

Reunits, en el lloc i data indicats més amunt, d'una part el Sr./la Sra. \_\_\_\_\_ actuant en nom i representació de CAIXA DE CRÈDIT DELS ENGINYERS-CAJA DE CRÉDITO DE LOS INGENIEROS, S. COOP. DE CRÉDITO" (d'ara endavant, Caixa Enginyers), amb domicili social a Barcelona, Via Laietana, 39, inscrita en el Registre del Banc d'Espanya amb el número 3025, membre del Mercat de Deute Públic en anotacions en qualitat d'entitat gestora amb capacitat plena i membre del mercat AIAF, també consta inscrita en el Registre d'entitats depositàries existent en la Comissió Nacional del Mercat de Valors amb el núm. 138 i finalment consta inscrita en el Registre d'entitats depositàries existent en la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions amb el núm. D0087. Els apoderats esmentats actuen mitjançant poders atorgats a Barcelona davant el/la Notari/a de Barcelona, Sr./Sra. \_\_\_\_\_ amb data \_\_\_\_\_ i núm. de protocol \_\_\_\_\_ i de l'altra part l'altre/els altres atorgant/s (d'ara endavant, titular, encara que es tracti de diverses persones), les circumstàncies personals dels quals s'han indicat anteriorment, reconeixent-se la representació i capacitat legal suficients per a aquest atorgament, convenen formalitzar un contracte de dipòsit i administració de valors que es regirà en primer lloc per les Condicions Particulars i després per les Condicions Generals del contracte que conté aquest document i que, subscrit pels aquí compareixents, es considera part integrant d'aquest contracte.

02/2017L\_04\_2311

## CONDICIONS GENERALS

**I. OBJECTE DEL CONTRACTE.** L'objecte del present contracte, consistirà en el dipòsit i administració de valors representats en títols o en anotacions en compte, negociats en mercats, organitzats o no, espanyols i estrangers, dels quals els titulars en siguin posseïdors en el moment de subscriure el present contracte-tipus o que adquireixin posteriorment a través de Caixa Enginyers i siguin incorporats a aquest dipòsit, identificat mitjançant el corresponent número de compte de valors.

Així mateix quedaran reflectides a través de d'indicat compte les accions i/o participacions en Institucions d' Inversió Col·lectiva que el client hagi adquirit amb intermediació de Caixa d' Enginyers, que no estiguin dipositades a Caixa Enginyers.

A aquest efecte, el client autoritza expressament Caixa Enginyers perquè sol·liciti a l' Entitat Gestora corresponent tota la informació que sigui necessària per a la fixació dels moviments indicats.

Per raons de compliment amb la normativa fiscal, **en els Fons d'Inversió no cotitzats** es permetrà el traspàs de participacions sempre que el titular o titulars siguin persones físiques subjectes a l'Impost sobre la Renda de les Persones Físiques. No es permet el traspàs, per tant, si el titular de les participacions és una persona jurídica o una persona física subjecte a l'Impost sobre la Renda de no residents.

El client respon de la legitimitat i propietat dels valors sobre els quals recauen els serveis objecte del contracte.

El client reconeix i accepta expressament que Caixa Enginyers, en el compliment de les seves obligacions, pot encomanar a terceres entitats el dipòsit i administració dels valors en comptes individualitzats oberts a nom de cada client informant-lo de la subcustòdia esmentada. En aquests casos Caixa Enginyers respondrà davant el titular de l'administració i custòdia encomanades.

No obstant això indicat anteriorment, l'adquisició o alienació de valors o instruments financers per compte del client podrà registrar-se en comptes globals de valors o instruments financers anomenats "comptes òmnibus" quan Caixa Enginyers operi en mercats estrangers en els quals la pràctica habitual exigeixi la utilització d'aquests comptes per clients d'una mateixa entitat. En qualsevol cas, Caixa Enginyers, disposarà en tot moment de registres interns que permetin reconèixer la titularitat dels valors del client dipositats pel seu compte en aquests "comptes òmnibus". El client autoritza la custòdia dels seus valors estrangers mitjançant la utilització dels comptes globals que Caixa Enginyers mantingui oberts, els quals es mantindran amb entitats de reconegut prestigi i solvència financera. En virtut d' això Caixa Enginyers informará el client de la identitat d'aquella entitat financera amb caràcter previ, mitjançant la designació d'aquella entitat així com el ràting que tingui assignat en les condicions particulars d'aquest contracte.

No obstant tot això, Caixa Enginyers fa avinent al client la possible existència de risc d'insolvència de les entitats esmentades que pugui donar lloc a circumstàncies que comprometin la integritat dels dipòsits de valors o instruments financers constituïts per compte del client, sense que això sigui imputable de cap manera a Caixa Enginyers o que sigui procedent cap reclamació a aquesta, respecte d' això. Sense perjudici d'allò indicat anteriorment, Caixa Enginyers assistirà el client en les eventuais accions, judicials, extrajudicials o administratives que aquest pugui iniciar en el supòsit que s'hagués vist compromesa la integritat dels dipòsits esmentats.

Finalment, i per al cas que Caixa Enginyers decidís l'obertura de nous comptes o canviés d'Entitat subcustòdia per al dipòsit de valors estrangers, comunicarà tal circumstància al client, i demanarà la seva autorització expressa prèvia per realitzar aquesta operativa, complint la resta de deures d'informació pel que fa a riscos assumits en l'operativa, identitat i qualitat creditícia de la nova entitat.

**OBLIGACIONS DE CAIXA ENGINYERS I DEL TITULAR.** Caixa Enginyers prestarà els serveis usuals de dipòsit i administració, com ara el cobrament de cupons, dividendes i primes d'assistència a Junes, el reembossament de valors, acudir a les Ofertes Públiques d'Adquisició (OPA) prèvia ordre del client, i al bescanvi de valors, si escau.

Així mateix, Caixa Enginyers s'encarregarà d'informar amb diligència el titular de tots aquells drets dimanants dels valors dipositats, incloent els drets polítics. Llevat d'estipulacions en contrari, el dipositant s'haurà d'encarregar de totes les altres mesures necessàries per a la salvaguarda d'aquests drets. En particular, haurà de donar instruccions per a l'exercici o la venda dels drets de subscripció, l'exercici dels drets de conversió, el pagament de les accions no totalment alliberades i les amortitzacions opcionals de valors.

En el supòsit que el dipositant no cursés a Caixa Enginyers aquestes instruccions, aquesta intentarà adoptar les mesures necessàries per salvaguardar el valor patrimonial dels valors dipositats i amb la finalitat que les seves actuacions es portin a terme en interès i benefici de l'inversor. En aquest sentit, i de conformitat amb les recomanacions de la Comissió Nacional del Mercat de Valors i les millors pràctiques d'actuació en la protecció de l'interès de l'inversor i atendre els principis de diligència i d'actuar en l'òptim interès del titular recollits en els articles 197 de la Llei 6/2023, de 17 de març, dels Mercats de Valors i dels Serveis d'Inversió, i 59 b) del Reial Decret 217/2008, de 15 de febrer, respectivament, Caixa Enginyers, per a regularitzar les posicions dels titulars amb posicions en classes d'accions o participacions amb condicions econòmiques menys favorables que d'altres a les que podria tenir accés dins la mateixa IIC, realitzarà periòdicament traspassos automàtics vers classes amb idèntica inversió però condicions més favorables pel titular, en aquells casos en que el titular tingui saldo suficient en l'àmbit de IIC/Expedient i sigui susceptible de realitzar traspassos.

