

DATA	OFICINA	NÚM. CONTRACTE
------	---------	----------------

TITULAR/S*	NIF	SIP
------------	-----	-----

DOMICILI

ADREÇA ELECTRÒNICA

*En endavant, el titular o titulars que subscriuen aquest contracte es denominaran també «client».

DECISOR	NIF	SIP
---------	-----	-----

DOMICILI

ADREÇA ELECTRÒNICA

NÚM. CONTRACTE REGULADOR DE LA PRESTACIÓ DE SERVEIS D'INVERSIÓ I AUXILIARS
--

CONTRACTES INCLOSOS EN EL SERVEI

DENOMINACIÓ	NÚM. CONTRACTE	MONEDA
<div style="position: absolute; top: 50%; left: 50%; transform: translate(-50%, -50%); opacity: 0.1; font-size: 100px; pointer-events: none;"> ESPÈCIM </div>		

B. CONDICIONS GENERALS DEL CONTRACTE D'ASSESSORAMENT PUNTUAL.
PRIMERA. OBJECTE.

1. Aquest contracte regula la prestació del servei d'assessorament puntual en matèria d'inversió, mitjançant la formulació, per part de Banca March, SA, al client, de recomanacions personalitzades, sobre operacions de compra relatives a instruments financers. **L'assessorament puntual comporta per a Banca March, SA, de manera única i exclusiva, les obligacions descrites en les clàusules segona, quarta i cinquena posteriors.**

2. **L'assessorament puntual que Banca March, SA, presta en virtut d'aquest contracte és no independent.** Aquest tipus d'assessorament possibilita la recomanació de productes propis de Banca March, SA, o de productes d'entitats que tinguin vincles estrets o relacions de caràcter econòmic o jurídic amb Banca March, SA.

SEGONA. OBLIGACIONS DE BANCA MARCH, S.A.

Banca March, SA, es compromet a:

- a) Estudiar i proposar recomanacions de compra d'instruments financers al client que consideri idònies a la vista de l'experiència, els coneixements, la situació financera, el perfil de risc (inclosa la seva capacitat per suportar pèrdues) i objectius del client (inclosa la tolerància al risc).
- b) Proporcionar la informació precontractual dels instruments financers que hagin estat objecte de recomanació personalitzada.
- c) Executar les operacions que el client ordeni en el marc de l'assessorament rebut.
- d) Enviar, com a mínim amb una periodicitat trimestral, l'informe específic de la prestació del servei d'assessorament puntual.
- e) Enviar, com a mínim amb una periodicitat anual, les dades de la rendibilitat del període i tots els costos, comissions i despeses agregats, en termes de percentatge i en termes monetaris (inclosos els eventuais incentius), relacionats amb aquest contracte d'assessorament puntual i amb els instruments financers objecte de recomanació personalitzada. A sol·licitud del client, es pot facilitar un desglossament per conceptes.
- f) Fer una avaluació anual de la idoneïtat dels instruments financers objecte del contracte d'assessorament puntual.

TERCERA. OBLIGACIONS DEL CLIENT.

El client es compromet a:

- a) Fer el test d'idoneïtat quan ho requereixi Banca March, SA.
- b) Satisfer a Banca March, SA, la retribució convinguda pels seus serveis en la forma establerta en l'annex de contractació B) de la secció VI.
- c) Facilitar a Banca March, SA, el compliment de les seves obligacions, proporcionant-li a aquest efecte, de la manera que indiqui Banca March, SA, les dades o informacions necessàries, inclosa la informació corresponent a aquella part dels valors i efectiu que no estiguin dipositats a Banca March, SA, i que sigui rellevant a l'efecte de valorar la situació patrimonial del client.
- d) En general, contribuir a la prestació eficaç del servei, evitant, entre d'altres, pràctiques d'obstaculització o demora.

QUARTA. RECOMANACIONS D'INVERSIÓ.

