

1 > Dati personali

Io/Noi sottoscritto/i (di seguito "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			
NDG	_____	_____	_____
Cognome	_____	_____	_____
Nome	_____	_____	_____
Codice Fiscale	_____	_____	_____
Data di nascita	_____	_____	_____
Nazione di nascita	_____	_____	_____
Luogo di nascita e provincia	_____	_____	_____
Nazionalità	_____	_____	_____
Sesso	_____	_____	_____
IDENTIFICAZIONE			
Tipo Documento	_____	_____	_____
Numero documento	_____	_____	_____
Rilasciato da	_____	_____	_____
Data rilascio	_____	_____	_____
Data scadenza	_____	_____	_____
Paese di emissione del documento	_____	_____	_____
ULTERIORI DATI IDENTIFICATIVI			
Seconda nazionalità (se esiste)	_____	_____	_____
Tipo doc.to nazionalità estera	_____	_____	_____
Numero documento	_____	_____	_____
Rilasciato da	_____	_____	_____
Paese emissione documento	_____	_____	_____
Data rilascio	_____	_____	_____
RESIDENZA ANAGRAFICA			
Via e Numero	_____	_____	_____
Località	_____	_____	_____
CAP e Provincia	_____	_____	_____
Nazione	_____	_____	_____
RESIDENZA FISCALE			
Nazione	_____	_____	_____
ALTRE RESIDENZE FISCALI			
Nazione	_____	_____	_____
TIN (codice fiscale estero)	_____	_____	_____
Nazione	_____	_____	_____
TIN (codice fiscale estero)	_____	_____	_____
Dichiaro di non avere altre residenze fiscali oltre a quelle indicate nel citato riquadro. Ci impegniamo a comunicarvi ogni eventuale variazione.			
CONTATTI			
Tel. abitazione	_____	_____	_____
Tel. cellulare	_____	_____	_____
E-mail	_____	_____	_____
Posta Elettronica Certificata	_____	_____	_____
DOMICILIO <i>Opzionale: indicare il domicilio – se diverso dalla residenza – presso il quale saranno inviate le comunicazioni cartacee</i>			
Presso	_____	_____	_____
Via e Numero	_____	_____	_____
Località	_____	_____	_____
CAP e Provincia	_____	_____	_____
Nazione	_____	_____	_____

Allego per validazione del domicilio:

- Dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà/firma autentica;
 Visura/altro documento per domicilio della ditta/attività di cui il cliente è titolare;
 Contratto casella postale.

Il Cliente è consapevole che, nei rapporti con Invest Banca, al fine della tutela dei suoi interessi, l'elezione di domicilio è disciplinata come segue ovvero che: (i) può essere eletto domicilio presso una casella postale nominativa non fornita dalla Banca, a condizione che venga prodotta copia del contratto di casella postale da cui risulti l'intestazione al cliente; (ii) la Banca di riserva il diritto di "validare" l'elezione di domicilio cioè di richiedere conferma della effettiva volontà del cliente, tramite contatto telefonico o raccomandata di conferma all'indirizzo di residenza; (iii) l'elezione di domicilio si intende automaticamente "validata" e non sarà necessaria la telefonata di controllo o la raccomandata di conferma all'indirizzo di residenza da parte della Banca, se: (a) il domicilio eletto è riconducibile all'indirizzo della ditta o dell'attività economica di cui il cliente è titolare; (b) viene prodotta una dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà per l'elezione del domicilio autenticata da un pubblico ufficiale; (c) viene prodotta copia del contratto di casella postale nominativa. (iv) nel caso di domicilio non validato le comunicazioni della Banca potranno essere inviate all'indirizzo di residenza; (v) non può mai essere eletto domicilio presso un indirizzo riconducibile ad un consulente finanziario.

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 D.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:

T1 _____
 T2 _____
 T3 _____

INFORMAZIONI SUL RAPPORTO

Tipo relazione	T1	T2	T3
Intestatario	<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

Da 0 a 9.000 euro	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Componenti reddito (a risposta multipla)			
Da 9.001 a 12.500 euro	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Lavoro dipendente	<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"/>	Lavoro autonomo	<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 immobiliare	<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 fondiari	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Più di 50.000 euro	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Rendite finanziarie	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
				Pensione / vitalizio	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Patrimonio

Da 0 a 15.000 euro	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Componenti Patrimonio (a risposta multipla)			
Da 15.001 a 28.000 euro	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Redditi di lavoro autonomo	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Da 28.001 a 55.000 euro	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Redditi di lavoro dipendente	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Da 55.001 a 75.000 euro	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Redditi fondiari	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
oltre 75.000 euro	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Redditi finanziari	<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"/>