Llegit i conforme,  
TITULAR

CAIXA DE CRÈDIT DELS ENGINYERS-  
CAJA DE CRÉDITO DE LOS INGENIEROS,  
S.COOP DE CRÉDITO  
p.p.

## CONTRACTE:

Aquest automatisme aplica únicament a clients persones físiques que tributen per l'impost sobre la renda de les persones físiques.

Si el compte vinculat que s'indica més endavant tingui saldos deutors per operacions derivades d'aquell Contracte, la Caixa ho comunicarà als Titulars perquè procedeixen a l'abonament d'aquests saldos en el termini de deu dies des de la recepció de la comunicació.

Els titulars atorguen mandat gratuït a la Caixa, en els termes més amplis que siguin necessaris, que accepta, perquè un cop transcorregut el termini esmentat sense regularitzar el saldo deutor:

- a) Alieni pel seu compte valors del compte per cobrir els saldos deutors, seguint el següent ordre: títols de renda variable (accions i ETF) cotitzats en borses nacionals (de major a menor capitalització borsària), títols de deute públic cotitzats en el mercat de deute públic nacional (de major a menor antiguitat), títols de renda fixa cotitzats en borses nacionals (de major volum mitjà diari negociat a menor), títols de renda variable (accions i ETF) cotitzats en borses internacionals (de major a menor capitalització borsària) i per a la resta de valors no contemplats anteriorment, segons el següent ordre (amb prioritat, dins d'una mateixa família indicada, de valors cotitzats en mercats espanyols sobre mercats internacionals) warrants, derivats de renda fixa i variable, títols de renda fixa cotitzats en mercats internacionals, títols de renda fixa, cotitzats en AIAF, sempre que l'actiu en qüestió (sigui quin sigui el seu ordre de prelació) tingui liquiditat i/o contrapartida en el mercat en la data d'execució de l'alienació, altrament s'accediria al següent valor dins de l'ordre indicat.
- b) Apliqui al pagament de qualsevol quantitat que li deguin els titulars a compensar el deute esmentat.

**II. COMPTE VINCULAT I ACCEPTACIÓ D'ORDRES.** Els abonaments i càrrecs que es produeixen com a conseqüència de les operacions objecte d'aquest contracte es realitzaran, llevat d'indicació expressa en contrari, en el compte vinculat assenyalat en les Condicions Particulars d'aquell en virtut del qual s'enviaran els corresponents extractes i liquidacions.

Caixa Enginyers no està obligada a executar aquelles ordres que en quantitat d'efectiu o en nombre de valors ultrapassin el saldo disponible al compte vinculat o a qualssevol altres comptes oberts a nom del titular, o el nombre de valors que el client tingui dipositats a Caixa Enginyers, en el moment de tramitar-les.

Les operacions sobre valors i instruments financers negociats en mercats estrangers s'executaran, sia directament per Caixa Enginyers, sia a través de les oportunes entitats degudament habilitades per portar a terme l'execució en el mercat de què es tracti, tenint en compte que Caixa Enginyers només acceptarà ordres per a la seva execució en un mercat estranger quan, exclusivament segons el seu parer, tingui directament, o a través de les entitats abans esmentades, plena capacitat operativa i aquest ofereixi l'adequada seguretat jurídica i de procediments per a la realització d'operacions.

**III. MODIFICACIÓ DE LES CONDICIONS PARTICULARS I GENERALS.** Caixa Enginyers es reserva el dret de modificar en qualsevol moment les seves condicions particulars i generals. Aquestes modificacions seran comunicades al dipositant per correu. El dipositant podrà no acceptar les modificacions mitjançant escrit que presenti a Caixa Enginyers en el termini màxim dos mesos des de la recepció de la comunicació abans esmentada i en el qual indicarà l'entitat on desitja que siguin dipositats els valors objecte d'aquest contracte.

**IV. COMISSIONS I DESPESES.** Les comissions i despeses aplicables al present contracte s'adjunten com Annex de Tarifes. Les Tarifes detallades en aquest Annex en cap cas podran ser superiors a les que consten al fullet de comissions i despeses repercutibles al client publicades per Caixa Enginyers en cada moment i enregistrat a la CNMV. El fullet de Tarifes es troba disponible al domicili social de Caixa Enginyers, a totes les oficines, al Portal d'internet de l'Entitat ([www.caixaenginyers.com](http://www.caixaenginyers.com)) i al Portal de la CNMV ([www.cnmv.es](http://www.cnmv.es)). Les Tarifes poden ser carregades al compte vinculat especificat en les Condicions Particulars d'aquest Contracte.

Totes les comissions s'aplicaran en el moment en què es produeixi el fet per elles contemplat, llevat de la comissió d'administració, que es percebrà semestralment.

Caixa Enginyers podrà modificar les comissions i despeses repercutibles, i haurà de notificar-ho prèviament per escrit i de forma individual al client o, si escau, incorporar la modificació en qualsevol informació periòdica que hagi de subministrar-se a aquest.

Els clients disposaran d'un termini de dos mesos des de la recepció de l'esmentada informació per modificar o cancel·lar la relació contractual, sense que els siguin d'aplicació les tarifes modificades fins que transcorri aquest termini, llevat que les modificacions impliquin un benefici al client, supòsit en què se les aplicarà immediatament.

**V. SIGNATURES AUTORITZADES.** Les disposicions i les ordres d'operacions s'atendran mitjançant sol·licitud signada pel seu titular o persona prèviament autoritzada. L'autorització i la seva revocació s'hauran de donar per escrit, però l'entitat es reserva el dret d'exigir el document que consideri necessari. També podrà exigir que qui verifiqui la disposició, tant si és titular o autoritzat, acrediti en forma satisfactòria la seva personalitat. Les persones autoritzades gaudiran de les mateixes facultats que corresponen al titular del compte.

**VI. COTITULARITAT I APODERAMENTS.** Quan el titular estigui integrat per més d'una persona o entitat, la forma d'actuació serà la que s'ha fet constar en les condicions particulars. Si la forma de disposició és indistinta, s'entén que tots els titulars s'han autoritzat mútuament perquè un qualsevol d'ells exerciti davant Caixa Enginyers tots els drets dimanants d'aquest contracte. Quan, existint diversos cotitulars o autoritzats, donessin instruccions sobre el compte contradictòries entre si, o un tercer donés motivadament instruccions respecte dels valors dipositats o un o diversos

dels titulars prohibissin a d'altres la disposició de fons, Caixa Enginyers es reserva la facultat de retenir les ordres, fins i tot de procedir a la consignació judicial si escau, fins que no es produeixi la coincidència i unanimitat de voluntats de tots els cotitulars o resolució judicial.

Els titulars eximeixen Caixa Enginyers de tota responsabilitat en aquells casos en què es realitzin operacions amb apoderats, representants o persones les facultats de les quals sobre el compte haguessin estat modificades, limitades o extingides, sempre que Caixa Enginyers no hagués rebut l'oportú avis.

**TRACTAMENT DE DADES DE CARÀCTER PERSONAL.** Amb la firma del present contracte vostè accepta i presta el seu consentiment pel tractament de les dades personals incorporades en el mateix. De conformitat amb allò previst en la normativa europea de protecció de dades l'informem que Caixa de Crèdit dels Enginyers, S. Coop de Crèdit, com a Responsable del tractament de les seves dades personals, amb domicili social a Via Laietana, nº 39, 08003 de Barcelona, tractarà les seves dades personals amb la única finalitat de proporcionar-li els serveis detallats en el present contracte, cedint-los a tercers única i exclusivament quan sigui imprescindible per a formalitzar la contractació i la tramitació de les operacions corresponents als serveis contractats.

