

Inbertsio-gaietako aholkularitzaren kontratua

BALDINTZA OROKORRAK

1. Baldintza orokor hauen aplikazioa

- 1.1. BANKUAK bere BEZEROEI (modu generikoan **BEZEROA** edo **TITULARRA**) ematen dien inbertsio-gaietako aholkularitza zerbitzuaren kontratazioari aplikatuko zaizkie baldintza horiek, betiere zerbitzu honi (aurrerantzean, **Baldintza partikularrak**) aplika dakizkiokeen Baldintza partikularrak harpidetuta.

2. Kontratuaren xedea

- 1.2. Kontratu honek arautu egiten du inbertsio-gaietako aholkularitza zerbitzua, BANKUAK BEZEROARI ematen diona, bere ondarea eta, kasu bakoitzean, hark sortutako etekinak inbertitzeko.
- 1.3. BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA, S.A., inbertsio-zerbitzu hau emateko baimendutako kreditu-erakunde bat da eta eremu horretan Balore Merkatuaren Batzorde Nazionalaren gainbegiratzearen menpe dago (<http://cnmv.es>).
- 1.4. Inbertsio-gaietako aholkularitza gisa ulertu behar dira BANKUAK BEZEROARI emandako gomendio pertsonalizatuak, hark hala eskatuta edo BANKUAREN beraren ekimenez, finantza-tresnei buruzko eragiketa bat edo gehiagori dagokienez, aplikagarria den eta indarrean dagoen legerian definitu bezala. BEZEROAREN erabakiaren menpe egongo da BANKUA bideratzea gomendio horiek egikari ditzan, BANKUAK ez baitu kontratu honen bidez inolako BEZEROAREN jarduketaren ordezkaritza ahalmenik.

Ez da aholkularitzatzat joko, kontratu honen barruan, balore eta finantza-tresnen merkaturatze-arloan egin daitezkeen izaera generikoko eta pertsonalizatu gabeko gomendioak, eta horiek izaera komertzialeko jakinarazpenen balioa izango dute.

- 1.5. BANKUAK eskaintzen dizun zerbitzua aholkularitza ez independentea da, izan ere gerta daiteke BANKUAK gomendio pertsonalizatuak egiteko kontuan hartuko dituen finantza-tresnen zati bat BBVA taldeko erakundeek jaulkitakoak edo emandakoak izatea, edo BANKUAK lotura estuak edo kontratu-harremanak dituzten beste hornitzaile batzuenak, eta horiek BANKUAREN aholkularitzaren independentzia murriz dezakete.
- 1.6. Inbertsio-gaietako aholkularitza zerbitzuaren egokitasuna ebaluatzeko, BANKUAK BEZEROARI egokitasun ebaluazio bat gauzatu dio, eta hark bete eta sinatu egin du bere onespenez. Egokitasun ebaluazioaren emaitzatik aurrera, BEZEROARI arrisku-profil orokor bat esleitu zaio, denbora-aukera eta joera geografiko bat BANKUAK aldeztu aurretik finkatutako sailkapenen barruan, bertan daudelarik kontratu honetako bigarren eta hirugarren Baldintza partikularrak. BEZEROAK bere ezagutza eta esperientziari, egoera finantzarioari eta egokitasun ebaluazioan barne hartutako inbertsio-helburuen egiatasuna aitortzen du. BEZEROAK bere gain hartzen du BANKUARI ahalik eta ardura handienarekin jakinarazteko aipatutako ebaluazioaren bitartez aztertu diren egoeren edozein aldaketa. BANKUAK ez du bere gain hartuko dagokion egokitasun ebaluazioaren bitartez idatziz jakinarazi ez zaizkion aipatutako egoeretan izandako aldaketek sortutako inolako erantzukizunik. BANKUAK TITULARRAREN

ezagutza eta eskarmentua aurreuposatzen ditu, hark "bezero profesional" sailkatzen duenean.

1.7. BEZEROAK inbertsio-irizpideak aldatu ahal izango ditu jarraian ezarritakoaren arabera:

- Bigarren eta hirugarren Baldintza partikularretan ezarritako arrisku-profil orokor eta/edo inbertsioaren denbora-aukera/ joera geografikoari dagokionez, aldaketa egin ahal izango da aurrekoa ordeztuko duen egokitasun ebaluazio berri bat osatu eta sinatuz. Aldeek behar bezala sinatutako ebaluazio berriaren kopia kontratu honen III. eranskinean jasota geratuko da. Egokitasun proba berriaren profil aldaketaren ondoriozko arrisku-profil orokor eta/edo inbertsioaren denbora-aukera/ joera geografikoari dagozkion inbertsio-irizpide berrien aldaketa jazoko da ebaluazio hori kontratuan gehitzen den datatik aurrera.
- Gainerako Baldintza partikularrei dagokionez, BANKUAK eta BEZEROAK aurrekoak ordeztuko dituzten Baldintza partikular berri batzuk harpidetuko dituzte eta horiek kontratu honetan jasota geratuko dira.

Hala ere, BEZEROAK onartzen du kontratu honek irauten duen bitartean inbertsio-irizpide orokorretan gertatutako edozein aldaketak, edo tresnen ateratze goiztiar batek, edo finkatutako denbora-aukera baino lehen kontratua ebazteak ondorio kaltegarriak izango lituzkeela zorroaren errendimenduan.

Inbertsio-irizpideen aldaketak ez dio eragotziko BANKUARI BEZEROAK agindu dizkion eragiketak osatzea edo hirugarrenekin inbertsio-irizpide berriak indarrean sartzen diren data baino lehen hartutako betebeharrak betetzea.

1.8. BEZEROAK eskudirua edo bere kontuko aktiboak atera, edo aholkularitza luzatzen den aktiboak murriztu edo aldatu ahal izango ditu, BANKUAREN jakinaren gainean jarritz.

