

PROPOSTA DI CONTRATTO DI GESTIONE DI PORTAFOGLI

1 > Dati personali

Io/Noi sottoscritto/i (di seguito il "Cliente" o "Titolare", anche nel caso di pluralità di soggetti) **intendo/intendiamo accendere un contratto avente ad oggetto il servizio di gestione di portafogli**, nonché di eventuali altri servizi di seguito specificati. La linea di gestione scelta è indicata e descritta nell'Allegato Unico allegato al presente contratto.

N. MANDATO:
IBAN:

	Titolare 1 (T1)	Titolare 2 (T2)	Titolare 3 (T3)
DATI ANAGRAFICI			
Cognome	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Nome	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Codice Fiscale	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Data di nascita	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Nazione di nascita	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Luogo di nascita e provincia	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Nazionalità	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Sesso	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
CONTATTI			
Tel. abitazione	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Tel. cellulare	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
E-mail	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Posta Elettronica Certificata	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
IDENTIFICAZIONE			
Tipo Documento	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Numero documento	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Rilasciato da	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Data rilascio	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Data scadenza	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Paese di emissione del documento	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
ULTERIORI DATI IDENTIFICATIVI			
Seconda nazionalità (se esiste)	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Tipo doc.to nazionalità estera	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Numero documento	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Rilasciato da	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Paese emissione documento	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Data rilascio	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
RESIDENZA ANAGRAFICA			
Via e Numero	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Località	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
CAP e Provincia	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Nazione	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
RESIDENZA FISCALE			
Nazione	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
ALTRE RESIDENZE FISCALI			
Nazione	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
TIN (codice fiscale estero)	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Nazione	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
TIN (codice fiscale estero)	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
DOMICILIO			
<i>Opzionale: indicare il domicilio – se diverso dalla residenza – presso il quale saranno inviate le comunicazioni cartacee</i>			
Presso	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Via e Numero	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Località	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
CAP e Provincia	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Nazione	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

Identificazione clientela ai sensi della normativa FATCA

 Dichiaro di essere:
 US Person *
 Non US Person **
 US Person *
 Non US Person **
 US Person *
 Non US Person **

* US Person = residente ai fini fiscali negli Stati Uniti d'America

** NON US Person = non residente ai fini fiscali negli Stati Uniti d'America

In qualità di "Non US Person", dichiariamo di non essere cittadini americani e di non avere la residenza negli Stati Uniti. Confermiamo di non aver trascorso o pianificato di trascorrere un totale di almeno 183 giorni durante l'anno in corso o nel biennio precedente negli Stati Uniti, di non essere stati residenti negli Stati Uniti nell'anno in corso o nel biennio precedente con regolare visto, e di non essere in possesso di "green card". Dichiariamo di non essere ad alcun titolo soggetti fisicamente residenti negli Stati Uniti, e che non esiste perciò per Invest Banca l'obbligo di segnalazione all'autorità fiscale statunitense dei redditi percepiti in Italia. In qualità di "Non US Person" dichiariamo anche di essere gli effettivi beneficiari dei valori patrimoniali e dei redditi cui il rapporto si riferisce. Assumiamo la responsabilità delle dichiarazioni rese, impegnandoci a comunicarvi tempestivamente eventuali variazioni delle condizioni sopra comunicate, manlevando la Banca da ogni conseguenza pregiudizievole che possa derivare a causa dall'inesattezza delle medesime.

Comunicazione alla banca del passaggio di stato da "Non US Person" a "US Person".

Qualora lo status anche di un solo titolare del conto dovesse passare, per qualsiasi ragione, da "Non US Person" a "US Person", ovvero qualora le dichiarazioni già rese a Invest Banca dovessero rivelarsi inesatte, comportando l'attribuzione fin dall'origine dello status di "US Person", è necessario darne immediata comunicazione alla Banca.

Confermiamo, sotto la nostra responsabilità, la veridicità e la correttezza dei dati sopra riportati e ci impegniamo a comunicarvi tempestivamente ogni eventuale variazione. Dichiariamo altresì di non avere altre residenze fiscali oltre a quelle sopra indicate.

2 > Questionario profilo personale e di adeguata verifica della clientela

Al fine del corretto assolvimento degli obblighi antiriciclaggio previsti dal Decreto legislativo 21 novembre 2007 n. 231, che dà attuazione in Italia alle disposizioni della Direttiva 2005/60/CE relativa alla prevenzione dell'uso del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo, vi sottoponiamo ad integrazione delle informazioni fornite nel campo relativo ai Dati personali anche il questionario relativo al profilo personale e all'adeguata verifica della clientela. **La raccolta di tali informazioni è richiesta per una completa identificazione ed un'adeguata conoscenza del cliente e dell'eventuale titolare effettivo. La menzionata normativa impone al cliente di fornire tutte le informazioni necessarie ed aggiornate per consentire alla Banca di adempiere agli obblighi di legge e prevede specifiche sanzioni nel caso in cui le informazioni non siano fornite o siano false.**

Ai sensi del comma 1-bis dell'art.23 "Obbligo di astensione" del Decreto Lgs. 231/2007, la Banca informa il Cliente che nel caso in cui non sia possibile rispettare gli obblighi di adeguata verifica relativamente a rapporti continuativi già in essere, operazioni o prestazioni professionali in corso di realizzazione la Banca non può procedere all'apertura del rapporto, all'esecuzione dell'operazione, ed è necessario porre fine ai rapporti eventualmente esistenti, restituendo al clienti i fondi, gli strumenti e le altre disponibilità finanziarie di spettanza, liquidandone il relativo importo tramite bonifico su un conto corrente bancario indicato dal cliente stesso. Il trasferimento dei fondi sarà accompagnato da un messaggio che indica alla controparte bancaria che le somme sono restituite al cliente per l'impossibilità di rispettare gli obblighi di adeguata verifica della clientela stabiliti dall'articolo 18, comma 1.