En cas de signar mitjançant una firma manuscrita digitalitzada també són incorporats al tractament la firma digitalitzada i les dades biomètriques recopilades mitjançant l'esmentada digitalització. La única finalitat del tractament d'aquestes dades personals addicionals serà acreditar la seva identitat tant per la contractació, manteniment i seguiment de la seva relació contractual amb Caixa Enginyers com per l'adopció de mesures de prevenció de la suplantació de la seva identitat per part de terceres persones (autenticació de la firma).

Pot obtenir més informació sobre com seran tractades les seves dades personals en l'apartat Privacitat del lloc web de la Caixa: <https://www.caixaenginyers.com/privacidad>.

Pot exercir els seus drets d'accés, rectificació, supressió, oposició, limitació i portabilitat en relació amb les seves dades personals, així com enretirar el consentiment prestat, sense efectes retroactius, en qualsevol moment. Pot exercir aquests drets sol·licitant-ho presencialment en una oficina de l'entitat, telefònicament en el servei de Banca TELEFÓNICA o mitjançant sol·licitud escrita dirigida a Caixa Enginyers (via l'oficina o persona de contacte habitual) o a l'adreça [dpo@caixa-enginyers.com](mailto:dpo@caixa-enginyers.com), acompanyant una còpia del seu DNI o document equivalent acreditatiu d'identitat.

L'exercici d'aquests drets és gratuït i si considera que no han estat adequadament atesos, té dret a presentar una reclamació davant d'una Autoritat de Control, com l'Agència Espanyola de Protecció de Dades.

**VII. MORT DEL TITULAR.** En el cas de defunció del titular o titulars, els hereus i la resta de titulars del compte de valors estaran obligats a comunicar a Caixa Enginyers aquesta circumstància. Les ordres efectuades des de la mort del causant fins al moment en què l'esdeveniment esmentat s'hagi comunicat a Caixa Enginyers seran responsabilitat exclusiva de l'ordenant. Des de la comunicació fefaent de la mort, no es podrà disposar dels valors dipositats que corresponguin al difunt fins que no resulti acreditada la legitimació dels hereus i complertes les disposicions legals vigents, molt especialment el pagament de les corresponents obligacions fiscals.

**VIII. DOMICILI I COMUNICACIONS.** A tots els efectes s'entén com a domicili del titular del compte el que consta en aquest contracte. El titular notificarà a Caixa Enginyers, per escrit i de forma immediata, els seus canvis de domicili, que tindran efecte quan Caixa Enginyers hagi rebut la comunicació. Es consideraran rebudes pel titular totes les comunicacions que Caixa Enginyers li adreci al darrer domicili comunicat pel client, i Caixa Enginyers es reserva el dret d'exigir notificació de rebuda quan ho consideri necessari. També es consideraran rebudes totes les comunicacions que, per instrucció expressa del titular, quedin a la seva disposició a l'Oficina de Caixa Enginyers que aquell indiqui a fi i efecte que l'interessat les reculli personalment.

El titular faculta expressament Caixa Enginyers perquè qualsevol comunicació, informació o notificació, inclosos els detalls de moviments, les liquidacions d'interessos i les relatives al canvi o modificació de condicions contractuals o tarifes, que li envii Caixa Enginyers de manera individualitzada es pugui facilitar o posar a la disposició del titular no només a través del domicili postal o de qualsevol altre canal presencial, sinó també mitjançant canals a distància a través d'internet, com ara el servei de missatgeria situat en el web de Caixa Enginyers, de l'app mòbil, del telèfon mòbil o de qualsevol correu electrònic facilitat pel titular, així com qualsevol altre canal que estableixi en cada moment Caixa Enginyers. Aquest tipus de comunicació, informació o notificació es considerarà rebuda amb els mateixos efectes que els indicats en el paràgraf anterior

Llegit i conforme,  
TITULAR

CAIXA DE CRÈDIT DELS ENGINYERS-  
CAJA DE CRÉDITO DE LOS INGENIEROS,  
S.COOP DE CRÉDITO  
p.p.

## CONTRACTE:

Si es tractés d'un compte amb pluralitat de titulars, la comunicació efectuada al primer d'ells o al que específicament assenyalin tots els cotitulars produirà efectes respecte dels altres, segons sigui el caràcter mancomunat o solidari del compte. Caixa Enginyers no assumeix cap responsabilitat pels perjudicis originats a conseqüència de demores o deficiències en els serveis de Correus, Telègrafs, Telèfon, Ràdio o per cas fortuït o força major.

**IX. TRAMESA D'EXTRACTES I LIQUIDACIONS.** Caixa Enginyers enviarà al titular, amb periodicitat trimestral i per correu ordinari, els estats de situació del compte en els quals s'assenyalarà el nombre de valors de cada classe dipositats, i el valor de mercat d'aquests a la data a la qual estiguin referits els esmentats estats i a més es trametan amb periodicitat mínima trimestral els extractes del compte vinculat assenyalat en les condicions particulars.

Caixa Enginyers facilitarà al titular en cada liquidació que practiqui un document en què s'expressen amb claredat els tipus d'interès i comissions o despeses aplicats, els impostos retinguts i, en general, tots els antecedents que siguin necessaris perquè el titular pugui comprovar la liquidació efectuada.

Caixa Enginyers informarà el titular amb la deguda diligència de tots els assumptes relatius a les seves operacions.

El titular podrà oposar per escrit objeccions als extractes i liquidacions dins dels quinze dies següents a la seva recepció. Si en aquest termini Caixa Enginyers no rep cap objecció per part del titular, s'entendrà que aquest hi dona la conformitat.

**X. CANCEL·LACIÓ DEL COMPTE.** El dipòsit es constitueix per un termini indeterminat. El client pot, en qualsevol moment, comunicant-ho per escrit a Caixa Enginyers, retirar els valors o ordenar-ne el trasllat a qualsevol altra entitat legalment capacitada per exercir la funció de dipositari, llevat del cas de tenir saldo deutor amb Caixa Enginyers, liquidat o pendent de liquidar. Així mateix, Caixa Enginyers podrà procedir a la cancel·lació del Compte de Valors mitjançant comunicació a l'altra part, amb un mes d'antelació, excepte per impagament de les comissions o risc de crèdit del client o per incompliment de la normativa aplicable al blanqueig de capitals o d'abús de mercat, casos en què aquesta rescissió podrà ser immediata.

L'incompliment greu o reiterat de les condicions pactades, donarà dret a Caixa Enginyers a no continuar donant servei al client incomplidor, sense perjudici de les reclamacions que pugui exercir per aquests incompliments.

En cas de resolució, Caixa Enginyers executarà les ordres ja cursades; carregarà en el compte vinculat l'import de les comissions corresponents a aquestes ordres, així com la part proporcional de les tarifes meritades corresponents al període iniciat en el moment de la finalització del contracte i sol·licitarà instruccions relatives al traspàs dels valors, i, si escau, de l'efectiu en cas que n'hi hagi.

