

Nº de Cuenta Fondos	Oficina	BIC / SWIFT	Producte	Data
ES00 0000 00 0000 0000000000	0000	XXXXXXXXXX	CUENTA FONDOS	00/00/0000

## > INTERVINIENTS

### Dades

#### TITULAR/S:

NOM AAAAAAAAA AAAAAAAAA AAA

c/ XXXX XXXXXXXX

C. P. Localitat

Província

País: Espanya

País de residència: Espanya

Sexe: xxxxxxx

Telèfon: 99 999 99 99

Correu-e: xxxxxxxxxxxxxxxx@xxxxxxx.xxx

NIF / NIE: 000000000

Professió: xxxxxxxxxxxxx

Estat laboral: xxxxxxxxxxxxx

Empresa: xxxxxxxxxxxxx

Antiguitat: xxxxxxx anys

Ingressos nets anuals: 00.0000 €

Clau de disposició: XXXXXXXX

Fiscalitat: exempt / no exempt

#### DOMICILI DE CORRESPONDÈNCIA:

DDDDDDDDDDDDDDDDDDDDDDDD

c/ Xxxxxx Xxxxxx

C. P. Localitat

Província, Espanya

#### REPRESENTANTS LEGALS:

NOM AAAAAAAAA AAAAAAAAA AAA

c/ XXXX XXXXXXXX

C. P. Localitat

Província

País: Espanya

NIF / NIE: 000000000

#### COMPTE CORRENT ASSOCIAT:

NÚMERO DE COMPTE/ IBAN: XXXXXXXXXXXXXXXX

## > CLÀUSULA DE CONSENTIMENT I ACCEPTACIÓ DEL CONTRACTE GLOBAL

Per mitjà de la signatura d'aquest document, el/s signant/s, en nom propi, bé en nom de l'entitat a la qual representen o bé en la seva condició de representant/s legal/s o apoderat/s, declara/en que: (1) les teves/seves dades personals facilitades a Triodos Bank NV són vertaderes i exactes, (2) és/són major/s d'edat i, si escau, actuen en representació del menor d'edat les dades del qual s'inclouen en aquest contracte (3) accepta/en expressament la clàusula relativa a la protecció de dades de caràcter personal continguda en el Contracte Global Triodos vigent, en el qual (a) Es reconeix a Triodos Bank NV S.E. com a responsable del tractament de les dades facilitades amb les finalitats d'estudiar aquesta sol·licitud i, una vegada aprovada, executar el contracte, així com, en base a l'interès legítim de Triodos Bank NV S.E.: poder comunicar-te/vos ofertes de productes i serveis de Triodos Bank, enviar-te/vos alertes de productes contractats, fer enregistraments de les converses telefòniques per a finalitats de qualitat i acreditació d'aquestes i en general la resta de les finalitats detallades en el Contracte Global Triodos. L'interès legítim de Triodos Bank sempre estarà equilibrat amb els teus/vostres interessos i ens podràs/podreu sol·licitar en tot moment que deixem d'enviar-te/vos comunicacions i/o ofertes comercials, així com oposar-te/vos a la resta de finalitats basades en l'interès legítim. (b)

Les dades tractades es classificaran en dades identificatives, dades de característiques personals, dades financeres i de solvència i dades contractuals i han estat facilitades per tu/vosaltres o per tercers que faciliten informació de solvència necessària per a l'estudi de la seva sol·licitud com la CIRBE o fitxers de solvència patrimonial, així com aquelles empreses que participen en l'execució de les transaccions que pugui sol·licitar en execució del teu/vostre contracte. (c) Les teves/vostres dades es gestionaran confidencialment per Triodos Bank NV S.E. i només es facilitaran als tercers autoritzats per tu/vosaltres, així com quan una norma jurídica obligui a la comunicació o quan resulti necessària per a la prestació del servei contractat, per a la qual cosa Triodos Bank NV S.E., podrà utilitzar els serveis de terceres empreses que podran accedir a les teves/vostres dades pel seu compte. (d) Com a sucursal a Espanya de l'entitat de crèdit holandesa Triodos Bank NV, les teves/vostres dades podran ser tractades en els Països Baixos per a gestions necessàries per a l'execució dels contractes o per complir amb obligacions legals. En tot cas, les teves/vostres dades no seran enviades a països fora de l'Espai Econòmic Europeu. (e) Les teves/vostres dades es conservaran un màxim de 10 anys des de la cancel·lació del teu/vostre contracte per complir amb requeriments legals i un termini màxim de 6 mesos

Nº de Cuenta Fondos	Oficina	BIC / SWIFT	Producte	Data
ES00 0000 00 0000 0000000000	0000	XXXXXXXXXX	CUENTA FONDOS	00/00/0000

per a sol·licituds no aprovades i que puguin ser utilitzades per agilitzar l'estudi d'una nova sol·licitud en aquest termini. (f) Triodos Bank NV S.E. ha nomenat un Delegat de Protecció de dades a qui et/us podràs/podreu dirigir per a qualsevol consulta relacionada amb la protecció de les teves/vostres dades, així com per exercir els teus/vostres drets d'accés, rectificació, supressió, oposició, limitació al tractament, portabilitat i revocació de consentiments per a finalitats que no guardin relació directa amb el desenvolupament de la relació contractual, per mitjà de la seva bústia personal a [www.triodos.es](http://www.triodos.es) o del correu electrònic [protecciondedatos@triodos.es](mailto:protecciondedatos@triodos.es) o

per correu postal Triodos Bank NV S.E., c/ José Echegaray 5, Parque Empresarial Las Rozas 28232 Las Rozas, Madrid. (4) en el supòsit de subscripció d'aquest document per mitjà de signatura electrònica manuscrita o signatura manuscrita digitalitzada.

Declaro haver comprovat i validat la seva correcció, reconeixent-la com a pròpia i autoritzo la utilització de mitjans electrònics i/o telefònics per completar degudament el procés de contractació. Els contractes i documents així signats es guardaran per l'Entitat amb les garanties suficients definides a la legislació d'aplicació.

### > TRANSPARÈNCIA, INFORMACIÓ PRÈVIA I PRECONTRACTUAL

El/s Titular/s manifesta/en que Triodos Bank NV Sucursal en España ha facilitat i posat a la seva disposició, en compliment de la normativa vigent, les explicacions adequades i suficients per comprendre els termes essencials del servei bancari que s'ofereix, incloent-hi els relatius als serveis de pagament, en cas de contractació d'aquests; ha/n rebut la informació prèvia i precontractual, així com la informació relativa a la classificació

del producte financer contractat, de conformitat amb l'Ordre ECC/2316/2015 i indicació sobre les conseqüències que la celebració del contracte pugui tenir per al Titular/s i adoptar d'aquesta forma una decisió informada, tenint en compte les seves necessitats i la seva situació financera.

Així mateix, el/s Titular/s declara/en haver rebut la informació precontractual exigida per a la contractació de la Cuenta Fondos.

### > DECLARACIÓ DE RESIDÈNCIA FISCAL I EL COMPROMÍS D'APORTAR DOCUMENTACIÓ ADDICIONAL

Per aquest document, el titular (o els titulars, en cas de ser-ne més d'un), declaro sota la meua responsabilitat ser resident fiscal únicament en el país o territori indicat i si hi ha algun canvi de circumstàncies, em comprometo a informar a l'Entitat en un termini de 30 dies, per mitjà de la presentació d'una declaració de residència fiscal actualitzada, juntament amb la declaració que sigui requerida per l'Entitat conforme a la

normativa aplicable en cada moment. La manca d'aportació de la documentació requerida en el termini indicat podrà suposar, conforme al que està previst a la Llei General Tributària, que l'Entitat no faci càrrecs, abonaments, ni qualsevol operació fins a la seva efectiva aportació, o fins i tot cancel·lació de productes en cas de negativa injustificada a la seva entrega.

### > ENVIAMENT D'INFORMACIÓ

La informació sobre el seu producte Triodos estarà sempre disponible a Banca Internet ([www.triodos.es](http://www.triodos.es)). Les comunicacions i remissió d'informació es realitzaran generalment per via electrònica, en suports duradors que permetin el seu emmagatzematge i recuperació. Pot sol·licitar-ne l'enviament en suport paper trucant al 91 640 46 84 (els imports corresponents a despeses de correu seran aplicats d'acord amb les tarifes postals vigents). Per a qualsevol consulta o aclariment, tens a la teua disposició a l'equip de professionals de Triodos Bank. Truca'ns

al 91 640 46 84 El sol·licitant declara haver rebut còpia d'aquest document en paper i/o suport durador a través de comunicació electrònica segons la seva elecció, sol·licitant, expressament, que se li remeti còpia de contracte a la seva bústia personal a [www.triodos.es](http://www.triodos.es). Aquest document Versió V1CCF\_12/2020 està compost de 14 pàgines en cada una de les quals figura el seu número i versió per a l'adequada identificació. Amb la signatura del document el/s sol·licitant/s accepta/en expressament el contingut de totes i cada una d'elles.