Natura del rapporto

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"/>

Area geografica di destinazione dei fondi

- Italia (indicare provincia):
 Estero (indicare il paese di destinazione):

SITUAZIONE PERSONALE E FAMILIARE

Stato civile

Celibe/Nubile	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Coniugato/a	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Separato/a	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Divorziato/a	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Vedovo/a	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Titolo di studio

Nessun titolo di studio	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Licenza elementare	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Licenza media	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Diploma superiore	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Laurea triennale	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Laurea specialistica	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Nucleo familiare

N. componenti nucleo	—	—	—
di cui apportano reddito	—	—	—

Anzianità lavorativa

<1 anno	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
1-3 anni	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
3-10 anni	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
>10 anni	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Casa

Affitto	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Proprietà	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Altro	<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 di D.Lgs. 231/2007.

** Da compilare solo se si dichiara di essere una persona politicamente esposta.

4 > Identificazione clientela ai sensi della normativa FATCA

Dichiaro di essere **“US Person”** (residenti ai fini fiscali negli Stati Uniti d’America) **“NON US Person”** (non residenti ai fini fiscali negli Stati Uniti d’America).

In qualità di **“Non US Person”**, dichiaro di non essere cittadini americani e di non avere la residenza negli Stati Uniti. Conferisco 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 in possesso di “green card”. Dichiaro di non essere ad alcun titolo soggetti fisicamente residenti negli Stati Uniti, e che non esiste perciò per la Banca l’obbligo di segnalazione all’autorità fiscale statunitense dei redditi percepiti in Italia. In qualità di **“Non US Person”** dichiaro anche di essere gli effettivi beneficiari dei valori patrimoniali e dei redditi cui il rapporto si riferisce. Assumo la responsabilità delle dichiarazioni rese, impegnandoci a comunicarvi tempestivamente eventuali variazioni delle condizioni sopra comunicate, manlevando Invest Banca da ogni conseguenza pregiudizievole che possa derivare a causa dall’inesattezza delle medesime, ed a fornire opportuna documentazione qualora lo status dichiarato si discosti dagli elementi a disposizione della Banca.

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.

5 > Profilo Mifid: Conoscenze ed esperienze in materia di investimenti

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 = qual è il numero indicativo di operazioni di acquisto/sottoscrizione da me effettuate per le seguenti tipologie di prodotti e strumenti finanziari negli ultimi 5 anni.

1. Strumenti e prodotti finanziari

	Titolare 1					Titolare 2					Titolare 3													
	Livello di conoscenza				Operazioni ultimi 5 anni	Livello di conoscenza				Operazioni ultimi 5 anni	Livello di conoscenza				Operazioni ultimi 5 anni									
Titoli di debito	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) Titoli di Stato e governativi a breve termine (ad es. BOT,CTZ)	<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) Titoli di Stato e governativi a lungo termine (ad es. BTP,CTZ)	<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) Obbligazioni ordinarie e convertibili	<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) Obbligazioni strutturate	<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) Obbligazioni subordinate	<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"/>
Titoli rappresentativi del capitale di rischio																								
a) Azioni (ordinarie, di risparmio, privilegiate)	<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"/>
Altri prodotti/strumenti trattati dalla Banca																								
a) Certificati di deposito	<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) Pronti contro termine/depositi vincolati	<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) Obbligazioni emesse dalla Banca	<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"/>
Organismi di investimento collettivo di risparmio																								
a) Fondi comuni di investimento aperti e Sicav - monetari e 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"/>
b) Fondi comuni di investimento aperti e Sicav - azionari e bilanciati	<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) ETF	<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) Fondi comuni di investimento chiusi (mobiliari e immobiliari)	<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) Hedge Funds	<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"/>
Strumenti finanziari derivati																								
a) ETC/ETN	<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) Certificates	<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) Warrant e Covered warrant	<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) Opzioni e contratti future quotati	<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) Derivati OTC	<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"/>
Prodotti finanziari assicurativi																								
Prodotti emessi da imprese di assicurazioni (polizze unit linked, 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"/>

2. 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"/>

6 > Profilo Mifid: Situazione finanziaria
1. 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"/>

2. A quanto ammontano i suoi investimenti finanziari

	T1	T2	T3
a) 0 € - 30.000 €	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
b) 30.001 € - 60.000 €	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
c) 60.001 € - 100.000 €	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
d) >100.000 €	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

3. Qual è il valore indicativo degli immobili (case d'abitazione, date in affitto, case vacanze, garages, terreni, ecc...) posseduti da Lei e/o nucleo familiare?