**XI. PROCEDIMENT PER A LES RECLAMACIONS.** - Pot adreçar les seves queixes o reclamacions per correu postal a l'adreça SERVEI D'ATENCIÓ AL SOCI/CLIENT, GRUP CAIXA ENGINYERS, VIA LAIETANA, 39, 08003 BARCELONA, o bé per correu electrònic a l'adreça [serveiatencion soci@caixa-enginyers.cat](mailto:serveiatencion soci@caixa-enginyers.cat), de conformitat amb allò que disposa el Reglament de funcionament d'aquest servei, el qual està disponible a les oficines i a la pàgina web de l'Entitat.

De conformitat amb allò que disposa el Reglament de funcionament del Defensor del Client en determinades societats cooperatives de crèdit, entre les quals hi ha Caixa Enginyers, el qual està disponible a les oficines i a la pàgina web de l'Entitat, també pot optar per adreçar les possibles reclamacions a aquest Defensor del Client, en lloc d'adreçar-les al servei indicat en el paràgraf anterior, per als supòsits i tipus de reclamació que conté el seu propi Reglament.

Les queixes i les reclamacions que resol el Servei d'Atenció al Soci/Client, així com aquelles que no ha emès en termini, es poden reiterar, segons la matèria corresponent, davant del Servei de Reclamacions del Banc d'Espanya, de la Comissió Nacional del Mercat de Valors i de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions, respectivament, de conformitat amb allò que disposa l'Ordre ECC/2502/2012, de 16 de novembre, de procediment de reclamacions davant els serveis de reclamacions del Banc d'Espanya, de la Comissió Nacional del Mercat de Valors i de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions, així com la normativa vigent en cada moment.

**XII. ALTRES CLÀUSULES.** Caixa Enginyers està integrada en el Fons de Garantia de Dipòsits en Cooperatives de Crèdit, el principal objecte del qual és garantir, entre altres actius, els valors negociables i instruments financers previstos en l'article 2 de la Llei 6/2023, de 17 de març, dels Mercats de Valors i dels Serveis d'Inversió, que es tinguin constituïts en Cooperatives de Crèdit. El Fons de Garantia actua garantint al dipositant els seus valors dipositats fins a la xifra que en cada moment resulti fixada en la normativa espanyola, i l'objecte de la garantia és la restitució dels valors i instruments financers dipositats, però en cap cas les pèrdues de valor de la inversió.

L'entitat, com a conseqüència de la prestació del servei d'administració i custòdia, per tal d'aconseguir un augment de la qualitat del servei prestat i actuant sempre en l'interès òptim del client, pot rebre o lliurar honoraris, comissions o beneficis no monetaris, dels quals l'existència, naturalesa i quantia (o quan no es pugui determinar la quantia, el mètode de càlcul d'aquesta quantia) consten a disposició del client a la pàgina web del grup "[www.caja-ingenieros.es](http://www.caja-ingenieros.es)" i a cada una de les oficines de l'entitat. No obstant això, el client conserva el dret, en tot moment, de rebre, si així ho sol·licita, informació exacta i detallada per part de l'entitat sobre els incentius esmentats.

L'/Els intervingent/s manifesta/en que rep/ben de Caixa Enginyers un exemplar signat del present contracte.

En allò no previst en aquestes Condicions Generals i en les particulars, s'actuarà d'acord amb allò establert per la legislació vigent. Caixa Enginyers i el titular se sotmeten a les normes de conducta i als requisits d'informació previstos a la legislació del Mercat de Valors.

**XV.- CONDICIONS D'ADSCRIPCIÓ AL FONS DE GARANTIA DE DIPÒSITS.-** Caixa de Crèdit dels Enginyers-Caja de Crédito de los Ingenieros, S.Coop. de Crédito està adscrita al Fons de Garantia de Dipòsits d'Entitats de Crèdit previst en el Reial decret llei 16/2011, i la seva normativa de desenvolupament, en virtut del qual es disposa com a límit garantit sobre el total dels dipòsits efectuats la xifra de 100.000,- euros per inversor. Estan exclosos de la cobertura d'aquesta garantia els subjectes i entitats financeres descrites en l'apartat 4 de l'article 4 del Reial Decret 2606/1996 de 20 de desembre sobre garantia de dipòsits d'entitats de crèdit.

**XIII. COMPETÈNCIA TERRITORIAL.** Seran competents els jutges i tribunals d'acord amb els criteris legals.

Conforme amb tot allò que antecedeix, signen el present per duplicat exemplar, conservant-ne un cada part, al lloc i data expressats al principi d'aquest contracte.

Llegit i conforme,  
TITULAR

CAIXA DE CRÉDIT DELS ENGINYERS-  
CAJA DE CRÉDITO DE LOS INGENIEROS,  
S.COOP DE CRÉDITO  
p.p.

ANNEX I: INFORMACIÓ ADDICIONAL RELATIVA ALS COMPTES GLOBALS

L'Entitat comunica al soci que les Entitats designades com a dipositàries són les següents:

Identificació de l'Entitat	País del Tercer	Qualificació creditícia
Norbolsa, S.A. S.V.	Espanya	Sense qualificació
BNP Paribas S.A., Sucursal en España	Espanya	A+(S&P) / Aa3 (Moody's) / A+ (Fitch)
Inversis Banco S.A.	Espanya	Sense qualificació

Els valors propietat dels socis podran quedar dipositats en comptes globals titularitat de Caixa Enginyers. En tots els casos hi ha diferenciació entre els instruments financers dels clients en poder de tercers d'aquells dels quals sigui titular aquest tercer. Caixa Enginyers mantindrà en tot moment en els seus llibres un desglossament detallat dels títols i operacions en curs que en cada moment siguin propietat dels titulars

Llegit i conforme,  
TITULAR

CAIXA DE CRÈDIT DELS ENGINYERS-  
CAJA DE CRÉDITO DE LOS INGENIEROS,  
S.COOP DE CRÉDITO  
p.p.

