes tindran una comissió per operació del 0,40%, amb un mínim de 6,00 €. No obstant això, la disposició dels saldos en compte corrent adjudicats es podrà efectuar per part de l'adjudicatari d'aquests per finestra, i per aquesta operació no es cobrarà cap comissió.
- La transmissió de valors a altres entitats tindrà una comissió del 0,35%, amb un màxim de 600 € per cada classe de valor.

Sobre les tarifes recollides en aquest paràgraf, es carregaran els impostos corresponents.

Un cop finalitzat l'expedient de testamentaria, es cancel·laran els comptes corrents, valors i fons d'inversió titularitat única del client que ha mort, llevat de manifestació expressa d'almenys un dels hereus.

En els casos en què no es pugui fer la cancel·lació del producte pel fet que tingui contractes vinculats, es comunicarà al sol·licitant de la testamentària perquè vagi a l'oficina per a la seva gestió i posterior cancel·lació.

Signatura de tots els interessats:

Sr./Sra.

NIF:

Signatura:

Sr./Sra.

NIF:

Signatura:

Sr./Sra.

NIF:

Signatura:

Sr./Sra.

NIF:

Signatura:

Annex 4. Model de document per a ruptura de proindivís (recorda que has de signar totes les pàgines)

Reunits a (lloc), el / / (data), els hereus de
Sr./Sra., mort/a el / / (data), manifesten el següent:

Que en el document de partició de l'herència de data / / (incloure data del document particional), els béns que a continuació s'enumeren es van adjudicar en proindivís, és a dir, de forma conjunta als aquí signants.

COMPTE/DIPÒSITS/FONS D'INVERSIÓ/VALORS:

- 1) (incloure núm. de contracte)
- 2) (incloure núm. de contracte)
- 3) (incloure núm. de contracte)

No obstant això, volem exercir en aquest escrit l'acció de divisió, per la qual cosa sol·licitem a aquesta entitat el dipòsit dels béns de forma individual a cadascun dels signants, mantenint el mateix percentatge de propietat que l'acordat en document particional de data / / (incloure data del document particional)

A continuació detallem els núm. De contractes en què cadascun dels hereus sol·licita que es transfereixin els saldos adjudicats / es dipositin les accions rebudes:

Sr./Sra. (cònjuge vidu/a) sol·licita que se li aboni al compte núm (incloure l'IBAN del compte d'abonament) i a la referència de valors núm. (incloure el núm. de contracte de valors)

Sr./Sra. (hereu/va) sol·licita que se li aboni al compte núm (incloure l'IBAN del compte d'abonament) i a la referència de valors núm. (incloure el núm. de contracte de valors)

Sr./Sra. (hereu/va) sol·licita que se li aboni al compte núm (incloure l'IBAN del compte d'abonament) i a la referència de valors núm. (incloure el núm. de contracte de valors)

En cas que després de la ruptura del proindivís hi hagi accions sobrants, i atès el seu caràcter indivisible, acorden l'adjudicació afavor de Sr./Sra. (designar d'entre els anteriors el beneficiari dels títols sobrants)

Si no es concreta cap beneficiari a l'apartat anterior, els valors sobrants s'adjudicaran d'acord amb els criteris següents:

1r al cònjuge vidu/vídua.

2n, si no hi ha cònjuge vidu/vídua, de forma aleatòria a qualsevol dels hereus/ves identificats a l'entitat.

Un cop finalitzat l'expedient de testamentaria, es cancel·laran els comptes corrents, valors i fons d'inversió titularitat única del client que ha mort, llevat de manifestació expressa d'almenys un dels hereus.

En els casos en què no es pugui fer la cancel·lació del producte pel fet que tingui contractes vinculats, es comunicarà al sol·licitant de la testamentària perquè vagi a l'oficina per a la seva gestió i posterior cancel·lació.

Signatura de tots els interessats:

Sr./Sra.

NIF:

Signatura:

Sr./Sra.