	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"/>

4. Quanto risparmia mediamente in un anno?

	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) >10.000 €	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

5. Quanto incidono sul Suo reddito (mobiliare ed immobiliare) le spese ricorrenti per mutui o affitti e per la gestione della casa?

	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) >51%	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

6. 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"/>

7 > 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. Qual è la durata desiderabile di questo investimento per Lei ed il Suo nucleo familiare?

	T1	T2	T3
a) fino a 18 mesi	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
b) fino a 60 mesi	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
c) oltre i 60 mesi	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

2. Per quanto tempo può lasciare il capitale investito senza doverlo utilizzare per altre spese?

	T1	T2	T3
a) fino ad un anno	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
b) tra uno e cinque anni	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
c) oltre cinque anni	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

3. Indichi l'obiettivo di questo investimento con la nostra Banca

	T1	T2	T3
a) integrare il mio reddito attuale e/o futuro a breve termine	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
b) coprire eventuali spese future	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
c) costruire una integrazione alla mia pensione a lungo termine	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
d) incrementare in generale il capitale investito	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

4. L'aspetto più importante di questo investimento per Lei è

	T1	T2	T3
a) minimizzare le perdite	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
b) ridurre la volatilità (rischio)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
c) massimizzare il rendimento	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
d) avere flussi di cassa costanti	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
e) ottenere un buon rapporto rendimento/rischio	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

5. Immagini di avere investito in azioni/obbligazioni con orizzonte di medio/lungo periodo. Poco dopo il titolo perde una parte significativa del proprio valore. Qual è la Sua reazione?

	T1	T2	T3
a) vendo subito tutti i titoli	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
b) vendo una parte dei titoli	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
c) aspetto che l'investimento recuperi valore sull'orizzonte temporale di riferimento	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
d) compro altri titoli approfittando del basso livello dei prezzi	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

6. Supponga di avere acquistato 5 anni fa titoli emessi da Stato che successivamente ha subito un default a seguito del quale il Suo investimento ha perduto oltre il 50% del suo valore. Oggi lo stesso Stato si è risollevato ed i titoli sono considerati sicuri. Vista la Sua esperienza, reinvestirebbe in tali obbligazioni?

	T1	T2	T3
a) sicuramente no	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
b) probabilmente no	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
c) probabilmente si	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
d) sicuramente si	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

8 > 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.**

9 > Premesse e conferimento dell'incarico

Premesso che:

- (i) Il Cliente ha preso visione della presente proposta contrattuale e intende affidare ad INVEST BANCA, (di seguito Banca) un incarico per la gestione individuale del suo patrimonio;
 - (ii) la Banca, in base alla propria politica di "Classificazione della Clientela", illustrata nella specifica sezione del Fascicolo Normativo Informativo (di seguito "Fascicolo"), provvede a garantire il massimo livello di tutela del proprio cliente o potenziale cliente, classificandolo come "Cliente al Dettaglio". All'interno della suddetta sezione sono elencate le tutele, le modalità per l'inoltrò da parte del Cliente alla Banca delle specifiche richieste per cambio di classificazione ed il relativo iter di verifica;
 - (iii) la Banca può avvalersi, nella fase di offerta del servizio e nella esecuzione del contratto delle tecniche di comunicazione di seguito specificate nelle "DEFINIZIONI";
 - (iv) Il Cliente ha preso visione in ogni sua parte e ha ricevuto il Documento Informativo sull'intermediario e sui servizi prestati, sugli strumenti di salvaguardia degli strumenti 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 DI ORDINI, contenuti nel Fascicolo;
 - (v) il Cliente ha preso atto della classificazione comunicata dalla Banca;
 - (vi) 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;
 - (vii) 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, sui suoi obiettivi di investimento;
 - (viii) 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;
 - (ix) 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;
 - (x) Il Cliente ha preso atto che l'uso del servizio telematico o comunque delle tecniche di comunicazione 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);
 - (xi) 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;
 - (xii) 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;
 - (xiii) il Cliente ha preso conoscenza delle Norme Generali che regolano l'esecuzione del contratto, (Contenuti nel Fascicolo) ed il cui contenuto dichiara di conoscere ed accettare integralmente;
 - (xiv) 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 gli obblighi di informativa al Cliente circa gli elementi essenziali inerenti ai rischi ed agli obiettivi della tipologia della linea di gestione prescelta dal Cliente, al quale sono state compiutamente illustrate le caratteristiche del prodotto;
 - (xv) il Cliente dà atto di conoscere la normativa di riferimento, copia della quale sarà comunque trasmessa o consegnata gratuitamente su richiesta dello stesso;
 - (xvi) il Cliente ha preso piena conoscenza delle caratteristiche della linea di gestione e dei costi ed oneri ad esse 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.**