**ANNEX II: TARIFES**

<b>OPERACIONS D'INTERMEDIACIÓ EN MERCATS</b>			
<b>OPERACIONS D'INTERMEDIACIÓ EN MERCATS DE RENDA VARIABLE</b>	<b>Tarifa %</b>	<b>Mínim Operació</b>	<b>Observacions</b>
Compra o Venda de Valors en mercats espanyols	0,3% sobre efectiu	7,00 €	
Compra o Venda de Valors en mercats estrangers	0,5% sobre efectiu	10,00 €	Es repercutiran les comissions i les despeses corresponents en mercats estrangers.
<b>OPERACIONS D'INTERMEDIACIÓ EN MERCATS DE RENDA FIXA</b>	<b>Tarifa %</b>	<b>Mínim Operació</b>	<b>Observacions</b>
Compra o Venda de Valors de Renda Fixa en mercats espanyols	0,3% sobre efectiu	2,25 €	
Compra o Venda de Valors de Renda Fixa en mercats estrangers	0,4% sobre efectiu	18,03 €	
<b>ALTRES OPERACIONS EN MERCATS DE VALORS ESPANYOLS</b>	<b>Tarifa %</b>	<b>Mínim Operació</b>	<b>Observacions</b>
Venda en Ofertes Públiques d'Adquisició	0,3% sobre efectiu	3,00 €	
Compra o Venda de Drets de subscripció	0,2% sobre efectiu	2,00 €	
Compra o Venda de Valors no admesos a negociació en mercats secundaris regulats	0,65% sobre efectiu	60,00 €	
<b>ALTRES OPERACIONS EN MERCATS DE VALORS ESTRANGERS</b>	<b>Tarifa %</b>	<b>Mínim Operació</b>	<b>Observacions</b>
Venda en Ofertes Públiques d'Adquisició	0,65% sobre efectiu	25,00 €	
Compra o Venda de Drets de subscripció	0,65% sobre efectiu	25,00 €	Es repercutiran les comissions i les despeses corresponents en mercats estrangers.
Compra o Venda de Valors no admesos a negociació en mercats secundaris regulats	0,65% sobre efectiu	60,00 €	
<b>SUBSCRIPCIONS DE VALORS EN MERCATS PRIMARIS ESPANYOLS</b>	<b>Tarifa %</b>	<b>Mínim Operació</b>	<b>Observacions</b>
Subscripció de Valors de Renda Variable	0,30% sobre efectiu	1,50 €	
Subscripció de Valors de Renda Fixa	0,35% sobre efectiu	1,20 €	
Canvis i Conversions de Valors	0,15% sobre efectiu	0,60 €	
Subscripció d'altres valors	0,25% sobre efectiu	6,01 €	
<b>SUBSCRIPCIONS DE VALORS EN MERCATS PRIMARIS ESTRANGERS</b>	<b>Tarifa %</b>	<b>Mínim Operació</b>	<b>Observacions</b>
Subscripció de Valors de Renda Variable	1,20% sobre efectiu	4,51 €	
Subscripció de Valors de Renda Fixa	0,60% sobre efectiu	4,51 €	
Canvis i Conversions de Valors	0,25% sobre efectiu	4,51 €	
Subscripció d'altres valors	0,25% sobre efectiu	4,51 €	
<b>ACLARIMENTS</b>			
<p>Es considera una operació cadascuna de les realitzades per cada classe de valor, amb independència que el seu origen es correspongui amb una única ordre del client. S'entén classe de valor el conjunt de valors d'un emissor de les mateixes característiques i idèntics drets. La tarifa es meritarà quan l'ordre sigui executada o expiri la seva validesa.</p> <p>A més, l'entitat, si escau, repercuteix al client les despeses següents:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Les taxes i cànon que repercuteixin els mercats i els sistemes de liquidació.</li> <li>• Les despeses de correu, tèlex, fax i Swift, si n'hi hagués.</li> <li>• En cas d'utilitzar sistemes de missatgeria, les despeses generades, sempre que s'utilitzin a sol·licitud del client.</li> <li>• Les despeses d'intervenció de fedatari públic, d'escriptures i qualsevol altre concepte de caràcter extern justificat.</li> </ul> <p>Las tarifas d'aquest apartat són independents de les que hagin d'aplicar-se pels canvis de divisa diferent de l'euro que correspongui. Sobre les tarifes corresponents en aquest apartat es carregaran els impostos corresponents.</p>			



OPERACIONS DE CUSTÒDIA I ADMINISTRACIÓ DE VALORS			
MANTENIMENT, CUSTÒDIA I ADMINISTRACIÓ DE VALORS REPRESENTATS MITJANÇANT ANOTACIONS EN COMPTE	Tarifa %	Mínim	Observacions
De Valors de Renda Variable en mercats espanyols	0,16% anual sobre efectiu	12 € / any	Tarifa anual d'aplicació semestral per classe de valor
De Valors de Renda Variable en mercats estrangers	0,4% anual sobre efectiu	20 € / any	Tarifa anual d'aplicació semestral per classe de valor
De Valors de Renda Fixa en mercats espanyols	0,4% anual sobre nominal	6 € / any	Tarifa anual d'aplicació semestral per classe de valor
De Valors de Renda Fixa en mercats estrangers	0,6% anual sobre nominal	20 € / any	Tarifa anual d'aplicació semestral per classe de valor
TRASPÀS DE VALORS A UNA ALTRA ENTITAT	Tarifa %	Màxim Operació	Observacions
Traspàs de Valors de Renda Variable a altres Entitats en mercats espanyols	0,30	150,00 €	Sobre import efectiu del traspàs, per classe de valor
Traspàs de Valors de Renda Fixa a altres Entitats en mercats espanyols i estrangers	0,40	250,00 €	Sobre import nominal del traspàs, per classe de valor
Traspàs de Valors de Renda Variable a altres Entitats en mercats estrangers	0,70	250,00 €	Sobre import efectiu del traspàs, per classe de valor
<p><b>ABAST DE LES TARIFES</b></p> <p>Les tarifes d'aquest apartat seran d'aplicació a cada classe de valor (conjunt de valors d'un emissor de les mateixes característiques i idèntics drets). Inclouen l'obertura i manteniment del compte de valors i portar el registre comptable dels valors representats en compte i / o dipòsit dels valors representats en títols físics que el client hagi confiat a l'entitat.</p> <p>No s'inclouen les tarifes pels actes corresponents a l'administració de valors, com ara cobrament de dividends, primes d'assistència, etc.</p> <p><b>APLICACIÓ DE LES TARIFES</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>Les tarifes estan expressades com a percentatge sobre la base anual.</li> <li>Per als valors que romanguin dipositats un període inferior al període complet, la comissió aplicable serà la proporció que resulti de la tarifa general atenent al nombre de dies que han estat dipositats. L'import mínim s'aplicarà en proporció igualment al nombre de dies en què els valors hagin estat dipositats.</li> <li>La base per a el càlcul de la comissió serà la mitjana dels saldos efectius diaris dels valors de renda variable dipositats en el període de meritació. Per als valors de renda fixa es prendrà com a base de càlcul el valor nominal.</li> <li>El règim de tarifes dels valors negociables en els mercats estrangers, serà d'aplicació igualment als valors nacionals quan aquest siguin dipositats sota la custòdia d'un dipositari a l'estranger per petició del client o per requisit de les operacions que realitzi.</li> <li>En el cas de valors emesos en divises diferents a l'euro, i a efectes de calcular la base sobre la que es cobrarà la comissió d'administració: <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ El canvi de la divisa serà el de l'últim dia hàbil del mes que s'efectuï el càlcul de la custòdia.</li> <li>✓ La cotització del valor efectiu (mercats internacionals), serà l'última disponible, sempre que no excedeixi de 2 mesos.</li> </ul> </li> </ol> <p><b>DESPESES REPERCUTIBLES</b></p> <p>L'entitat repercuteix al client les despeses de transport i assegurança quan les operacions impliquin el trasllat físic dels valors.</p> <p><b>APLICACIÓ D'IMPOSTOS</b></p> <p>Sobre les tarifes corresponent en aquest apartat es carregaran els impostos corresponents.</p>			

Llegit i conforme,  
TITULAR

CAIXA DE CRÈDIT DELS ENGINYERS-  
CAJA DE CRÉDITO DE LOS INGENIEROS,  
S.COOP DE CRÉDITO  
p.p.