ATTIVITA' ECONOMICA

Professione	T1	T2	T3	Settore	T1	T2	T3
Imprenditore	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Pubblica Amministrazione	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Lavoratore Autonomo	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Forze dell'Ordine/Forze armate	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Libero professionista	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Produzione Beni	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Lavoratore dipendente	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Commercio	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Pensionato	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Servizi	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Disoccupato	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Altra attività	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Studente	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>				

Descrizione attività o precedente attività nel caso di pensionati:

T1 _____
 T2 _____
 T3 _____

INFORMAZIONI SUL RAPPORTO

Tipo relazione	T1	T2	T3
Intestataro	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Legale Rappresentante	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Delegato dal Titolare	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Tutore	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Esecutore per conto terzi	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Scopo apertura rapporto			
Risparmio	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Finanziamento	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Investimento	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Gestione necessità familiari correnti	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Servizi vari	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

SITUAZIONE PATRIMONIALE ED ECONOMICA

Reddito annuo netto	T1	T2	T3	Componenti reddito (a risposta multipla)	T1	T2	T3
Da 0 a 9.000 euro	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Lavoro dipendente	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Da 9.001 a 12.500 euro	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Lavoro autonomo	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Da 12.501 a 20.000 euro	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Rendite immobiliare	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Da 20.001 a 25.000 euro	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Rendite fondiarie	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Da 25.001 a 50.000 euro	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Rendite finanziarie	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Più di 50.000 euro	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Pensione / vitalizio	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Natura del rapporto	T1	T2	T3
Conto Corrente	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Deposito Titoli	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Prestazione servizi investimento	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Deposito a risparmio	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Carte prepagate	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Patrimonio	T1	T2	T3	Componenti Patrimonio (a risposta multipla)	T1	T2	T3
Da 0 a 15.000 euro	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Redditi di lavoro autonomo	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Da 15.001 a 28.000 euro	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Redditi di lavoro dipendente	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Da 28.001 a 55.000 euro	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Redditi fondiari	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Da 55.001 a 75.000 euro	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Redditi finanziari	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
oltre 75.000 euro	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Redditi d'impresa	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
				Lascito/eredità/donazione	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
				Redditi diversi (plusvalenze, premi, lotterie, indennità, ecc.)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Area geografica di destinazione dei fondi

Italia (indicare provincia): _____

Estero (indicare il paese di destinazione): _____

SITUAZIONE PERSONALE E FAMIGLIARE

Stato civile	T1	T2	T3	Titolo di studio	T1	T2	T3
Celibe/Nubile	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Nessun titolo di studio	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Coniugato/a	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Licenza elementare	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Separato/a	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Licenza media	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Divorziato/a	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Diploma superiore	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Vedovo/a	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Laurea triennale	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Nucleo familiare				Laura specialistica	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

N. componenti nucleo _____
 di cui apportano reddito _____

Anzianità lavorativa	T1	T2	T3	Casa	T1	T2	T3
<1 anno	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Affitto	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
1-3 anni	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Proprietà	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
3-10 anni	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Altro	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
>10 anni	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>				

3 > Persona politicamente esposta

Dichiaro di essere una persona politicamente esposta*	Carica pubblica ricoperta ovvero il tipo di legame familiare o di altro genere con la persona politicamente esposta**
T1 <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO	
T2 <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO	
T3 <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO	

* Con il termine "persona politicamente esposta" si intendono le persone fisiche residenti in Italia, in altri Stati comunitari o extracomunitari, che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche nonché i loro soggetti familiari diretti o coloro con i quali tali persone intrattengono notoriamente stretti legami, individuate sulla base dei criteri di cui all'allegato tecnico de D.lgs. 231/2007.
 ** Da compilare solo se si dichiara di essere una persona politicamente esposta.

4 > Profilo MiFID: Conoscenze ed esperienze in materia di investimenti

1. Servizi di investimento	Titolare 1				Titolare 2				Titolare 3			
	Conoscenza		Esperienza		Conoscenza		Esperienza		Conoscenza		Esperienza	
	Si	No	Si	No	Si	No	Si	No	Si	No	Si	No
a) Consulenza in materia di investimenti	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
b) Gestione individuale di portafogli di investimento	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
c) Gestione collettiva del risparmio (OICR/fondi/Sicav)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
d) Trasmissioni di ordini di acquisto e vendita di strumenti finanziari su deposito amministrato	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
e) Utilizzo di servizi informatici offerti dagli intermediari per i propri investimenti (online banking, trading online)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

2. Strumenti e Prodotti Finanziari	Titolare 1				Titolare 2				Titolare 3															
	Livello di conoscenza *				Esperienza ultimi 3 anni **				Livello di conoscenza *				Esperienza ultimi 3 anni **											
	0	1	2	3	0	1-10	11-30	>30	0	1	2	3	0	1-10	11-30	>30	0	1	2	3	0	1-10	11-30	>30
a) Strumenti monetari (es. BOT, CTZ, FCI/ETF/Sicav monetari)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
b) Strumenti obbligazionari di Stato e sopranazionali (es. BTP, FCI/ETF/Sicav obbligazionari)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
c) Strumenti obbligazionari societari (es. Obbligazioni bancarie, obbligazioni Enel, Eni, FCI/ETF/Sicav obbligazionari societari)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
d) Strumenti azionari (azioni quotate in Borsa, FCI/ETF/Sicav bilanciati o azionari)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
e) Strumenti finanziari complessi (obbligazionari con componente strutturata, warrant, convertibili, derivati OTC, OICR alternativi, prodotti finanziari con leva maggiore di 1)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
f) Depositi strutturati (rendimento legato ad indici, altri strumenti finanziari, merci, cambi)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
g) Contratti futures, opzioni, swap, certificates, ETC/ETN e altri strumenti derivati quotati, azioni illiquide o emesse da società non quotate	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
h) Prodotti emessi da imprese di assicurazioni (Polizze Unit/Index Linked di capitalizzazione rivalutabili e multiramo)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

* **Conoscenza** = quale ritengo essere il mio livello di conoscenza, da 0 a 3, in relazione alle tipologie di strumenti finanziari di sotto riportati: 0=nessuna, 1=bassa, 2=media, 3=alta.