BEZEROAK alde aurretik BANKUAK gomendatutako eragiketak egin ahal izango ditu soilik. Hurrengoak muga honetatik salbuetsita geratuko dira: (i) tresna edo eskudiruaren salmenta edo intsuldaketa; (ii) zure zorroaren parte diren aktiboen gaineko borondatezko finantza- edo sozietate-eragiketak, eta horiekiko zuk erabaki bat hartu behar duzu (kasuaren arabera, besteak beste, kapital-zabaltze, harpidetza, truke, amortizazio, bihurketa, EEP edo HEP, dibidenduen berrinbertsioa, laguntza-primen kobrantza, eta abarretatik eratorritakoak) eta (iii) zure zorrotik finantza-tresnak eta/edo eskudirua ateratzea. Kasu horietan BANKUAK inbertsio-gaietako aholkularitza zerbitzurik eman ez duenez (BANKUAREN aurretiko gomendioa ez baita bitarteko izan), BEZEROAK espresuki salbuetsi egiten du BANKUA kontratu honetatik eratorritako edozein erantzukizunetik.

1.9. Kontuan izan behar duzu zure zorroan tresnak barne har daitezkeela, kreditu-erakunde eta inbertsio-zerbitzuetako enpresen suspertze eta ebazpenari buruzko ekainaren 18ko 11/2015 Legean aurreikusitako ebazpen erregimenaren menpekoak, hau da, birkapitalizatorako onargarriak diren pasiboak edo bankuaren birkapitalizazio-tresnak.

3. Eskudiruaren kontu korrontea eta baloreen kontua

1.10. Kontratu honetatik eratorritako eragiketek sortutako kobrantza eta ordainketak Baldintza partikularretan identifikatutako kontu korrontean idatziko dira, eta hori kontratu honen xedea betetzeko atxita dago eta bere baldintza espezifikoen arabera zuzenduko da. Kontu horretan bertan zordunduko da BANKUAREN alde adostutako aholkularitza komisioa, eta baita kontratu horretan zehazten diren gainerako gastuak ere.

1.11. BEZEROAK balore-kontua bere izenean ireki/mantentzen du eta kontratu honetako Baldintza partikularretan identifikatzen da, eta kontu horretan erregistratuta geratuko dira hasierako ondarea osatzen duten baloreak edo etorkizuneko ekarpenen bitartez eskuratzen direnak, kontratu hau aplikatuzetik eratorritako gomendioak egikaritzean eskuratzen diren baloreak eta aipatutako jabetzaren frogagiriak edo gainerako egiaztagirak. Kontu hau bere baldintza espezifikoen eta kontratu honetan barne hartuta dauden eta aplikagarriak diren baldintzen bidez zuzentzen da, eta kontraesanaren kasuan, lehenengoak gailenduko dira.

4. Aginduak kudeatu eta egikaritzeko bitartekaritza

1.12. BANKUAK gaitasuna du BEZEROAREN izenean eta bere kontura hark agindutako eragiketak kontratatzeko, eta zuzenean ez

badago gaituta horretarako, gaitasuna izango du behar bezala gaitutako beste bitartekari finantzario bati igortzeko dagozkion aginduak horiek egikari ditzan, egindako eragiketak likidatuz, gordailu egokiak osatu edo ezeztatuz eta adierazitako xedeetarako beharrezkoak edo egokiak diren dokumentuak sinatuz.

- 1.13. BANKUAK aginduak egikaritzeko politika bat hartu du, eta legez ezarritako betebeharrak garatuz, BEZEROARENTZAKO emaitza posible onenak eskuratzeko aukera emango diona. Horren kopia bat entregatuko zaio kontratu hau harpidetzean. BANKUAK BEZEROARI jakinaraziko dio aginduak egikaritzeko bere politikaren edozein aldaketa garrantzitsu.
- 1.14. BEZEROAK bere aginduaren egikaritzeari buruzko argibide espezifikoak ematen baditu, BANKUAK agindua egikarituko du argibide espezifikoa jarraituz.
- 1.15. BANKUAK BEZEROAREN agindua edo bere konturako eragiketa bat egikaritu ahal izango du, beste bezero baten aginduekin pilatuz, indarrean dagoen araudian ezarritako mugen barruan. BANKUAK aginduak esleitzeko politika bat dauka horien esleipen zuzena eta pilatutako eragiketak aurreikusteko, barne hartuz nola aginduen bolumen eta prezioaren arteko harremanak esleipenak eta egikaritze partzialen tratamendua zehazten duen.
- 1.16. BANKUAK onartu egin du interes-gatazkak prebenitu eta kudeatzeko politika eraginkor eta egokia bere erakunderako. Bere helburua da interes-gatazkek BEZEROAREN interesak ez kaltetzea. Baldintza hauetara eransten da aipatutako politikaren laburpen bat.
- 1.17. BEZEROAK bere adostasuna adierazten du BANKUAK bere webgunearen bidez: www.bbva.es, egikaritze-politika eta interes-gatazkak prebenitu eta kudeatzeko politika bere eskura jarriko duelako; horiek arautzen dute BANKUAREN jarduketa haietan aurreikusitako kasuetan. BEZEROAK eskatu egin dezake euskarri iraunkorraren bitartez edo webgunearen bitartez aipatutako politikei buruzko xehetasun gehiago.