CONTRACTE:

Caixa de Crèdit dels Enginyers - Caja de Crédito de los Ingenieros, S. Coop. de Crédito. Registre Mercantil de Barcelona, Tom 21606, Foli 1, Full B-25121, Inscripció la CIF F-08216863

ALTRES OPERACIONS DE CUSTÒDIA I ADMINISTRACIÓ DE VALORS			
<b>CUSTÒDIA I ADMINISTRACIÓ DE TÍTOLS FÍSICS</b>	<b>Tarifa %</b>	<b>Mínim</b>	<b>Observacions</b>
De valors negociables en mercats espanyols	0,4% sobre nominal	12,00 €	
De valors negociables en mercats estrangers	0,4% sobre efectiu	20,00 €	
De valors no negociables	0,4% sobre efectiu	20,00 €	
<b>CONSTITUCIÓ I CANCEL·LACIÓ DE DIPÒSITS MITJANÇANT ENTREGA, TRASPÀS O RETIRADA, TOTAL O PARCIAL DE TÍTOLS FÍSICS</b>	<b>Tarifa %</b>	<b>Mínim</b>	<b>Observacions</b>
D'accions, Renda Fixa, Warrants o altres actius	0,5% sobre nominal	30,05 €	
<b>CUSTÒDIA I ADMINISTRACIÓ DE VALORS NO NEGOCIABLES</b>	<b>Tarifa %</b>	<b>Mínim</b>	<b>Observacions</b>
Custòdia i administració de valors no negociables	0,4% sobre efectiu	20,00 €	
<b>CUSTÒDIA I ADMINISTRACIÓ DE WARRANTS I ACTIUS SENSE UN NOMINAL DEFINIT</b>	<b>Tarifa %</b>	<b>Mínim</b>	<b>Observacions</b>
Custòdia i administració de Warrants i actius sense un nominal definit	0,4% sobre efectiu	20,00 €	
<b>TRASPÀS DE VALORS NO NEGOCIABLES A UNA ALTRA ENTITAT</b>	<b>Tarifa %</b>	<b>Màxim</b>	<b>Observacions</b>
Traspàs de valors no negociables a una altra entitat	0,4% sobre nominal	250 €	
<b>COBRAMENT DE DIVIDENDS, CUPONS I ALTRES RENDIMENTS ECONÒMICS PERIÒDICS DE VALORS</b>	<b>Tarifa %</b>	<b>Mínim</b>	<b>Observacions</b>
De valors negociables en mercats espanyols	0,30% sobre efectiu	3,00 €	
De valors negociables en mercats estrangers	1,20 sobre efectiu	3,00 €	
De valors no negociables	0,6% sobre efectiu	1,50 €	
<b>COBRAMENT DE PRIMES D'ASSISTÈNCIA A JUNTES GENERALS</b>	<b>Tarifa %</b>	<b>Mínim</b>	<b>Observacions</b>
Cobrament de primes d'assistència a juntes generals de valors nacionals	0,20% sobre efectiu	1,20 €	
Cobrament de primes d'assistència a juntes generals de valors estrangers	0,60% sobre efectiu	2,00 €	
<b>COBRAMENT DE FONS PER AMORTITZACIONS TOTALS O PARCIALS DE VALORS, REDUCCIONS O DEVOLUCIONS DE CAPITAL I ALTRES REEMBORSAMENTS</b>	<b>Tarifa %</b>	<b>Mínim</b>	<b>Observacions</b>
De valors negociables en mercats espanyols	0,15% sobre efectiu	0,60 €	
De valors negociables en mercats estrangers	0,20% sobre efectiu	6,01 €	
De valors no negociables	0,20% sobre efectiu	6,01 €	
<b>OPERACIONS DIVERSES RELACIONADES AMB LA CUSTÒDIA I ADMINISTRACIÓ DE VALORS</b>	<b>Tarifa %</b>	<b>Mínim</b>	<b>Observacions</b>
Tràmits d'expedients a efectes de devolució d'impostos per retencions en la font davant la Hisenda Pública Espanyola	1% sobre efectiu	100,00 €	
Tràmits d'expedients a efectes de devolució d'impostos per retencions en la font davant altres organismes estrangers	1% sobre efectiu	100,00 €	
<p>ALTRES OPERACIONS DE CUSTÒDIA I ADMINISTRACIÓ</p> <p>Aclariments:</p> <p>Las tarifas d'aquest apartat seran d'aplicació a cada classe de valor (conjunt de valors d'un emissor de les mateixes característiques i idèntics drets).</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Despeses Repercutibles: <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Les taxes i cànon que repercuteixin els mercats i els sistemes de liquidació.</li> <li>✓ Les despeses de correu, tèlex, fax i Swift, si n'hi hagués.</li> <li>✓ En cas d'utilitzar sistemes de missatgeria, les despeses generades, sempre que s'utilitzin a sol·licitud del client.</li> <li>✓ Les despeses d'intervenció de fedatari públic, d'escriptures i qualsevol altre concepte de caràcter extern justificat.</li> </ul> </li> <li>• Aplicació d'impostos: <p>Sobre les tarifes es carregaran els impostos corresponents.</p> </li> </ul>			

OPERACIONS DE DEUTE PÚBLIC ESPANYOL			
OPERACIONS EN MERCATS	Tarifa %	Mínim Operació	Observacions
Subscripcions realitzades en mercat primari a través de l'Entitat. Lletres del Tresor	0,35% sobre nominal	21,04 €	
Subscripcions realitzades en mercat primari a través de l'Entitat. Resta de Deute públic	0,35% sobre nominal	6,01 €	
Operacions de compravenda en mercat secundari. Lletres del Tresor	0,30% sobre efectiu	21,04 €	
Operacions de compravenda en mercat secundari. Resta de Deute Públic	0,30% sobre efectiu	6,01 €	
CUSTÒDIA I ADMINISTRACIÓ	Tarifa %	Mínim Operació	Observacions
Abonament d' interessos	0,30% sobre efectiu	3,00 €	
Amortitzacions parcials o totals	0,35% sobre nominal	6,01 €	
Custòdia i administració de valors de Lletres del Tresor i Deute públic	0,20% sobre nominal	12,00 €	
<p>OPERACIONS DE DEUTE PÚBLIC ESPANYOL</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Les tarifes d'aquest apartat seran d'aplicació a cada classe de valor (conjunt de valors d'un emissor de les mateixes característiques i idèntics drets).</li> <li>• Sobre les Tarifes es carregaran els impostos corresponents.</li> </ul> <p>CUSTÒDIA I ADMINISTRACIÓ. - Amortitzacions parcials o totals</p> <p>No s'aplicarà aquesta Tarifa en cas de que la posició a amortitzar hagi estat adquirida en mercat secundari.</p>			

OPERACIONS DE CUSTÒDIA I ADMINISTRACIÓ D'INSTITUCIONS D'INVERSIÓ COL·LECTIVA ESTRANGERA			
CUSTODIA I ADMINISTRACIÓ D'INSTITUCIONS D'INVERSIÓ COL·LECTIVA ESTRANGERA	Tarifa %	Mínim	Observacions
Custodia i administració d'institucions d'inversió col·lectiva estrangeres (Fons Inversió internacionals)	0,25% sobre saldo mitjà custodiat	20 € / any	Tarifa anual d'aplicació semestral per classe de fons
<p>ABAST DE LES TARIFES</p> <p>Les tarifes d'aquest apartat seran d'aplicació a cada classe de fons. Inclouen l'obertura i manteniment del compte de valors i portar el registre comptable dels fons que el client hagi confiat a l'entitat.</p> <p>APLICACIÓ DE LES TARIFES</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Les tarifes estan expressades com a percentatge sobre la base anual.</li> <li>2. Per als fons que romanguin dipositats un període inferior al període complet, la comissió aplicable serà la proporció que resulti de la tarifa general atenent al nombre de dies que han estat dipositats. L'import mínim s'aplicarà en proporció igualment al nombre de dies en què les participacions dels fons hagin estat dipositades.</li> <li>3. La base per a el càlcul de la comissió serà la mitjana dels saldos efectius diaris dels valors dipositats en el període de meritació.</li> <li>4. En el cas de valors emesos en divises diferents a l'euro, i a efectes de calcular la base sobre la que es cobrarà la comissió: <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ El canvi de la divisa serà el de l'últim dia hàbil del mes que s'efectuï el càlcul de la custòdia.</li> </ul> </li> </ol> <p>APLICACIÓ D'IMPOSTOS</p> <p>Sobre les tarifes corresponent en aquest apartat es carregaran els impostos corresponents.</p>			

Llegit i conforme,  
TITULAR

CAIXA DE CRÈDIT DELS ENGINYERS-  
CAJA DE CRÉDITO DE LOS INGENIEROS,  
S.COOP DE CRÉDITO  
p.p.