** **Esperienza (Operazioni ultimi 3 anni)** = qual è il numero indicativo di operazioni di acquisto/sottoscrizione da me effettuate per le seguenti tipologie di prodotti e strumenti finanziari negli ultimi 3 anni.

	Titolare 1		Titolare 2		Titolare 3	
	Si	No	Si	No	Si	No
3. L'investimento in un Fondo Comune di Investimento azionario è più rischioso dell'acquisto di azioni di una Società quotata in Borsa	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
4. L'aumento dei tassi di interesse riduce il prezzo di mercato di un'obbligazione a tasso fisso	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
5. L'inflazione riduce il valore reale degli investimenti	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

6. Livello di istruzione – professione	Titolare 1		Titolare 2		Titolare 3	
	Si	No	Si	No	Si	No
a) Ho conseguito un diploma o una laurea attinente a discipline economico-finanziarie	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
b) Svolgo o ho svolto nel recente passato un'attività lavorativa in campo finanziario	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
c) Mi tengo informato sull'andamento dei mercati finanziari	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

7. Servizio accessorio di finanziamento e prestito titoli	Titolare 1		Titolare 2		Titolare 3	
	Si	No	Si	No	Si	No
a) Il Cliente finanziato dalla Banca per comprare i titoli può perdere più del patrimonio disponibile presso la stessa?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
b) Nel servizio di prestito titoli la Banca provvede a rendere indisponibili sul conto del cliente somme di denaro?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
c) È possibile vendere allo scoperto un titolo senza avere la certezza di poterlo consegnare al momento di regolamento dell'operazione?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

5 > Profilo MiFID: Situazione finanziaria
1. Consistenza del reddito netto (media annua ultimi 3 anni)

	T1	T2	T3
a) 0 - 12.500 Euro	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
b) 12.501-20.000 Euro	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
c) 20.001-25.000 Euro	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
d) 25.001-50.000 Euro	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
e) >50.000 Euro	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

2. Indichi la fonte del suo reddito; nel caso di più fonti, indichi il contributo di ognuna al reddito globale:

	Titolare 1				Titolare 2				Titolare 3			
	0%	1-30%	31-70%	>70%	0%	1-30%	31-70%	>70%	0%	1-30%	31-70%	>70%
a) Lavoro a tempo indeterminato	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
b) Lavoro autonomo / imprenditore	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
c) Pensione / rendita	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
d) Lavoro a tempo determinato	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

3. Propensione e capacità di generare risparmio (su base annua)?

	T1	T2	T3
a) 0 - 5.000 €	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
b) 5.001 - 10.000 €	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
c) 10.001 - 25.000 €	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
d) > 25.000 €	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

4. Patrimonio mobiliare (consistenza attività liquide + investimenti)

	T1	T2	T3
a) 0 - 50.000 €	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
b) 50.001 - 100.000 €	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
c) 100.001 - 250.000 €	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
d) > 250.000 €	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

5. Patrimonio immobiliare (compreso immobile di abitazione)

	T1	T2	T3
a) nessun immobile	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
b) 0 - 200.000 €	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
c) 200.001 - 500.000 €	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
d) > 500.000 €	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

6. Impegni finanziari: quanto incidono sul reddito le spese ricorrenti?

	T1	T2	T3
a) 0-20%	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
b) 21-50%	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
c) >50%	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

7. Quale ritiene essere la Sua capacità oggettiva di sopportare perdite o oscillazioni negative sui suoi investimenti tenuto conto delle sue abitudini e comportamenti passati?

	T1	T2	T3
a) 0% (non disposto a sopportare perdite)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
b) <30%	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
c) Fino al 100%	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
d) Oltre 100%	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

8. Nei prossimi cinque anni mi aspetto che il mio reddito

	T1	T2	T3
a) aumenti ulteriormente	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
b) rimanga quasi invariato	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
c) possa variare da un anno all'altro	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
d) possa diminuire	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

6 > Profilo MiFID: Obiettivi di investimento

La risposta alle domande di questa sezione ha come scopo a determinare l'atteggiamento del cliente nei confronti del rischio (il profilo del rischio) e, di conseguenza, i tipi di strumenti finanziario (e i rischi connessi) adeguati.

1. Entro quale orizzonte temporale colloca gli investimenti del patrimonio?

	T1	T2	T3
a) breve termine (1 anno)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
b) breve-medio termine (1-3 anni)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
c) medio/lungo termine (3-5 anni)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
d) lungo termine (oltre 5 anni)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

2. Quale tra i seguenti descrive più propriamente il Suo obiettivo di investimento?

	T1	T2	T3
a) investimento della liquidità per futuri impegni finanziari	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
b) conservazione del valore reale del capitale	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
c) rendimento moderato e stabile	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
d) elevato rendimento con alto rischio potenziale	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

3. Ipotizzi di dovere investire il capitale scegliendo tra tre diversi portafogli A, B e C. Quale portafoglio sceglierebbe tra i tre?

	T1	T2	T3
a) Rendimento Portafoglio A: massimo - 3%, minimo - 1%	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
b) Rendimento Portafoglio B: massimo - 7%, minimo - 5%	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
c) Rendimento Portafoglio C: massimo - 20%, minimo - 10%	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

4. Ipotizzi di avere investito il capitale in due diversi strumenti A e B; dopo sei mesi il primo investimento A ha fruttato un rendimento del 10%; il secondo investimento B ha avuto invece una perdita del 10%. Quali decisioni assume?