### > SIGNA AQUÍ

Data: \_\_\_\_\_ de \_\_\_\_\_ de 20\_\_\_\_\_

Signatura titular/es

Signatura altres intervinents

Triodos Bank NV S.E.

  
Mikel García-Prieto  
Director general

Nº de Cuenta Fondos	Oficina	BIC / SWIFT	Producte	Data
ES00 0000 00 0000 0000000000	0000	XXXXXXXXXX	CUENTA FONDOS	00/00/0000

## > CONDICIONS GENERALS

### 1. 1. Parts i Objecte del contracte d'administració i custòdia de participacions o accions en fons d'inversió entre el titular i el distribuïdor a Espanya Triodos Bank NV S.E. (d'ara endavant la Cuenta Fondos).

1.1. Informació relativa a Triodos Bank N.V. Sucursal en España i el Client.

a) D'una part, Triodos Bank N.V. Sucursal en España (d'ara endavant, Triodos Bank o el Banc), amb CIF W0032597G i domicili social al carrer José Echegaray 5, Parque Empresarial Las Rozas, 28232 Las Rozas, Madrid, inscrit en el Registre Mercantil de Madrid, Tom 18314, Llibre 0, Foli 150, Secció 8, Full M-317563, Inscripció 1a, i en el Registre Administratiu Especial a càrrec del Banc d'Espanya (Registre de Bancs) amb el número 1491. Triodos Bank NV S.E. opera sota la supervisió del Banc d'Espanya (carrer Alcalá 48, 28014 Madrid) -en matèria de transparència i normes d'interès general-, i del Banc Central dels Països Baixos. Quant a la comercialització de les participacions dels Fons d'Inversió el supervisor és la Comissió Nacional del Mercat de Valors ([www.cnmv.es](http://www.cnmv.es)). Actuen en nom de TRIODOS BANK NV S.E. les persones que figuren a l'antesignatura d'aquest document els poders del qual es van atorgar en virtut de l'Escriptura d'Apoderament atorgada davant el Notari Sr. Jose María Suárez Sánchez-Ventura, el dia 8 d'octubre de 2018, amb el número 2155 de protocol.

b) D'altra banda, el Client, les dades identificatives del qual figuren a l'anvers d'aquest Contracte de Cuenta Fondos. Els Clients hauran d'ostentar prèviament la condició de Clients de TRIODOS BANK NV S.E. i titulars d'una Cuenta Corriente associada a la Cuenta Fondos.

En cas de pluralitat de Clients titulars de la Cuenta Fondos s'estarà al que es disposa en el Contracte Global d'aplicació a les següents especificitats. S'entendrà, tret que s'indiqui expressament el contrari, que la titularitat és indistinta i que no es determinen limitacions a la disponibilitat entre els Clients, de forma que tots els drets i obligacions podran ser exercitats per o exigits a qualsevol dels seus titulars indistintament.

Totes les referències d'aquest Contracte efectuades al Client s'entenen referides a tots els Clients en cas de cotitularitat. S'exclou expressament la possibilitat que hi hagi autoritzats a la Cuenta Fondos per la qual cosa les facultats de tot apoderat del Client, ja sigui aquest de persona física o jurídica, hauran de constar en Escriptura Pública.

Els serveis referits en aquest Contracte de Cuenta Fondos no estan dirigits a persones amb la ciutadania estatunidenca o amb residència als Estats Units d'Amèrica (obligats tributaris als EUA), a l'igual que la resta dels productes i serveis financers que ofereix

TRIODOS BANK NV S.E. A aquests efectes es recorda que per al compliment de l'esmentada prohibició i de la regulació fiscal estatunidenca, si es donessin aquestes circumstàncies sobrevingudes que impedissin la vinculació fiscal del Client amb els Estats Units d'Amèrica TRIODOS es trobarà facultat per a la resolució d'aquest Contracte.

### 1.2. Objecte del Contracte

Aquest Contracte regula els serveis prestats per TRIODOS

BANK NV S.E. a través de l'obertura pel client d'una Cuenta Fondos mantinguda i administrada per TRIODOS BANK NV S.E. a Espanya a través de la qual el Client pot presentar l'execució de les ordres de compra, venda, subscripció, reemborsament o traspàs d'accions i participacions en Institucions d'Inversió Col·lectiva (Fons d'Inversió), del Fons d'Inversió triat pel Client dintre dels que ofereix TRIODOS BANK NV S.E. en la seva condició de distribuïdor o subdistribuïdor d'aquests i sobre els que informarà a la web [www.triodos.es](http://www.triodos.es). Els serveis d'inversió que es realitzen a través de la Cuenta de Fondo són la recepció, transmissió i execució de les ordres abans esmentades i la salvaguarda i administració de les participacions o accions del Fons d'Inversió objecte de comercialització al qual es refereix la Cuenta Fondos. A través de la Cuenta Fondos el client tindrà accés al saldo de les participacions que posseeixi en el Fons d'Inversió. Aquesta Cuenta Fondos s'identifica pel Codi descrit a l'anvers d'aquest Contracte.

Aquest Contracte de Cuenta Fondos podrà ser subscrit per les parts en suport paper que haurà de ser signat per mitjà d'autògraf pel Client i del qual se li entregará còpia, o bé per qualsevol dels canals a distància que ofereixi TRIODOS BANK NV S.E. en cada moment utilitzant dispositius per recollir la signatura manuscrita digitalitzada del Client o per mitjà de les claus personals identificatives del Client que equivaldran a la signatura manuscrita, si bé el Client rebrà en tot cas una còpia d'aquest contracte en suport durador que permeti el seu emmagatzematge i reproducció i podrà també accedir a les condicions generals d'aquest a través de [www.triodos.es](http://www.triodos.es). La contractació a distància complirà els requeriments de la normativa sobre comercialització a distància de serveis financers i de protecció dels consumidors vigent. La contractació de la Cuenta Fondos a la qual es refereix aquest Contracte implica que el Client ostenti prèviament la condició de Client del banc plenament operatiu i, per tant, la titularitat d'una Cuenta Corriente associada en la qual s'abonaran o carregaran els imports de les transaccions efectuades sobre les accions o participacions del Fons d'Inversió de què es tracti. Els titulars de la Cuenta Fondos i de la Cuenta Corriente Associada hauran de coincidir en tot cas i estar sotmesos al mateix règim de disponibilitat.

Aquesta Cuenta Corriente Associada s'identifica pel Codi IBAN descrit a l'anvers d'aquest Contracte.

A la informació de la Cuenta Fondos publicada a la seva Banca Internet de TRIODOS BANK NV S.E., el Client es podrà informar de les ordres de subscripció, reemborsament o traspàs, el seu import, data d'execució, número d'accions o participacions afectades per cada ordre, així com del saldo total d'accions o participacions i la seva valoració.

Igualment, el Client podrà accedir a les informacions econòmiques i serveis complementaris relatius al Fons d'Inversió al qual es refereix la Cuenta Fondos que TRIODOS BANK NV S.E. posi a la seva disposició en cada moment.

Aquest contracte s'adapta al contingut de la Circular 7/2011 de 12 de desembre de la Comissió Nacional del mercat de Valors i altra legislació concordant sobre el contingut dels Contractes Tipus. En tot el que no està regulat per

Nº de Cuenta Fondos	Oficina	BIC / SWIFT	Producte	Data
ES00 0000 00 0000 0000000000	0000	XXXXXXXXXX	CUENTA FONDOS	00/00/0000

aquest Contracte de Cuenta Fondos resultarà d'aplicació el CONTRACTE GLOBAL TRIODOS d'aplicació segons el Client sigui persona física o jurídica.