**ANNEX III: INFORMACIÓ SOBRE ELS RISCOS DELS INSTRUMENTS FINANCERS OFERTS  
PER CAIXA ENGINYERS**

Descripció dels aspectes bàsics i riscos associats per famílies homogènies d'instruments financers presents en la informació precontractual a facilitar a l'inversor abans de la seva contractació/subscripció:

Família homogènia	Aspectes bàsics (característiques)	Riscos inherents <sup>1</sup>				
		Mercat	Crèdit	Liquiditat	Divisa	País
<b>Adquisicions temporals d'actius (simultànies i repos)</b>	Són compres de valors (normalment Lletres del Tresor o bons, però també d'altres actius) realitzades a una entitat financera amb un compromís de recompra passat un temps determinat i a un preu prefixat. La rendibilitat és la diferència entre el preu de venda i el preu de compra i és coneguda des del principi de l'operació.		✓	✓		
<b>Deute públic</b>	Són valors de renda fixa (bons i obligacions de l'Estat, deute públic internacional, deute de les administracions públiques) emesos pels estats, les comunitats autònomes o altres organismes i administracions públiques i, per tant, amb un termini determinat, amb una rendibilitat coneguda anticipadament o derivada d'una fórmula anunciada.	✓	✓	✓	✓	✓
<b>Renda Fixa no complexa</b>	Són valors, pagarés, bons i obligacions corporatives, emesos per institucions i empreses del sector privat amb una rendibilitat coneguda anticipadament o derivada d'una fórmula anunciada.	✓	✓	✓	✓	✓
<b>Renda Fixa Privada complexa.</b>	Són valors emesos per institucions i empreses del sector privat amb una rendibilitat vinculada a una estructura complexa, índex o cistella o que incorporin un derivat implícit. Possibilitat de pèrdua de capital inicial.  S'inclouen les participacions preferents, obligacions subordinades, bons estructurats, bons convertibles o altra renda fixa amb derivat implícit o estructura complexa.	✓	✓	✓	✓	✓
<b>Renda Variable</b>	Una acció representa una part proporcional del capital social d'una empresa i atorga al seu posseïdor la condició de soci propietari de la companyia en proporció a la seva participació. L'inversor pot obtenir, a través d'aquestes accions una rendibilitat en forma de: dividendes (beneficis distribuïts) i plusvàlues (increment de preu de l'acció).	✓	✓	✓	✓	✓

<sup>1</sup> Les definicions dels riscos s'esmenten al final d'aquest document.

Família homogènia	Aspectes bàsics (característiques)	Riscos inherents <sup>2</sup>				
		Mercat	Crèdit	Liquiditat	Divisa	País
<b>Fons d'inversió harmonitzats</b>	Els fons d'inversió són institucions d'inversió col·lectiva, configurades com a patrimonis separats sense personalitat jurídica, que pertanyen a una pluralitat d'inversors, i de les quals la gestió i representació correspon a una Societat Gestora. El patrimoni dels fons està dividit en parts alíquotades, sense valor nominal, denominades participacions. El valor liquidatiu de cada participació serà allò que resulti de dividir el patrimoni del fons pel nombre de participacions en circulació d'aquest. Existeixen diverses tipologies de fons, segons la seva vocació inversora: fons de renda fixa (inverteixen la majoria del seu patrimoni en actius de renda fixa), fons monetaris (fons que inverteixen en actius de renda fixa a curt termini -inferior a 18 mesos-), fons mixtos (inverteixen el seu patrimoni en renda fixa i renda variable), fons de renda variable (inverteixen el seu patrimoni en renda variable, fons de retorn absolut (estableixen un objectiu de rendibilitat), i fons globals (la política d'inversió dels quals no es correspon amb cap de les anteriors).	✓	✓	✓	✓	✓
		<p><b>Altres riscos:</b> els riscos dels fons depenen dels actius en els quals inverteix el seu patrimoni.</p> <p>Hi ha dos elements principals, entre d'altres, que poden ajudar l'inversor a tenir una idea aproximada dels riscos: la volatilitat i la durada. La volatilitat indica si històricament els valors liquidatius del fons han tingut variacions importants o han evolucionat de manera estable.</p> <p>La durada (o termini mitjà de venciment) permet estimar com respondran els actius de renda fixa davant de variacions dels tipus d'interès.</p> <p>Abans de subscriure participacions d'un fons es lliura el fullet informatiu/DFI ("Dades Fonamentals per a l'Inversor") i l'últim informe semestral a participis, que li permetran valorar el seu risc.</p>				
<b>Fons d'inversió garantits</b>	Fons en els quals un garant assegura que, com a mínim, es conserva a una determinada data la totalitat o una part de la inversió inicial.	✓	✓	✓	✓	✓
<b>Fons d'inversió immobiliaris</b>	Fons que principalment realitzen inversions en actius immobiliaris destinats al lloguer. El rendiment que proporciona aquest tipus de fons rau fonamentalment en l'arrendament dels immobles mateixos.  Els fons d'inversió immobiliaris són productes MiFID complexos.	✓	✓	✓	✓	✓
		<p><b>Altres riscos:</b> Risc relacionat amb el valor de l'immoble.</p>				
<b>Hedge Funds (Fons de cobertura)</b>	Són fons que disposen d'un alt grau de llibertat en la gestió del seu patrimoni per realitzar estratègies de cobertura de riscos o per incrementar l'exposició al risc amb l'objectiu de maximitzar la rendibilitat esperada. Poden invertir en una àmplia varietat de mercats i de productes amb diferents nivells de palanquejament, per exemple en instruments financers derivats (futurs, opcions, entre d'altres) amb la finalitat d'inversió (no cobertura).  Els Hedge Funds són productes MiFID complexos.	✓	✓	✓	✓	✓
		<p><b>Altres riscos:</b> Possibilitat de prendre posicions llargues i curtes. Poca liquiditat. Palanquejament: generar una posició en la qual es derivi la possibilitat real d'una pèrdua molt més gran que la quantitat desemborsada.</p>				

Llegit i conforme,  
TITULAR

CAIXA DE CRÈDIT DELS ENGINYERS-  
CAJA DE CRÉDITO DE LOS INGENIEROS,  
S.COOP DE CRÉDITO  
p.p.

<sup>2</sup> Les definicions dels riscos s'esmenten al final d'aquest document.