	T1	T2	T3
a) Vendo lo strumento A e mantengo l'investimento in B in attesa di recuperare le perdite	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
b) Incremento l'investimento in B per mediare le perdite e abbassare il costo di carico	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
c) Prima di decidere, analizzo le prospettive di rendimento ed i rischi di entrambi gli strumenti	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

7 > Rapporto cointestato

Ai sensi dell'art. 25 delle Norme Generali "Cointestazione del Rapporto" il presente **mandato si intende conferito a firme disgiunte. Nel caso in cui i cointestatori desiderino disporre del contratto a firme congiunte, si prega di barrare l'apposita casella** **FIRME CONGIUNTE.**

8 > Premesse e conferimento dell'incarico
Premesso che:

Il Cliente ha preso visione della presente proposta contrattuale e intende affidare ad Invest Banca, (di seguito la "Banca") un incarico per la gestione individuale del suo patrimonio;

(i) la Banca, in base alla propria politica di "Classificazione della Clientela", illustrata nella specifica sezione del Fascicolo Normativo Informativo (di seguito il "Fascicolo"),

provvede a garantire il massimo livello di tutela del proprio Cliente o potenziale Cliente. All'interno della suddetta sezione sono elencate le tutele, le modalità per l'inoltro da parte del Cliente alla Banca delle specifiche richieste per il cambio di classificazione ed il relativo iter di verifica;

- (ii) la Banca può avvalersi, nella fase di offerta del Servizio e nell'esecuzione del Contratto delle tecniche di comunicazione di seguito specificate nelle "Definizioni";
- (iii) Il Cliente ha preso visione in ogni sua parte e ha ricevuto il Fascicolo Normativo e Informativo sull'intermediario e sul servizio di gestione di portafogli, sugli strumenti di salvaguardia dei prodotti finanziari e delle disponibilità dei clienti, sulle caratteristiche e sui rischi degli strumenti finanziari, sulle politiche adottate dalla Banca in materia di conflitti di interesse e sui conflitti di interesse, sugli incentivi, sulla strategia di Esecuzione/Trasmissione Ordini, contenuti nel Fascicolo;
- (iv) il Cliente ha preso atto della propria classificazione comunicata dalla Banca;
- (v) Il Cliente è stato informato in modo esauriente sulla natura, sui rischi e sulle implicazioni delle operazioni su strumenti finanziari oggetto del presente incarico e su qualsiasi atto, fatto o circostanza la cui conoscenza è necessaria per effettuare consapevoli scelte di investimento o di disinvestimento;
- (vi) la Banca ha acquisito dal Cliente il modulo "Profilo di Investimento – Questionario per l'Adeguatezza" relativamente alla raccolta di informazioni dal Cliente sulla sua esperienza e conoscenza in materia di investimenti, sulla sua situazione finanziaria, inclusa la sua capacità di sostenere le perdite e sui suoi obiettivi di investimento, compresa la sua propensione al rischio;
- (vii) il Cliente ha preso visione, nel Fascicolo, della Informativa "Privacy" ai sensi del D.Lgs. 30 giugno 2003 n. 196 e ha prestato il relativo consenso;
- (viii) il Cliente ha preso atto che il servizio offerto non comporta alcuna garanzia di mantenere invariato il valore del patrimonio conferito sia inizialmente, sia nel corso del rapporto;
- (ix) il Cliente ha preso atto che l'uso del servizio telematico o comunque delle tecniche di comunicazione a distanza avverrà mediante appositi strumenti di legittimazione (codici, password, segnali telematici, chiavi elettroniche) forniti da Invest Banca e predisposti per essere usati unicamente dal Cliente medesimo come indicato nel Fascicolo (Norme Generali del Servizio Telematico MITO – Post@WEB);
- (x) il Cliente ha preso atto che l'utilizzo degli strumenti di legittimazione costituisce prova unica e sufficiente della sua identificazione quale legittimo utilizzatore del servizio telematico;
- (xi) il Cliente ha preso atto che la Banca nell'esecuzione dell'incarico non promette, né può far garantire a terzi, il risultato utile dell'attività svolta;
- (xii) il Cliente ha preso conoscenza delle Norme Generali che regolano l'esecuzione del Contratto (contenute nel Fascicolo) ed il cui contenuto dichiara di conoscere ed accettare integralmente;
- (xiii) sono stati assolti dal soggetto incaricato del collocamento (dipendente, consulente finanziario, altri soggetti) gli obblighi di esibizione e di consegna dei documenti previsti, e sono stati adempiuti nei confronti del Cliente gli obblighi informativi circa i rischi ed agli obiettivi della tipologia della linea di gestione prescelta dal Cliente, al quale sono state compiutamente illustrate le caratteristiche della stessa;
- (xiv) il Cliente ha preso piena conoscenza delle caratteristiche della linea di gestione e dei costi ed oneri ad essa applicati e descritti nell'Allegato Unico.

Tutto ciò premesso, **vi conferisco/conferiamo l'incarico di gestire il patrimonio da me/noi messo a disposizione nel rispetto della linea di gestione prescelta.**

9 > Definizioni

In aggiunta ai termini ed espressioni contenute in altre clausole del Contratto, ai fini dello stesso, i termini e le espressioni di seguito elencati hanno il significato indicato per ciascuno di essi:

- Con l'espressione "Banca" o "Invest Banca" si intende Invest Banca S.p.A. con sede in via Luigi Cherubini, 99 - 50053 Empoli (FI);
- Con l'espressione "Parti" si intendono Invest Banca e il Cliente;
- Con l'espressione "Contratto" si intende il presente contratto di gestione patrimoniale individuale;
- Con l'espressione "Normativa di Riferimento" si intende la normativa europea e nazionale di carattere primario e secondario concernente il settore dei servizi e delle attività di investimento, della offerta al pubblico di prodotti finanziari, della distribuzione di prodotti di investimento assicurativi e comunque quella riguardante il mercato finanziario, ossia, a titolo esemplificativo e non esaustivo, la Direttiva (UE) 2014/65 del Parlamento Europeo e del Consiglio (la MiFID 2) e la relativa regolamentazione di attuazione, il Regolamento (UE) 600/2014 del Parlamento Europeo e del Consiglio (MIFIR) e la relativa regolamentazione di attuazione, la Direttiva 2016/97/UE (la IDD) e la relativa regolamentazione di attuazione, il d.lgs. 24 febbraio 1998, n. 58 (il TUF) e successive modifiche e integrazioni, i regolamenti Consob e Banca d'Italia di attuazione, nonché il d.lgs. 1° settembre 1993, n. 385 e successive modifiche e integrazioni (il TUB) e la relativa regolamentazione di attuazione, il d.lgs. 21 novembre 2007, n. 231 e successive modifiche e integrazioni, e la relativa regolamentazione di attuazione, e il d.lgs. 30 giugno 2003, n. 196 e successive modifiche e integrazioni;
- Con l'espressione "Servizio" si intende il servizio di gestione patrimoniale individuale del Patrimonio del Cliente;
- Con l'espressione "Conto Titoli" si intende il rapporto tecnico su cui sono evidenziati i Prodotti Finanziari di pertinenza di ciascun Cliente, ai fini del Contratto;
- Con l'espressione "Conto Gestione" si intende il rapporto tecnico sul quale è evidenziata la liquidità del Cliente, ai fini del Contratto;
- Con l'espressione "Patrimonio" o "Portafoglio" si intende la liquidità e Prodotti Finanziari oggetto del Servizio svolto dalla Banca nei confronti del Cliente;
- Con l'espressione "Servizio Telematico" si intende l'utilizzo della rete internet (sito e posta elettronica) per la prestazione del Servizio ed in particolare le modalità tipiche del Servizio "MITO – Post@WEB" di cui sono riportate tutte le norme nel Fascicolo;
- Con l'espressione "Tecniche di Comunicazione a Distanza" si intendono il telefono, il telefax, il modem, il personal computer, Internet (sito, posta elettronica e servizio telematico Mito e Post@web), la televisione, televideo e comunque ogni altro strumento, anche di carattere informatico o telematico, che sarà reso operativo successivamente alla conclusione del Contratto, mediante adeguata informativa al Cliente attraverso le predette tecniche;
- Con l'espressione "Strumenti Alternativi di Comunicazione" si intendono in via subordinata e successiva, il call center, il telefax, le cui caratteristiche e modalità di utilizzo sono indicate nel contratto per il servizio di accesso internet se attivo su questo prodotto;
- Con l'espressione "Consulente o Consulenti Finanziari" si intendono i consulenti finanziari abilitati all'offerta fuori sede di cui gli intermediari si avvalgono per l'offerta fuori sede dei Prodotti Finanziari;
- Con l'espressione "Norme Generali" si intendono le norme generali per lo svolgimento del Servizio;
- Con l'espressione "Linea di Gestione" si intende la linea di gestione analiticamente riportata nell'Allegato Unico al Contratto;
- Con l'espressione "OICR" si intende organismo di investimento collettivo del risparmio;
- Con l'espressione "Prodotti Finanziari" si intendono gli Strumenti Finanziari, i prodotti finanziari emessi da banche, i prodotti finanziari emessi da imprese di assicurazione come definiti dal TUF e dai regolamenti attuativi, nonché i contratti relativi alla prestazione dei servizi di investimento e accessori distribuiti dalla Banca al Cliente;
- Con l'espressione "Strumenti Finanziari" si intendono gli strumenti finanziari di cui all'art. 1, comma 2, del TUF.

10 > Conclusione del Contratto: consegna di copia del Contratto

Il Cliente prende atto che la sottoscrizione del presente modulo costituisce proposta da parte sua di conclusione del Contratto e che:

- in caso di conclusione contestuale del Contratto, una copia dello stesso viene rilasciata al Cliente debitamente sottoscritta dal soggetto abilitato a rappresentare la Banca e, pertanto, il Contratto si intende concluso alla data indicata nel presente modulo contrattuale. **Si precisa che i Consulenti Finanziari della Banca o di altri soggetti collocatori non sono titolari del potere di rappresentanza della Banca nei confronti dei terzi, pertanto gli stessi non potranno rendere o accettare dichiarazioni o comunque compiere atti, né rendere quietanze che impegnino in alcun modo la Banca nei confronti di terzi.**

• in caso di conclusione non contestuale del Contratto:

a) nel caso di collocamento del servizio tramite un intermediario abilitato e per il tramite di suoi Consulenti Finanziari o tramite Consulenti Finanziari propri della Banca: l'accettazione della Banca dovrà essere comunicata al Cliente a mezzo raccomandata a/r non oltre il decimo giorno lavorativo successivo al verificarsi dell'accettazione, che dovrà comunque avvenire entro 10 (dieci) giorni dalla data indicata nel presente modulo contrattuale, ferma restando comunque la possibilità per la Banca di anticipare il contenuto della suddetta comunicazione mediante le Tecniche di Comunicazione a Distanza.

b) nel caso di collocamento a distanza tramite web il Cliente può sottoscrivere il contratto, alternativamente: (i) stampando il presente modulo debitamente compilato, comprensivo di tutti gli allegati, apponendo la propria sottoscrizione ove richiesto e inviando il tutto per posta presso l'indirizzo della Banca; (ii) mediante firma digitale, dopo aver richiesto il rilascio del certificato qualificato per la firma digitale, nel rispetto delle modalità indicate nel Manuale Operativo del Certificatore Intesa S.p.A., anch'esso disponibile sul Sito della Banca, al quale espressamente si rinvia per le condizioni di utilizzo ivi descritte. Il documento informatico sottoscritto con firma digitale formato nel rispetto delle regole tecniche di cui al Codice dell'Amministrazione Digitale (D.lgs. 7 marzo 2005, n.82 e successive modifiche ed integrazioni), soddisfa i requisiti della forma scritta.

Nel caso (i), la Banca sottoscrive per accettazione il Contratto ed invierà la lettera di accettazione sottoscritta in originale al Cliente presso l'indirizzo da questi indicato, a mezzo di posta raccomandata a/r. Il Contratto si intenderà concluso al momento in cui il Cliente riceverà l'accettazione della Banca.