5. Aginduak bidali eta hartzeko modua

- 1.18. Inbertsio-funtsetan edo gordailuak osatzeko edo ezeztatzeko funtsetan eurotan edo atzerriko monetan egindako erosketa, salmenta, harpidetza, intsuldaketa, itzultze, oharpen edo balore edo partaidetzen gordailurako aginduak, kasu bakoitzean, kontratu honetan oinarrituz jaulkitako gomendioak egikaritzeko egiten direnean, BEZEROAK idatziz edo aldeek adostutako baliabide telematiko, elektronikoko, telefoniko, fax edo beste antzeko batzuen bitartez bidaliko ditu, beharrezko argitasun eta zehaztasunarekin, espresuki adieraziz, gutxienez, hurrengo datuak:

- Balore mota edo inbertsio-funtsen identifikazioa, edo behar denean, gordailuen zenbatekoa edo epea.
- Tituluen kopurua edo eskudirua.
- Agindutako eragiketa mota.
- Aginduaren balio-epea (halakorik balego).

BEZEROAK igorritako aginduak BANKUAK egikarituko ditu horietan adierazitako epeen barruan eta ahalik eta azkartasun handienarekin.

- 1.19. Telefono eta baliabide telematiko bidez egindako aginduen kasurako, BEZEROAK baimena ematen dio BANKUARI elkarrizketak grabatu eta dagozkion erregistroak izan ditzan. Baliabide telematiko bidezko aginduen igorpen kasuetan, jakinarazpen horiek aldean artean ezarritako espezifikazio teknikoak bete behar dituzte, eta ondorio guztietara sinadura elektronikotzat jo ahal izango dira. Grabazioek balioko dute froga gisa kontratu honi dagokionez aldean artean sor litezkeen desadostasun posibleak ebazteko. BEZEROAK eskubidea izango du BANKUAK elkarrizketa guztien kopia bat entrega diezaion, telefono bidezkoak edo jakinarazpen elektronikokoak izanda ere, 5 urteko gehieneko epean zehar, edo agintari eskudunak hala eskatzean, 7 urtera arteko epealdian zehar.

Nolanahi ere, BEZEROAREN agindu eta argibideek argiak eta zehatzak izan beharko dute. BANKUAK agindu horiek onartuko ditu soilik horiek formulatzen dituen BANKUAK eskatu bezala guztiz identifikatzen bada.

BANKUAK beretzat gordeko du telefono bidezko argibideen egikaritzea eteteko eskubidea BEZEROAREN idatzizko berrespena jaso arte, betiere hori espresuki eskatzen denean telefono bidezko aginduen igorpenaren unean.

1.20. BEZEROAK bidalitako aginduak irmoki eginda daudela ulertuko da. Horri kalterik egin gabe, BEZEROAK aginduak ezeztatu edo aldatu ahal izango ditu, BANKUARI jakinaraziz nahikoa aurrerapenarekin horien egikaritzea jasotako argibide berriaren arabera egin ahal izan dadin. BANKUAK BEZEROARI jakinaraziko dio aginduen onarpena, eta baita haren ezeztatze edo aldaketa, behar denean.

6. Finantza-tresna deribatuen kontratazioa

1.21. Kontratu honen babesean, eragiketa espezifikoei buruzko gomendioak jaulki ahal izango dira izaera finantzarioa duten tresna deribatuetan. Finantza-tresna horien kontratazioak kontratu espezifikoa edo esparru-kontratu baten (Espainiako Bankuen Elkarteak argitaratutako Eragiketa finantzarioen esparru-kontratu, CMOF siglez ere ezaguna) formalizazioa eska dezake operatibo horren hasieran. Aipatutako kontratuaren esparruan, finantza-tresna deribatuak eskuratu ahal izango dira, idatziz edo telefonoaren bitartez. Kontratutako eragiketa, aldatutako edo ezeztatua (guztiz edo partzialki) telefonoz egitean, irmoa, loteslea eta atzerazina izango da eta frogatze-eraginkortasuna izango du, eta hortaz, ez da uko egiteko eskubiderik izango.

1.22. Aurrekoari kalterik egin gabe, telefonoz egindako eragiketak ondoren idatziz formalizatuko dira.

7. BEZEROARI jakinarazteko betebeharrak

1.23. BANKUAK BEZEROARI abisu bat igorriko dio BEZEROAK bideratutako aginduen egikaritzearen inguruan, kontratu honen babesean egindako gomendio bat egikaritzeko, eta hori egingo da adostutako edozein bitarteko erabiliz. Abisu honen edukia eta hori bidaltzeko epea une bakoitzean indarrean dagoen legeriak xedatutakora egokituko da.

1.24. Halaber, hilerok, BANKUAK hurrengo informazioa jakinaraziko du:

- Zure zorroa osatzen duten kontratatutako balore eta finantza-tresnen osaera xehatua, eta baita azken jakinarazpena egin zen unean zorroaren egoerarekin alderatzeko aukera ematen duen informazioa ere.
- Epealdian gertatu diren zorroaren osaeraren aldaketak, barne hartuz likidezia, eta baita balore nominal eta eraginkorren xehetasuna ere, zeinak Baldintza partikularretako eranskinean barne hartutako balorazio-irizpideen arabera kalkulatu diren, erositako balore eta finantza-tresnen kopurua, saldatutakoak edo mailegatuak, eragiketak bideratzeko erabili diren erakundeak, merkatuak, gordailututako bermeak, OTC eragiketetan kontrapartida gisa jarduten duten erakundeak, kupoien edo dibidenduen ordainketak, bihurketa-datak edo truke eta amortizazioak.
- Kasu horietakoren bat existituko balitz, baloreen finantzaketa eragiketen objektu izan diren tresnen edo funtsen adierazpena, eta baita 2014/65/UE Direktibari lotutako aktiboak eta lotuta ez daudenak, eta bere egikaritze-neurriak, eta titulartasun aldaketa duen berme finantzarioko akordioetara lotuta daudenak ere bai.
- Zure jabetzari eragin diezaieken berezitasun batzuegatik eraginda dauden aktiboan adierazpen argia.
- Baloreak, eskudirua eta beste aktibo finantzario batzuk gordailututa, administratuta edo erregistratuta dituzten erakundeak, kontu globalak espezifikatuta (orotarako kontuak).
- Informazio-epealdian zehar sortutako ordainsari eta gastuen guztizko zenbatekoa, eta baita egikaritzeari lotutako kostuak ere.

