

Boletín de adhesión/renuncia a campañas de bonificación por traspasos recibidos de fondos de investimento

[Se o fondo que desexe traspasar ten titularidade múltiple, é imprescindible que todos os titulares asinen a documentación referente á orde de traspaso co obxectivo de beneficiarse da bonificación]

D./D.^a: _____, NIF: _____, condomicilio en _____ Poboación _____, Provincia _____, C.P. _____, presente _____, (de agora en diante, o/s Titular/es) mediante a sinatura ao pé do boletín, adhíre(n)se á campaña de bonificación " _____ " de acordo coas seguintes condicións:

1. OBXECTO DA BONIFICACIÓN

Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S. A., (BBVA) aboará o _____% bruto do importe que traspase desde os seus fondos de investimento noutras entidades aos fondos de investimento seguintes (de agora en diante, os FONDOS), segundo se describe máis adiante (de agora en diante, a bonificación).

_____	FI	_____	FI
_____	FI		

2. CONDICIÓN DA BONIFICACIÓN

2.1.- Traspasos bonificados: Estarán bonificados todos os traspasos de fondos de investimento non xestionados nin comercializados por entidades do Grupo BBVA (traspasos externos) que fosen solicitados entre o _____ e o _____, ambos incluídos, ao contrato _____ do fondo _____ por un importe igual ou superior ao mínimo que se establece no folleto de CNMV do fondo de destino para ser contratado.

2.2.- Período de permanencia: Coa adhesión a este boletín, o/s Titular/es comprométe(n)se, ata o _____ incluído, a manter integramente subscritas o número de participacións que foron obxecto de bonificación.

Establecerase un límite total de 10.000,00 euros por partícipe para o cobramento de bonificacións procedentes de traspasos externos que teñan como destino este fondo, ou calquera outro dos FONDOS acollidos nesta campaña de bonificación vixente entre o _____ e o _____ por traspasos recibidos de fondos de investimento. Para a aplicación deste límite só se terán en conta as bonificacións recibidas polo partícipe naqueles contratos en que figure como primeiro titular. Polo tanto, se a suma de bonificacións percibidas polo primeiro titular alcanza o antedito importe, non se percibirá ningunha bonificación, aínda que ese límite non fose alcanzado polo resto dos cotitulares do contrato.

3. ABOAMENTO DA BONIFICACIÓN

3.1.- O pagamento da bonificación realizarase no momento de facerse efectiva a solicitude de traspaso ao fondo obxecto de bonificación, unha vez practicada a retención fiscal que corresponda.

O/s Titular/es solicita/n ao BBVA:

A subscrición de participacións no fondo destino do traspaso.

3.2.- A bonificación ou as participacións adicionais subscritas co importe da bonificación non se encontrarán suxeitas ao período de permanencia establecido no apartado 2.2 anterior.

4. DEVOLUCIÓN DA BONIFICACIÓN

4.1.- Se durante o período de permanencia establecido no apartado 2.2 anterior o/s Titular/es ordena/n o reembolso total das súas participacións ou o traspaso da totalidade do fondo a outro fondo de investimento distinto dos FONDOS acollidos nesta campaña, estará/n obrigado/s a devolver ao BBVA o importe bruto da bonificación recibida de acordo coa fórmula detallada no apartado 4.2.

4.2.- Se durante o período de permanencia establecido no apartado 2.2 anterior o/s Titular/es ordena/n o reembolso parcial das súas participacións ou o traspaso parcial do fondo a outro fondo de investimento, distinto dos FONDOS acollidos nesta campaña, e como consecuencia do anterior quedase no fondo un menor número de participacións que as que deron lugar á bonificación, o/s Titular/es estará/n obrigado/s a devolver ao BBVA o importe bruto da bonificación recibida, de forma proporcional ao número de participacións reembolsadas ou traspasadas que fosen obxecto de bonificación, de acordo coa seguinte fórmula:

$$ID: \text{Bonificación bruta cobrada} \times \% \text{ Investimento reembolsado e/ou traspasado} \times T$$

Onde,

==> ID: Importe para devolver

==> % Investimento reembolsado e/ou traspasado: Núm. participacións reembolsadas ou traspasadas, que foron obxecto da bonificación / (Núm. participacións subscritas, que deron lugar á bonificación - Núm. participacións reembolsadas obrigatoriamente*).

==> T: núm. días que restan desde o reembolso ou traspaso ata o final do período de permanencia / núm. total de días do período de permanencia.

4.3.- Se proceder a devolución, o/s Titular/es autoriza/n expresamente o BBVA a cargar na conta do BBVA do/s Titular/es asociada ao fondo o importe dos referidos reembolsos e/ou traspasos solicitados na parte que corresponda á devolución da bonificación.

Se non é posible o anterior, o/s Titular/es autoriza/n o BBVA para que reembolse proporcionalmente, no seu nome, o resto das participacións do fondo e reciba o importe do referido reembolso na parte que corresponda á devolución da bonificación.

Así mesmo, se a anterior opción tampouco resulta posible, o/s Titular/es autoriza/n o BBVA para que, sen necesidade de comunicación previa, poida compensar a débeda que resulte por razón da devolución da bonificación cos saldos acredores de todas as contas, depósitos e contratos que existan ao seu nome, calquera que sexa o título do seu dereito e a data do seu vencemento, que para este efecto o BBVA poderá anticipar. En caso de titularidade conxunta, esta compensación poderá executarse con

independencia de que tanto o crédito como a débeda que se compensen sexan atribuíbles a un, a algúns ou a todos os Titulares.

* Reembolsos obrigatorios: Nos casos en que polas características concretas do fondo o seu folleto explicativo estableza a obrigatoriedade de realizar reembolsos de participacións, eses reembolsos non darán orixe á devolución da bonificación.

5. Fiscalidade

Aplicarase a fiscalidade vixente no momento do aboamento ou devolución da bonificación. No momento da sinatura deste documento, a xuízo do BBVA e en consideración á lexislación vixente e os criterios manifestados pola DXT en contestacións a consultas sobre situacións análogas ou similares, considérase que:

- O aboamento da bonificación ten a consideración dun rendemento de capital mobiliario suxeito a unha retención do 19%, excepto na Comunidade Foral de Navarra, en cuxo caso a retención é do 19%. Integraríase na base liquidable do aforro que tributa ao 19% (19% en Navarra) para os primeiros 6.000 euros, e ao 21% sobre o exceso desa cantidade, salvo no País Vasco, onde tributa ao tipo fixo do 20%.

- A devolución da bonificación, no suposto previsto no número anterior, pode ter a consideración de perda patrimonial, dado o seu carácter penalizador. No seu caso, ao non proceder da transmisión dun elemento patrimonial, cabería a posibilidade de integrala na base imponible xeral podendo compensalas coas ganancias e, se o saldo fose negativo, cos rendementos positivos desta base (rendementos do traballo, por exemplo) co límite do 25% dos anteditos rendementos. E se aínda así resultase saldo negativo, poderíase compensar nos catro anos seguintes na mesma orde.

Agora ben, hai correntes doutriniais que consideran que non estamos ante unha variación patrimonial, senón ante un rendemento negativo do capital mobiliario, en cuxo caso a compensaría cos rendementos positivos da BI do aforro (dividendos, xuros, rendementos de seguros de vida), dese exercicio ou, se non houberse suficiente saldo, dos catro seguintes.

O/s Titular/es manifesta/n que leu/leron e comprendeu/comprenderon os termos destas condicións, que acepta/n mediante a súa subscrición e sinatura por duplicado.

MADRID, ____ de _____ de _____
Titular/es