## 2. Test de Conveniència, Test de Comercialització i Polítiques MIFID

Malgrat que el Fons d'Inversió al qual es refereix la

Cuenta Fondos és un producte no complex, en el marc de les Polítiques prudencials del comercialitzador TRIODOS BANK NV S.E. es procedirà, amb caràcter previ a la subscripció d'accions o participacions del Fons en qüestió, a sol·licitar al Client informació sobre els seus coneixements i experiència en l'àmbit d'inversió amb l'objecte que es pugui procedir a avaluar si el Fons d'Inversió resulta convenient per a ell per mitjà de l'emplenament del Test de Conveniència. El resultat d'aquest Test de Conveniència es comunicarà en tot cas al Client, indicant-li si el Fons d'Inversió sol·licitat és convenient per a ell. Quan el resultat del Test de Conveniència consideri que el Fons d'Inversió no és adequat per al Client, se li comunicarà aquest fet conforme a la normativa vigent. En el cas que no se superi el Test de Conveniència del producte, sense perjudici de qualsevol altra normativa que pugui resultar aplicable en cada moment i concretament la referida al Mercat Objectiu que més endavant es descriu, el banc li advertirà d'aquesta circumstància i no li permetrà continuar amb la contractació.

Quan el Client no proporcioni la informació o aquesta sigui insuficient, se li advertirà que no es pot determinar si el Fons d'Inversió li resulta convenient o no. És important assenyalar que en el cas que no s'empleni suficientment la informació sol·licitada, Triodos Bank NV S.E. informará d'aquesta situació al client i de les conseqüències que se'n deriven, que podria implicar la impossibilitat de contractar el producte o servei d'inversió del qual es tracta.

En cas de cotitularitat de la Cuenta Fondos, TRIODOS BANK NV S.E. exigirà l'emplenament del Test de Conveniència a tots els intervinents en el Contracte de Cuenta Fondos, i només podran operar-hi els cotitulars que hagin resultat aptes per al Fons del qual es tracta.

De conformitat amb la regulació vigent derivada de MiFID II, els productors o fabricants de productes d'inversió s'han d'assegurar que els productes estiguin dissenyats per cobrir les necessitats d'un Mercat Objectiu definit de clients finals. Triodos Bank, en la seva condició de comercialitzador a Espanya dels productes d'inversió que distribueix, ha obtingut la informació sobre el disseny del producte i comprèn les seves característiques i riscos de cara a l'estratègia de distribució d'aquests a Espanya. Per això, s'ha dissenyat un petit qüestionari anomenat Test de Comercialització per avaluar individualment la compatibilitat dels productes amb les necessitats dels clients determinat pels criteris normatius referits a la tipologia del client, els seus coneixements i experiència inversora, la seva situació financera i capacitat per absorbir pèrdues, així com a la compatibilitat del perfil d'aproximació al rendiment / risc del producte i els objectius i necessitats del client.

Amb aquesta informació i la que es troba en mans de Triodos Bank sobre cada Client, entre la qual hi ha el resultat del test de conveniència, Triodos Bank NV S.E. ha identificat el seu propi Mercat Objectiu potencial com a distribuïdor, el Mercat Objectiu

Negatiu (grup de clients incompatible amb el producte) i la informació complementària a obtenir dels clients per fer l'avaluació individualitzada amb la finalitat de considerar-los inclosos dintre del Mercat Objectiu del producte o del seu Mercat Objectiu Negatiu.

Les ordres dels clients que com a resultat de l'avaluació s'enquadren dintre del Mercat Objectiu Negatiu, no s'executaran, i s'informarà el client d'aquesta circumstància. Quan TRIODOS BANK NV S.E. ho consideri adequat conforme als seus procediments i sempre per prestar un servei més adequat al Client podrà requerir d'aquest l'ampliació o actualització de la informació obtinguda inicialment necessària per a l'avaluació de la conveniència o, si escau, de la idoneïtat. A aquest efecte comunicarà el requeriment al Client en suport durador pels mitjans pactats en aquest Contracte.

Com a ANNEX II a aquest Contracte s'adjunta un resum de les Polítiques MIFID de TRIODOS BANK NV S.E. que apliquen als serveis contemplats en aquest Contracte de Cuenta Fondos referits a la recepció, transmissió i execució d'ordres sobre les accions o participacions dels Fons d'Inversió als quals es refereix.

## 3. Operativa i Comunicacions

L'operativa del Client en relació al Fons d'Inversió es regirà pel que està pactat en aquest Contracte i en el Reglament del Fons d'Inversió del qual es tracta. Els Fons d'Inversió estan denominats en euros.

Com a condició prèvia a la contractació o subscripció d'un Fons d'Inversió, el Client haurà d'haver contractat prèviament la Cuenta Fondos a la qual es refereix aquest Contracte.

Les ordres de subscripció, reemborsament o traspàs de les accions o participacions del Fons d'Inversió al qual es refereix la Cuenta Fondos les podrà efectuar el Client a través dels canals que TRIODOS BANK NV S.E. posi a la seva disposició en cada moment. Actualment, les ordres es poden transmetre presencialment a les Oficines del Banc, o a distància a través del canal telefònic o del servei de Banca Internet utilitzant les corresponents claus identificatives personals a les quals les parts atribueixen els mateixos efectes que a la signatura manuscrita per la qual resulten vinculants en tot cas. No obstant això, es podrà requerir la confirmació escrita de les ordres si es donen les circumstàncies de risc o dubte de la identitat de l'ordenant.

Coherentment amb la regulació del Contracte Global d'aplicació i el compromís exprés de Triodos Bank NV S.E. amb el respecte al medi ambient, i per reduir al mínim el consum de paper, s'estableix l'enviament de les comunicacions i remissió d'informació per via electrònica en suports duradors que permetin el seu emmagatzematge i recuperació inalterats a través de la bústia personal securitzada del Client atribuint les parts plena virtualitat jurídica a aquestes comunicacions. No obstant això, el Client podrà sol·licitar que el Banc remeti la informació en suport paper per correu postal, la qual cosa se subjectarà a les comissions i repercussió de despeses corresponents en el que permeti la legislació vigent. Per tot això i coherentment amb la filosofia del banc comercialitzador amb caràcter general, la informació a remetre al Client es comunicarà pels esmentats mitjans electrònics.

A efectes de constància i de mitjà de prova les parts autoritzen

Nº de Cuenta Fondos	Oficina	BIC / SWIFT	Producte	Data
ES00 0000 00 0000 0000000000	0000	XXXXXXXXXX	CUENTA FONDOS	00/00/0000

L'enregistrament de les converses telefòniques que es mantinguin i l'arxiu de totes les comunicacions o transaccions informàtiques i d'altre tipus entre les parts. El Client podrà sol·licitar còpies o gravacions de les converses telefòniques l'entrega de les quals estarà subjecta, si escau, a les comissions corresponents.

El registre inclourà la gravació de les converses o comunicacions electròniques relatives, almenys, a les operacions realitzades quan es negocia per compte propi i la prestació de serveis que estiguin relacionats amb la recepció, transmissió i execució d'ordres de clients. Entre aquestes converses telefòniques i comunicacions electròniques figuraran també aquelles la intenció de les quals sigui donar lloc a operacions realitzades en el marc d'una negociació per compte pròpia o en la prestació de serveis que estiguin relacionats amb la recepció, transmissió i execució d'ordres de clients, fins i tot si aquestes converses o comunicacions no donen lloc a la realització d'aquestes operacions o a la prestació d'aquests serveis.

TRIODOS BANK NV S.E. no serà responsable dels errors i/o retards en la transmissió o execució de les ordres que es deguin a causes de força major o qualsevol altra circumstància que es pugui escapar al seu control raonable, com interrupcions o disfuncions en les comunicacions entre TRIODOS BANK NV S.E. i el Client o amb les Societats Gestores dels Fons d'Inversió o amb la plataforma contractada per a l'execució de les ordres que és INVERSIS BANCO S.A..

Els canals de comunicació per interposar reclamacions al Servei d'Atenció al Client de TRIODOS BANK NV S.E. i per notificar la resolució unilateral del Contracte que es contemplen a les clàusules següents específicament referides als esmentats supòsits són els mateixos articulats per a la resta de les comunicacions entre les parts a la present clàusula.

#### 4. Informació al Client

TRIODOS BANK NV S.E. informarà al Client sobre l'execució de les seves ordres de subscripció, reemborsament o traspàs del Fons d'Inversió al qual es referix la Cuenta Fondos a través de la seva Banca Internet accessible des de la web [www.triodos.es](http://www.triodos.es). es on es reflectiran tots els moviments de la Cuenta Fondos així com en els extractes de moviments periòdics que es remetent al Client en suport durador, la qual cosa accepta expressament el Client, sense perjudici de la resta d'obligacions d'informació que corresponguin conforme a la normativa en vigor en cada moment.

