

**FACSIMILE**  
**NON UTILIZZABILE**  
**AI FINI**  
**CONTRATTUALI**

## CONTRATTO DI GESTIONE DI PORTAFOGLI

Io/Noi sottoscritto/i (di seguito "CLIENTE", anche nel caso di pluralità di soggetti)

MANDATO	IBAN
NDG	

### INTESTATARIO

Cliente: Cognome e Nome o per le Società Ragione Sociale															
Codice Fiscale / Partita IVA												NDG			

### 2° INTESTATARIO

Cognome e Nome del Cliente o per le Società del Legale Rappresentante															
Codice Fiscale / Partita IVA												NDG			

### 3° INTESTATARIO

Cognome e Nome del Cliente o per le Società Firma Autorizzata															
Codice Fiscale / Partita IVA												NDG			

I dati anagrafici completi degli intestatari del contratto e dei titolari effettivi sono indicati, per ciascun soggetto, nelle Schede di identificazione e adeguata verifica della clientela (M11) allegate al presente mandato.

**INTENDO / INTENDIAMO ACCENDERE UN CONTRATTO AVENTE AD OGGETTO IL SERVIZIO DI GESTIONE DI PORTAFOGLI.**  
La linea di gestione scelta è indicata e descritta nell'Allegato Unico allegato al presente contratto.

### 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**

### PREMESSE

#### Premesso che

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;

- 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'inoltro da parte del Cliente alla Banca delle specifiche richieste per cambio di classificazione ed il relativo iter di verifica;
- La Banca può avvalersi, nella fase di offerta del servizio e nella esecuzione del contratto delle tecniche di comunicazione di seguito specificate nelle "DEFINIZIONI";
- 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;
- Il Cliente ha preso atto della classificazione comunicata dalla Banca;
- 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;

- 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;
- 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;
- 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;
- 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);
- 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;
- 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;
- 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;
- Sono stati assolti dal soggetto incaricato del collocamento (dipendente, promotore 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;
- Il Cliente dà atto di conoscere la normativa di riferimento, copia della quale sarà comunque trasmessa o consegnata gratuitamente su richiesta dello stesso;
- 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.

## 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 2 9 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 telefax, il modem, il personal computer, Internet (sito e posta elettronica), 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 "PROMOTORE o PROMOTORI 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.

## CONCLUSIONE DEL CONTRATTO: Consegna di copia del CONTRATTO

- In caso di conclusione contestuale del contratto una copia dello stesso viene rilasciato 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. **Si precisa che il promotore finanziario della Banca o di altri soggetti collocatori non è titolare del potere di rappresentanza della Banca nei confronti dei terzi, pertanto lo stesso promotore finanziario non potrà 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 l'accettazione della BANCA dovrà essere comunicata al CLIENTE a mezzo lettera semplice 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 dovrà comunque essere conservata a cura del CLIENTE dal momento della sua sottoscrizione. La BANCA potrà comunque, anche prima della comunicazione dell'accettazione, concludere il CONTRATTO iniziando l'esecuzione dell'incarico di gestione patrimoniale 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, 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 la proposta di CONTRATTO quando a suo giudizio il SERVIZIO risulti non compatibile con le condizioni soggettive del sottoscrittore, quando sussistano elementi che facciano presumere che l'incarico venga conferito per finalità illecite o ritenute anomale.

#### 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.

#### 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.

#### 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.

#### VALUTAZIONE DEL PORTAFOGLIO E POSSIBILITA' 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.

#### MODALITA' 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:

- a. assegni bancari o assegni circolari intestati o girati a favore di INVEST BANCA, muniti di clausola di non trasferibilità;
- b. 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.

**E' fatto divieto assoluto di consegnare denaro contante e/o titoli e/o valori comunque denominati, diversi da quelli sopra indicati, direttamente a PROMOTORI FINANZIARI o altri soggetti incaricati della promozione/collocamento.**

**Il Cliente prende altresì atto che il PROMOTORE 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:

- **Mandato** (dati personali del Cliente, premesse, sottoscrizioni del Cliente, dichiarazioni del promotore finanziario incaricato del collocamento);
- **Profilo di Investimento** (Questionario per l'Adeguatezza: raccolta informazioni e dati del cliente per la verifica di adeguatezza del servizio);
- **Fascicolo Normativo ed Informativo** (Informazioni generali sull'Intermediario, Politica adottata per la gestione dei Conflitti di Interesse, Documento Classificazione Clientela, Norme Generali, Strategie di Esecuzione e Trasmissione Ordini; Criteri di Valutazione degli Strumenti Finanziari, Servizio Mito - Post@WEB Documento sulla Privacy, Comunicazione informativa sulle principali regole di comportamento del promotore finanziario nei confronti degli investitori);
- **Allegato Unico** (Costi ed Oneri, Caratteristiche linee di gestione e scelta relativa alla linea di gestione, Descrizione degli Incentivi).

## 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.**

Per optare per il regime fiscale amministrato o dichiarativo è necessario sottoscrivere apposito modulo Regime Fiscale Gestione Patrimoniale.

## 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); 2.6 (Facoltà di discostarsi dalle Linee di Gestione); 5.5 (Limitazione di responsabilità in caso di consegna dei mezzi di pagamento ai promotori); 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).

Firme .....

INTESTATARIO

2°INTESTATARIO

3°INTESTATARIO

## 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 valore di specimen di firma.

Luogo e data .....

NOMINATIVI INTESTATARI	FIRME PER ESTESO	SIGLE ABBREVIATE
1)		
2)		
3)		

## SPAZIO RISERVATO A SOGGETTO INCARICATO DEL COLLOCAMENTO E/O DELL'IDENTIFICAZIONE

Il sottoscritto 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.

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