1.25. Urtean behin, BANKUAK BEZEROARI igorriko dio BANKUAK hark bitartekariekin edo beste finantza-erakunde batzuekin lotutako akordioetatik jasotako pizgarrien inguruko informazioa, eta horien jatorria BEZEROAREKIN egindako eragiketak

direnean, inbertsio-gaietako aholkularitza kontratuaren esparruan.

- 1.26. BEZEROAK eskatzen duenean, BANKUAK informazioa gehigarria emango dio egindako eragiketei, bere zorroari buruz egindako kontsultei eta eragiketak bideratzeko erabilitako erakundeei buruzkoa.
- 1.27. BEZEROAREN zorroaren balioak bere balioaren 100eko 25eko murrizketa baino handiagoa sufrutuko balu BEZEROARI bidalitako azken informazioaren erreferentziaren datan, BANKUAK egoera hori berehala jakinaraziko dio BEZEROARI.
- 1.28. Zorroak palanka-efektudun finantza-tresnetan posizioak barne hartzen baditu edo pasibo kontingenteak eragiten dituzten eragiketak, jakinarazi egingo dizugu tresna bakoitzaren balioa % 10 galtzen denean, eta horren ostean, % 10eko multiploetan. BANKUAK aipatutako informazioa bidali ahal izango dizu dokumentu bakarrean eta hainbat tresnaren inguruan
- 1.29. BANKUAK, indarrean dagoen araudian aurreikusitakoaren arabera, BEZEROAREN ordezkariak eskatzen duenean aholkatutako zorroari dagozkion akzioetatik eratorritako eskubide politikoak erabiltzeko, BEZEROARI jakinarazi beharko diote espresuki BANKUAREN eta bere taldearen edozein harreman edo interes-lotura ordezkariak aipatzen dituen sozietateren batekin.

8. BANKUAREN jarduketa

- 1.30. Aldeek hitzartu dute eta erantzule izango dira kontratu honi aplikatzeko aplikagarriak diren Balore merkatuaren legerian aurreikusitako portaera-arauak.
- 1.31. BANKUAK erantzun egingo du BEZEROARI eragin diezazkiokeen kalteen aurrean, kontratu honetan hartutako betebeharren ez betetze gezurti edo axolagabeagatik. Hala ere, BEZEROAK libratu egingo du inbertsio-gaietako aholkularitza ematek eratorritako azken emaitza ekonomikotik, eta bereziki Balore merkatuetan inbertsioari atxikitako arriskutik eratorritako galera posibleetatik eratorritako erantzukizunaz.

9. BANKUAREN ordainketa eta PIZGARRIAK.

- 1.32. BANKUAK BEZEROARENGANDIK jasoko ditu inbertsio-gaietako aholkularitza kontzeptuari eta egikaritze eta bitartekaritza gastuei eta beste komisio batzuei dagozkien tarifak, Baldintza partikularretan barne hartutako baldintza ekonomikoetan aurreikusitakoaren arabera. Horiek ez dituzte gaundituko inolaz ere tarifen informazio-liburuxkan jasotakoak. Zorroa baloratuko da aipatutako Baldintza partikularretan aurreikusitako eraginen arabera.
- 1.33. BANKUAK BEZEROARI jakinaraziko dio kontratu honi eragingo dioten komisio eta gastu durundagarrien tarifetan gertatzen edozein aldaketa. BEZEROAK aipatutako informazioa jasotzen duenetik bi hilabete izango ditu kontratuaren iraingitzea eskatzeko, eta ezingo zaizkio aplikatu tarifa berriak epe hori igaro arte. Hala ere, BEZEROARENTZAT onuragarria denean berehala aplikatuko da tarifa.
- 1.34. BANKUAK BEZEROARI jakinaraziko dio emandako aholkularitzaren ondoriozko bere ondare higigarriaren eta diruaren gainean egiten dituen eragiketek izaera fiskaleko ondorioak izan ditzaketela, gainbalioak/minusbalioak edo kapital-etekinak eta horiek barne hartu beharko dira Pertsona Fisikoen Errentaren gaineko Zergaren urteko aitortpenean, edo behar denean, Sozietateen gaineko Zergan. BANKUAK urtean behin bidaliko du informazio fiskal hori, BEZEROAK dagokion zergaren aitortpena egin ahal izan dezan.

10. Kontratuaren iraupena eta ebazpena

- 1.35. Kontratuaren iraupena mugagabea da, eta aldeetako edozeinek alde bakarretik amaitutzat jo dezake indarraldiaren edozein unetan, aldez aurretik beste aldeari gutxienez hamabost eguneko aurrerapenarekin abisatuz. Kontratu hori amaitzeak ez du kontu korrontearen edo gordailu-kontratu eta/edo baloreen administrazioaren ezeztatzea suposatzen eta dagozkien kontratuan aurreikusitako erregimenean jarraituko dute.

- 1.36. Kontratua aldeztatik ezeztatzeak ez du eragingo jakinarazpenaren aurretik hitzartu ziren eta aribidean dauden eragiketen tramitatze, likidazio eta ezeztatzean. Eragiketa horiek aplikagarriak zaizkien baldintzen arabera zuzentzen jarraituko dira, kontratu honen hitzarmenaren arabera.