Els càrrecs que es produeixin com a conseqüència de les Comissions que es puguin generar a la Cuenta Fondos seran comptabilitzats i assentats a la Cuenta Corriente Asociada.

Aquestes comissions es trobaran publicades en tot cas a la web [www.triodos.es](http://www.triodos.es) i a la web de la CNMV [www.cnmv.es](http://www.cnmv.es) i són les que es troben reflectides a l'Annex II d'aquest Contracte.

En tot cas, amb anterioritat a la subscripció de participacions o accions del Fons d'Inversió seleccionat pel Client, TRIODOS BANK NV S.E. entregarà de franc al Client en suport durador el Document de Dades Fonamentals i l'últim informe econòmic semestral del Fons d'Inversió al qual es refereixi la Cuenta Fondos. Igualment es remetrà per mitjans electrònics en suport durador al Client els resumis informes i memòries que emeti l'entitat gestora, així com la informació fiscal necessària per formalitzar les obligacions fiscals del Client.

El Client accepta que TRIODOS BANK NV S.E. complirà amb les seves obligacions d'informació per mitjans telemàtics de conformitat amb la legislació vigent i, més concretament, la remissió de la informació corresponent als Fons d'Inversió i a les operacions realitzades comptabilitzades en aquesta Cuenta Fondos (extractes, informació econòmica, fiscal o sobre riscos, etc.) es durà a terme en suport durador i a per mitjà de la bústia personal securitzada del sistema de Banca per Internet de TRIODOS BANK NV S.E. A aquests efectes el Client manifesta que disposa de connexió a internet per poder accedir a l'esmentada informació i que hi accedirà amb periodicitat raonable. Les comunicacions referides a l'execució de les ordres transmises pels Clients corresponents al Fons d'Inversió al qual es refereix aquest Contracte es remetran per via electrònica de forma immediata al dia següent de la seva execució.- Els extractes de moviments de la Cuenta Fondos es remetran igualment per mitjans electrònics amb periodicitat trimestral.

#### 5. Llengua per a les comunicacions

Triodos Bank NV S.E. presta principalment els seus serveis a Espanya des de la seva seu a Las Rozas (Madrid), per aquest motiu, aquest Contracte està redactat en castellà i en aquesta llengua es formalitzarà el contracte amb el Client (excepte pacte exprés en contrari), s'atendrà la banca telefònica i es faran les comunicacions. No obstant això, a les diferents comunitats autònomes amb regulació lingüística especial en les quals el Banc disposi d'oficines obertes al públic, en aquestes oficines es respectaran les regulacions autonòmiques especials quant a drets lingüístics.

Aquesta Clàusula afecta només al contracte, les comunicacions i la documentació relacionades amb la Cuenta Fondos. Els Fons d'Inversió no es regeixen pel que es disposa en aquesta Clàusula.

#### 6. Obligacions de TRIODOS BANK NV S.E

a) TRIODOS BANK NV S.E. assumeix l'obligació respecte dels seus Clients de realitzar totes les actuacions en relació amb la Cuenta Fondos i les accions o participacions del Fons d'Inversió al qual es refereixi sempre en el millor interès del Client.

b) Igualment, TRIODOS BANK NV S.E. es compromet a tramitar les ordres dels Clients relatives a la subscripció, reemborsament o traspàs de les accions o participacions del Fons d'Inversió conforme a la política de millor execució en vigor de la qual s'informa de forma resumida a l'Annex II d'aquest Contracte i que es troba disponible a la web [www.triodos.es](http://www.triodos.es). Les ordres rebudes abans de l'hora de tall estipulada per les gestores dels fons comercialitzats per Triodos d'un dia hàbil, s'executaran amb data valor del dia següent hàbil al de recepció de l'ordre. Les ordres rebudes passada aquesta hora, o rebudes en un dia inhàbil, s'executaran amb data valor del segon dia hàbil següent al de recepció de l'ordre. En cada cas, l'execució de les ordres es farà d'acord amb i subjecta als termes i condicions del Fons d'Inversió (que resulten aplicables a cada moment). La regla abans aplicada a totes les operacions rebudes amb independència del canal utilitzat per a la seva transmissió (presencial, telefònic o Internet). A efectes de computar els dies hàbils es tindran en compte el calendari de festivitats a Espanya i també a Luxemburg. Les esmentades ordres s'integraran a

Nº de Cuenta Fondos	Oficina	BIC / SWIFT	Producte	Data
ES00 0000 00 0000 0000000000	0000	XXXXXXXXXX	CUENTA FONDOS	00/00/0000

l'arxiu en suport durador de justificants d'ordres i operacions de TRIODOS BANK NV S.E. i donaran lloc a les corresponents anotacions a la Cuenta Fondos.

c) TRIODOS BANK NV S.E. es compromet a mantenir els procediments, registres i controls adequats per a la salvaguarda i protecció de la titularitat de les accions o participacions del Fons d'Inversió de la titularitat del Client de conformitat amb la Política de Salvaguarda d'Actius que més endavant s'esmenta, així com a no utilitzar-les per compte propi o d'altre Client en cap cas malgrat la necessària utilització de Cuentas Globales o òmnibus davant les gestores dels Fons d'Inversió en els quals no apareixen identificats els titulars finals o participacions del Fons d'Inversió al qual es refereix aquesta Cuenta Fondos. Els procediments de salvaguarda i registre contrastat de la titularitat de les accions o participacions del Fons d'Inversió al qual es refereix aquest Contracte de Cuenta Fondos permetran la identificació del Client titular especialment en els casos de procediment concursal o de liquidació del Banc.

d) També TRIODOS BANK NV S.E. informará al Client dels terminis, fórmules i procediments per a l'exercici dels drets polítics que li puguin correspondre com a titular de les accions o participacions del Fons d'Inversió.

e) Formalitzar la remissió en suport durador de la informació referenciada en aquest Contracte relativa a les accions o participacions del Fons d'Inversió pels canals i mitjans expressats a la Clàusula Comunicacions.

f) TRIODOS BANK NV S.E. guardarà la deguda confidencialitat de totes les dades i informacions del Client obtingudes com a conseqüència d'aquest contracte amb sotmetiment a les excepcions derivades de la normativa en vigor. Quan procedeixi conforme als procediments interns del banc, aquest podrà requerir informació del Client per valorar la conveniència i adequació del Fons d'Inversió per mitjà dels corresponents Test de Conveniència o, si escau, d'Idoneïtat, i el Test de Comercialització, sent en tot cas responsable el Client de la correcció de la informació proporcionada.

g) TRIODOS BANK NV S.E. assumeix l'obligació de fer si escau les retencions a les quals vingui obligat per les normes tributàries que afecten al Client, així com a informar-lo de les dades fiscals necessàries per a formalitzar les seves obligacions fiscals.

h) D'igual manera, TRIODOS BANK NV S.E. es compromet a formalitzar amb diligència i informar al Client quan legalment procedeixi dels embargaments, requeriments d'informació que procedeixin dels organismes jurisdiccionals o administratius que els notifiquin.

i) Informar al Client del nivell de risc del Fons d'Inversió al qual es refereix aquesta Cuenta Fondos i dels riscos principals associats a ell.

## 7. Obligacions del Client

a) El Client titular de la Cuenta Fondos es compromet a abonar a TRIODOS BANK NV S.E. les comissions i despeses repercutibles pels serveis prestats a través de la Cuenta Fondos que es trobaran degudament identificats en el Llibre de Tarifes.

b) Mantenir la Cuenta Asociada vinculada a la Cuenta Fondos i tenir-hi els saldos d'efectiu necessaris per a l'execució de les ordres relatives a les accions o participacions del Fons d'Inversió del qual es tracti, autoritzant al Banc per carregar en aquesta Cuenta Asociada qualsevol import generat a favor seu

per raó d'aquest Contracte. Si el Client no disposa a la Cuenta Asociada vinculada a la Cuenta Fondos dels saldos d'efectiu necessaris per a l'execució de les ordres relatives a les accions o participacions del Fons d'Inversió del qual es tracti, Triodos Bank no estarà obligat a executar aquestes ordres fins que el Client ingressi a la Cuenta Asociada els saldos d'efectiu necessaris per a cobrir el cost total de l'ordre rebuda, incloent-hi les possibles comissions i despeses que pugui comportar aquesta ordre.

c) Comunicar a TRIODOS BANK NV S.E. qualsevol modificació de les seves dades personals, domicili, residència, correu electrònic, telèfons de contacte, revocació de poders, situacions concursals o que disminueixin o afectin a la seva capacitat jurídica o d'obrar. Especialment la residència fiscal o la vinculació d'aquesta amb els Estats Units d'Amèrica ha de ser notificada immediatament per la causa de resolució d'aquest Contracte que aquesta situació comportaria.