1. Les operacions recomanades en el servei d'assessorament puntual es limitaran a la compra d'instruments financers idonis. La informació tramesa al client a l'empara de les lletres d) i e) de la clàusula segona anterior només contindrà dades objectives, que no s'han d'interpretar com a opinions o recomanacions de Banca March, SA, dirigides a efectuar operacions amb els productes adquirits en virtut d'aquest contracte d'assessorament puntual.

2. L'assessorament de Banca March, SA, es formalitzarà en un document o en un suport durador, en la primera pàgina del qual figurarà l'expressió «Recomanació d'inversió», i es comunicarà o facilitarà al client, ja sigui en una reunió celebrada amb ell a aquest efecte o bé mitjançant l'enviament pels mitjans (inclosos els electrònics) que Banca March, SA, tingui habilitats en cada moment.

3. La recomanació d'inversió té caràcter estrictament personalitzat, pel fet que es tracta d'un assessorament basat en les condicions subjectives del client d'acord amb el resultat del test d'idoneïtat en vigor. La recomanació d'inversió contindrà una descripció de com s'ajusta a les característiques i als objectius d'inversió del client, i s'haurà de referir, almenys, als termes en què s'hagin classificat els instruments financers, tant des d'un punt de vista del risc de mercat, de crèdit i liquiditat, com de la seva complexitat, així com a l'avaluació de la idoneïtat feta al client en tots tres components. La descripció pot ser abreujada quan la recomanació faci referència a un mateix tipus o família d'instruments financers de manera reiterada.

Cap altre document, informació, notícia o missatge, i ni tan sols les opinions, estimacions o recomanacions de caire impersonal i general, independentment del mitjà emprat per traslladar-los al client, no es poden considerar recomanacions d'inversió i, en conseqüència, no constitueixen pròpiament actes d'assessorament. Per tant, no formen part del contingut obligacional d'aquest contracte d'assessorament puntual.

En virtut d'això, el client accepta que no podrà exigir a Banca March, SA, cap responsabilitat derivada d'aquest contracte d'assessorament puntual basant-se en documents, missatges, informacions, notícies, estimacions, opinions o recomanacions de caire general i impersonal. En aquest sentit, Banca March, SA, no assumeix cap responsabilitat per qualsevol pèrdua, directa o indirecta, que pugui resultar de l'ús per part del client d'aquests documents, missatges, informacions, notícies, estimacions, opinions o recomanacions generals i impersonals.

4. Banca March, SA, no assumeix envers el client l'obligació d'emetre un nombre mínim de recomanacions de compra a l'any. Per tant, té el dret de fer les que consideri oportunes en el moment en què, segons el seu parer, siguin procedents.

CINQUENA. AVALUACIÓ PERIÒDICA DE LA IDONEÏTAT.

1. Banca March, SA, avaluarà anualment la idoneïtat dels instruments financers que el client hagi contractat amb motiu d'una recomanació formulada per Banca March, SA, i que serà comunicada o facilitada al client, en suport durador, ja sigui en una reunió celebrada amb ell a aquest efecte o bé mitjançant l'enviament a les adreces postals o electròniques que consten en l'annex de contractació B) de la secció VI. L'avaluació anual consisteix a determinar si aquests instruments financers a) continuen responent als objectius d'inversió del client, incloent-hi la seva tolerància al risc; b) continuen sent de tal naturalesa que el client pugui assumir, des del punt de vista financer, qualsevol risc d'inversió coherent amb els seus objectius d'inversió; i c) continuen sent de tal naturalesa que el client tingui l'experiència i els coneixements necessaris per comprendre els riscos que impliquen.

SISENA. COMISSIONS I DESCOBERTS.

1. La contractació d'instruments financers en virtut d'aquest contracte d'assessorament puntual comporta, per al client, l'obligació de pagar les comissions aplicables a l'execució, conforme al que determina el Fulllet de tarifes.

