

DECLARACIÓN DEL CLIENTE – PRODUCTOS DE APOORTE REGULAR

DETALLES DEL CLIENTE

Nombre completo:			
Teléfono:			
Correo electrónico:			
Dirección:			
Clasificación del inversor:			
Empresa en la que invertir:			
Prima y Moneda / Frecuencia / Duración			
Nombre del asesor:			
Teléfono y correo electrónico:			

DECLARACIÓN DEL CLIENTE

1. He recibido, a través de un asesor independiente, información sobre el producto seleccionado y confirmo que la decisión de invertir es mía y a mi propia discreción.
2. He recibido la documentación oficial de la empresa emisora (fichas informativas, memorandos de inversión, prospectos) para mi análisis y referencia.
3. Entiendo que las proyecciones de rendimiento provienen de la empresa emisora y que están detalladas en los documentos oficiales. Estas declaraciones prospectivas no garantizan resultados futuros.
4. Entiendo que este tipo de producto puede tener costes, comisiones, periodos mínimos de contribución, sanciones y condiciones de redención establecidas directamente por la empresa emisora.
5. Soy consciente de que las inversiones pueden fluctuar en valor y que el rendimiento pasado no garantiza resultados futuros.
6. Sé que mi contrato es directamente con la empresa emisora, y que todas las contribuciones deben hacerse a esa empresa. No entrego efectivo ni hago transferencias al asesor, ya que este no es custodio ni intermediario de fondos.
7. Entiendo que la inversión es a medio o largo plazo y no es adecuada para la especulación a corto plazo ("trading").
8. Confirmando que mi asesor me ha leído, explicado en detalle y completado en mi nombre el Cuestionario de evaluación de Riesgos y Factfind, asegurándose de que he entendido claramente cada sección antes de firmar. Confirmando además que he revisado y firmado el documento en pleno acuerdo, y que comprendo la naturaleza de la inversión, sus características y los riesgos implicados — incluida la posibilidad de pérdida parcial o total del capital invertido. Reconozco que las explicaciones proporcionadas fueron suficientes, claras y alineadas con mi perfil de inversor, y que tuve la oportunidad de hacer preguntas antes de confirmar mi aceptación.

SOBRE LA ILUSTRACIÓN Y CONDICIONES ESPECÍFICAS

1. Confirmando que he recibido de la empresa emisora la ilustración oficial del producto en la que se detallan las declaraciones proyectadas. Entiendo que tales rendimientos son proyecciones no garantizadas y se recogen en la documentación oficial de la empresa (Fichas informativas, Memorandos de Inversión).
2. Entiendo que, dependiendo del producto contratado, hay unidades iniciales adquiridas con pagos mensuales obligatorios. Estas unidades deben permanecer hasta el final del plazo del contrato. El número de pagos mensuales obligatorios y las condiciones aplicables se especifican en la ilustración oficial y en los términos de la empresa emisora.
3. Se me informa que la empresa emisora establece sanciones aplicables en caso de redenciones, cancelaciones o retiradas anticipadas. Estas penalizaciones pueden variar en porcentaje o coste según el año y el producto contratado.
 - Estos costes, porcentajes y condiciones se detallan en la documentación oficial del producto.
 - Entiendo que estos términos los establece únicamente la empresa emisora y que el asesor ni empresas intermediarias no tienen control ni responsabilidad sobre ellos.

AVISO IMPORTANTE

Los asesores que ofrecen estos productos de inversión operan como profesionales independientes y no son empleados directos de las empresas emisoras o intermediadoras. Los asesores no asumen ninguna responsabilidad por el rendimiento de las inversiones, las pérdidas potenciales o las disminuciones de capital.

FIRMA DE CONFORMIDAD

Firma del cliente: _____

Nombre del cliente: _____

Fecha: _____