TRIODOS BANK NV S.E. podrà exigir al Client l'entrega de la documentació necessària acreditativa del compliment d'aquestes obligacions d'informació.

## 8. Incentius.

TRIODOS BANK NV S.E., com a conseqüència de les activitats de comercialització del Fons d'Inversió al qual es refereix aquesta Cuenta Fondos i per aconseguir un augment de la qualitat del servei prestat al Client i actuant en l'interès d'aquest, podrà rebre o entregar els incentius permesos per la normativa en vigor. La informació sobre aquests incentius, la seva naturalesa i mètode de càlcul es troba a disposició dels Clients a la Política d'Incentius publicada a la web [www.triodos.es](http://www.triodos.es), si bé el Client conserva el dret en tot moment de rebre, quan així ho sol·liciti, informació més detallada per part de l'Entitat sobre aquests incentius. La modificació del sistema de posada a disposició de la informació referida als Incentius serà objecte de comunicació als Clients en suport durador per qualsevol de les vies de comunicació pactades en aquest Contracte.

## 9. Comissions i règim econòmic aplicable

TRIODOS BANK NV S.E. tiene derecho a percibir las Comisiones TRIODOS BANK NV S.E. té dret a percebre les Comissions derivades dels serveis d'Administració relacionats amb la Cuenta Fondos i contemplats en el Llibre de Tarifes comunicat al Client i disponible a la web de TRIODOS BANK NV S.E. [www.triodos.es](http://www.triodos.es). Igualment, i si escau, es repercutiran al Client les comissions i despeses derivades de les actuacions i gestions realitzades per al Client. El fullet informatiu de tarifes de TRIODOS BANK NV S.E. es troba així mateix registrat a la Comissió Nacional del Mercat de Valors.

TRIODOS BANK NV S.E. podrà modificar les referides comissions a l'alça prèvia comunicació al Client amb un (1) mes d'antelació a la seva entrada en vigor per carta al domicili de correspondència o per via electrònica en un altre suport durador. Si no hi ha manifestació alguna en contra dintre del termini d'un (1) mes esmentat, s'entendrà que el Client accepta la modificació. En el supòsit que aquestes modificacions impliquin un benefici per al Client, li seran aplicades immediatament. Si el Client no accepta la modificació, podrà cancel·lar aquest contracte notificant-ho a TRIODOS BANK NV S.E. sense cap cost.

Nº de Cuenta Fondos	Oficina	BIC / SWIFT	Producte	Data
ES00 0000 00 0000 0000000000	0000	XXXXXXXXXX	CUENTA FONDOS	00/00/0000

#### 10. Durada, modificació i resolució del Contracte de Cuenta Fondos.

El Contracte de Cuenta Fondos té una durada indefinida. No obstant això, qualsevol de les parts podrà donar-lo per finalitzat, preavisant per escrit a l'altra amb una antelació no inferior a un mes i previ compliment de les obligacions pendents. No obstant això, el Client haurà d'ordenar la venda o reemborsament de les accions o participacions del Fons d'Inversió al qual es refereix la Cuenta Fondos, o bé indicar un altre distribuïdor autoritzat a Espanya per la gestora del Fons d'Inversió per al traspàs de les accions o participacions del Fons d'Inversió.

TRIODOS BANK NV S.E. podrà modificar les condicions d'aquest Contracte de Cuenta Fondos i, com abans s'ha indicat, les relatives a les comissions a percebre. Aquestes modificacions seran comunicades en suport durador al Client amb una antelació mínima d'un mes abans de la seva entrada en vigor. Durant el referit termini el Client podrà optar per la resolució del Contracte procedint conforme s'indica en el paràgraf anterior. Les modificacions que s'hagin comunicat al client no afectaran les operacions en curs que s'hagin concertat amb anterioritat a la comunicació, que se seguiran regint per les condicions anteriors a la comunicació.

#### 11. Fons de Garantia

Triodos Bank NV S.E. és la sucursal espanyola de l'entitat de crèdit holandesa Triodos Bank NV, la qual està adherida al Sistema de Garantia de Dipòsits holandès, amb domicili a Postbus 98, 1000 AB Amsterdam (Holanda) i al Sistema Holandès de compensació a l'Inversor, els quals ofereixen, respectivament, garantia en relació amb dipòsits d'efectiu realitzats a Triodos Bank i amb diners o instruments financers confiats respectivament com a part de determinats serveis d'inversió en cas que el Client reuneixi els requisits contemplats a la legislació holandesa.

Per poder informar-se sobre aquests requisits i obtenir informació addicional pot consultar la pàgina web de l'entitat [www.triodos.es](http://www.triodos.es). Així mateix, pot obtenir informació sobre els indicats sistemes de garantia a la pàgina web del Banc Central Holandès, i en particular a les seccions <http://www.dnb.nl/en/about-dnb/question-and-answer/questions-aboutbanks/index.jsp#faq-tcm:47-148053> i a <http://www.toezicht.dnb.nl/en/2/51-202210.jsp>. (Triodos Bank NV S.E. no serà responsable de la redirecció efectiva d'aquests hipervincles). En qualsevol cas, ha de tenir en compte que aquests sistemes de Garantia no el protegeixen en cas de pèrdues d'inversió de les participacions en el Fons d'Inversió, per exemple, com a conseqüència d'una reducció del valor de les inversions efectuades pel Fons.

#### 12. Departament d'Atenció al Client Reclamacions

TRIODOS BANK NV S.E. disposa d'un Departament d'Atenció al Client al qual correspon l'atenció i resolució de les queixes i reclamacions que el Client pugui presentar en defensa dels seus interessos. El Client haurà de dirigir a aquest Departament les seves queixes i reclamacions amb caràcter previ a la interposició de qualsevol reclamació davant la Comissió Nacional del Mercat de Valors. Així mateix, es disposa d'un Reglament del Servei d'Atenció al Client, que té com a finalitat regular el Servei d'Atenció al Client, la forma de presentar i resoldre les queixes i reclamacions que presentin els Clients.

Lesmentat reglament està a disposició dels Clients a la web [www.triodos.es](http://www.triodos.es) si bé es pot sol·licitar el seu enviament en suport paper.

La comunicació amb el departament d'Atenció al Client, a efectes de reclamacions es pot realitzar per mitjà de fórmules contemplades en el Reglament del Servei d'Atenció al Client, on es regulen totes les gestions i formalitats necessàries per a la correcta tramitació de les queixes i reclamacions.

#### 13. Tractament de dades personals

En compliment del que es disposa en el Reglament 679/2016 General de Protecció de Dades (RGPD), a la Llei orgànica 3/2018, de 5 de desembre, de Protecció de Dades Personals i garantia dels drets digitals, queda informat i expressament conscient que les dades de caràcter personal facilitades en aquest Contracte, incloses el telèfon mòbil i l'adreça de correu electrònic, així com els obtingudes com a conseqüència d'aquest i de la relació establerta entre les parts, queden incorporades a fitxers dels quals és responsable Triodos Bank NV S.E., amb les finalitats que es descriuen més endavant.

El o els signants autoritzen Triodos Bank NV S.E. a mantenir les dades una vegada finalitzada la relació contractual, de conformitat amb els terminis legals vigents i descrits en el Contracte Global, i presten el seu consentiment inequívoc perquè les seves dades de caràcter personal siguin tractats amb les finalitats següents:

- La gestió de tràmits de contractació de la Cuenta Fondos i els serveis d'inversió relacionats amb aquesta.
  - L'execució d'operacions sol·licitades per qualsevol mitjà, inclosa l'enregistrament de les converses telefòniques.
  - L'operativa interna de les transaccions del Client.
  - El servei d'Atenció al Client, gestió dels mecanismes d'identificació i sistemes de claus dels Clients, així com el manteniment de la relació Banc-Client.
  - La cessió de les dades a les empreses del Grupo Triodos, amb seu en els Països Baixos en cas que sigui necessari per a la gestió de la Cuenta Fondos.
  - L'enviament d'avísos o alertes relatives a les operacions realitzades amb la Cuenta Fondos al seu telèfon mòbil, correu electrònic o qualsevol altre canal que en un futur pugui incorporar Triodos Bank NV S.E.
  - Fer valoracions de risc en els processos d'estudi de sol·licituds d'aprovació de productes bancaris així com amb objecte d'adequar les ofertes comercials al perfil particular del Client.
  - La prospecció comercial i utilització de sistemes, automàtics o no, que portin aparellada l'emissió del perfil del Client obtinguda a través de les seves dades i dades estadístiques.
- TRIODOS BANK NV, S.E. podrà efectuar el tractament de les esmentades dades de caràcter personal directament, o a través de tercers que actuïn pel seu compte, i sense perjudici del deure de complir amb el secret professional i privacitat del Client, amb la finalitat de complir les funcions que, com a entitat comercialitzadora o subcomercialitzadora del fons del qual es tracti, li corresponguin de conformitat amb el que està previst en aquest document, a la normativa sobre Institucions d'Inversió Col·lectiva vigent i en la resta de disposicions aplicables, i amb el que està estipulat en els acords de comercialització de fons