11. Komunikazioak

- 1.37. Kontratu honetatik eratorritako aldean arteko komunikazioak eta informazio-bidalketak kontratua harpidetzen den hizkuntza berean egingo dira, eta edozein bitarteko erabiliz ere, baldin eta bitarteko horien segurtasuna eta konfidentzialtasuna frogatuta badago eta informazioa paperean erreproduzitzeko aukera ematen badu. BEZEROARI komunikazio horiek eta informazioa eman ahal izango zaizkio postaz, posta elektronikoz (kasu horretan, BEZEROAK helburu horietarako jakinarazitako helbide elektronikora), edo bbva.es (pertsona fisikoen kasuan) edo bbvanetcash.com (pertsona juridikoen kasuan) webguneen bidez, eta BEZEROA horietara sartuko da dagozkion gakoak erabiliz. Titular multzoaren kasuan, edozein bezerori egindako jakinarazpenak guztientzako balioko du. Hori guztiak ez die kalterik egingo BEZEROAK eman ditzakeen telefono bidezko aginduei, une bakoitzean indarrean dagoen araudiaren arabera.
- 1.38. BANKUAK BEZEROARI eman ahal izango dio erakundearen beraren inguruko izaera orokorreko informazioa, www.bbva.es bere web-orriaren bitartez.

12. Bezeroarentzako arreta-zerbitzua eta ikuskapen agintariak

- 1.39. Bankuak bezeroen eskura jartzen du bezeroarentzako arreta-zerbitzua, kontratu honekin erlazionatutako kexa eta erreklamazioak kudeatzeko:

Bezeroarentzako arreta-zerbitzua.

Posta-kutxa 1598. 28080 Madril

helbide elektronikoa:servicioatencioncliente@grupobbva.com

Doako telefonoa: 900812679

Bezeroarentzako arreta-zerbitzuaren ebazpenarekin ados ez egonez gero, BEZEROAK Bezeroaren defendatzailearengana jo dezake bigarren instantzian:

Posta-kutxa 14460. 28080 Madril

helbide elektronikoa:defensordelcliente@bbva.com

Dena den, Bezeroaren defendatzailearengana zuzendu aurretik erreklamazioa Bezeroarentzako arreta-zerbitzuan aurkeztu beharko da. Bankuak bezeroaren defentsarako araudi bat du, eta bertara sar daiteke bankuaren edozein bulegotan eskatuz edo bbva.es webgunearen bitartez, bezeroaren arretarako berariazko esteketan.

Kexa eta erreklamazioak ebazteko gehieneko epea bi hilabete da. Epe hori igaro ondoren eta bankuak arestian azaldutako bideak agortu ondoren kasua ez balu ebatzi, edo BEZEROA ez balitz ados egongo bere erreklamazio edo kexari buruzko azken erabakiarekin, hurrengora zuzendu ahal izango du: Balore Merkatuaren Batzorde Nazionala, Edison kalea 4, 28006, Madril.

- 1.40. Hurrengoak dira bankuaren ikuskapen autoritate eskudunak:

Espainiako Bankua (Alcalá kalea 48, 28014 Madril)

Balore Merkatuaren Batzorde Nazionala (Miguel Ángel kalea 11, 28010 Madril)



13. Baldintza orokorrak

1.41. BANKUAK espresuki oharazten dio TITULARRARI, Kontrataziorako Baldintza orokorrei buruzko apirilaren 13ko 7/1998 Legean aurreikusitakoaren arabera, kontratu honetako baldintza guztiak Baldintza orokorrak direla.

14. Legeria

1.42. Kontratu honi Espainiako legeria aplikatuko zaio. Kontratu honen gai guztietarako, aldeek adosten dute foru baten menpe jartzea non BEZEROAK bere egoitza izango duen kontratu honen arabera.

INBERTSIO-GAIETAKO AHOLKULARITZA KONTRATUAREN BALDINTZA PARTIKULARRAK

Zorroaren zenbakia
.....(e)n(e)koren(ea)n

Batetik,

BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA, S.A. (aurrerantzean, **BANKUA**), IFKa A-48265169, eta egoitza soziala Bilbon, San Nikolas plaza 4, inskribatuta Bizkaiako Merkataritza Erregistroan 2083. liburukia, 1545. liburua, 3. atala, 14741. orrian, eta Espainiako Bankuko Erakundearen Erregistroan 0182. zenbakiarekin.

eta bestetik,

a) Pertsona fisikoak:

IZEN-DEITURAK:IFZa:

Herritartasuna:

Egoitza fiskala

Kalea:

Herria:..... Posta-kodea:.....

Probintzia:..... Telefono-zenbakia:

Posta-helbidea

Kalea:.....

Herria:..... Posta-kodea:.....

Probintzia:..... Telefono-zenbakia:

b) Pertsona juridikoak:

Izen soziala, IFKarekin

Madrileko Merkataritza Erregistroan

orria, orrialdea

hurrengoak nahikoa ahalordea betez ordezkaturata:

Egoitza fiskala

Kalea:.....

Herria:..... Posta-kodea:.....

Probintzia:..... Telefono-zenbakia:

Posta-helbidea

Kalea:.....

Herria:..... Posta-kodea:.....

Probintzia:..... Telefono-zenbakia:

(aurrerantzean, "**TITULAR/RAK**", izaera generikoarekin, "**TITULARRA**" edo "**BEZEROA**");

ERABAKI DUTE

Inbertsio gaietako aholkularitza kontratu hau egikaritzea, alde kontratatzaileek haien sinadurarekin dokumentu hau sinatuz haien adostasuna ematen diete **kontratu honetako BALDINTZA OROKORREI** eta haren parte diren **BALDINTZA PARTIKULARREI**, jarraian deskribatzen dira:

Lehena (aholkatutako zorroan egindako ekarpena)

Titularrak bere izenean BBVA irekitako kontu korrontean edo gordailu eta/edo baloreak administratzeko kontuan une bakoitzean gordailututako eskudiruaren eta/edo baloreen jabea izatea aitortzen du titularrak eta horiek kontaktzen dira hurrengo seigarren hitzarmenean.