Nel caso (ii), la Banca sottoscrive il Contratto per accettazione mediante apposizione della firma digitale e tale documento informatico, ai sensi e per gli effetti del Codice dell'Amministrazione Digitale (D.lgs. 7 marzo 2005, n.82 e successive modifiche ed integrazioni), soddisfa i requisiti della forma scritta. La copia informatica del Contratto sottoscritta per accettazione dalla Banca mediante firma digitale verrà messa a disposizione all'interno del Servizio Mito – Post@web (già attivato dal Cliente nella versione base e che verrà sostituito dal Contratto) o, in alternativa, inviata all'indirizzo di posta elettronica certificata (PEC) del Cliente. Nel caso di mancata attivazione del Servizio Mito – Post@web o mancato possesso di indirizzo PEC, l'accettazione del Contratto verrà inviata al Cliente a mezzo posta

raccomandata a/r presso l'indirizzo da questi indicato. Il Contratto si intenderà concluso nel momento di ricezione della comunicazione da parte del Cliente. Copia cartacea del contratto potrà eventualmente essere richiesta alla Banca in qualsiasi momento – scrivendo all'indirizzo email clientela.retail@investbanca.it.

La Banca potrà comunque, anche prima della comunicazione dell'accettazione, iniziare l'esecuzione dell'incarico, una volta che abbia ricevuto con buona valuta la liquidità e/o gli strumenti finanziari dal Cliente. In ogni caso la Banca si riserva di respingere il presente modulo contrattuale ed i relativi allegati, non debitamente compilati od incompleti, o recanti abrasioni, cancellature od informazioni non coerenti, ovvero riferite a documenti identificativi scaduti alla data di sottoscrizione, restituendoli al sottoscrittore. Inoltre la Banca si riserva di respingere il presente modulo contrattuale quando a suo giudizio il servizio risulti non compatibile con le condizioni soggettive del sottoscrittore, e quando sussistano elementi che facciano presumere che l'incarico venga conferito per finalità o ritenute anomale.

11 > Efficacia del contratto - diritto di recesso

Il Cliente è a conoscenza che l'efficacia del Contratto: (i) se concluso fuori sede, è sospesa per la durata di 7 (sette) giorni decorrenti dalla data di sottoscrizione del Contratto da parte del Cliente; (ii) se concluso a distanza, sempre che il Cliente sia un consumatore, ai sensi del D. Lgs. 6 settembre 2005, n. 206, è sospesa per la durata di 14 (quattordici) giorni dalla data di conclusione del Contratto. Nei suddetti termini è facoltà del Cliente recedere senza spese, né corrispettivo, facendo pervenire alla Banca, apposita comunicazione scritta. La eventuale dichiarazione di recesso dovrà essere indirizzata a: **Invest Banca S.p.A. - Via Cherubini 99, 50053 Empoli (FI)** - mediante lettera raccomandata a/r. L'eventuale recesso così comunicato non comporta a carico del Cliente corrispettivi o oneri di alcun genere ed obbliga la Banca alla restituzione del Patrimonio affidato. In caso di mancata accettazione da parte della Banca o di recesso del Cliente le somme e Prodotti Finanziari affidati dal Cliente saranno tempestivamente restituiti allo stesso.

12 > Linee di gestione e parametro oggettivo di riferimento

Il Patrimonio dovrà essere gestito dalla Banca con modalità e attraverso operazioni diverse a seconda delle caratteristiche del tipo di Linea di Gestione sottoscritta dal Cliente. Il parametro oggettivo di riferimento indicato in ciascuna Linea Di Gestione rappresenta un valore al quale commisurare il risultato della gestione e non può essere, pertanto, ritenuto indicativo del rendimento minimo o comunque garantito della gestione stessa. Il valore degli indici in cui è strutturato il parametro oggettivo di riferimento della gestione è espresso al netto della fiscalità (salvo espressa indicazione contraria contenuta nelle caratteristiche specifiche della Linea di Gestione) e delle commissioni per Linea di Gestione: il rendimento periodico della gestione è, per definizione, un valore netto. Eventuali titoli nominativi acquistati dalla Banca per conto del Cliente nell'esecuzione de Servizio dovranno essere intestati al primo intestatario. L'intestazione è effettuata per consentire la gestione e, qualora il Contratto sia cointestato, non costituisce prova dell'esclusiva proprietà dei Prodotti Finanziari in capo all'intestatario.

13 > Variazione della linea di gestione

Ad integrazione dell'articolo 13 delle "Norme Generali", il CLIENTE prende atto che può in qualsiasi momento, con comunicazione scritta alla BANCA, scegliere un'altra Linea di Gestione a condizione che la stessa sia adeguata al suo profilo. In tale ipotesi, il Cliente sottoscriverà il modulo di variazione della Linea di Gestione. Il cambio di Linea sarà effettuato esclusivamente per il totale gestito e sarà effettivo dalla data in cui, compatibilmente con i tempi tecnici occorrenti all'effettuazione delle operazioni, la Banca avrà provveduto alla ricomposizione del Portafoglio secondo le istruzioni di variazione Linea impartite dal Cliente.

14 > Valutazione del portafoglio e possibilità di delega di gestione

La Banca valuta con cadenza quotidiana i singoli Prodotti Finanziari contenuti nel Portafoglio del Cliente secondo le modalità indicate nella sezione "Criteri di Valorizzazione degli Prodotti Finanziari" contenuta nel "Fascicolo Normativo e Informativo". Ai sensi dell'art.2.5 delle "Norme Generali" la Banca, nell'ottica di una più efficiente gestione del Patrimonio del Cliente, può conferire, con apposito contratto scritto, deleghe gestionali a terzi autorizzati alla gestione del risparmio.

Le deleghe possono essere conferite a intermediari comunitari o extracomunitari, secondo quanto previsto dalla Normativa di Riferimento. La Banca comunica al Cliente i dettagli della delega conferita a intermediari terzi.

15 > Modalità per operazioni di versamento e prelievamento

Il Cliente mette a disposizione il Patrimonio secondo le modalità indicate nell'art. 5 delle "Norme Generali" riportate nel Fascicolo.

La Banca accetterà, salvo buon fine, versamenti effettuati esclusivamente come di seguito indicato:

- assegni bancari o assegni circolari intestati o girati a favore della Banca, muniti di clausola di non trasferibilità;
- ordini di bonifico che abbiano come beneficiario uno degli intestatari del Conto di Gestione;

La Banca accetterà conferimenti dei Prodotti Finanziari dopo averne valutata la conformità ai criteri definiti nelle "Norme Generali".