Nº de Cuenta Fondos	Oficina	BIC / SWIFT	Producte	Data
ES00 0000 00 0000 0000000000	0000	XXXXXXXXXX	CUENTA FONDOS	00/00/0000

d'inversió subscrits entre TRIODOS BANK NV, S.E. i la societat gestora que correspongui, incloent-hi la posada a disposició a favor del Client de la informació relativa a les seves participacions en els fons, així com qualsevol altre informació relativa a les seves participacions en els fons en cada moment.

La comunicació de les dades personals a les esmentades entitats es realitzaria en tal cas de forma obligatòria, per al necessari manteniment de la relació contractual.

El o els Clients hauran de comunicar a Triodos Bank NV S.E. totes les modificacions que es produeixen en les seves dades personals, tan aviat com es produeixen, amb la finalitat de mantenir-les actualitzades. Triodos Bank NV S.E. no serà responsable de les conseqüències que es puguin derivar per als signants per la seva manca de diligència en l'actualització de les esmentades dades. El consentiment per al tractament o cessió de les dades té sempre caràcter revocable sense efectes retroactius, de conformitat amb el que es disposa a la RGPD i a la LOPD-GDD.

En compliment del principi de qualitat de les dades, l'informem que Triodos Bank NV S.E. mantindrà i conservarà la informació consignada amb les finalitats descrites per un període de deu (10) anys, a comptar des de la resolució i finalització de l'últim Contracte o relació de negoci subscrit amb el Client. Passat aquest termini, les seves dades seran destruïdes, garantint-ne la confidencialitat tant en el tractament com en la seva posterior destrucció.

Podrà dirigir-se a Triodos Bank NV S.E. per a qualsevol consulta relacionada amb la protecció de les seves dades, així com per exercir els seus drets d'accés, rectificació, supressió, oposició, limitació al tractament, portabilitat i revocació de consentiments per a finalitats que no guardin relació directa amb el desenvolupament de la relació contractual, per mitjà de la seva bústia personal a [www.triodos.es](http://www.triodos.es) o del correu electrònic [protecciondedatos@triodos.es](mailto:protecciondedatos@triodos.es) o per correu postal Triodos Bank NV S.E., c/ José Echegaray 5, Parque Empresarial Las Rozas 28232 Las Rozas, Madrid.

#### 14. Normes de Conducta

Les parts se sotmeten a les Normes de Conducta sobre el Mercat de Valors i les aplicables a Institucions d'Inversió Col·lectiva i la seva distribució a Espanya, així com la resta de la legislació aplicable en matèria de Serveis d'inversió, Protecció de Consumidors, Serveis Financers a Distància, Blanqueig de Capitals, fiscalitat i la resta que resultin aplicables a aquesta relació contractual. En cas de discrepància en la interpretació o aplicació del contracte, el Client igualment haurà d'acudir, directament o en acabar les reclamacions anteriors, als Jutjats i Tribunals espanyols, sotmetent-se les parts, per a totes les qüestions derivades d'aquest contracte, amb renúncia al fur propi que els pugui correspondre, als Jutjats i Tribunals del lloc de residència del Client en territori nacional.

Aquest contracte es regeix per la legislació espanyola, quedant sotmès a les normes de conducta i a la legislació del Mercat de

Valors i d'Institucions d'Inversió Col·lectiva, així com a qualsevol altra que resulti d'aplicació.

#### 15. Salvaguarda i protecció de la titularitat de les participacions i accions dels Clients en Fons d'Inversió als quals es refereix la Cuenta Fondos

TRIODOS BANK NV S.E. disposa de procediments interns destinats a assegurar, dintre del possible, la protecció dels instruments financers l'administració dels quals té encomanada en virtut d'aquest contracte.

Conforme a la pràctica habitual quan es comercialitzen accions o participacions d'Institucions d'Inversió Col·lectiva amb forma societària, les accions i participacions dels Clients podran figurar davant la IIC i la societat gestora en comptes Globals o Òmnibus de la titularitat del banc comercialitzador.

El compte Òmnibus o Cuenta Global és un compte administratiu que permet dur el control administratiu del registre de Clients, els moviments globals i saldos en cada moment de la totalitat dels instruments financers custodiats, així com individualitzar i distingir les posicions dels Clients en tot moment, garantint amb això la protecció dels instruments financers dels clients.

TRIODOS BANK NV S.E. té subcontractat el servei de custòdia i administració d'accions i participacions en Fons d'Inversió per compte dels seus clients amb BANCO INVERISIS, S.A, entitat que de reconeguda i provada experiència en aquests serveis i que podrà utilitzar Comptes Òmnibus per a la prestació dels seus serveis. El Client autoritza, amb la signatura d'aquest contracte, que TRIODOS BANK NV S.E. i BANCO INVERISIS S.A. puguin utilitzar aquests comptes òmnibus en el procés de custòdia de les participacions i accions indicades.

En aquest cas, malgrat no ser el dipositant final, TRIODOS BANK NV S.E. adopta les precaucions màximes per garantir la salvaguarda d'aquests instruments financers de la mateixa manera com ho faria en cas de ser el dipositant final, la qual cosa implica que TRIODOS BANK NV S.E. manté els registres interns, procediments de control i conciliació entre les posicions globals a la Cuenta Òmnibus amb les posicions individuals de les Cuentas Fondo de cada un dels Clients a Espanya de forma que permetin conèixer, en tot moment i sense demora, la posició de cada Client quant a les participacions en el Fons d'Inversió del qual es tracti, especialment en cas de processos d'insolvència, resolució o liquidació de TRIODOS BANK NV S.E., així com, si escau, de BANCO INVERISIS, S.A..

Sense perjudici d'això, el client queda informat dels riscos (específics, legals i operacionals) que poden comportar un dèficit o qualsevol altra pèrdua que no poden ser totalment exclosos, per exemple, en el cas de certs esdeveniments externs controlats de manera raonable (per exemple: hacking de les infraestructures tecnològiques, tall de subministrament elèctric o altres supòsits de força major, cas d'insolvència de TRIODOS BANK NV, S.E. o de BANCO INVERISIS, S.A., o, en cas de retard en la transferència dels actius del client o altre Distribuïdor).



## ANNEX I TARIFES APLICABLES ALS SERVEIS RELACIONATS AMB LA CUENTA FONDOS

### COMISSIÓ DE SUBSCRIPCIÓ DE FONS D'INVERSIÓ

Entre les comissions existents relacionades amb els fons d'inversió, la comissió de subscripció, regulada a l'article 5 del Reglament de desenvolupament de la Llei de IICs (RED 1082/2012), és una comissió explícita, que es carrega al partícip en el moment en què fa la subscripció, com un percentatge de l'import subscrit i reemborsat i que es dedueix d'aquest.

En cas de subscripció d'un Fons d'Inversió a través de la Cuenta Fondos, Triodos Bank NV, S.E., podrà carregar al client

la comissió resultant d'aplicar el percentatge de la comissió de subscripció sobre l'import sol·licitat de les accions o participacions a subscriure.

La comissió s'abonarà amb càrrec al compte corrent Triodos associat a la Cuenta Fondos.

Informarem de l'import de la comissió al client amb caràcter previ a la subscripció del Fons d'Inversió.