Gordailu eta/edo baloreak administratzeko kontuan hasieran emandako balore edo eskudiruaren laburpena aldatu ahal izango da ekarpen berrien, ateratzeen edo baloreen intsuldaketen ondorioz, hurrengo ondorioz, besteak beste: erosketak, salmentak, harpidetzak edo itzultzeak eta gerta daitezkeen amortizazioen ondorioz.

Zure zorrora egindako eskudiru edo edozein motatako tresnen ekarpen berriek aholkatutako zorroaren ondarea integratuko dute.

Bigarrena (arriskuaren profil orokorra) (*)

(*) X batekin adieraziko da "aholkatutako zorroaren" profila, kontratu hau harpidetu aurretik egindako egokitasun ebaluaziotik lortutakoa

- Oso baxua
- Baxua
- Ertaina
- Altua
- Oso altua

BEZEROAK osatutako egokitasun ebaluazioaren emaitzari dagokio arrisku-profila.

BEZEROAK noiznahi Baldintza partikular hauetan adierazitako arriskuaren profil orokorra aldatu ahal izango du Baldintza orokorretako 2.4 eta 2.5 ataletan jasotzen diren baldintzetan egokitasun ebaluazio berri bat osatu eta sinatuz.

Arrisku-profilen definizioa:

Oso txikia: % 10era arte errenta aldakorrean; **Txikia:** % 30era arte errenta aldakorrean; **Ertaina:** % 50era arte errenta aldakorrean; **Handia:** % 70era arte errenta aldakorrean; **Oso handia:** % 100era arte errenta aldakorrean. Ehuneko horiek orientagarriak dira, eta BANKUAK alda ditzake merkatuen baldintzen eta irizpide profesionalaren arabera. Gainera, kontuan hartuko dira laugarren hitzarmenean hautatutako aktiboak, profil inbertitzailea eta egin daitezkeen eragiketak koherenteak izan daitezkeen.

BANKUAK ohartarazten du inbertsioaren objektu den produktuaren errenta finko edo aldakorreko izaera ez dela bere arriskua zehazten duen elementu bakarra, eta beste faktore batzuk kontuan hartu behar dira, adibidez, aktiboak antolatutako merkaturen batean kotizatzen duen; bere epemuga; errenta finkoko aktiboen balorazioari eragin diezaioketen interes-tasen etorkizuneko bilakaera; tresnak ordaintzeko lehentasun ordena jaulkitzailearen kaudimengabezia egoeretan; merkatuko hainbat partaidek tresnen inguruan egindako balorazioa haien interes inbertitzaile/estaldura eta aukeren eta abarren arabera.

Halaber, BANKUAK espresuki ohartaraziko dio BEZEROARI bere lehentasun inbertitzaile eta arrisku-profilaren arabeko zorroek aktibo hautagarri gisa onar ditzaketela produktu konplexuak, hala nola, lehentasunezko partaidetzak, finantza-tresna deribatutak, inbertsio-produktu alternatiboak, etab.; baita profil oso baxu, baxu edo ertainekoak ere, izaera horretako produktuak barne har ditzakete haien osaerako aktiboen artean.

Hirugarrena (inbertsioaren denbora-aukera) (*)

(*) Markatu soilik alternatiba posibleetako bat. Ez bada ezer markatzen, ulertuko da denbora-aukera 5 URTE BAINO LUZEAGOA dela.

- 6 hilabete baino laburragoa
- 6 hilabete eta 2 urteen artean
- 2 eta 5 urte artean
- 5 urte baino luzeagoa

Eremu geografikoa:.....

BEZEROAK osatutako egokitasun ebaluazioaren emaitzari dagokio inbertsioaren denbora-aukera/joera geografikoa.

BEZEROAK noiznahi Baldintza partikular hauetan adierazitako inbertsioaren denbora-aukera/joera geografikoa aldatu ahal izango du Baldintza orokorretako 2.4 eta 2.5 ataletan jasotzen diren baldintzetan egokitasun ebaluazio berri bat osatu eta sinatuz.

Laugarrena (gomendatu ahal izango diren aktibo motak)

4.1. Aktibo motak: BEZEROAREN baimena

(*) Adierazi X batekin alternatiba egokia. Ez bada ezer markatzen, BANKUAK ulertuko du EZINGO direla egin mota horretako eragiketak.

Baloreak eta finantza-tresnak	BAI	EZ
Diru-aktiboak eta errenta finkoa		
Izaera ez konplexuko IKE armonizatu eta espainiarrak		
Errenta aldakorreko aktiboak		
Bermearekin egituratutako bonuak		
Kontratu finantzarioak eta bermerik gabe egituratutako bonuak		
Lehentasunezko eta menpeko zorra		
Inbertsio alternatiboa		
Bigarren mailako merkatuan kotizatutako EA (errenta aldakorra) ez konplexuaren gaineko harpidetza eskubideak		
Inbertsioak egiteko produktu deribatuak		
Arriskuaren kudeaketarako (estaldura) produktu deribatuak		
Maileguren estaldurak		

4.2. Aktibo jakin batzuen arriskuari buruzko informazioa

BANKUAK zehazki ohartarazten dio BEZEROARI finantza-tresna deribatuetan egindako inbertsioak, baita arriskuaren kudeaketarako erabilitako horiek ere, arriskuak dakartzala; besteak beste, deribatuen kontratuen balorearen mugimenduaren eta arriskuaren estaldura edo kudeaketa elementuen arteko korrelazio ez-perfektua izateko aukera. Horrek eragin dezake finantza-tresna deribatuak ez izatea aurreikusitako arrakasta guztia.