2. Si per qualsevol circumstància es produeix un descobert al compte corrent associat a aquest servei d'inversió, el client l'haurà de regularitzar immediatament. Si no ho fa en el termini màxim de dos (2) dies, Banca March, SA, d'acord amb els termes de la clàusula Setena de la secció I, podrà alienar els valors del client per resoldre el descobert i seran a càrrec del client totes les despeses derivades d'aquesta actuació.

DATA	OFICINA	NÚM. CONTRACTE
------	---------	----------------

SETENA. INCENTIUS.

Per la prestació al client d'un servei addicional o de nivell superior, com ara la realització d'una avaluació almenys anual de la idoneïtat dels instruments financers recomanats en virtut d'aquest contracte d'assessorament puntual, Banca March, SA, podrà percebre (o pagar) de (a) tercers incentius relacionats amb els instruments financers objecte d'aquest contracte.

VUITENA. RESPONSABILITAT DE BANCA MARCH, SA.

1. Banca March, SA, no garanteix l'obtenció de cap rendibilitat en les inversions que el client faci seguint les recomanacions personalitzades, ni tampoc l'absència de pèrdues, que poden arribar a assolir el total del capital invertit. En virtut de tot això, Banca March, SA, queda exonerada expressament pel client de qualsevol responsabilitat derivada del resultat econòmic fruit de la prestació del servei objecte d'aquest contracte d'assessorament puntual.

2. Banca March, SA, respondrà dels perjudicis que pugui causar al client per l'incompliment negligent o dolós de les obligacions assumides contractualment, sempre que ho determini una resolució judicial de caràcter ferm.

3. En cas de defunció o concurs del client persona física, o en cas que es produeixi qualsevol dels supòsits recollits en l'article 1732 del Codi civil i, igualment, en cas de liquidació, dissolució, fusió o concurs del client persona jurídica o quan de qualsevol manera es produeixi l'extinció del client persona jurídica o es doni qualsevol altra circumstància que pugui afectar aquest contracte d'assessorament puntual, el mandat i les facultats conferides a Banca March, SA, així com el test d'idoneïtat, mantindran la vigència a tots els efectes mentre els hereus, successors, administradors, liquidadors o representants legítims de l'afectat per les circumstàncies indicades no instin Banca March a cancel·lar aquest servei d'inversió o a fer un altre test d'idoneïtat a la persona de les esmentades que s'hagi designat a l'efecte. Aquesta disposició regirà igualment quan hi hagi diversos titulars en aquest contracte d'assessorament puntual.

ANNEX B. ANNEX DE CONTRACTACIÓ DEL CONTRACTE D'ASSESSORAMENT PUNTUAL.**PRELIMINAR.**

1. El servei d'inversió d'assessorament puntual haurà d'estar vinculat, almenys, a un contracte de dipòsit i administració de títols i valors. Al seu torn, aquest contracte tindrà associats un o diversos contractes de compte corrent. Per consegüent, la contractació del servei d'inversió d'aquest annex B) de la secció VI requerirà la subscripció d'almenys un contracte de dipòsit i administració de títols i valors, així com dels comptes corrents associats.

2. Amb la signatura d'aquest annex de contractació B) de la secció VI, el client accepta les condicions generals del contracte d'assessorament puntual.

PRIMERA. CONTRACTE DE DIPÒSIT I ADMINISTRACIÓ DE TÍTOLS I VALORS.

El contracte o contractes de dipòsit i administració de títols i valors que s'associen a aquest servei d'assessorament puntual es regeixen per les clàusules recollides en la secció V.

SEGONA. COMPTES CORRENTS ASSOCIATS.

Amb la subscripció d'aquest annex de contractació, el client manifesta haver rebut de Banca March, SA, amb l'antelació suficient, la documentació contractual relativa al compte o comptes corrents associats als contractes de dipòsit i administració de títols i valors vinculats aquest servei d'inversió.

Aquesta contractació implica per als titulars l'absoluta conformitat amb les declaracions, opcions i condicions precedents. I com a prova de conformitat, el titular o titulars i la resta d'atorgants signen aquest contracte.

Titular/s

El Banc



BANCA MARCH, S.A.