## ANNEX II

# RESUM DE POLÍTIQUES MIFID DE TRIODOS BANK NV S.E. APLICABLES ALS SERVEIS RELACIONATS AMB LA CUENTA FONDOS

En el marc de la Política de Compliment Normatiu del Grupo Triodos a nivell europeu, i concretament de Triodos Bank N.V. Sucursal en España, a continuació es presenten de forma resumida les referències i desenvolupaments relatius al règim aplicable procedent del conjunt normatiu anomenat Mifid II (d'ara endavant, conjuntament, la "Normativa MiFID") derivada de la Directiva 2014/65/CE relativa als mercats d'instruments financers ("Mifid II"), que ha desenvolupat i millorat els requeriments de protecció a l'inversor i transparència que es regulaven en el conjunt normatiu usualment anomenat Mifid I, compost per la Directiva 2004/39/CE, la Directiva 2006/73/CE, i el Reglament 1287/2006, amb la seva corresponent transposició al Dret espanyol que es va efectuar a través de la modificació de l'actual Reial decret legislatiu 4/2015, de 23 d'octubre, pel qual s'aprova el Text Refós de la Llei del Mercat de Valors (LMV) i el Reial decret 217/2008, de 15 de febrer, sobre Règim Jurídic de les Empreses de Serveis d'Inversió.

La Normativa MiFID regula les relacions entre les entitats que presten serveis d'inversió i les d'aquestes amb els seus clients, amb la meta en l'àmbit de la comercialització de productes d'inversió, d'aconseguir un increment de la protecció dels clients per mitjà de l'augment d'obligacions d'informació, garantint la transparència dels mercats i transparència en la informació relativa a les comissions, incentius i despeses. També incrementa els requeriments de formació dels empleats que comercialitzen productes d'inversió, així com la regulació dels conflictes d'interès i han designat de forma més precisa el perfil del Client inversor i l'enquadrament d'aquest en el mercat objectiu determinat per a cada producte. Així mateix, la normativa també es dirigeix a incrementar la transparència dels mercats i les obligacions de report a reguladors, així com a regular els diferents serveis d'inversió a prestar per les entitats i el corresponent registre de les relacions mantingudes amb els Clients.

TRIODOS BANK NV S.E. disposa de Polítiques Internacionals en vigor en tots els països on desenvolupa la seva activitat que regulen tots els seus processos de negoci. Especialment, tenim departaments independents de Compliment Normatiu, Auditoria Interna i de Gestió de Riscos tant a nivell internacional com local a Espanya. Les persones que desenvolupen aquestes funcions es troben qualificades i tenen experiència i formació adequades, tal com exigeix la legislació vigent. El compliment de la Normativa MiFID és responsabilitat de l'alta direcció de Triodos Bank NV S.E.

També es troben desenvolupades Polítiques i Procediments que regulen:

- la subcontractació de serveis crítics amb tercers (per a la recepció, execució i transmissió d'ordres);
- el tractament de la informació privilegiada;
- l'aïllament de la transmissió d'informació confidencial tant a nivell intern com de cara als Clients;

- els processos necessaris per identificar, classificar, evitar i publicitar, si escau, els conflictes d'interès potencials que es puguin produir en les relacions internes i en el servei als Clients.

Totes aquestes Polítiques i Procediments seran objecte d'actualitzacions i revisions periòdiques per adequar-les als requeriments normatius i a les millors pràctiques del mercat.

A TRIODOS BANK NV S.E. s'han desenvolupat els requeriments de la normativa MIFID en ordre a protegir els interessos dels Clients fonamentalment en els següents aspectes:

### A) CLASSIFICACIÓ DEL CLIENT DELS FONS D'INVERSIÓ UCITS. NIVELL DE RISC

Entre les obligacions de les entitats proveïdores de serveis d'inversió contemplades a la normativa vigent, es troba la de classificar els clients segons el nivell de protecció que se'ls pot aplicar.

A-1) Essencialment a efectes de diferenciar el nivell de protecció que s'atorga als Clients per la normativa MIFID es classifiquen en:

Clients DETALLISTES: Màxim nivell de protecció. Persones físiques i empreses de mida petita i mitjana.

Clients PROFESSIONALS: Nivell de protecció mitjà. Empreses de mida mitjana-alta i Clients de caràcter institucional.

Clients CONTRAPARTS ELEGIBLES: Nivell de protecció mínim. Entitats financeres i serveis d'inversió.

Triodos Bank classifica els seus Clients usuaris de Serveis d'Inversió per defecte en la categoria de "Clients detallistes". No obstant això, els Clients podran sol·licitar el canvi de classificació a una altra categoria emplenant el procediment i els requisits establerts a l'efecte a la legislació vigent i en els procediments interns del banc.

El client declara haver estat informat per TRIODOS BANK de la categoria assignada, així com de la política de TRIODOS BANK NV S.E. en relació amb la classificació dels Clients.

A-2) De conformitat amb el nivell de complexitat financera dels productes d'inversió, aquests es classifiquen en:

- 1) PRODUCTES COMPLEXOS: Dipòsits estructurats sense garantia de capital, Hedge Funds (Fons d'Inversió Lliure), derivats (Futurs, Opcions, Warrants, etc.)
- 2) PRODUCTES NO COMPLEXOS: Títols de Renda fixa, accions (Renda variable), Fons d'inversió.

Els productes d'inversió als quals es refereix la Cuenta Fondos, que són les accions i participacions de Fons d'Inversió UCITS (Sotmesos a les Directives europees d'harmonització de Fons d'Inversió), es troben classificats com a PRODUCTES NO COMPLEXOS.

## B) AVALUACIÓ DE LA CONVENIÈNCIA I MERCAT OBJECTIU

Malgrat la classificació com a no complexos dels productes d'inversió als quals es refereix la Cuenta Fondos, el comercialitzador TRIODOS BANK NV S.E. procedirà, amb caràcter previ a la contractació de la Cuenta Fondos i, per tant, a la subscripció d'accions o participacions del Fons del qual es tracta, a sol·licitar al Client informació sobre els seus coneixements i experiència en l'àmbit d'inversió amb l'objecte que es pugui procedir a avaluar si el Fons d'Inversió resulta convenient per a ell per mitjà de l'emplenament del Test de Conveniència.

En el cas que no se superi el Test de Conveniència del producte, sense perjudici de qualsevol altra normativa que pugui resultar aplicable en cada moment i concretament la referida al Mercat Objectiu que més endavant es descriu, el banc li advertirà d'aquesta circumstància i no li permetrà continuar amb la contractació.

També de conformitat amb la regulació vigent derivada de MiFID II, els productors i distribuïdors de productes d'inversió s'han d'assegurar que els productes estiguin dissenyats per cobrir les necessitats d'un Mercat Objectiu definit de Clients finals. Triodos Bank, en la seva condició de comercialitzador a Espanya dels productes d'inversió que distribueix, ha obtingut la informació sobre el disseny del producte i comprèn les seves característiques i riscos de cara a l'estratègia de distribució d'aquests a Espanya. Per això, s'ha dissenyat un petit qüestionari anomenat Test de Comercialització per avaluar individualment la compatibilitat dels productes amb les necessitats dels Clients determinat pels criteris normatius referits a la tipologia del Client, els seus coneixements i experiència inversora, la seva situació financera i capacitat per absorbir pèrdues, així com a la compatibilitat del perfil d'aproximació al rendiment / risc del producte i els objectius i necessitats del Client.

Amb aquesta informació i la que es troba en mans de Triodos Bank sobre cada Client, entre la qual hi ha el resultat del Test de Conveniència, Triodos Bank NV S.E. ha identificat el seu propi Mercat Objectiu potencial com a distribuïdor, el Mercat Objectiu Negatiu (grup de Clients incompatible amb el producte) i la informació complementària a obtenir dels Clients per fer l'avaluació individualitzada amb la finalitat de considerar-los inclosos dintre del Mercat Objectiu del producte o del seu Mercat Objectiu Negatiu.

Les ordres dels Clients que com a resultat de l'avaluació s'enquadren dintre del Mercat Objectiu negatiu, no s'executaran, i s'informarà el Client d'aquesta circumstància.

A-3) En compliment de l'Ordre Ministerial ECC/2316/2015 TRIODOS BANK NV S.E. en la seva condició de Comercialitzador de les accions i participacions de Fons d'Inversió informarà als seus Clients de l'indicador de risc del Fons d'Inversió que es

pretén contractar a través de la Cuenta

Fondos de la qual es tracti segons la classificació detallada a l'article 5 de l'Ordre esmentada.

A més, aquesta classificació de risc estarà complementada, si escau, amb unes alertes de liquiditat i complexitat, segons el que es descriu en els articles 7 i 9 de l'Ordre.

També s'informarà al Client dels principals riscos associats al Fons d'Inversió al qual es refereix la Cuenta

Fondos dintre de la Informació Precontractual que es facilitarà al Client en tot cas abans de l'efectiva contractació del Fons d'Inversió en qüestió.