Finantza-tresna deribatuak erabiltzeak, arriskua kudeatu edo inbertsioak egiteko helburuekin, inbertsio kontatuek ez dituzten arrisku gehigarriak izaten dituzte, sortzen duten palanka-efektuagatik. Horregatik, bereziki sentikorrek dira azpikoaren prezio aldaketetara, eta zorroaren balioan galerak biderka daitezke.

Horretaz gain, ohartarazten da deribatuen merkatu antolatuetan kontratatu ez diren finantza-tresna deribatuak erabiltzeak arrisku gehigarriak dakartzala; adibidez, kontrako alderdiaren ez betetzea, ez baita existitzen aldean artean jarriko den eta eragiketen betetze zuzena ziurtatuko duen konpentsazio-ganberarik.

Halaber, BANKUAK BEZEROARI ohartarazten dio finantza-tresna deribatuarekin egindako eragiketetan funtsezko elementua epea dela, eta haren kontratazioan besterik adierazi ezean, mota horretako edozein eragiketaren alde aurreko ezeztatze orok aldean aurretiko akordioa eskatuko du; eta merkatuko prezioetan egingo da, eta horrek BEZEROARI galera ekonomiko bat eragin diezaiolke, eta une horretara arte eskuratutako irabazi posiblea baino handiagoa izan daiteke.

BANKUAK zehazki ohartarazten dio BEZEROARI inbertsio-produktu alternatiboen (aktibo higiezinekin egindako operatiboari erreferentzia egiten dieten balore eta finantza-tresna deribatuak, arrisku-kapitaleko erakundeak, hedge funds, azpiegitura-funtsak, eta abar) izaera eta funtzionamenduaren inguruan: produktu horien funtzionamenduaren mekanikan, besteak beste, hurrengo faktoreak bateratu daitezke: denbora luzez likidezia falta, egikaritzeko balioztatutako balorearen kalkuluaren maiztasun baxua, CNMVren pareko profesionaltasun eta kalitate estandarrak dituen baloreen merkatuko erakunde arautzailearen baten erregulazio eta ikuskapenean oinarritutako inbertitzaileen babesaren pean operatiboa ez jartzea, paradisu fiskalean oinarritutako inbertsioa, ondoriozko gardentasun faltarekin eta Gordailuak Bermatzeko Funtsaren aldeko estaldurarik gabe, edo arriskuarekiko esposizio handia, besteak beste, merkatu eta kontrako alderdiarena.

Bosgarrena (TITULARRAREN esanbidezko baimenak)

Adierazi X batekin alternatiba egokia. Ez bada ezer markatzen, BANKUAK ulertuko du EZ dela existitzen esanbidezko baimenik.

BAIMENAREN EDUKIA	BAIMENA	
	BAI	EZ
BEZEROAK baimena ematen dio BANKUARI izaera orokorrarekin, aginduak egikaritzeko merkatu arautuak eta negoziatorako sistema multilateralak alde batera utzita, kontratu honi dagozkion aginduak egikaritzeko.		
BEZEROAK baimena ematen du BANKUAK kontratu honi dagozkion aldizkako informazioa jarraian identifikatuko den hirugarrenari bidaltzeko, eta onartzen du hari lagako dizkiola bere datu pertsonal eta ekonomikoak, inbertsio-gaietako aholkularitza zerbitzua emateari dagozkionak:		
<p>Hirugarren pertsona fisiko edo juridikoaren identifikazioa</p> <p>.....</p>		
<p>Jakinarazpenak bidaltzeko helbidea</p> <p>.....</p>		

BEZEROAK baimena ematen du kontratu honen babesean egindako informazio eta jakinarazpen oro eskusiboki bitarteko elektronikoen bitartez emateko www.bbva.es (bezeroa pertsona fisikoa denean) edo bbvanetcash.com (bezeroa pertsona juridikoa denean) webguneetako eremu pertsonalaren bitartez jasotzeko, eta horietara sartuko da dagozkion gakoak erabiliz.		
--	--	--

Seigarrena (kontuen identifikazioa)

ESKUDIRUAREN ERAKUNDE GORDAILUZAINA:

Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A

Kontu korrontearen zenbakia:

BALORE ETA FINANTZA-TRESNEN ERAKUNDE GORDAILUZAINA:

Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.

Balore kontuaren zenbakia:

Zazpigarrena (oharrak eta mugak)

7.1. Pizgarriei buruzko informazioa

BBVAK BBVA ASSET MANAGEMENT, SGIIC, S.A. erakunde kudeatzailearengandik jasotzen du, bere funtsen merkaturatzaile nagusi gisa, horiek kontratu honen babesean kontratazioaren objektu edo halaber kontrata daitezkeen egituratutako produktuen azpikoa osa dezaketena izanik, sortutako kudeaketa komisioaren ehuneko bat, eta % 85era artekoa izan daiteke. Bere izaeragatik, BBVAK aipatutako kopuru hori jasotzeak bezeroari ez dizkio inolaz ere kostu gehiago suposatuko.

BBVAK jaso dezake sozietate kudeatzailetik edo kontratu honen babesean kontratazioaren objektu izan daitezkeen edo halaber kontrata daitezkeen egituratutako produktuen azpikoa osa dezaketen inbertsio-funts edo sozietateen banatzaile nagusietatik, aipatutako funts edo sozietate horien banatzaile edo azpibanatzaile gisa, sortutako kudeaketa komisioaren ehuneko bat, % 80era artekoa izan daitekeena, eta halakorik balego, banaketa komisioaren kasuan, % 100era artekoa. Halakoen izaera dela eta, BBVAK kopuru horiek jasotzeak ez du, inola ere, bezeroarentzat kostu handiagorik eragingo.