10 > Definizioni

In aggiunta ai termini ed espressioni contenute in altre clausole 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 disciplina di carattere primario e quella di carattere secondario concernente la prestazione di servizi di investimento, come, a titolo esemplificativo e non esaustivo, il d.lgs. 24 febbraio 1998, n. 58, i regolamenti Consob 29 ottobre 2007, n. 16190 e n.16191, il regolamento della Banca d'Italia del 30 settembre 1997, il regolamento della Banca d'Italia del 4 agosto 2000 e loro successive modificazioni e integrazioni, la normativa in tema di riciclaggio di proventi illeciti, di cui al D.L. 3 maggio 1991, n. 143, così come convertito dalla l. 5 luglio 1991, n. 197, comprese tutte le successive modificazioni ed 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 conto di pertinenza di ciascun CLIENTE avente ad oggetto gli strumenti finanziari su cui viene prestato il SERVIZIO;
- Con l'espressione "CONTO GESTIONE" si intende il conto di pertinenza di ciascun CLIENTE avente ad oggetto la liquidità su cui viene prestato il SERVIZIO;
- Con l'espressione "PATRIMONIO" o "PORTAFOGLIO" si intende la liquidità e gli strumenti 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" si intendono il telefono, 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 soggetti che svolgono l'attività disciplinata dalla normativa di riferimento ed in particolare dall'art. 31 del d.lgs. 24 febbraio 1998, n. 58;
- 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 nel presente contratto;
- Con l'espressione "OICR" si intende organismo di investimento collettivo del risparmio.

11 > 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 (che può avvenire esclusivamente presso la sede della Banca) 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. Una copia del Contratto verrà consegnata al Cliente al momento della sua sottoscrizione;
 - 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 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. Una copia del Contratto verrà comunque consegnata, al momento della sua sottoscrizione, al Cliente.
 - 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 (Dlgs 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 con ricevuta di ritorno. 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 con ricevuta di ritorno 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.etail@investbanca.it.

La Banca potrà comunque, anche prima della comunicazione dell'accettazione, concludere il Contratto iniziando 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.

12 > 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 sette giorni decorrenti dalla data di sottoscrizione del CONTRATTO stesso da parte del CLIENTE medesimo; (ii) se concluso a distanza, sempre che il CLIENTE sia un consumatore, è sospesa per la durata di 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 con avviso di ricevimento. L'eventuale recesso così comunicato non comporta a carico del CLIENTE corrispettivi ed 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 gli strumenti finanziari affidati dal CLIENTE saranno tempestivamente restituiti allo stesso.

13 > Linee di gestione e parametro oggettivo di riferimento

Il PATRIMONIO dovrà essere gestito dalla BANCA con modalità ed 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) e delle commissioni per LINEA DI GESTIONE, il rendimento periodico della gestione stessa è, per definizione, un valore netto. Eventuali titoli nominativi acquistati dalla BANCA per conto del CLIENTE nell'ambito del CONTRATTO, 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 degli strumenti finanziari in capo all'intestatario.

14 > 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, modificare la propria determinazione, scegliendo un'altra LINEA DI GESTIONE per la quale sottoscriverà il modulo di variazione linea a condizione che la nuova linea sia adeguata. 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 gestito secondo le istruzioni di variazione linea impartite dal cliente.

15 > Valutazione del portafoglio e possibilità di delega di gestione

La Banca provvede alla valutazione giornaliera dei singoli strumenti finanziari contenuti nel portafoglio di ogni singolo conto titoli secondo le modalità indicate nella sezione "Criteri di Valutazione degli Strumenti Finanziari" contenuta nel "Fascicolo". 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 a terzi autorizzati alla gestione del risparmio deleghe gestionali. Le deleghe possono essere conferite ad intermediari comunitari od anche ad intermediari extracomunitari secondo quanto previsto dalla normativa di riferimento. La Banca comunica al Cliente i dettagli della delega conferita a intermediari terzi.

16 > Modalità per operazioni di versamento e prelevamento

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

INVEST BANCA accetterà, salvo buon fine, versamenti effettuati esclusivamente come di seguito indicato:

- assegni bancari o assegni circolari intestati o girati a favore di INVEST BANCA, muniti di clausola di non trasferibilità;
- ordini di bonifico che abbiano come beneficiario uno degli intestatari del conto di gestione;

INVEST BANCA accetterà conferimenti di strumenti finanziari dopo averne valutata la conformità ai criteri definiti nelle "Norme Generali".