## C) INFORMACIÓ PRECONTRACTUAL SOBRE EL FONDS D'INVERSIÓ

TRIODOS BANK NV S.E. subministrarà al Client en suport durador abans de l'efectiva contractació del Fons d'Inversió al qual es refereix la Cuenta Fondos el Document de Dades Fonamentals del Fons, l'última informació econòmica publicada, les condicions generals d'aquest Contracte, la Memòria de Comercialització i la Informació sobre riscos.

En tot cas aquesta informació es trobarà disponible a la web del banc [www.triodos.es](http://www.triodos.es) havent confirmat el Client que disposa d'un accés a internet i que pot accedir regularment a aquesta informació així com a la relativa a la Cuenta Fondos a la qual es refereix aquest Contracte.

El Client accepta que l'entrega del Fullet Simplificat de les Institucions d'Inversió Col·lectiva Harmonitzada conforme a la Directiva de la Unió Europea que les regula (Document de Dades Fonamentals del Fons d'Inversió al qual es refereix la Cuenta Fondos) es considera informació apropiada per al coneixement dels riscos, despeses i costos addicionals al Fons d'Inversió.

## D) POLÍTICA DE GESTIÓ DE CONFLICTES D'INTERÈS

A nivel local en España se cuenta con una Política de gestión de IA nivell local a Espanya es disposa d'una Política de gestió dels Conflictes d'Interès, que trasllada la Política internacional del Banc i les normatives nacionals d'aplicació. La Política de gestió de conflictes d'interès pot ser consultada per mitjà del lloc Web de TRIODOS BANK NV S.E. [www.triodos.es](http://www.triodos.es).

La Política de gestió de conflictes d'interès té per objecte identificar i inventariar els possibles conflictes d'interès, els mitjans per evitar-los i, si escau, posar en coneixement dels Clients les possibles situacions susceptibles de crear conflictes d'interès que puguin perjudicar els interessos dels Clients de conformitat amb els requeriments reguladors. Resulta d'aplicació a totes les àrees del Banc i a tots els treballadors.

Igualment, es disposa d'una Política que regula les inversions personals dels empleats de Triodos Bank de forma que es garanteixi que no s'usa informació privilegiada respecte dels productes d'inversió que comercialitza el banc i que aquestes

inversions es troben perfectament controlades i sotmeses a estrictes regles de transparència, sense que resulti possible la utilització de la informació de forma abusiva o deslleial.

Triodos Bank NVSE no abona a tercers ni als seus empleats cap tipus d'incentius, honoraris, comissions o beneficis monetaris o en espècie per la comercialització dels Fons d'Inversió en l'actualitat, realitzant Triodos Bank NV SE directament la seva comercialització.

L'eix fonamental de totes aquestes polítiques és la primacia de l'interès del Client en totes les relacions que mantingui amb Triodos Bank NV SE.

## E) POLÍTICA D'EXECUCIÓ D'ORDRES

TRIODOS BANK NV S.E. disposa d'una Política d'Execució d'Ordres, de conformitat amb el que està previst per la normativa vigent. La Política d'Execució d'Ordres pot ser consultada per mitjà del lloc Web de TRIODOS BANK NV S.E. [www.triodos.es](http://www.triodos.es). El Client reconeix haver estat degudament informat sobre la Política d'Execució d'Ordres de TRIODOS BANK NV S.E. i l'accepta expressament.

Conforme a la Política d'Execució d'Ordres, TRIODOS BANK NV S.E. s'obliga davant el Client a aplicar mesures raonables per obtenir el millor resultat possible per al Client en l'execució de les seves ordres. El Client reconeix i accepta que l'existència de la Política d'Execució d'Ordres no significa que TRIODOS BANK NV S.E. estigui obligat a obtenir el millor resultat de tots els possibles en l'execució de les ordres que rebí, sinó que assumeix el compromís d'aplicar la Política d'Execució d'Ordres a l'execució de les ordres rebudes.

En el cas que per executar ordres dels Clients es transmetin aquestes a un tercer, sempre es procurarà controlar els processos en defensa de l'interès del Client, entenent aquest com la recerca dels millors resultats en termes de preu, despeses, celeritat en l'execució i informació.

Els principis que regeixen la política d'execució d'ordres són els de rapidesa, execució puntual i en les millors condicions, havent de respondre les ordres executades per Triodos Bank NV a ordres reals dels Clients rebudes i transmeses per Triodos Bank NV SE cursades per escrit, per via telefònica o per via de Banca Internet (quedant aquestes enregistrades o emmagatzemades i realitzant-se per mitjà de les corresponents claus identificatives). Les ordres cursades han de quedar degudament registrades sigui quin sigui el mitjà pel qual s'hagin realitzat. Totes les operacions s'executaran de forma seqüencial i amb la major rapidesa possible.

En cas d'esdevenir dificultats o problemes en la gestió de la recepció i transmissió així com en l'execució de les ordres que impedeixin o dificultin la seva efectiva execució, aquests esdeveniments es posaran en coneixement dels Clients com més aviat millor.

En el cas que les ordres rebudes i transmeses per TRIODOS BANK NV S.E. per a la seva execució es realitzin de forma acumulada, els procediments previstos permeten garantir que en cap cas es veuran perjudicats els interessos dels Clients.

L'execució de les ordres es confirmarà al Client el més aviat possible pels canals de comunicació pactats en el Contracte de Cuenta Fondos.

## F) POLÍTICA DE SALVAGUARDA D'INSTRUMENTS FINANCERS

TRIODOS BANK NV S.E. disposa d'una Política de Salvaguarda d'Instruments Financers referida concretament a les participacions o accions dels Fons d'Inversió que es comercialitzen a Espanya i que es pot consultar a la web de TRIODOS BANK NV S.E. [www.triodos.es](http://www.triodos.es).

La comercialització d'accions o participacions d'Institucions d'Inversió Col·lectiva estrangeres amb forma societària, comporta la utilització de comptes Globals o Òmnibus de titularitat del banc comercialitzador TRIODOS BANK NV S.E. o de l'entitat amb la qual tingui subcontractat el servei de custòdia de les accions i participacions dels Clients. Per tal de minimitzar els riscos per als Clients derivats de l'esmentada operativa amb Comptes Òmnibus, i de la subcontractació dels serveis de custòdia, TRIODOS BANK NV S.E. assumeix l'obligació de mantenir els registres interns, procediments de control i conciliació entre les posicions dels Comptes Òmnibus titularitat de Triodos o de l'entitat amb la qual tingui subcontractat el servei de la Cuenta Fondos de cada Client, de forma que permetin conèixer, en tot moment i sense demora, la posició de cada Client quant a les participacions i accions en el Fons d'Inversió del qual es tracti, especialment en el cas de processos d'insolvència, resolució o liquidació de TRIODOS BANK NV S.E. distingint les posicions de cada Client en el Fons d'Inversió del qual es tracti.

TRIODOS BANK NV S.E. no utilitzarà per compte propi els instruments financers del Client

## G) RESUM POLÍTICA D'INCENTIUS

TRIODOS BANK NV S.E. podrà rebre de tercers, incloent-hi altres entitats del seu mateix Grupo, determinades comissions, honoraris o beneficis no monetaris, relacionats amb la distribució dels Fons d'Inversió als quals es refereix la Cuenta Fondos. Als efectes de regular aquests beneficis que s'anomenen Incentius, disposa d'una Política especial per a la seva regulació que es pot trobar a [www.triodos.es](http://www.triodos.es). A nivell normatiu, aquests Incentius es troben regulats en el Reial decret legislatiu 4/2015, de 23 d'octubre, pel qual s'aprova el text refós de la Llei de Mercat de Valors en el seu article 220 quinquies, així com en el Reial decret 217/2008, article 62. La Política esmentada de TRIODOS

BANK NV S.E. es refereix als incentius contemplats a l'article 59, apartat b) del Reial decret 217/2008, en el que es refereix als incentius rebuts de tercers o pagats a tercers, que per la seva naturalesa requereixen de l'obligació d'informació als Clients o Clients potencials abans de la prestació del servei d'inversió o servei auxiliar.

El criteri general de la Política d'Incentius és garantir que en les seves relacions de negoci, a TRIODOS BANK NV S.E. no es cobraran o pagaran honoraris o comissions, ni es rebran o aportaran beneficis no monetaris que puguin impedir la seva actuació en el millor interès per als seus Clients.

TRIODOS BANK NV S.E. percep l'Incentiu consistent en la retrocessió d'un percentatge de la Comissió de Gestió del Fons d'Inversió contractat pel Client.