BBVAK hirugarren erakundearen balore eta finantza-tresnen jaulkipenetan jartzaile/aseguratzaile gisa joka dezake eta haiengandik dagokion komisioa jasotzen du. Dagokion jaulkipenaren inguruko triptiko eta/edo liburuxkan agertuko da komisio hori. Balore eta finantza-tresna horiek kontratazioaren objektu izan daitezke kontratu honen babesean.

Dokumentu honetan barne hartutako informazioak izaera objektiboa eta orokorra dauka, BEZEROAREN egoera espezifikoa irantzun gabe. Hala ere, BBVAK hala eskatzen duten bezeroen eskura jartzen du hemen adierazitako edozein alderdiren xehetasuna.

Adierazitako pizgarriez gain, BANKUAK diruaz bestelako irabazi baxuagoak ere jaso ahal izango ditu. Irabazi horiek, besteak beste, honakoak dira:

- finantza-tresna edo inbertsio-zerbitzu bati dagokion informazioa edo dokumentazioa, izaera generiko edo pertsonalizatua duena, eta bezero jakin baten egoerak islatzeko erabiltzen dena;
- hirugarrenek idatzitako materialak, jaulkitzaile batek edo jaulkitzaile posible batek agindu eta ordainduak, jaulkipen berri bat sustatzeko;
- finantza-tresna edo inbertsio-zerbitzu jakin baten onurei eta ezaugarriei buruzko hitzaldi, mintegi edo bestelako prestakuntza-jardueretan parte hartzea;
- balio gutxiko arazoizko ordezkaritza gastuak, esaterako, enpresa-bilera edo hitzaldi, mintegi edo bestelako formakuntza jarduera bateko dietak.

Diruzkoak ez diren irabazi horiek emandako zerbitzuaren kalitatea hobetu nahi dute, izan ere BANKUAK kontuan izango du produktuen sorta zabala, barne hartuta BANKUAREKIN lotura esturik gabeko hirugarren hornitzaileen tresnen kopuru egokia, eta ondorioz, ez diote kalterik egingo BEZEROAREN interes onenaren alde jarduterakoan.

7.2. BEZEROAK ezarritako murrizketa espezifikokoak, bere zorroaren aktiboei buruzko gomendioei dagozkienak.

(Kudeatzaileak bete behar du, hala badagokio)

Zortzigarrena (inbertsio-gaietako aholkularitza zerbitzuaren ordainketa eta kontratutik eratorritako beste gastu batzuk)

Inbertsio-gaietako aholkularitza zerbitzua ordaindu egingo da BEZEROAREKIN I. eranskinean aurreikusitako komisioaren bitartez edo aurreko 7.1 atalean adierazitako pizgarriak jasoz, edo bien arteko konbinazioz.

BBVAren tarifen liburuxkaren arabera, BANKUAK komisio bat aplikatu ahal izango du inbertsio-gaietako aholkularitza zerbitzua emateagatik, I. eranskinean jasotako xehetasunaren arabera.

Bederatzigarrena (BEZEROAREN aitortpena)

BEZEROAK adierazten kontratuaren BALDINTZA OROKORRAK formalizatzen dituen liburuxkaren ale bat eta BALDINTZA PARTIKULARREN hauen beste ale bat jaso duela, bi dokumentuak euskaraz, hori izango baita ALDERDIEN arteko etorkizuneko jakinarazpenetarako erabiliko den hizkuntza.

BEZEROAK aitortzen du jaso duela balore eta finantza-tresnetan inbertsioak egitean ager daitezkeen arriskuei buruzko informazioa, bereziki, finantza-tresna deribatuen, inbertsio-produktu alternatiboen eta beste produktu konplexu batzuen kasuan. Zehazki, aitortzen du atzitu ahal izango duela informazioa eta beharrezko denbora eta arreta eskaini dizkiola gomendioak mintzagai duten edozein produkturi buruzko zalantzak argitzeko.

Era berean, BEZEROAK adierazten du aldez aurretik BANKUAK jakinarazi diola argibideren bat behar izan duten Kontratuaren alderdi guztiei buruz, ulertu dituela eta BANKUARI helarazitako datuen egiazkotasunaz arduratzen direla.

Era berean, aitortzen du jaso duela BBVAren jarduketa zuzentzen duen egikaritze hoberako politikari dagokion dokumentua eta bere interes-gatazken kudeaketa politikaren laburpena. Biak eskuragarri daude bankuaren webgunean, eta horretaz gain emandako zerbitzuarekin erlazionatutako pizgarriei buruzko informazioa ere jaso du.

BEZEROAK aitortzen du BANKUAK emandako aholkularitza zerbitzuari buruzko egokitasun ebaluazio bat ezarri diola bere profilarrekiko zerbitzuaren egokitasuna zehazteko. Horretarako eman du bere ezagutza eta eskarmentu inbertitzaileari, egoera finantzario eta inbertsio-helburuei buruzko beharrezko informazioa, eta horren guztiaren kopia bat eman zaio, behar bezala sinatuta.

Alde parte hartzaileek orrialde honetan estanpatutako sinadura bakarrarekin bere adostasuna eta onarpena ematen diote kontratu honen osotasunari, bertan ezartzen diren zehaztapen, baldintza eta erantzukizunen arabera, eta horren froga gisa eta hitzartutakoa betez bi ale sinatzen dituzte.

BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA, S.A.	TITULARRA/K
Ahalordez,	Baldintza orokorren 6/2016 bertsioaren ale bat jaso dut/dugu, eta baita aplikagarriak diren komisioen tarifa, baldintzak eta gastuak eta balorazio-arauak ere.