È fatto divieto di conferire il Patrimonio con mezzi diversi da quelli sopra indicati.

Disposizioni di prelievamento possono essere inoltrate esclusivamente come richieste di bonifico bancario dal Conto di Gestione aperto presso Invest Banca a favore di altro conto corrente bancario intestato allo stesso Cliente.

È fatto divieto assoluto di consegnare denaro contante e/o titoli e/o valori comunque denominati, diversi da quelli sopra indicati, direttamente a Consulente Finanziari o altri soggetti incaricati della promozione/collocamento.

Il Cliente prende altresì atto che il Consulente Finanziario non è abilitato a rilasciare quietanze per conto della Banca e che, pertanto, l'estinzione delle obbligazioni del Cliente verso la Banca avverrà all'effettivo ricevimento di tali mezzi di pagamento o valori da parte della stessa.

Il presente Contratto è composto dai seguenti documenti ed Allegati i quali ne costituiscono parte integrante:

- Proposta di Contratto di Gestione di Portafogli** (dati personali del Cliente, premesse, sottoscrizioni del Cliente, Profilo di Investimento (Questionario di Adeguata verifica della clientela), Profilo di Investimento (Questionario per l'Adeguatezza: raccolta informazioni e dati del Cliente per la verifica dei requisiti del Servizio);
- Fascicolo Normativo e Informativo** (Informazioni generali sull'intermediario, Documento informativo sulla classificazione della clientela, Norme generali per lo svolgimento del servizio di gestione di portafogli, la Politica adottata da Invest Banca per la gestione dei conflitti di interesse, Informazioni sulle strategie di esecuzione e di trasmissione, Criteri di Valorizzazione dei Prodotti Finanziari, Servizio Mito – Post@web, Documento sulla Privacy, Comunicazione informativa sulle principali regole di comportamento del Consulente Finanziario nei confronti degli investitori;
- Allegato Unico** (Costi e Oneri, Caratteristiche delle Linee di Gestione e scelta relativa alla Linea di Gestione, Descrizione degli Incentivi).

16 > Adesione al regime fiscale del risparmio gestito

Ai sensi e per gli effetti dell'art. 7, comma 2, del D.lgs. 21.11.1997, n. 461 e successive modificazioni con riferimento ai redditi di capitale conseguiti di cui all'art. 44 del D.P.R. n. 917/86 e ai redditi diversi di natura finanziaria derivanti dalla cessione di partecipazioni non qualificate e dagli altri Prodotti Finanziari di cui alle lett. da c-ter) a c-quinquies) dell'art. 67 del D.P.R. n. 917/86 (TUIR), **il Cliente dichiara di optare per il regime fiscale del risparmio gestito.**

Qualora il Cliente intendesse optare per il regime fiscale amministrato o dichiarativo, lo stesso è pregato di rivolgersi alla Banca.

17 > Servizi Home Banking MITO e Post@web

Il Servizio MITO (Multichannel Internet Trading Online) consente al Cliente di effettuare operazioni interrogative e/o consultive sui rapporti in essere con la Banca.

Il Servizio Post@Web consente al Cliente che abbia aderito al Servizio MITO, di ricevere le comunicazioni oggetto del presente Contratto esclusivamente in via elettronica, mediante la loro visualizzazione e consultazione nella specifica sezione protetta del sito internet della Banca.

Il Cliente con la sottoscrizione del presente contratto richiede, se non già attivati, l'abilitazione del Servizio Mito e Posta@web secondo le seguenti modalità:

Servizio	Abilitazione
MITO HOME BANKING	INFORMATIVO
MITO TRADING ONLINE	INFORMATIVO
POST@WEB	ABILITATO

Le norme contrattuali del Servizio MITO e Post@web sono disciplinate all'interno del Fascicolo Normativo e Informativo.

18 > Consenso Privacy

Presa visione dell'informativa fornita dalla Banca ex art. 13 del d.lgs. n. 196/2003 ed ex art. 5 del Codice di deontologia e di buona condotta per i sistemi informativi gestiti da soggetti privati in tema di crediti al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti e consapevoli di poter, in qualunque momento, modificare la nostra decisione con immediatezza e semplicità, esprimiamo il nostro consenso:

	T1	T2	T3
P1 - al trattamento dei dati personali, da parte della Banca per finalità commerciali (Parte A dell'informativa, Sezione I, punto C dell'informativa - Finalità funzionali all'attività della Banca)	<input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO	<input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO	<input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO
P2 - al trattamento dei dati personali, da parte di società terze, per finalità commerciali (Parte A dell'informativa, Sezione I, punto C dell'informativa - Finalità funzionali all'attività della Banca)	<input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO	<input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO	<input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO
P3 - alla comunicazione delle informazioni di tipo positivo ai gestori di sistemi di informazioni creditizie e al conseguente trattamento effettuato dagli stessi (Parte B dell'informativa) - (consenso obbligatorio in caso di richiesta carta di credito, servizio "leva finanziaria" per TOL).	<input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO	<input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO	<input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO

Esprimiamo esplicitamente il nostro consenso al trattamento dei dati personali come indicato nel riquadro che precede, nonché alla comunicazione dei dati ai soggetti che svolgono, per conto della Banca, trattamenti di cui alla Sezione I, punto C dell'informativa - Parte A (Finalità strettamente connesse e strumentali alla gestione dei rapporti con la clientela) ed ai conseguenti correlati trattamenti da tali soggetti effettuati. Dichiariamo, infine, il nostro consenso al trattamento dei dati sensibili acquisiti dalla Banca a seguito di specifiche richieste di servizi ed operazioni inerenti il rapporto con il cliente (ad esempio: il pagamento di quote associative a partiti o sindacati, bonifici ad associazioni ecc.), sempre nei limiti in cui esso sia strumentale per la specifica finalità per - seguita dal servizio richiesto o dall'operazione effettuata. Siamo consapevoli che in mancanza di tale consenso la proposta di contratto eventualmente inoltrata alla Banca non potrà essere accettata.