E' fatto divieto di conferire il PATRIMONIO con mezzi diversi da quelli sopra indicati.

Disposizioni di prelevamento 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.

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 Mifid;
- Fascicolo Normativo ed Informativo** (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);
- Allegato Unico** (Costi ed Oneri, Caratteristiche linee di gestione e scelta relativa alla linea di gestione, Descrizione degli Incentivi).

17 > Adesione al regime fiscale del risparmio gestito

Ai sensi e per gli effetti del comma 2 dell'art. 7 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 strumenti 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**. Nel caso in cui il Cliente desideri applicare il regime fiscale diverso dal regime gestito, è pregato di rivolgersi alla Banca.

18 > Servizi Home Banking MITO e Post@web

Il Servizio Mito "Multichannel Internet trading on line" consente al Cliente di effettuare operazioni interrogative e/o consultive sui rapporti in essere con la BANCA e di gestire il certificato di firma digitale. 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 (Home Banking – informativo, Trading Online – informativo) e del Servizio Post@Web, le cui norme contrattuali sono disciplinate all'interno del Fascicolo normativo. Il contratto relativo al servizio MITO e Post@web eventualmente già attivato deve intendersi integralmente superato e sostituito dal presente CONTRATTO.

Il Servizio Mito (Home Banking – informativo, Trading Online – informativo) ed il Servizio Post@Web sono gratuiti.

19 > Consenso Privacy

Letta e compresa l'informativa riportata nel Fascicolo, preso atto del suo contenuto, il Cliente presta il consenso per i trattamenti connessi e strumentali alla prestazione dei SERVIZI ed alla esecuzione delle sue richieste, per la conservazione e la archiviazione dei dati personali, di cui al paragrafo 1, lett. A) e B) dell'informativa, nonché per le comunicazioni ai soggetti indicati al paragrafo 2, lett. A), B) e C) dell' informativa. Inoltre, per i trattamenti di dati personali per finalità non strettamente collegate ai servizi richiesti dal Cliente ed indicate specificamente al paragrafo 1, lett. C), dell'informativa, per le particolari modalità del trattamento anch'esse indicate specificamente al paragrafo 1, lett. C) dell'informativa e per le comunicazioni di cui al paragrafo 2, lett. C) ed E) da parte della Banca e delle Società Terze, il Cliente

T1	<input type="checkbox"/> PRESTA IL CONSENSO <input type="checkbox"/> NEGA IL CONSENSO	T2	<input type="checkbox"/> PRESTA IL CONSENSO <input type="checkbox"/> NEGA IL CONSENSO	T3	<input type="checkbox"/> PRESTA IL CONSENSO <input type="checkbox"/> NEGA IL CONSENSO
-----------	---	-----------	---	-----------	---

consapevole che il conferimento dei dati personali forniti, ai quali si riferisce il consenso richiesto, ha la natura specificata al paragrafo 1 dell'informativa e che l'omessa espressione del consenso non comporta alcuna conseguenza negativa relativamente alla conclusione o alla prosecuzione dei rapporti contrattuali ai quali l'informativa è finalizzata, ma non consentirà di monitorare il livello qualitativo dei servizi prestati.

Firma T1 _____

Firma T2 _____

Firma T3 _____

Luogo _____ Data _____

20 > 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 _____

21 > 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 _____

22 > 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

23 > Clausole vessatorie

Il Cliente, preso atto del contenuto della presente proposta 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); 13.3 (Limitazione di responsabilità della Banca per la mancata esecuzione di un ordine non adeguato); 15.2 (Approvazione tacita del rendiconto); 15.7 (Limitazione di responsabilità nell'accertamento delle

partecipazioni già nella titolarità del Cliente); 18.6 (Rimborso immediato e senza facoltà di opporre eccezioni, delle spese occasionate dal deposito titoli); 18.8 (Trasferimento del deposito. Limitazione di responsabilità della Banca); 19.5 (Liquidazione degli strumenti finanziari presenti sul CONTO TITOLI di pertinenza del Cliente); 19.6 (Addebito sul CONTO GESTIONE di pertinenza del Cliente di tutte le ragioni di credito derivanti a qualunque titolo dall'esecuzione del CONTRATTO); 20.1 (Recesso); 21.1 (Modifiche contrattuali); 21.2 (Strumenti alternativi di comunicazione); 25.1 (Limitazione di responsabilità della Banca in caso di cointestazione disgiunta); 25.8 (Limitazione di responsabilità della Banca in caso di cointestazione congiunta); 25.9 (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.

Firma per accettazione

Empoli,

INVEST BANCA S.P.A.