Família homògena	Aspectes bàsics (característiques)	Riscos inherents <sup>3</sup>				
		Mercat	Crèdit	Liquiditat	Divisa	País
ETF	Els fons cotitzats es caracteritzen fonamentalment perquè l'objectiu principal de la seva política d'inversió és reproduir un determinat índex borsari o de renda fixa i les seves participacions estan admeses a negociació en borses de valors. La principal característica dels fons d'inversió cotitzats és que les seves participacions es negocien en mercats borsaris electrònics en temps real amb les mateixes característiques que s'apliquen a qualsevol altre valor cotitzat.  Els ETF són productes MiFID complexos.	✓	✓	✓	✓	✓
Drets de subscripció preferent	Quan una societat fa una ampliació de capital els seus accionistes gaudeixen d'un dret de subscripció preferent de les noves accions per tal que puguin mantenir el mateix percentatge de participació en el capital social, evitant que es redueixi el seu pes en la companyia.  Els drets de subscripció preferent que excedeixin dels originàriament assignats per a mantenir el mateix percentatge de participació es consideraran com a productes MiFID complexos.	✓		✓	✓	
Derivats i warrants	Un derivat és un instrument financer el valor del qual depèn de l'evolució del preu d'un altre actiu financer, denominat subjacent.  Els warrants són valors negociables que atorguen als seus titulars, després del pagament d'un preu o prima, el dret (però no l'obligació) de comprar o vendre un actiu subjacent (per exemple, una acció) a un preu predeterminat i a una data concreta.  Els derivats i warrants són productes MiFID complexos.	✓	✓	✓	✓	✓

**Altres riscos:** Risc d'irrevocabilitat de les subscripcions: els accionistes que exercitin drets de subscripció dels quals siguin titulars i els inversors que els adquireixin i exercitin durant el període de subscripció preferent no podran revocar les subscripcions realitzades.

**Altres riscos:** Compromisos financers: Fer front a compromisos financers, com ara la compra o venda del subjacent a venciment, liquidacions periòdiques per diferències i altres inherents al producte. Palanquejament: Generar una posició per la qual es derivi la possibilitat real d'una pèrdua molt més gran que la quantitat desemborsada.

**Definicions dels riscos:**

**Risc de mercat.** És la pèrdua de valor en les posicions com a conseqüència de canvis o variacions en cotitzacions dels preus dels mercats de capitals, que pot ser en preus de primeres matèries, accions, tipus d'interès, spreads de crèdit, entre d'altres. En el cas dels fons d'inversió, en el valor dels actius que componen la cartera.

**Risc de crèdit.** És el risc d'incórrer en pèrdues pel fet que una contrapartida no atengui les obligacions de pagament exposades en el seu contracte, tant si és d'interès com nominal; és a dir, existeix una certa probabilitat que quan arribi el venciment, no s'atengui el dret de cobrament per diversos motius, entre ells, la insolvència de l'emissor, possibles fallits per condicions de mercat o pèrdua de valor de l'actiu motivada per una reducció de la qualitat creditícia de l'emissió, la qual cosa comportarà una pèrdua per al creditor.

**Risc de liquiditat.** És RISC DE LIQUIDITAT la probabilitat que un inversor pateixi un menyscapte com a conseqüència de l'escàs volum de negociació d'un mercat i, per tant, la impossibilitat de desfer la posició sense pèrdua o de l'augment del diferencial entre preus de compra i venda, de forma que per desfer una posició es patirà una elevada pèrdua. En general s'associa amb el risc de no trobar contrapartida per als valors abans del venciment.

**Risc-país.** El risc-país és el que es deriva de les circumstàncies polítiques o econòmiques del país emissor que impedeixen la realització puntual dels pagaments per raons alienes a l'inversor.

**Risc de divisa.** Es la pèrdua potencial com a conseqüència de les variacions del tipus de canvi, és a dir, segons la seva volatilitat i la posició que tingui l'inversor en cada divisa (en cas de ser diferent de l'euro).

<sup>3</sup> Les definicions dels riscos s'esmenten al final d'aquest document.

## DISCLAIMER

CAIXA ENGINYERS, S.C.C és una societat cooperativa de crèdit domiciliada a Espanya (Via Laietana, 39, 08003, Barcelona - [www.caja-ingenieros.es](http://www.caja-ingenieros.es)), subjecta a la supervisió del Banc d'Espanya (Alcalá 48, 280014 Madrid), en el Registre d'entitats de crèdit del qual està inscrita amb el número 3025 i és entitat adherida al Fons de Garantia de Dipòsits. CAIXA ENGINYERS està habilitada per a la prestació de serveis d'inversió sobre valors i instruments financers de tot tipus a clients, en relació amb els quals està subjecta a la supervisió de la Comissió Nacional del Mercat de Valors (CNMV, Calle Edison 4 - 28006 Madrid). Si desitja informació sobre CAIXA ENGINYERS, pot dirigir-se a l'adreça CAIXA ENGINYERS, Via Laietana, 39, 08003, Barcelona, o accedir al lloc web [www.caja-ingenieros.es](http://www.caja-ingenieros.es), on trobarà informació completa sobre l'entitat, els seus productes i serveis.

L'adquisició d'un instrument financer, tant amb un objectiu d'inversió, com de cobertura o especulació comporta riscos financers que han de ser valorats pels clients abans de contractar-los. Dins d'un mateix instrument financer poden fins i tot concórrer diferents riscos que variaran en funció de les seves característiques.

El risc és un element inherent als instruments financers. Significa incertesa i això implica la possibilitat no només d'obtenir menors o majors rendibilitats de les previstes, sinó també, en el pitjor dels casos, arribar a perdre part o tot el capital invertit. El risc i la rendibilitat estan relacionats. Com a norma general, com més gran sigui l'expectativa de rendibilitat, s'assumeix un risc més gran.

Generalment, els instruments financers a què fa referència la informació continguda en aquest document, a causa de les característiques dels seus components i també de la seva possible exposició a factors externs habituals en els mercats financers, impliquen necessàriament l'existència de: risc d'una evolució del mercat que no es pugui preveure i fins i tot que pugui arribar a ser adversa per al valor de la inversió en tals instruments financers; així com riscos de liquiditat i d'una altra naturalesa que puguin afectar l'evolució de la inversió. Derivats d'aquests riscos, l'inversor podria assumir, a més del cost d'adquisició de l'instrument financer, compromisos i altres obligacions derivats de factors interns i externs que hi estiguin associats i pot haver-hi risc de pèrdua de la inversió.

Aquest Annex III té per objecte informar el client de les principals característiques i riscos inherents als instruments financers oferts per Caixa Enginyers i ha estat elaborat sobre la base de la situació actual dels mercats financers.

La informació continguda en aquest fullet no exclou la possibilitat que, en el moment de la presentació d'un determinat producte o instrument financer a un client, fins i tot diferent dels aquí contemplats, l'Entitat en pugui aportar informació específica. En tot cas, la Entitat posarà a disposició dels seus clients la informació legalment requerida en cada cas, si escau. En el supòsit que existeixin fullets oficials degudament registrats en els organismes de supervisió pertinents en relació amb una emissió d'instruments financers oferts al client, l'Entitat informarà el client sobre la seva disponibilitat.

En l'elaboració d'aquest informe s'han observat les normes de conducta previstes en la Llei del Mercat de Valors, en les seves normes de desenvolupament, així com la normativa de la Unió Europea en aquesta matèria.

La informació continguda en aquest document està actualitzada a la data que hi consta, i per tant és susceptible de ser modificada en qualsevol moment, en el supòsit que Caixa Enginyers amplii o restringeixi el rang d'instruments financers oferts als seus clients i clients potencials.

En qualsevol cas, eventuales futures actualitzacions d'aquest document estaran en tot moment disponibles en la pàgina web corporativa [www.caixaenginyers.com](http://www.caixaenginyers.com), així com en qualsevol de les oficines de l'Entitat.

Declaro rebre aquesta informació que he llegit i entenc.

Llegit i conforme,  
TITULAR

CAIXA DE CRÈDIT DELS ENGINYERS-  
CAJA DE CRÉDITO DE LOS INGENIEROS,  
S.COOP DE CRÉDITO  
p.p.