Firma T1 _____

Firma T2 _____

Firma T3 _____

Luogo _____ Data _____

19 > Informativa precontrattuale

Il Cliente dichiara che INTENDE NON INTENDE avvalersi del diritto di ottenere copia completa del testo contrattuale prima della conclusione del contratto. Nel caso in cui il Cliente decide di avvalersi del diritto di ricevere la documentazione precontrattuale riceverà la documentazione precontrattuale tramite e-mail.

Firma T1 _____

Firma T2 _____

Firma T3 _____

Luogo _____ Data _____

20 > Ricevuta dei documenti e delle informative contrattuali

Con la sottoscrizione della presente proposta contrattuale il Cliente dichiara di aver ricevuto copia dei seguenti documenti e delle informative di seguito indicate:

1) FASCICOLO NORMATIVO ED INFORMATIVO

il quale contiene:

- Informazioni generali sull'intermediario;
- Documento informativo sulla classificazione della clientela;
- Norme generali per lo svolgimento del servizio di gestione di portafogli;
- Norme generali servizio telematico Mito – Post@web;
- La politica adottata da Invest Banca per la gestione dei conflitti di interesse;
- Informazioni sulle strategie di esecuzione e di trasmissione;
- Criteri di valutazione degli strumenti finanziari nell'ambito del servizio di gestione di portafogli;
- Privacy – protezione dei dati personali informativa ai sensi del d.lgs. 30 giugno 2003, n. 196.
- comunicazione informativa sulle principali regole di comportamento del consulente finanziario nei confronti dei clienti o dei potenziali clienti

2) ALLEGATO UNICO

Il Cliente, inoltre, sottoscrivere il presente documento anche:

- per presa visione della strategia di trasmissione degli ordini;
- per presa visione e prestazione di consenso relativamente alla strategia di esecuzione degli ordini;
- per presa visione e prestazione di consenso relativamente al fatto che in alcuni casi le operazioni potranno essere eseguite al di fuori di un Mercato Regolamentato o di un Sistema Multilaterale di Negoziazione.

Firma T1 _____

Firma T2 _____

Firma T3 _____

Luogo _____ Data _____

21 > Sottoscrizione della proposta di contratto/Specimen firmae

Il Cliente dichiara di aver preso conoscenza e di accettare integralmente quanto riportato nel presente "Modulo di Proposta Contrattuale" - integrato dai documenti inseriti nel "Fascicolo", dal modulo "Profilo di investimento - Raccolta informazioni per verifica Adeguatezza" e dall' Allegato Unico con particolare riferimento alle Norme Generali per lo Svolgimento del Servizio di Gestione di Portafogli, le cui previsioni, devono considerarsi parte integrante e sostanziale della proposta medesima.

Il Cliente prende atto che la firma dei soggetti autorizzati ad operare sul rapporto concluso con la Banca è quella posta di seguito con valore di specimen di firma.

Luogo _____ Data _____

Firma Titolare 1

--	--

Firma Titolare 2

--	--

Firma Titolare 3

--	--

22 > Clausole vessatorie

Il Cliente, preso atto del contenuto della presente proposta contrattuale e delle Norme Generali, dichiara di approvare specificatamente, ai sensi degli artt. 1341, 2° comma, e 1342 c.c. le seguenti disposizioni delle Norme Generali riportate nel Fascicolo Normativo ed Informativo: 1.2 (Poteri discrezionali della Banca); 5.5 (Limitazione di responsabilità in caso di consegna dei mezzi di pagamento ai consulenti); 7.1 (Interessi attivi); 8.1 (autorizzazione ad agire in nome proprio); 9.6 (Facoltà della Banca di non partecipare all' assemblea per la mancata corresponsione da parte del Cliente delle spese da ciò occasionate); 10.3 (Limitazione di responsabilità della Banca per la mancata esecuzione di un ordine non adeguato); 13.2 (Approvazione tacita del rendiconto); 13.7 (Limitazione di responsabilità nell'accertamento delle partecipazioni già nella titolarità del Cliente); 16.5 (Rimborso immediato e senza facoltà di opporre eccezioni, delle spese occasionate dal deposito titoli); 16.8 (Trasferimento del deposito. Limitazione di responsabilità della Banca); 17.6 (Liquidazione degli strumenti finanziari presenti sul Conto Titoli di pertinenza del Cliente); 17.7 (Addebito sul Conto Gestione di pertinenza del Cliente di tutte le ragioni di credito derivanti a qualunque titolo dall'esecuzione del Contratto); 18.1 (Recesso); 19.1 (Modifiche contrattuali); 22.1 (Strumenti alternativi di comunicazione); 23.1 (Limitazione di responsabilità della Banca in caso di cointestazione disgiunta); 23.8 (Limitazione di responsabilità della Banca in caso di cointestazione congiunta); 23.9 (Revoche, modifiche e rinunce della facoltà di rappresentanza).

Luogo _____ Data _____

Firma Titolare 1

Firma Titolare 2

Firma Titolare 3

ASSEGNAZIONE DEL RAPPORTO AL CONSULENTE FINANZIARIO / COLLOCATORE

Nel caso di riconoscimento fisico da parte del soggetto incaricato del collocamento, lo stesso attesta con la presente sottoscrizione che le firme dei contraenti sono state apposte in sua presenza. Attesta inoltre, sotto la sua personale responsabilità, di aver identificato il Cliente ai sensi della Normativa di Riferimento
 Nel caso di collocamento a distanza, per l'assegnazione del rapporto al consulente finanziario/collocatore riportare di seguito i riferimenti dello stesso.

NOME E COGNOME DEL CONSULENTE FINANZIARIO / DIPENDENTE	FIRMA DEL CONSULENTE FINANZIARIO / DIPENDENTE
CODICE CONSULENTE FINANZIARIO / FILIALE	TIMBRO E FIRMA SOCIETÀ COLLOCATORE

Spazio riservato alla Banca

Abbiamo ricevuto la proposta qui riprodotta in copia, che sottoscriviamo per integrale accettazione.

Empoli,

Firma per accettazione
INVEST BANCA S.P.A.