NIF:

Signatura:

Annex 5: Model de document per a capitalització d'usdefruit

(recorda que has de signar totes les pàgines)

Reunits a(lloc), el/...../..... (data), el Sr./la Sra. com a usufructuari/usufructuària, el Sr./Sra., com a nu propietari/propietària, i el Sr./Sra. com a nu propietari/propietària, manifesten el següent:

Que en el document de partició de data/...../..... (incloure data del document particional), de l'herència del Sr./de la Sra., mort/a el/...../.....(data), el saldo dels comptes corrents/dipòsits que a continuació s'enumeren, es van adjudicar en usdefruit i nua propietat als aquí signants:

- 1) Compte núm (incloure número de contracte)
- 2) Compte núm (incloure número de contracte)
- 3) Compte núm (incloure número de contracte)
- 4) Compte núm (incloure número de contracte)

La nostra voluntat és modificar el repartiment del saldo d'aquest/s compte/s/dipòsits/s, i que es faci de conformitat amb el següent:

- El Sr./La Sra., s'adjudica el % del saldo existent en data de repartiment, en ple domini, i sol·licita que se li aboni al compte núm. (incloure l'IBAN del compte d'abonament), del qual és titular.
- El Sr./La Sra., s'adjudica el % del saldo existent en data de repartiment, en ple domini, i sol·licita que se li aboni al compte núm. (incloure l'IBAN del compte d'abonament), del qual és titular.
- El Sr./La Sra., s'adjudica el % del saldo existent en data de repartiment, en ple domini, i sol·licita que se li aboni al compte núm. (incloure l'IBAN del compte d'abonament), del qual és titular.
- El Sr./La Sra., s'adjudica el % del saldo existent en data de repartiment, en ple domini, i sol·licita que se li aboni al compte núm. (incloure l'IBAN del compte d'abonament), del qual és titular.

Si a la data en què efectuï el repartiment per aquesta entitat, el saldo dels comptes del causant ha variat, preguem que segueixin les instruccions següents:

- a) En cas d'augment, l'excés (triar una de les opcions):
s'adjudicarà en la mateixa proporció que s'estableix en el repartiment
s'adjudicarà al Sr./la Sra.
- b) En cas de disminució (triar una de les opcions):
s'adjudicarà el saldo en la mateixa proporció que s'estableix en el repartiment
s'imputarà la disminució al Sr./la Sra.

Un cop finalitzat l'expedient de testamentaria, es cancel·laran els comptes corrents, valors i fons d'inversió titularitat única del client que ha mort, llevat de manifestació expressa d'almenys un dels hereus.

En els casos en què no es pugui fer la cancel·lació del producte pel fet que tingui contractes vinculats, es comunicarà al sol·licitant de la testamentària perquè vagi a l'oficina per a la seva gestió i posterior cancel·lació.

Signatura de tots els interessats:

Sr./Sra.

NIF:

Signatura:

Sr./Sra.

NIF:

Signatura:

Sr./Sra.

NIF:

Signatura:

Sr./Sra.

NIF:

Signatura:

Annex 6. Model de document per a conformitat de cotitular No hereu

Recorda que has de signar totes les pàgines

A (**lloc**) manifesta, el (**data**),
el Sr./la Sra. que, en el document de partició de data, de l'herència
del Sr./la Sra. mort/a el (**data**), i amb relació als contractes detallats a
continuació:

COMPTE/DIPÒSITS/FONS D'INVERSIÓ/VALORS:

- 1) (**incloure núm. de contracte**)
- 2) (**incloure núm. de contracte**)
- 3) (**incloure núm. de contracte**)

S'ha atribuït a l'herència el % dels béns/saldo dipositat en aquests, i a mi, en la meua condició de cotitular, el %.
A través d'aquest document, mostro la meua conformitat als percentatges d'atribució anteriorment detallats.

Signatura del cotitular:

Signat:

DNI

Annex 7. Model de document per a la sol·licitud de bestreta per al pagament de l'impost de successions (des de comptes corrents titularitat del difunt)

El/...../..... (data), els hereus de Sr./Sra., amb NIF (NIF causant), difunt/a el/...../..... (data), sol·licitem a BBVA que, **per raó d'urgència, es compleixin les ordres següents, des de comptes corrents titularitat del causant:**

■ reintegrament de (indiqueu la quantitat)

- € del compte/dipòsit a termini núm. (cal incloure el núm. de contracte)

- € del compte/dipòsit a termini núm. (cal incloure el núm. de contracte)

Amb la finalitat exclusiva d'atendre els pagaments següents relatius a la quota de l'impost de successions de l'herència del difunt esmentat més amunt, i corresponents als obligats tributaris següents:

Sr./Sra. per un import de €

Sr./Sra. per un import de €

Els pagaments esmentats es faran a favor de l'organisme recaptador corresponent, pel mitjà següent (cal tria una opció):

- transferència
- xec nominatiu
- pagament directe

Els hereus reconeixen que BBVA els ha informats que es pot canviar la titularitat dels saldos a favor seu, amb els tràmits previs oportuns.

Signatura de tots els interessats:

Sr./Sra.

Sr./Sra.

NIF:

NIF:

Signatura:

Signatura: