



CONTRATTO  
di

## **GESTIONE DI PORTAFOGLI**

Versione del 03.01.2022

**Ceresio SIM S.p.A.**

Via P. Tamburini, 13 – 20123 - Milano - Tel.: +39.02.30377.351 - Fax: +39.02.30377.248

info.sim@ceresioinvestors.com – ceresiosim@legalmail.it - www.ceresioinvestors.com/sim

Capitale Sociale: € 14.000.000 int. vers. - Codice Fiscale, P. IVA e Registro Imprese CCIAA di Milano n. 04456340969

REA di Milano n. 1749834 - Codice ABI 16419.4 - Iscritta all'Albo delle SIM al numero 225 - Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia

Società unipersonale soggetta alla direzione e coordinamento della Banca del Ceresio S.A.

## INDICE

|  |              |
|--|--------------|
| <i>Premesse</i>  | <i>Pag.3</i> |
| <i>Oggetto, conclusione ed efficacia del contratto</i> | <i>Pag.3</i> |
| <i>Patrimonio in gestione</i>                          | <i>Pag.4</i> |
| <i>Modalità di gestione del patrimonio</i>             | <i>Pag.4</i> |
| <i>Caratteristiche e trasparenza della gestione</i>    | <i>Pag.6</i> |
| <i>Conflitti d'interesse</i>                           | <i>Pag.6</i> |
| <i>Commissioni e spese</i>                             | <i>Pag.7</i> |

## NORME GENERALI CHE REGOLANO IL CONTRATTO

|   |              |
|---|--------------|
| <i>Durata del contratto e recesso</i>       | <i>Pag.7</i> |
| <i>Rappresentanza</i>                       | <i>Pag.7</i> |
| <i>Cointestazione del rapporto</i>          | <i>Pag.7</i> |
| <i>Modifiche al contratto</i>               | <i>Pag.8</i> |
| <i>Modalità d'invio delle comunicazioni</i> | <i>Pag.8</i> |
| <i>Legge applicabile e foro competente</i>  | <i>Pag.8</i> |
| <i>Allegati</i>                             | <i>Pag.8</i> |
| <i>US person</i>                            | <i>Pag.9</i> |
| <i>Titolare effettivo</i>                   | <i>Pag.9</i> |

# CONTRATTO GESTIONE di PORTAFOGLI

CONTRATTO N. \_\_\_\_\_

Cognome e Nome (di seguito il **Cliente**)

Luogo e Data di nascita \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

Cognome e Nome (di seguito il **Cointestatario**)

Luogo e Data di nascita \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

Cognome e Nome (di seguito il **2° Cointestatario**)

Luogo e Data di nascita \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

## PREMESSO CHE

- a) la CERESIO SIM (di seguito indicata come "la SIM") è autorizzata alla prestazione del servizio di investimento di cui al presente contratto;
- b) ai sensi dell'art. 44 del Regolamento Delegato UE 565/2017 la SIM si è adoperata al fine di verificare, per quanto ragionevolmente possibile, che il Cliente abbia esaminato e compreso prima della conclusione del contratto i termini dello stesso, le informazioni sull'impresa di investimento ed i suoi servizi, sugli strumenti finanziari, sui costi e sugli oneri, le informazioni concernenti la salvaguardia degli strumenti finanziari e delle somme di denaro della clientela, nonché le altre informazioni relative alla classificazione del Cliente, alle strategie di trasmissione degli ordini e di gestione dei conflitti di interesse;
- c) Il Cliente dichiara:
- di aver ricevuto esaurienti informazioni sulla natura, i rischi e le implicazioni delle operazioni su strumenti finanziari e su qualsiasi atto, fatto o circostanza la cui conoscenza è necessaria per effettuare adeguate scelte di investimento o di disinvestimento;
  - di aver preso conoscenza delle clausole contrattuali di seguito riportate nonché dei relativi allegati, che con la sottoscrizione da parte del Cliente divengono parte integrante e sostanziale del presente contratto, che dichiara di accettare integralmente;
  - di aver ricevuto copia dell'informativa alla clientela relativamente ai contratti per la prestazione dei servizi ed attività di investimento e servizi accessori;
- d) ai sensi dell'art. 39 del Regolamento Intermediari adottato dalla Consob il Cliente ha fornito tutte le informazioni circa la propria conoscenza ed esperienza in materia di investimenti per il tipo specifico di strumento o servizio prestato dalla SIM, la propria situazione finanziaria, inclusa la capacità di sostenere perdite ed i propri obiettivi di investimento, inclusa la tolleranza al rischio di cui all'allegato "A" - "Scheda informativa cliente - Sezione 1".
- e) ai sensi dell'art. 54 del Regolamento UE 565/2017 il Cliente ha fornito tutte le informazioni idonee a consentire alla SIM di effettuare una verifica circa l'adeguatezza del servizio di gestione di portafogli prestato al Cliente e, in particolare, di valutare che le singole operazioni realizzate nel quadro della prestazione del servizio di gestione di portafogli soddisfino i seguenti criteri:
- corrispondano agli obiettivi di investimento del Cliente, inclusa la tolleranza al rischio;
  - siano di natura tale che il Cliente sia finanziariamente in grado di sopportare i rischi connessi all'investimento compatibilmente con i suoi obiettivi di investimento.

- siano di natura tale che il Cliente possieda le necessarie esperienze e conoscenza per comprendere i rischi inerenti alla gestione del suo portafoglio.

Il Cliente informerà prontamente la SIM di ogni variazione rilevante delle informazioni fornite.

- f) Ai sensi del D.lgs 90/2017 e dei relativi provvedimenti attuativi, il Cliente ha fornito le informazioni idonee a consentire alla SIM di svolgere le attività di adeguata verifica riferite al cliente stesso, ad eventuali titolari effettivi o esecutori, di cui all'Allegato "A" "Scheda informativa cliente - Sezione 2";
- g) Il Cliente intende conferire alla SIM l'incarico di prestare a suo favore il servizio di investimento di gestione di portafogli alle condizioni che seguono;
- h) Il Cliente chiede, dopo essere stato informato del diritto di avere tutte le informazioni in formato cartaceo, di ricevere dalla SIM le comunicazioni in corso di rapporto per le quali la normativa di riferimento prevede il supporto durevole:
- su supporto durevole cartaceo al domicilio eletto;
  - via e-mail all'indirizzo indicato dal cliente, come da separata comunicazione (allegato "H").

## Per quanto sopra premesso,

il presente contratto è regolato dalle seguenti pattuizioni aventi forza di legge tra le parti

## OGGETTO, CONCLUSIONE ED EFFICACIA DEL CONTRATTO

### Art. 1 - Premesse

Le premesse del presente contratto sono parte integrante ed essenziale dello stesso e vincolano le parti.

### Art. 2 - Oggetto del contratto

Il presente contratto ha per oggetto la prestazione da parte della SIM del servizio di gestione del portafoglio del Cliente. La SIM presta il servizio di gestione di portafogli, in nome e per conto del Cliente.

La SIM è inoltre esplicitamente autorizzata dal Cliente ai sensi dell'art. 21, secondo comma, del D.Lgs. 58/98 ad agire anche in nome proprio e per conto del Cliente.

Integrano il portafoglio del Cliente affidato in gestione i proventi ed i frutti di ogni tipo maturati nel corso del rapporto, oltre alle disponibilità generate dagli investimenti e disinvestimenti. Su tali somme e su quelle temporaneamente non investite possono maturare interessi a favore del Cliente. Sulla liquidità in giacenza il Cliente percepisce gli interessi in misura pari se e in quanto, di volta in volta, percepito dalla SIM al netto di un'eventuale commissione di intervento indicata nell'Allegato "C" - Commissioni e Spese".

Nell'ipotesi di scoperti di conto derivanti da circostanze strettamente connesse a particolari modalità operative (c.d. scoperti tecnici), la SIM attiverà le opportune iniziative per la copertura del conto senza alcun aggravio per il Cliente.

Il presente contratto non assicura alcuna certezza per il Cliente in ordine al fatto che il valore del portafoglio conferito e degli investimenti effettuati si mantenga invariato.

### Art. 3 - Conclusione ed efficacia del contratto

Il presente contratto si intenderà concluso con la sottoscrizione dell'esemplare di sua spettanza da parte della SIM.

- a) Nel caso di sottoscrizione non contestuale, l'accettazione della SIM sarà comunicata al Cliente inoltrandogli secondo quanto previsto al successivo art. 50, oppure all'eventuale indirizzo mail sopra indicato, l'esemplare del contratto debitamente sottoscritto da questa ultima, unitamente all'eventuale ulteriore documentazione informativa.

b) Nell'ipotesi in cui il contratto sia concluso in luogo diverso dalla sede legale o dalle dipendenze della SIM, ovvero mediante l'utilizzo di strumenti di comunicazione a distanza, l'efficacia dello stesso è sospesa per la durata di 14 (quattordici) giorni di calendario decorrenti dalla data di sottoscrizione da parte del Cliente. Entro detto termine il Cliente può comunicare il proprio recesso senza incorrere in alcuna spesa o corrispettivo.

#### **Art. 4 - Decorrenza del servizio di gestione di portafogli**

Il servizio di gestione inizierà dalla data di accettazione da parte della SIM della proposta di contratto e del modulo di sottoscrizione compilati in ogni loro parte, sottoscritti ed inviati dal Cliente. La conclusione del contratto è subordinata alla piena disponibilità da parte della SIM del patrimonio del Cliente o di parte di esso. La SIM si riserva in ogni caso il diritto di non accettare la proposta del Cliente.

## **PORTAFOGLIO IN GESTIONE**

#### **Art. 5 - Costituzione del portafoglio**

Il portafoglio è costituito dagli strumenti finanziari e dalle somme di denaro consegnate o trasmesse dal Cliente in occasione del conferimento iniziale e con successivi conferimenti durante il perdurare del servizio di gestione di portafogli, nonché dal risultato di tutte le operazioni d'investimento e disinvestimento, dai diritti e frutti a qualunque titolo maturati, dedotti gli eventuali prelievi effettuati dal Cliente e le competenze a qualunque titolo maturate a favore della SIM ed ogni onere (anche di natura fiscale) e spesa dovuti a terzi.

#### **Art. 6 - Modalità di conferimento del portafoglio iniziale e conferimenti successivi**

Il conferimento del portafoglio iniziale da parte del Cliente deve avvenire in un'unica soluzione, secondo le modalità specificate nell'Allegato "B - Linee di Gestione".

La SIM può decidere di accettare i conferimenti in più soluzioni fino al raggiungimento della soglia minima richiesta o, in ogni caso, ritenuta idonea dalla SIM.

Il Cliente ha la facoltà, nel corso dell'esecuzione del contratto, di effettuare in ogni momento conferimenti successivi, utilizzando le modalità specificate nell'Allegato "B - Linee di Gestione".

L'effettuazione di conferimenti di strumenti finanziari è in ogni caso subordinata all'accettazione da parte della SIM.

Qualora ciò sia necessario per assicurare il rispetto delle caratteristiche della linea di gestione prescelta, la SIM provvederà, essendo sin d'ora espressamente autorizzata dal Cliente, a vendere gli strumenti finanziari ricevuti e ad acquistare o sottoscrivere le tipologie di strumenti finanziari compatibili con le caratteristiche della gestione stessa.

#### **Art. 7 - Distinzione dei patrimoni**

Il portafoglio conferito in gestione dal Cliente è a tutti gli effetti distinto da quello della SIM e degli altri suoi clienti. Su detto portafoglio non sono ammesse azioni dei creditori della SIM o nell'interesse degli stessi, né quelle dei creditori dell'eventuale depositario o sub depositario o nell'interesse degli stessi. Le azioni dei creditori dei singoli clienti sono ammesse nei limiti del patrimonio di proprietà di questi ultimi.

Relativamente agli strumenti finanziari e/o alle somme di denaro che siano depositati presso terzi non opera la compensazione legale e giudiziale e non può essere pattuita la compensazione convenzionale rispetto ai crediti vantati dal depositario o dal sub depositario nei confronti della SIM o del depositario.

Salvo consenso scritto del Cliente, la SIM non può utilizzare né disporre, nell'interesse proprio o di terzi, gli strumenti finanziari di pertinenza del Cliente da essa detenuti a qualsiasi titolo.

## **MODALITA' DI GESTIONE DEL PORTAFOGLIO**

#### **Art. 8 - Modalità di gestione**

La SIM, nell'ambito e con il rispetto dei limiti previsti per la linea di gestione prescelta, può compiere tutte le operazioni da essa ritenute necessarie, utili od opportune per la gestione del portafoglio, ivi compreso, a titolo meramente esemplificativo:

- acquistare, vendere e permutare strumenti finanziari, selezionandoli per qualità e quantità secondo proprie valutazioni, in funzione delle caratteristiche della linea di gestione prescelta e degli obiettivi di investimento del Cliente;
- incassare tutti i proventi derivanti dalla negoziazione degli strumenti finanziari, nonché i proventi e i frutti maturati e spettanti agli strumenti finanziari;

- incassare dividendi, utili o interessi, rimborsi di capitale ed ogni altro provento spettante agli strumenti finanziari.

La provvista relativa alle operazioni disposte verrà prelevata a valere sul conto corrente e sul conto deposito del Cliente.

La SIM provvede a reinvestire la liquidità generata da compravendite e da frutti maturati, non appena questa si renda disponibile. La SIM, tuttavia, si riserva la facoltà di mantenere, transitoriamente, non investite disponibilità liquide qualora le condizioni di mercato lo suggeriscano.

La SIM non è autorizzata a fare uso, in relazione alla linea di gestione prescelta, di una leva finanziaria superiore alla misura massima indicata nella Linea di Gestione prescelta (Allegato "B").

Il Cliente prende atto che l'uso di una misura della leva finanziaria superiore all'unità può provocare, in caso di risultati negativi della gestione, perdite anche eccedenti il patrimonio conferito in gestione e che pertanto il Cliente, nel caso di leva finanziaria superiore all'unità, potrebbe trovarsi in una situazione di debito nei confronti della SIM.

Il Cliente prende atto che la SIM, al fine di adempiere agli obblighi di segnalazione alle competenti autorità, è tenuta a identificare i soggetti per conto dei quali trasmette ordini ed effettua operazioni e che l'identificazione dei clienti diversi dalle persone fisiche avviene anche attraverso il Codice LEI (Legal Entity Identifier) assegnato da una unità operativa locale a ciò designata e riconosciuta dal *Regulatory Oversight Committee*.

La SIM non potrà dar corso ad alcun ordine o istruzione del Cliente diverso dalle persone fisiche se quest'ultimo non le avrà previamente comunicato un valido codice LEI; l'acquisizione e il rinnovo del Codice LEI rientrano nella esclusiva responsabilità del Cliente.

#### **Art. 9 - Variazione della linea di gestione**

Il Cliente in ogni tempo e senza alcun onere economico aggiuntivo può chiedere, compatibilmente con il risultato della valutazione di adeguatezza compiuta dalla SIM - mediante indicazione scritta - di variare la linea di gestione prescelta scegliendone un'altra tra quelle proposte della SIM.

Resta inteso tra le parti che il mutamento della linea di gestione non comporta effetti novativi e non implica la conclusione di un nuovo contratto.

La SIM provvede nei tempi tecnici necessari, senza bisogno d'ulteriore autorizzazione da parte del Cliente, a compiere tutte le operazioni idonee per adeguare la composizione del patrimonio gestito alle caratteristiche della nuova linea di gestione prescelta dal Cliente.

#### **Art. 10 - Istruzioni e ordini impartiti dal Cliente**

Fatto salvo quanto previsto dal successivo art. 12, il Cliente ha facoltà d'impartire in ogni tempo istruzioni e/o ordini particolari, che possono anche prevedere la loro esecuzione al di fuori dei mercati regolamentati o dei sistemi multilaterali di negoziazione, purché siano compatibili con la linea di gestione prescelta.

Il Cliente è sin d'ora edotto e consapevole del fatto che l'operazione eseguita in conformità ad una sua istruzione e/o ordine particolare potrebbe comportare uno scostamento, anche significativo della composizione e del rendimento della gestione rispetto alle caratteristiche della linea di gestione prescelta.

Ove, per la disponibilità e/o consistenza del patrimonio, la SIM non possa dar luogo alle istruzioni e/o agli ordini impartiti dal Cliente, la SIM comunica al Cliente tale circostanza e provvede all'esecuzione delle istruzioni e/o degli ordini solo nel momento in cui il Cliente mette a disposizione della SIM i valori necessari, essendo diversamente sollevata da ogni responsabilità.

#### **Art. 11 - Modi e tempi per impartire delle istruzioni e/o ordini**

Fatto salvo il disposto degli art. 12 e 13, nonché il disposto di eventuali disposizioni normative e regolamentari, il Cliente può impartire le proprie istruzioni e/o ordini verbalmente e in forma scritta, anche mediante posta elettronica. È esplicitamente convenuto tra le Parti che non sono considerati validi strumenti ai fini del presente articolo le comunicazioni mediante messaggistica telefonica (a titolo esemplificativo: SMS, WhatsApp e strumenti social in genere).

Al fine di ottemperare ad obblighi regolamentari che le incombono, la SIM procederà alla registrazione su supporto durevole (magnetico o equivalente) delle conversazioni o delle comunicazioni intercorrenti tra il Cliente e la SIM che danno luogo o possono dare luogo a operazioni. Il Cliente si dichiara informato del fatto che la SIM è tenuta a conservare le registrazioni per un periodo di almeno 5 anni e che copia delle registrazioni rimane disponibile, su richiesta del Cliente, per un analogo periodo.

La SIM si impegna a dare esecuzione a tali ordini o istruzioni compatibilmente con i tempi e le esigenze tecniche richieste dalle operazioni.

#### **Art. 12 - Valutazioni della SIM sulle istruzioni e/o ordini impartiti dal Cliente**

Ove l'istruzione e/o l'ordine impartito risultino non adeguati rispetto alla situazione finanziaria ed agli obiettivi d'investimento comunicati dal Cliente alla SIM al momento della sottoscrizione della proposta contrattuale o in sue eventuali successive modificazioni o determinino - a giudizio della SIM - un significativo scostamento rispetto alle caratteristiche della linea di gestione prescelta, la SIM ne dà immediata comunicazione al Cliente esponendo le ragioni della suddetta incompatibilità.

Nel caso in cui il Cliente, di propria e autonoma iniziativa, decidesse di impartire istruzioni e/o ordini su un prodotto finanziario "complesso" (compreso nelle categorie da 1 a 5 dell'allegato alla Comunicazione Consob nr. 0097996 del 22/12/2014) è obbligo della SIM comunicare, al momento della transazione, che la Consob non ritiene il prodotto adatto alla clientela al dettaglio.

La SIM può, in questi casi, subordinare l'esecuzione alla stipula di un nuovo contratto di gestione di portafogli o al cambiamento della linea di gestione.

Resta in ogni caso riconosciuta alla SIM la facoltà di recedere dal contratto ai sensi dell'art. 1727 c.c. dettato in tema di rinuncia del mandatario.

#### **Art. 13 - Esecuzione delle operazioni**

Ai sensi dell'art. 65 del Regolamento UE 565/2017, la SIM adotta tutte le misure ragionevoli per ottenere il miglior risultato possibile per il Cliente e, a tal fine, stabilisce e controlla regolarmente una "Strategia di trasmissione" (vedasi "Informativa alla Clientela") con la quale vengono identificati i soggetti ai quali gli ordini sono trasmessi in ragione delle strategie di esecuzione adottate da questi ultimi.

#### **Art. 14 - Operazioni su strumenti finanziari non ammessi alle negoziazioni nei mercati regolamentati e limiti all'utilizzo degli stessi**

Compatibilmente con la linea di gestione prescelta e salvo diversa indicazione contenuta nell'Allegato "B" che illustra la singola linea di gestione sottoscritta dal Cliente, la SIM può inserire nel portafoglio in gestione strumenti finanziari non negoziati in mercati regolamentati; le relative operazioni dovranno essere concluse con intermediari a ciò autorizzati e soggetti a vigilanza prudenziale da parte di Organi di Vigilanza di settore.

#### **Art. 15 - Avvertenze sui rischi dell'utilizzo di strumenti finanziari non quotati**

Il Cliente da atto di essere pienamente consapevole che gli strumenti finanziari non negoziati o non quotati sui mercati regolamentati possono comportare, oltre ai rischi connessi all'investimento nei mercati finanziari, anche gli ulteriori rischi di:

- a) difficoltà di pronta liquidazione dell'investimento;
- b) carenza di informazioni che rendano possibile con semplicità l'accertamento del valore corrente dello strumento finanziario.

#### **Art. 16 - Operazioni di vendita allo scoperto**

Il Cliente è consapevole che qualora le proprie istruzioni o ordini particolari fossero relativi ad operazioni di vendita allo scoperto, aventi ad oggetto strumenti finanziari (in via generale ed in particolare caratterizzati da una diffusione limitata) la ricopertura potrebbe risultare difficoltosa e comunque dare luogo ad oneri aggiuntivi.

#### **Art. 17 - Contratti di finanziamento**

Nei limiti previsti dalla leva finanziaria di cui all'allegato "B - linea di gestione prescelta", la SIM è autorizzata dal Cliente a concludere operazioni di riporto, pronti conto termine, prestito titoli e ogni altra operazione analoga finalizzata all'acquisizione da parte del Cliente a titolo di provvista di somme di denaro o strumenti finanziari contro pagamento di un interesse, operazioni il cui ricavato sia destinato all'esecuzione di operazioni attinenti al portafoglio in gestione e nelle quali interviene la SIM.

La SIM non può concludere le operazioni di cui sopra per un controvalore non proporzionato al finanziamento concesso.

Il Cliente è edotto del fatto che in caso di mancata sottoscrizione dell'Allegato "L", relativo alla "Concessione di finanziamenti agli investitori", la SIM non potrà concludere operazioni di cui sopra.

#### **Art. 18 - Deposito di strumenti finanziari e di somme di denaro**

Fatte salve le disposizioni vigenti in materia di strumenti finanziari dematerializzati o di strumenti finanziari italiani o esteri che risultano obbligatoriamente registrati o depositati in gestione accentrata in Italia o all'estero, la SIM è autorizzata a sub-depositare gli strumenti finanziari del Cliente presso organismi di deposito centralizzato o presso depositari abilitati, come definiti al Regolamento Banca d'Italia del 29 ottobre 2007 (gli organismi di deposito centralizzato e i depositari abilitati, collettivamente, i "Sub-Depositari"), che assicurino in relazione alla custodia, amministrazione e separazione patrimoniale degli strumenti finanziari della clientela la stessa protezione stabilita dalla normativa italiana.

I Sub-Depositari abitualmente utilizzati dalla SIM e presso i quali la SIM sub-deposita gli strumenti finanziari del Cliente sono indicati nel documento "Informazioni concernenti la salvaguardia degli strumenti finanziari", con la specificazione della nazionalità e dell'eventuale appartenenza al gruppo della SIM.

La modifica di tale lista verrà comunicata al Cliente con specifici avvisi o con il rendiconto periodico.

Gli strumenti finanziari sono rubricati presso i Sub-Depositari in conti intestati alla SIM separati dai conti relativi agli strumenti finanziari di proprietà della stessa, con espressa indicazione che trattasi di beni di proprietà di terzi.

Quando applicabile, i conti presso i Sub-Depositari sono rubricati per singolo Cliente.

La SIM provvede di volta in volta alla verifica della corrispondenza tra la consistenza complessiva degli strumenti finanziari di compendio dei conti individuali e le risultanze degli estratti conto emessi dai Sub-Depositari.

Qualora gli strumenti finanziari sub-depositati presentino caratteristiche di fungibilità o quando altrimenti possibile la SIM è autorizzata a procedere al loro raggruppamento, ovvero a consentire il raggruppamento da parte dei soggetti sub-depositari, ed il Cliente accetta di ricevere in restituzione altrettanti strumenti finanziari della stessa specie e qualità.

Qualora il Cliente ordini alla SIM l'acquisto di strumenti finanziari obbligatoriamente registrati presso organismi di deposito centralizzato o altri Sub-Depositari che, per quanto di conoscenza della SIM, non assicurano un livello di protezione pari a quello previsto dalla normativa italiana in relazione alla custodia, amministrazione e separazione patrimoniale degli strumenti finanziari della clientela, o per i quali non sia comunque prevista alcuna forma di vigilanza, la SIM informerà il Cliente di questo fatto prontamente, indicando i rischi che possono derivare dal suddetto minor livello di protezione.

In relazione alla clausola precedente la SIM non sarà responsabile per gli atti o le omissioni del Sub-Depositario o per le conseguenze in caso di insolvenza dello stesso, salvo che risulti la negligenza grave o il dolo della

SIM nella scelta o nella verifica periodica di tale Sub-Depositario (diverso da un organismo di deposito centralizzato o altro Sub-Depositario che detenga determinati strumenti finanziari obbligatoriamente per legge - ivi inclusi quelli di cui alla clausola precedente - nel qual caso la SIM non sarà responsabile in alcun caso né per gli atti o le omissioni del sub-depositario né per le conseguenze in caso di insolvenza dello stesso). Il diritto di voto inerente gli strumenti finanziari in custodia non viene esercitato dalla SIM. Il Cliente potrà comunque rilasciare deleghe per la partecipazione ed il voto alle assemblee di società italiane ai sensi dell'art. 2372 c.c..

Le parti stabiliranno di volta in volta le modalità e la forma delle deleghe di partecipazione e di voto nelle assemblee di società estere che il Cliente voglia eventualmente conferire alla SIM

Le somme di denaro di pertinenza del Cliente sono depositate presso la banca depositaria della SIM.

Presso la banca depositaria il denaro viene depositato in un apposito conto corrente intestato alla SIM con espressa indicazione che trattasi di beni di terzi, e in ogni caso distinto

dai conti in cui detiene somme di denaro proprie. Sul conto terzi la SIM potrà depositare anche somme di denaro pertinenti ad altri clienti. Relativamente agli strumenti finanziari e alle somme di denaro di cui sopra non opera la compensazione legale e giudiziaria e per lo stesso la SIM si impegna a non pattuire la compensazione convenzionale rispetto ai crediti vantati dalla banca depositaria nei suoi confronti. La SIM tiene presso di sé in conti individuali intestati al Cliente evidenza contabile dei depositi effettuati presso la propria banca depositaria e provvede di volta in volta alla verifica della corrispondenza tra la consistenza complessiva degli importi di compendio dei conti individuali tenuti presso di sé e le risultanze degli estratti conto emessi dalla banca depositaria. Sulla liquidità in giacenza il Cliente percepisce gli interessi sulle somme di denaro depositate in relazione a tutte le operazioni, in misura pari a quanto, di volta in volta, percepito dalla SIM al netto di un'eventuale commissione di intervento indicata nell'Allegato "C - Commissioni e Spese". In caso di "default" della banca depositaria è incondizionatamente esclusa la possibilità per il Cliente di rivalersi nei confronti della SIM.

#### **Art. 19 - Delega di gestione**

La SIM si riserva la facoltà di stipulare con soggetti terzi appositi contratti di delega alla gestione che, per divenire efficaci, dovranno essere espressamente accettati per iscritto dal Cliente. La SIM può delegare a terzi l'esecuzione di atti o operazioni per i quali la sostituzione si renda necessaria per la natura dell'incarico stesso e previa, in ogni caso, comunicazione al Cliente con indicazione dei motivi che giustificano la sostituzione.

## **CARATTERISTICHE E TRASPARENZA DELLA GESTIONE**

#### **Art. 20 - Caratteristiche delle linee di gestione**

Il Cliente è pienamente consapevole che nel presente contratto sono indicate le caratteristiche generali e comuni a tutte le linee di gestione di portafoglio proposte dalla SIM, mentre le caratteristiche particolari di ciascuna linea di gestione sono riportate nell'Allegato "B". Il Cliente è altresì edotto del fatto che il servizio di gestione di portafogli prestato dalla SIM è di tipo "flessibile" e perciò la politica d'investimento risulta essere completamente svincolata dai mercati di riferimento o da specifiche categorie di strumenti finanziari, potendo la SIM investire in qualsiasi tipologia di strumenti finanziari secondo i modi ed i tempi ritenuti più idonei dal gestore.

#### **Art. 21-Parametro oggettivo di riferimento (cd. benchmark) e rendimenti attesi**

Il Cliente prende atto e si dichiara informato che il parametro di riferimento (specificamente indicato per la linea di gestione prescelta nell'Allegato "B" costituisce un mero elemento indicativo del profilo rischio/rendimento della linea di gestione prescelta e non rappresenta quindi un indicatore di futuri risultati dell'attività di gestione e che, pertanto, la SIM non ha alcun obbligo di raggiungerlo o superarlo. Inoltre il Cliente prende atto e si dichiara informato del fatto che la SIM nella composizione del portafoglio in gestione, non si propone di replicare il parametro di riferimento, ma esercita una "gestione attiva" e, pertanto, il risultato del servizio di gestione di portafogli potrà discostarsi dall'andamento del parametro di riferimento. Ancora il Cliente prende atto e si dichiara informato del fatto che il parametro di riferimento non tiene conto degli oneri diretti e/o indiretti che gravano sul portafoglio in gestione, quali, a titolo di esempio: oneri fiscali, commissioni e spese, costi di negoziazione, ecc.

#### **Art. 22 - Operazioni aventi ad oggetto strumenti finanziari derivati**

Gli strumenti derivati possono essere utilizzati dalla SIM anche per finalità differenti da quelle di copertura dei rischi connessi alle posizioni detenute in gestione, fermo restando quanto prescritto all'art. 8. Con riferimento alle operazioni aventi ad oggetto strumenti derivati il Cliente prende atto che tali operazioni possono richiedere il versamento contestuale dei margini di garanzia previsti per l'operazione disposta; tale circostanza può manifestarsi anche successivamente alla conclusione dell'operazione ed ogni qualvolta ricorrano le circostanze per integrare i margini di garanzia con versamenti supplementari in tutti i casi prescritti.

La SIM è pertanto autorizzata fin d'ora ad adempiere, mediante prelevamento dalle somme affidate in gestione, a tutti gli obblighi di versamento dei suddetti margini. Qualora le somme affidate in gestione non fossero sufficienti o il Cliente non provvedesse ad effettuare i necessari versamenti aggiuntivi, la SIM è autorizzata a procedere comunque alla chiusura delle operazioni, restando sin d'ora sollevata da ogni e qualunque responsabilità.

#### **Art. 23 - Informazioni sulle modalità di utilizzo degli strumenti finanziari derivati**

La SIM richiede al Cliente l'autorizzazione all'utilizzo di strumenti finanziari derivati essenzialmente con finalità di copertura per ridurre la rischiosità di base del portafoglio e/o per assumere rischi in modo limitato ed in coerenza con la linea di gestione senza comunque esporre il portafoglio ad un rischio superiore al patrimonio dato in gestione.

#### **Art. 24 - Comunicazione al Cliente delle perdite rilevanti**

Ai sensi dell'art. 62 del Regolamento UE 565/2017, la SIM si impegna ad informare per iscritto (anche mediante posta elettronica), il Cliente qualora l'intero portafoglio affidato in gestione, valutato all'inizio di qualsiasi periodo oggetto della comunicazione, subisca un deprezzamento del 10% e successivamente di multipli del 10%. La comunicazione avverrà al più tardi entro la fine del giorno lavorativo nel quale la soglia sopra indicata viene superata o, in caso la soglia venga superata in un giorno non lavorativo, entro la fine del giorno lavorativo successivo.

#### **Art. 25 - Rendiconti periodici**

Entro 15 giorni lavorativi dalla fine di ogni trimestre solare, la SIM invierà al Cliente un rendiconto, riferito all'ultimo giorno lavorativo del periodo considerato, redatto secondo le disposizioni regolamentari vigenti. Nel caso in cui il contratto con il Cliente sia relativo alla linea di gestione "speciale" ed il Cliente abbia espressamente autorizzato per iscritto la possibilità di una leva finanziaria superiore all'unità la SIM invierà al Cliente il rendiconto periodico almeno mensilmente.

Ai sensi dell'art. 60, comma 4, l del Regolamento UE 565/2017 il Cliente ha la facoltà di richiedere alla SIM l'invio, volta per volta, delle informazioni sulle operazioni eseguite previste dall'art. 59, comma 4 dello stesso provvedimento normativo. Il rendiconto si intende tacitamente approvato dal Cliente in mancanza di reclamo scritto motivato che dovrà essere trasmesso alla SIM entro 60 giorni dalla data di spedizione del rendiconto stesso.

Nel caso di estinzione del contratto la SIM provvederà ad inviare al Cliente un rendiconto finale redatto con gli stessi criteri.

La SIM si impegna ad inviare al Cliente copia di rendiconti arretrati, previa richiesta scritta e, comunque, dietro il rimborso spese da parte del Cliente, previsto dall'allegato "C" - Commissioni e spese".

La SIM fornirà al Cliente, nei modi e nelle forme previste dalla normativa vigente e con cadenza annuale, informazioni aggregate su tutti i costi e gli oneri connessi agli strumenti finanziari detenuti dal CLIENTE, fermo restando il diritto del Cliente di richiedere la rappresentazione analitica dei costi e oneri e maggiori dettagli sul contenuto della documentazione ricevuta.

La SIM fornirà tempestivamente la suddetta informativa non appena saranno disponibili le informazioni sui costi "ex post" dei prodotti detenuti nel corso dell'anno dal CLIENTE.

La SIM fornirà, altresì, al CLIENTE, al momento dell'apertura del rapporto, l'informativa "ex-ante" sui costi e gli oneri ai sensi di quanto previsto dall'articolo 50 del Regolamento Mifir.

#### **Art. 26 - Criteri di valutazione del patrimonio**

La determinazione dei prezzi da applicare agli strumenti finanziari in portafoglio da inserire nel rendiconto periodico, è effettuata secondo i criteri illustrati nel rendiconto periodico e conformi alle disposizioni dell'art. 60, comma 2, lettera c) del Regolamento UE 565/2017.

## **CONFLITTI D'INTERESSE**

#### **Art. 27 - Politica di gestione dei conflitti di interesse**

La SIM adotterà, conformemente a quanto previsto dalla propria Politica di gestione dei conflitti di interesse (sintetizzata nella specifica informativa consegnata al Cliente in fase di stipula contrattuale) ogni misura ragionevole per identificare, prevenire e gestire i conflitti di interesse, anche in relazione a soggetti aventi con la SIM un legame di controllo, diretto o indiretto, nonché alla posizione dei propri dirigenti, dipendenti, promotori finanziari e altre

persone direttamente o indirettamente connesse, che potrebbero insorgere con il Cliente o tra il Cliente e altri Clienti della SIM nella prestazione dei servizi di investimento o accessori, al fine di evitare che tali conflitti di interesse possano ledere gli interessi del Cliente.

La SIM, ove le misure adottate ai sensi del precedente capoverso non siano sufficienti ad assicurare con ragionevole certezza l'eliminazione del rischio di danneggiare gli interessi del Cliente in relazione ad uno o più specifici servizi o operazioni, informerà per iscritto il Cliente, prima di agire per suo conto, della natura e delle fonti dei potenziali conflitti di interesse, affinché il Cliente possa assumere una decisione informata sui servizi prestati o sulle operazioni richieste.

Ove l'operazione debba essere conclusa telefonicamente, la SIM fornirà al Cliente l'informativa sul conflitto di interessi in forma orale, ma tale informativa dovrà risultare da registrazione su nastro magnetico o su altro supporto equivalente.

La SIM informerà prontamente il Cliente di ogni cambio della propria Politica di gestione dei conflitti di interesse.

## COMMISSIONI E SPESE

### **Art. 28 - Commissioni e spese previste**

Salvo differente accordo, il Cliente si impegna a corrispondere alla SIM le commissioni e le spese previste dall'Allegato "C" al presente contratto.

La SIM ha altresì diritto al rimborso delle spese documentate, ivi compresi gli oneri fiscali derivanti dal Contratto e/o dall'esecuzione dell'incarico e le spese accessorie.

### **Art. 29 - Modalità di calcolo per l'addebito delle commissioni di gestione**

Le commissioni annue di gestione sono calcolate sul portafoglio medio trimestrale, tenuto conto sia dei nuovi conferimenti che dei prelievi, e dovranno essere corrisposte in via posticipata, con cadenza trimestrale.

### **Art. 30 - Modalità di calcolo per l'addebito delle commissioni di performance**

Le commissioni di performance sono calcolate annualmente (o al momento della chiusura) sul risultato di gestione al netto delle commissioni di gestione, delle commissioni di custodia e dei bolli e dovranno essere corrisposte in via posticipata.

### **Art. 31 - Autorizzazione ai prelievi**

La SIM è espressamente autorizzata dal Cliente a prelevare direttamente dai conti di gestione (Conto corrente e Deposito titoli) gli importi necessari al pagamento, oltre che degli oneri fiscali connessi alla gestione del portafoglio, anche delle commissioni di gestione nonché relativi al recupero di tutte le spese sostenute per qualsiasi genere d'operazione sul portafoglio, sulla custodia e sul deposito degli strumenti finanziari.

### **Art. 32 - Costituzione di garanzia del portafoglio del Cliente**

Resta inteso che il portafoglio del Cliente è a garanzia di tutte le pretese creditorie delle quali la SIM risulti essere titolare in base al presente contratto.

La SIM, anche in virtù dei disposti degli artt. 2761, I° e III° comma, e 2756, II° e III° comma c.c. deve intendersi fin da ora espressamente autorizzata dal Cliente a liquidare in tutto o in parte gli strumenti finanziari inerenti al portafoglio affidato in gestione ed a soddisfarsi sulle somme risultanti dalla sua liquidazione.

## NORME GENERALI CHE REGOLANO IL CONTRATTO

## DURATA DEL CONTRATTO E RECESSO

### **Art. 33 - Durata del contratto e modalità del recesso**

Il presente contratto è a tempo indeterminato e ciascuna parte può recedervi -senza alcuna penalità e/o costo- in ogni momento mediante l'invio di lettera raccomandata A/R o PEC trasmessa all'indirizzo indicato nella presente proposta contrattuale o a quello successivamente comunicato dal Cliente alla SIM.

Con le medesime modalità, e senza penalità, il Cliente può anche disporre, in tutto o in parte, il trasferimento o il ritiro degli strumenti finanziari o delle somme di denaro, la SIM provvede nel rispetto dei tempi tecnici necessari per il completamento delle operazioni in corso.

Il recesso del Cliente è efficace dal momento in cui la SIM ne riceve comunicazione; il recesso della SIM è invece efficace decorsi 10 (dieci) giorni dall'inoltro della comunicazione all'indirizzo del Cliente.

### **Art. 34 - Conseguenze del recesso**

Alla data di efficacia del recesso, la SIM si asterrà dal compiere atti di gestione del portafoglio affidato in gestione e provvederà a mettere a disposizione del Cliente - secondo le disposizioni dallo stesso impartite e previo soddisfacimento da parte della SIM di tutti i diritti vantati dalla stessa per commissioni di gestione, spese ed oneri sostenuti ed entro i tempi tecnici necessari - la liquidità e gli strumenti finanziari costituenti il portafoglio, salvo la conclusione di eventuali operazioni in corso e/o il compimento degli atti di gestione indispensabili per la conservazione del portafoglio affidato in gestione.

### **Art. 35 - Tempistica del recesso**

**IL Cliente è edotto e consapevole che nel caso in cui nel portafoglio fossero presenti strumenti finanziari con liquidità non giornaliera (es. Fondi di Fondi Alternativi) in caso di recesso la disponibilità delle relative somme liquide sarà condizionata da quanto previsto dai regolamenti vigenti degli strumenti finanziari in oggetto.**

**In alcuni casi l'indisponibilità delle somme liquide potrà essere superiore a 60 giorni.**

### **Art. 36 - Ambito d'applicazione**

Le disposizioni degli articoli 31, 32 e 33 si applicano, per quanto compatibili, anche nel caso in cui il Cliente chieda la restituzione o il trasferimento totale del patrimonio in gestione.

### **Art. 37 - Risoluzione e recesso da parte della SIM**

La SIM potrà risolvere il presente accordo, ai sensi dell'articolo 1456 c.c., con comunicazione scritta inviata al Cliente, in caso di inadempimento da parte del Cliente all'obbligo del pagamento alla SIM delle commissioni e delle spese dovute.

Costituisce, inoltre, giustificato motivo di recesso per la SIM la circostanza che la consistenza del portafoglio, per effetto di prelievi o altri motivi, alla data di riferimento del rendiconto, risulti inferiore alla consistenza minima per svolgere una gestione efficiente e non venga ricostituita entro i 45 giorni successivi, ovvero la circostanza che il Cliente trasmetta istruzioni o ordini incompatibili con la linea di gestione prescelta o ritenuti inadeguati da parte della SIM.

## RAPPRESENTANZA

### **Art. 38 - Deposito della firma del Cliente e poteri dei rappresentanti.**

Fermo quanto disposto dai successivi articoli relativi alla "Cointestazione del rapporto" e alle "Modifiche al contratto", il Cliente è tenuto a depositare la propria firma e quella delle persone che desidera autorizzare a rappresentarlo nei rapporti con la SIM, precisando per iscritto i limiti delle facoltà loro accordate. In assenza di limiti il rappresentante s'intenderà validamente munito di tutti i diritti e le prerogative derivanti dal presente contratto.

### **Art. 39 - Revoca, modifica e rinuncia dei poteri di rappresentanza**

La revoca, la modifica nonché la rinuncia dei poteri di rappresentanza non saranno opponibili alla SIM salvo che questa ultima non ne abbia ricevuto notizia per mezzo di lettera raccomandata A/R o PEC e che non sia trascorso il tempo ragionevolmente necessario per provvedervi.

### **Art. 40 - Inopponibilità delle cause di cessazione**

Non sono in ogni caso opponibili alla SIM la revoca, la modifica e la rinuncia anche pubblicate ai sensi di legge, nonché altre eventuali cause di cessazione dei poteri di rappresentanza delle quali la SIM non abbia avuta notizia certa per mezzo delle modalità indicate di cui al precedente articolo 39.

## COINTESTAZIONE DEL RAPPORTO

### Art. 41 - Potere dei cointestatori

Nei casi in cui il presente contratto di gestione sia sottoscritto da più persone congiuntamente i beni conferiti in gestione si presumono di proprietà di tutti i cointestatori in parti uguali.

Quando il rapporto è intestato a più Clienti, e salvo diversa pattuizione scritta, ognuno di essi può esercitare disgiuntamente tutti i diritti e le prerogative dallo stesso derivanti, quali soggetti attivi solidali del rapporto. Salvo patto contrario, pertanto ogni istruzione relativa al contratto di gestione di portafogli, ivi comprese le richieste di prelievo, di consegna di strumenti finanziari, di variazioni della linea di gestione del contratto di gestione potranno essere impartite con firma singola da ciascuno dei cointestatori e l'adempimento della SIM nei confronti di uno di essi libera la stessa da ogni sua obbligazione nei confronti di tutti.

La SIM richiederà il consenso di tutti i cointestatori – per l'ipotesi di ritiro parziale o integrale del portafoglio – nel solo caso in cui da parte di uno di essi sia stata notificata opposizione alla SIM, anche solo con lettera raccomandata o PEC.

L'opposizione non ha effetto nei confronti della SIM finché essa non abbia ricevuto la predetta comunicazione, anche a mano.

Quando il contratto di gestione di portafogli è intestato a più persone con facoltà per le medesime di compiere operazioni solo congiuntamente, tutte le istruzioni alla SIM dovranno essere impartite da tutti i cointestatori

Nel caso di titoli nominativi, salvo diversa indicazione dei Clienti, la titolarità degli stessi sarà attribuita al primo intestatario definito nel contratto.

### Art. 42 - Rappresentanza

Le persone autorizzate a rappresentare i cointestatori dovranno essere nominate per iscritto da tutti gli aventi diritto.

### Art. 43 - Revoca della rappresentanza

La revoca del potere di rappresentanza, a differenza della modifica che richiede il consenso di tutti i cointestatori, può essere effettuata anche da uno solo dei cointestatori e deve essere comunicata per mezzo di lettera raccomandata A/R o PEC.

L'efficacia della revoca, così come la modifica della stessa, inizierà a decorrere dal momento del ricevimento della lettera raccomandata A/R o PEC sopra menzionata da parte della SIM.

### Art. 44 - Obblighi dei cointestatori

Gli obblighi dei cointestatori sono assunti in via solidale ed indivisibile.

### Art. 45 - Comunicazioni ai cointestatori

Quando il contratto è intestato a più persone, tutte le comunicazioni e le notificazioni, in mancanza diversi accordi, possono essere validamente effettuate dalla SIM anche ad uno solo dei cointestatori, con pieno effetto nei confronti degli altri.

### Art. 46 - Istruzioni divergenti da parte di contestatori in regime di operatività congiunta

Qualora le istruzioni impartite dai cointestatori, in regime di operatività congiunta, siano tra loro contrastanti, la SIM si asterrà dal dare esecuzione a ciascuna di esse, proseguendo nell'attività di gestione secondo quanto stabilito dal presente contratto e dalle disposizioni normative e regolamentari vigenti.

### Art. 47 - Morte o incapacità sopravvenuta

Nel caso di morte o di sopravvenuta incapacità ad agire o di limitazione della stessa di uno dei cointestatori, ciascuno degli altri conserva il diritto di esercitare le prerogative contrattuali. Analogamente acquisiranno il predetto diritto gli eredi del cointestatore, che saranno però tenuti ad esercitarlo congiuntamente, nonché il legale rappresentante del cointestatore divenuto incapace o che ha subito una limitazione rilevante della capacità di agire.

## MODIFICHE AL CONTRATTO

### Art. 48 - Modifiche al contratto

La SIM si riserva la facoltà di modificare o d'integrare in qualsiasi momento le condizioni previste dal presente contratto, inclusi gli Allegati allo stesso, dandone comunicazione scritta al Cliente per mezzo di raccomandata A/R o PEC.

Le modifiche o le integrazioni così comunicate entreranno in vigore il quindicesimo giorno successivo a quello d'invio della raccomandata o PEC salvo il diniego scritto o l'esercizio del diritto di recesso da parte del Cliente entro il suddetto termine secondo le disposizioni normative e regolamentari vigenti.

### Art. 49 - Modifiche a causa di legge

Nel caso in cui una o più clausole del presente contratto divengano incompatibili con future disposizioni normative o regolamentari, queste ultime sostituiranno quelle in essere tra le parti, senza l'obbligo per la SIM di darne comunicazione secondo le modalità previste dall'articolo precedente.

## MODALITA' D'INVIO DELLE COMUNICAZIONI

### Art. 50 - Invio comunicazioni

L'invio del rendiconto, di lettere, di notifiche e di qualunque altra dichiarazione o comunicazione della SIM si intenderà correttamente effettuato se trasmesso all'indirizzo indicato dal Cliente all'atto della sottoscrizione del presente contratto, oppure a quello successivamente comunicato dal Cliente in forma scritta alla SIM.

### Art. 51 - Computo dei termini

Tutti i termini previsti nel presente contratto si computeranno tenendo conto dei soli giorni feriali, escluso il sabato.

## LEGGE APPLICABILE E FORO COMPETENTE

### Art. 52 - Legge applicabile

Il presente contratto è regolato dalla legge italiana.

### Art. 53 - Foro competente

Per ogni controversia che dovesse insorgere in relazione all'interpretazione, all'esecuzione o alla risoluzione del presente contratto sarà esclusivamente competente il Foro di Milano.

Il CLIENTE è informato che, ai sensi del D.Lgs 28/2010, prima di esercitare in giudizio un'azione relativa al presente contratto, è obbligatorio devolvere ogni controversia che dovesse sorgere in relazione all'interpretazione, all'esecuzione e alla risoluzione del presente contratto all'Arbitro per le Controversie Finanziarie istituito presso la Consob ai sensi del decreto legislativo 8 ottobre 2007 n. 179 ed il cui funzionamento è stato disciplinato dalla Consob con la propria delibera n. 19602 del 04 maggio 2016.

## ALLEGATI

Fanno parte integrante del presente contratto i seguenti allegati:

|              |   |
|--------------|---|
| Allegato "A" | Scheda Informativa Cliente                        |
| Allegato "B" | Caratteristiche delle linee di gestione           |
| Allegato "C" | Commissioni e spese                               |
| Allegato "D" | Scheda anagrafica cliente e cointestatori         |
| Allegato "E" | Procuratori incaricati                            |
| Allegato "F" | Facoltà di limitazioni da parte del cliente       |
| Allegato "G" | Dichiarazione sulla scelta del regime tributari   |
| Allegato "H" | Indirizzo della corrispondenza                    |
| Allegato "I" | Concessione di finanziamenti agli Investitori     |
| Allegato "L" | Regole di comportamento del Promotore Finanziario |
| Allegato "M" | Informativa ai sensi della Legge sulla Privacy    |
| Allegato "N" | Consenso al trattamento dei dati personali        |
| Allegato "O" | Dichiarazione di NON US PERSON                    |
| Allegato "P" | Conferimento del Patrimonio                       |

**Il Cliente dichiara di approvare espressamente, sia ai sensi degli articoli 1341 e 1342 codice civile, sia ai sensi del Testo Unico della Finanza (Decreto Legislativo 24 febbraio 1998, n. 58) e relative disposizioni attuative e, le seguenti clausole:**

**Art. 2 - "Oggetto del contratto"**

**Art. 3 - "Conclusione ed efficacia del contratto"**

**Art. 4 - "Decorrenza del servizio di gestione di portafogli"**

**Art. 5 - "Costituzione del patrimonio"**

**Art. 8 - "Modalità di gestione"**

**Art. 10 - "Istruzioni ed ordini impartiti dal cliente"**

**Art. 14 - "Operazioni su strumenti finanziari non ammessi alle negoziazioni nei mercati regolamentati e limiti all'utilizzo degli stessi"**

**Art. 15 - "Avvertenze sui rischi dell'utilizzo di strumenti finanziari non quotati"**

**Art. 16 - "Operazioni di vendita allo scoperto"**

**Art. 17 - "Contratti di finanziamento"**

**Art. 19 - "Delega di gestione"**



- Art. 22** - "Operazioni aventi ad oggetto strumenti finanziari derivati"
- Art. 23** - "Informazioni sulle modalità di utilizzo degli strumenti finanziari derivati"
- Art. 26** - "Criteri di valutazione del patrimonio"
- Art. 27** - "Politica di gestione dei conflitti d'interesse"
- Art. 32** - "Costituzione di garanzia del patrimonio del Cliente"
- Art. 33** - "Durata del contratto e modalità del recesso"
- Art. 38** - "Deposito della firma del cliente e poteri dei rappresentanti"
- Art. 39** - "Revoca, modifica e rinuncia dei poteri di rappresentanza"
- Art. 40** - "Inopponibilità delle cause di cessazione"
- Art. 43** - "Revoca della rappresentanza"
- Art. 44** - "Obblighi dei cointestatari"
- Art. 45** - "Comunicazioni ai contestatari"
- Art. 46** - "Istruzioni divergenti da parte dei contestatari in regime di operatività congiunta"
- Art. 48** - "Modifiche al contratto"
- Art. 49** - "Modifiche a causa di legge"
- Art. 53** - "Foro competente"

## US PERSON

Il Cliente prende altresì atto che la sottoscrizione del presente contratto è preclusa agli "US Person" ai sensi delle disposizioni di tempo in tempo vigenti dello US Investment Advisers Act" del 1940, delle norme di attuazione emanate in attuazione dello stesso, del Foreign Account Tax Compliance Act ("FATCA") e di ogni futura norma statunitense volta a definire gli "US Person".

La sottoscrizione del contratto in violazione e/o elusione della predetta preclusione è da intendersi inefficace ed autorizza la SIM alla restituzione di ogni avere detenuto in forza del contratto.

La preclusione ed i predetti effetti operano qualsiasi sia il titolo dell'eventuale subentro nel contratto, anche mortis causa.

Rimane, altresì, inteso che in caso il Cliente dovesse acquisire la qualifica di "US Person" o il conto dovesse acquisire la natura di "Conto US", successivamente al perfezionamento del presente contratto, la Società – pur mantenendo la facoltà di recesso dal contratto - rimarrà impegnata ad assolvere agli obblighi di comunicazione all'autorità fiscale italiana o statunitense previsti dalla normativa al tempo vigente.

|                   |                   |
|-------------------|-------------------|
| Luogo e data      | CLIENTE           |
| 1° COINTESTATARIO | 2° COINTESTATARIO |

## TITOLARE EFFETTIVO

Con la sottoscrizione del presente contratto il Cliente dichiara altresì, sotto la propria responsabilità, di essere il TITOLARE EFFETTIVO del rapporto anche ai sensi del D.Lgs. 231/2007.

CLIENTE \_\_\_\_\_

COINTESTATARIO (1) \_\_\_\_\_

COINTESTATARIO (2) \_\_\_\_\_

Luogo e Data \_\_\_\_\_

Luogo e data \_\_\_\_\_

CERESIO SIM SpA  
Il Direttore Generale



CONTRATTO  
di

# **GESTIONE DI PORTAFOGLI -ALLEGATI -**

Versione del 03 Gennaio 2022

**Ceresio SIM S.p.A.**

Via P. Tamburini, 13 – 20123 - Milano - Tel.: +39.02.30377.351 - Fax: +39.02.30377.248

info.sim@ceresioinvestors.com – ceresiosim@legalmail.it - www.ceresioinvestors.com/sim

Capitale Sociale: € 14.000.000 int. vers. - Codice Fiscale, P. IVA e Registro Imprese CCIAA di Milano n. 04456340969 –  
REA di Milano n. 1749834 - Codice ABI 16419.4 - Iscritta all'Albo delle SIM al numero 225 - Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia  
Società unipersonale soggetta alla direzione e coordinamento della Banca del Ceresio S.A.

## INDICE

|            |  |         |
|------------|--|---------|
| Allegato A | Scheda informativa cliente   | pag. 3  |
| Allegato B | Caratteristiche delle Linee di Gestione :  |         |
|            | I. Linea di gestione "PRUDENTE"  | pag. 8  |
|            | II. Linea di gestione "CRESCITA"   | pag. 9  |
|            | III. Linea di gestione "DINAMICA"  | pag. 10 |
|            | IV. Linea di gestione "RISCHIO"  | pag. 11 |
|            | V. Linea di gestione "SPECIALE" (PERSONALIZZATA)                                 | pag. 12 |
| Allegato C | Commissioni e spese  | pag. 13 |
| Allegato D | Scheda anagrafica cliente e cointestatari  | pag. 14 |
| Allegato E | Procuratori incaricati   | pag. 15 |
| Allegato F | Facoltà di limitazioni da parte del cliente                                      | pag. 15 |
| Allegato G | Dichiarazione sulla scelta del regime tributari e attestazione residenza fiscale | pag. 16 |
| Allegato H | Indirizzo della corrispondenza   | pag. 16 |
| Allegato I | Concessione di finanziamenti agli investitori                                    | pag. 17 |
| Allegato L | Regole di comportamento del Promotore Finanziario                                | pag. 19 |
| Allegato M | Informativa sulla Legge sulla Privacy  | pag. 20 |
| Allegato N | Consenso al trattamento dei dati Personali                                       | pag. 21 |
| Allegato O | Autocertificazione ai sensi della normativa fiscale US ("FATCA") e ("CRS")       | pag. 22 |
| Allegato P | Conferimento del Patrimonio  | pag. 23 |

## DOCUMENTI DEL CLIENTE/I

- Fotocopia del documento d'identità del CLIENTE/I, di eventuali Cointestatari e/o del Titolare effettivo/i
  
- Fotocopia del codice fiscale del CLIENTE/I, di eventuali Cointestatari e/o del Titolare effettivo/i

**ALLEGATO "A" – SEZIONE 1 - SCHEDA INFORMATIVA sul CLIENTE (art. 40 della Delibera Consob n° 20307)**  
**Informazioni sulla conoscenza ed esperienza nel settore/prodotti d'investimento, sulla situazione finanziaria e sugli obiettivi di investimento**

|                    |                         |
|--------------------|-------------------------|
| Cognome e Nome (*) | Codice rapporto/CLIENTE |
|--------------------|-------------------------|

L'acquisizione delle informazioni contemplate nella presente scheda è indispensabile per consentire alla Società di approfondire la conoscenza del CLIENTE allo **scopo di agire nel Suo miglior interesse, valutando l'adeguatezza** dei suoi investimenti nell'ambito dei servizi di **Gestione di Portafogli e Consulenza in materia di investimenti**, da un lato, ovvero **l'appropriatezza** dei suoi investimenti nell'ambito del servizio di **Ricezione/trasmissione ordini e Collocamento**, nel rispetto della normativa vigente. La Società ha il diritto di fare affidamento sulla fondatezza delle informazioni fornite dal CLIENTE, salvo che queste siano manifestatamente inesatte, superate o incomplete; la Società provvederà a verificare periodicamente con il Cliente – anche in ragione dello sviluppo del rapporto – l'aggiornamento delle informazioni in suo possesso che lo riguardano.

**Senza tali informazioni**, o qualora rilevi che informazioni in suo possesso siano manifestatamente **inesatte, superate e incomplete**, la Società, **non potendo adempiere alle proprie responsabilità nei confronti del CLIENTE, dovrà astenersi dal prestargli il servizio di Gestione di Portafogli** si riserva il diritto di liquidare gli investimenti che risultino eventualmente non più adeguati al CLIENTE.

È pertanto importate che il CLIENTE fornisca le informazioni richieste, accurate e complete, sulla propria Conoscenza ed Esperienza in materia di investimenti, la propria Situazione Finanziaria e i propri Obiettivi di investimento.

**CONOSCENZA ED ESPERIENZA**

|  |                          |   |  |                          |                          |
|--|--------------------------|---|--|--------------------------|--------------------------|
| <b>1 - Qual è il suo titolo di studio?</b>   |                          | <b>2 - Qual è (era) la sua Professione?</b>   |  |                          |                          |
| <input type="checkbox"/> Laurea/post laurea (e equivalenti) in materie economiche/finanziarie<br><input type="checkbox"/> Laurea/post laurea (e equivalenti) in altre materie<br><input type="checkbox"/> Licenza superiore (e equivalenti)<br><input type="checkbox"/> Altro _____  |                          | <input type="checkbox"/> Dirigente con incarichi in Amministrazione e Finanza<br><input type="checkbox"/> Libero Professionista in ambito aziendale, economico/finanziario<br><input type="checkbox"/> Imprenditore<br><input type="checkbox"/> Lavoratore dipendente/Libero professionista in altri ambiti<br><input type="checkbox"/> Pensionato (indicare la precedente occupazione)<br><input type="checkbox"/> Altro _____ |  |                          |                          |
| <b>3 - In quale settore?</b>   |                          | <b>4 - Da quanto tempo investe in prodotti finanziari, in via diretta o attraverso un mandato di gestione di portafogli (indiretta)?</b>  |  |                          |                          |
| <input type="checkbox"/> Finanziario<br><input type="checkbox"/> Altro (specificare) _____   |                          | <input type="checkbox"/> Meno di 2 anni<br><input type="checkbox"/> Da 2 a 5 anni   | <input type="checkbox"/> Da 5 a 10 anni<br><input type="checkbox"/> Più di 10 anni |                          |                          |
| <b>5 - In tale arco temporale, qual è stato l'ammontare medio complessivo dei Suoi investimenti in prodotti finanziari effettuati in via diretta o attraverso un mandato di gestione di portafogli (indiretta)?</b>  |                          | <b>6 - Con quale frequenza abitualmente rivede il Suo portafoglio di investimenti in prodotti finanziari allo scopo di implementare eventuali cambiamenti (disinvestimenti/investimenti/cambi linea)?</b>   |  |                          |                          |
| <input type="checkbox"/> inferiore a € 500.000<br><input type="checkbox"/> tra € 500.000 e € 1.000.000<br><input type="checkbox"/> superiori a € 1.000.000   |                          | <input type="checkbox"/> Mensile<br><input type="checkbox"/> Trimestrale<br><input type="checkbox"/> Semestrale<br><input type="checkbox"/> Annuale   |  |                          |                          |
| <b>7 - Conosce le principali caratteristiche dei seguenti prodotti finanziari e la natura dei rischi ad essi sottesi?</b>  |                          | <b>8 - Su quali ha operato – in via diretta o attraverso un mandato di gestione di portafogli – negli ultimi 5 anni?</b>  |  |                          |                          |
| <i>(barrare in caso affermativo)</i>   |                          |   |  |                          |                          |
|  | <b>SI</b>                | <b>Diretta</b>  | <b>Indiretta</b>   | <b>Nessuna</b>           |                          |
| Titoli di Stato (Italia e Esteri) e di Enti sovranazionali   | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/>  | <input type="checkbox"/>   | <input type="checkbox"/> |                          |
| Obbligazioni ordinarie di emittenti societari  | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/>  | <input type="checkbox"/>   | <input type="checkbox"/> |                          |
| Obbligazioni subordinate e/o convertibili  | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/>  | <input type="checkbox"/>   | <input type="checkbox"/> |                          |
| Azioni negoziate su mercati regolamentati, italiani ed esteri  | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/>  | <input type="checkbox"/>   | <input type="checkbox"/> |                          |
| Fondi comuni di investimento, Sicav, ETF   | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/>  | <input type="checkbox"/>   | <input type="checkbox"/> |                          |
| Fondi di investimento Alternativi (es: Hedge, Private Equity, Real Estate)   | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/>  | <input type="checkbox"/>   | <input type="checkbox"/> |                          |
| Obbligazioni e altri prodotti strutturati e ibridi   | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/>  | <input type="checkbox"/>   | <input type="checkbox"/> |                          |
| Covered warrant, certificate, ETC, ETN anche a leva  | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/>  | <input type="checkbox"/>   | <input type="checkbox"/> |                          |
| Contratti derivati (es: opzioni, future, swap, forward)  | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/>  | <input type="checkbox"/>   | <input type="checkbox"/> |                          |
| <b>9 - Quante operazioni in prodotti finanziari ha disposto direttamente negli ultimi 12 mesi?</b>   |                          | <b>10 - Per quali controvalori in media ad operazione?</b>  |  |                          |                          |
| <input type="checkbox"/> da 0 a 10<br><input type="checkbox"/> tra 11 e 30<br><input type="checkbox"/> oltre 30  |                          | <input type="checkbox"/> inferiori a € 250.000<br><input type="checkbox"/> tra € 250.000 e € 500.000<br><input type="checkbox"/> superiori a € 500.000  |  |                          |                          |
| <b>11 - Quali delle seguenti affermazioni condivide?</b>   |                          |   |  | <b>Condivido</b>         | <b>Non condivido</b>     |
| Nel servizio di <b>gestione di portafogli</b> il Cliente delega le scelte di investimento alla SIM, che agisce in via discrezionale nei limiti del mandato (linea di gestione) conferito dal Cliente. Nel servizio di <b>consulenza in materia di investimenti</b> , la SIM supporta il Cliente nell'effettuare scelte di investimento in autonomia. Nel servizio di <b>Ricezione e Trasmissione Ordini</b> , la SIM riceve e trasmette al Broker l'ordine ricevuto dal Cliente. |                          |   |  | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| La scelta della <b>linea di gestione</b> non incide su rischiosità e aspettative di rendimento di un mandato di gestione di portafogli.  |                          |   |  | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| Maggiore è il <b>rischio</b> di un prodotto finanziario, più elevata può essere la differenza tra il <b>risultato atteso</b> dall'investitore e quello che sarà effettivamente conseguito nel corso ed al termine del periodo di investimento.   |                          |   |  | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| Per un investitore Europeo, l'investimento in <b>prodotti finanziari denominati in divisa diversa da Euro</b> comporta un rischio derivante dalle oscillazioni dei rapporti di cambio della divisa di denominazione del prodotto finanziario con l'Euro.   |                          |   |  | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| Il <b>rating</b> assegnato ad un emittente e/o alle emissioni obbligazionarie è un indicatore che esprime un giudizio sulla solvibilità dell'emittente stesso, e dunque sulla sua capacità di onorare il pagamento degli interessi e il rimborso totale del capitale all'obbligazionista.  |                          |   |  | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| Uno strumento finanziario è considerato <b>illiquido</b> quando può essere <b>facilmente ceduto in qualsiasi momento</b> senza incorrere in perdite o costi significativi.   |                          |   |  | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| In caso di crisi dell'emittente, le <b>obbligazioni subordinate</b> sono rimborsate per ultime, dopo le ordinarie: per tale motivo, a parità di altre condizioni le prime sono più rischiose delle seconde.  |                          |   |  | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| I <b>Fondi di Investimenti Alternativi</b> - come per esempio i Fondi di fondi Hedge - possono investire in qualsiasi asset class con limiti di concentrazione e di leva finanziaria più ampi rispetto agli altri fondi, ed hanno liquidabilità inferiore.   |                          |   |  | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |

## SITUAZIONE FINANZIARIA

|  |   |   |
|--|---|---|
| <b>12 - Qual è il Suo stato civile? (Solo per Persone Fisiche o S.S.)</b><br><input type="checkbox"/> Coniugato/a in separazione dei beni<br><input type="checkbox"/> Coniugato/a in comunione dei beni<br><input type="checkbox"/> Separato/a-Divorziato/a<br><input type="checkbox"/> Libero/a<br><input type="checkbox"/> Vedovo/a  | <b>13 - Qual è il Suo stato di famiglia? (Solo per Persone Fisiche o S.S.)</b><br><input type="checkbox"/> Figli minorenni a carico<br><input type="checkbox"/> Figli maggiorenni a carico<br><input type="checkbox"/> Coniuge a carico<br><input type="checkbox"/> Altri familiari a carico<br><input type="checkbox"/> Nessun soggetto a carico       |   |
| <b>14 - Qual è il suo Patrimonio Complessivo/Patrimonio Netto?</b><br><input type="checkbox"/> fino a 500.000 €<br><input type="checkbox"/> tra 500K/€ e 1mio/€<br><input type="checkbox"/> oltre 1.000.000/€  | <b>15 - Qual è il Suo Reddito annuo/Totale Ricavi?</b><br><input type="checkbox"/> Fino a 100.000 €<br><input type="checkbox"/> Tra 100k€ e 500k €<br><input type="checkbox"/> Oltre 500K €   | <b>16 - Qual è la fonte del Suo Reddito? (Solo per Persone Fisiche o S.S.)</b><br><input type="checkbox"/> Lavoro dipendente<br><input type="checkbox"/> Libera professione/att. Imprenditoriale<br><input type="checkbox"/> Rendita finanziaria<br><input type="checkbox"/> Rendita Immobiliare<br><input type="checkbox"/> Pensione |
| <b>17 - Qual è l'incidenza delle Sue disponibilità finanziarie sul Suo patrimonio complessivo?</b><br><input type="checkbox"/> Inferiore al 25%<br><input type="checkbox"/> Tra il 26% e il 50%<br><input type="checkbox"/> Più del 50%  | <b>18 - Per quale percentuale di queste si avvale/ intende avvalersi dei servizi di Ceresio SIM?</b><br><input type="checkbox"/> Limitata (fino al 25%)<br><input type="checkbox"/> Discreta (fino al 50%)<br><input type="checkbox"/> Rilevante (oltre il 50%)   |   |
| <b>19 - Rispetto al Suo patrimonio finanziario complessivo, gli investimenti effettuati/che intende effettuare attraverso i servizi di Ceresio SIM rappresentano:</b><br><input type="checkbox"/> La principale forma di investimento<br><input type="checkbox"/> Una forma di diversificazione<br><input type="checkbox"/> Una componente speculativa<br><input type="checkbox"/> Altro | <b>20 - Prevede di prelevare dal Suo patrimonio finanziario detenuto presso Ceresio SIM per far fronte a impegni finanziari nell'orizzonte temporale di investimento?</b><br><input type="checkbox"/> No<br><input type="checkbox"/> Sì, in misura non rilevante (fino al 25%)<br><input type="checkbox"/> Sì, anche in misura rilevante (oltre il 50%) |   |
| <b>21 - Il Suo tenore di vita dipende dall'utilizzo delle disponibilità finanziarie investite tramite Ceresio SIM? (Solo per Persone Fisiche o S.S.)</b><br><input type="checkbox"/> No<br><input type="checkbox"/> Sì, ma in misura non rilevante<br><input type="checkbox"/> Molto   | <b>22 - Ritiene che l'andamento del suo reddito annuo sia:</b><br><input type="checkbox"/> Stabile<br><input type="checkbox"/> In crescita<br><input type="checkbox"/> In riduzione<br><input type="checkbox"/> Non prevedibile   |   |

## OBIETTIVI DI INVESTIMENTO

|   |  |            |                                      |  |           |                                |  |            |                                     |  |            |                               |  |            |
|---|--|------------|--------------------------------------|--|-----------|--------------------------------|--|------------|-------------------------------------|--|------------|-------------------------------|--|------------|
| <b>23 - Qual è la principale finalità che si pone per i suoi investimenti attraverso Ceresio SIM?</b><br><input type="checkbox"/> Conservare il capitale investito<br><input type="checkbox"/> Rivalutare nel tempo il capitale investito, a fronte di una bassa volatilità dei risultati ed un contenuto rischio di perdite<br><input type="checkbox"/> Perseguire una discreta crescita del capitale investito, anche a fronte della volatilità dei risultati e del rischio di incorrere in perdite<br><input type="checkbox"/> Perseguire una elevata crescita del capitale investito, a fronte della alta volatilità dei risultati e del rischio di incorrere in perdite, anche rilevanti |  |            |                                      |  |           |                                |  |            |                                     |  |            |                               |  |            |
| <b>24 - Quale orizzonte temporale si pone per le finalità sopra indicate?</b><br><input type="checkbox"/> Brevissimo (fino a 18 mesi)<br><input type="checkbox"/> Breve termine (18 mesi -3 anni)<br><input type="checkbox"/> Medio termine (3-5 anni)<br><input type="checkbox"/> Lungo termine (oltre 5 anni)   | <b>25 - Quale percentuale di massima perdita ritiene sopportabile in un dato momento, rispetto al patrimonio conferito nell'arco temporale indicato?</b> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 30%;">Medio/Bassa <input type="checkbox"/></td> <td style="width: 30%;"></td> <td style="width: 40%;">Fino a 5%</td> </tr> <tr> <td>Medio <input type="checkbox"/></td> <td></td> <td>Fino a 10%</td> </tr> <tr> <td>Medio/Alta <input type="checkbox"/></td> <td></td> <td>Fino a 15%</td> </tr> <tr> <td>Alta <input type="checkbox"/></td> <td></td> <td>Fino a 25%</td> </tr> </table> |            | Medio/Bassa <input type="checkbox"/> |  | Fino a 5% | Medio <input type="checkbox"/> |  | Fino a 10% | Medio/Alta <input type="checkbox"/> |  | Fino a 15% | Alta <input type="checkbox"/> |  | Fino a 25% |
| Medio/Bassa <input type="checkbox"/>  |  | Fino a 5%  |                                      |  |           |                                |  |            |                                     |  |            |                               |  |            |
| Medio <input type="checkbox"/>  |  | Fino a 10% |                                      |  |           |                                |  |            |                                     |  |            |                               |  |            |
| Medio/Alta <input type="checkbox"/>   |  | Fino a 15% |                                      |  |           |                                |  |            |                                     |  |            |                               |  |            |
| Alta <input type="checkbox"/>   |  | Fino a 25% |                                      |  |           |                                |  |            |                                     |  |            |                               |  |            |

### Ulteriori informazioni rilevanti

Il CLIENTE preso atto che la CERESIO SIM prima di iniziare la prestazione dei servizi d'investimento ha chiesto notizie circa le Sue esperienze e conoscenze in materia d'investimenti in strumenti finanziari, la Sua situazione finanziaria, i suoi obiettivi d'investimento e la sua propensione al rischio

### DICHIARA

di essere a conoscenza dell'obbligo di comunicare prontamente alla SIM qualsiasi variazione significativa intervenuta circa le informazioni sulle materie trattate nella presente scheda.

**IL SOTTOSCRITTO DICHIARA DI AVER COMPILATO IN MODO VERITIERO E LETTO CON ATTENZIONE LA PRESENTE SCHEDA**

**LUOGO E DATA**

**CLIENTE**

(\*) Nel caso di cointestatori, ciascuno di essi dovrà compilare la presente Scheda. Ai fini della valutazione di adeguatezza, la Società utilizzerà il profilo più prudente di quelli risultanti dalla valorizzazione delle risposte fornite dai diversi cointestatori.

Nel caso di Enti o Persone giuridiche (inclusi i TRUST):

- Le informazioni relative alla Situazione finanziaria e agli Obiettivi d'investimento sono riferite all'Ente /persona giuridica;
- Le informazioni relative alla Conoscenza ed esperienza degli strumenti finanziari e dei servizi d'investimento sono riferite alla persona fisica autorizzata ad effettuare le operazioni per conto dell'Ente/Persona giuridica.

Nel caso di rapporti intestati a Società fiduciarie, la presente Scheda deve essere compilata dalla Società Fiduciaria con riferimento al /ai proprio/i mandante/i, le cui generalità possono essere sostituite da un codice identificativo dello stesso/degli stessi.

**ATTESTAZIONE DI CLASSIFICAZIONE  
( Art. 45 - Regolamento Delegato UE 565/2017)**

Sulla base delle indicazioni fornite dal CLIENTE nella scheda sopra riportata il soggetto autorizzato da CERESIO SIM S.p.A. dichiara di aver personalmente proceduto alla classificazione del CLIENTE come:

- AL DETTAGLIO
- PROFESSIONALE di DIRITTO
- PROFESSIONALE SU RICHIESTA
- CONTROPARTE QUALIFICATA

**In qualsiasi momento il CLIENTE può richiedere alla SIM una diversa classificazione.**

La procedura da applicare prevede che:

- il CLIENTE, classificato come cliente al dettaglio, deve comunicare alla SIM, per iscritto e separatamente dal contratto, che desidera essere trattato come cliente professionale, a titolo generale o rispetto ad un particolare servizio, una particolare operazione, investimento o tipo di operazione o tipo di investimento ed è a conoscenza delle conseguenze derivanti dalla perdita delle protezioni;
- la SIM deve comunicare al CLIENTE le protezioni e diritti di indennizzo che potrebbe perdere ed il CLIENTE deve confermare in un documento separato dal presente contratto di essere a conoscenza delle conseguenze derivanti dalla perdita di tali protezioni.

|                     |                           |
|---------------------|---------------------------|
| <b>LUOGO E DATA</b> | <b>CERESIO SIM SPA</b>    |
| <b>GESTORE</b>      | <b>DIRETTORE GENERALE</b> |

**ALLEGATO "A" – SEZIONE 2 - SCHEDA INFORMATIVA AI FINI DELL'ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA**  
(ai sensi del D.Lgs. 231/2007 e successive modifiche ed integrazioni e dei relativi Provvedimenti attuativi)

I dati e le informazioni da riportare nella presente scheda sono raccolti per adempiere ad obblighi di legge (Decreto legislativo n.231/2007 e relativi Provvedimenti attuativi) in materia di prevenzione dell'utilizzo del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo. Il conferimento dei dati e delle informazioni è pertanto obbligatorio ed il rifiuto comporta l'impossibilità per la Società di instaurare il rapporto continuativo o di eseguire l'operazione richiesta.

Il trattamento dei dati e delle informazioni sarà svolto - esclusivamente - per le predette finalità e solo da personale appositamente incaricato in modo da garantire gli obblighi di sicurezza e la loro riservatezza.

I dati non saranno diffusi, ma potranno essere comunicati, solo in relazione ad una richiesta, ad Autorità e Organi di Vigilanza e Controllo.

**INFORMAZIONI SUL CLIENTE**

La presente sezione deve sempre essere compilata e, nel caso di più cointestatari, dovrà essere compilata per ognuno di essi.

| PERSONA FISICA   | PERSONA GIURIDICA/ PERSONA FISICA  |  |
|--|--|--|
| OCCUPAZIONE  | SETTORE DI ATTIVITA'   |  |
| <input type="checkbox"/> Dirigente<br><input type="checkbox"/> Libero Professionista<br><input type="checkbox"/> Imprenditore/Amm.tore<br><input type="checkbox"/> Pensionato<br><input type="checkbox"/> Impiegato/Quadro<br><input type="checkbox"/> Altro _____ | <input type="checkbox"/> Finanza (Banca/SIM/SGR/Assicurazione)<br><input type="checkbox"/> Industriale<br><input type="checkbox"/> Commerciale<br><input type="checkbox"/> Settore Pubblico<br><input type="checkbox"/> Sanità | <input type="checkbox"/> Raccolta e smaltimento rifiuti<br><input type="checkbox"/> Produzione energie rinnovabili<br><input type="checkbox"/> Antiquariato/Gioielleria/Metalli preziosi<br><input type="checkbox"/> Enti no profit<br><input type="checkbox"/> Altro: Specificare _____ |

| PERSONA FISICA  |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|
| REDDITO ANNUO   | FONTE DI REDDITO PREVALENTE   | PATRIMONIO COMPLESSIVO  | ORIGINE DEI FONDI   | SCOPO E NATURA DEL RAPPORTO   |
| <input type="checkbox"/> Fino a 100.000€<br><input type="checkbox"/> Tra 100k/€ e 500K €<br><input type="checkbox"/> Oltre 500K/€ | <input type="checkbox"/> Lavoro dipendente<br><input type="checkbox"/> Libera professione / attività imprenditoriale<br><input type="checkbox"/> Rendita finanziaria<br><input type="checkbox"/> Rendita immobiliare<br><input type="checkbox"/> Pensione | <input type="checkbox"/> fino a 500.000 €<br><input type="checkbox"/> tra 500k/€ e 1mio/€<br><input type="checkbox"/> oltre 1.000.000/€ | <input type="checkbox"/> Attività professionale<br><input type="checkbox"/> Eredità<br><input type="checkbox"/> Donazione<br><input type="checkbox"/> Vendita azienda/partecipazione<br><input type="checkbox"/> Vendita immobile/i<br><input type="checkbox"/> Patrimonio familiare<br><input type="checkbox"/> Altro _____<br>Documentazione a supporto fornita _____ | <input type="checkbox"/> Investimento finanziario<br><input type="checkbox"/> trasmissione ordini su strumenti finanziari<br><input type="checkbox"/> Altro _____ |

| PERSONA GIURIDICA  |   |  |   |
|--|---|--|---|
| AREA GEOGRAFICA PREVALENTE DELL'ATTIVITA'  | PATRIMONIO COMPLESSIVO  | ORIGINE DEI FONDI  | SCOPO E NATURA DEL RAPPORTO   |
| <input type="checkbox"/> ITALIA, provincia: _____<br><input type="checkbox"/> ESTERO, paese: _____<br><input type="checkbox"/> Paese e fiscalità privilegiata: _____ | <input type="checkbox"/> fino a 500.000 €<br><input type="checkbox"/> tra 500K/€ e 1mio/€<br><input type="checkbox"/> oltre 1.000.000/€ | <input type="checkbox"/> Attività caratteristica<br><input type="checkbox"/> Cessione ramo d'azienda<br><input type="checkbox"/> Attività finanziaria<br><input type="checkbox"/> Finanziamenti ricevuti<br><input type="checkbox"/> Vendita immobile/i<br><input type="checkbox"/> Vendita beni aziendali<br><input type="checkbox"/> Altro _____<br>Eventuale Documentazione fornita _____ | <input type="checkbox"/> Investimento finanziario<br><input type="checkbox"/> trasmissione ordini su strumenti finanziari<br><input type="checkbox"/> Altro _____ |

**INFORMAZIONI SULL'ESECUTORE**

La presente sezione è da compilarsi unicamente nei casi in cui il Cliente abbia conferito poteri a soggetti diversi dall'intestatario del conto

|                  |                     |   |          |
|------------------|---------------------|---|----------|
| Cognome          | Nome                |   |          |
| Codice fiscale   | Data di nascita     | Luogo   |          |
| Indirizzo        | Cap                 | Prov.   | Stato    |
| Comune           | Tipo e n. documento |   | Autorità |
| Data di rilascio | Luogo di rilascio   | PEP\PIL: <b>[SI]</b> <b>[NO]</b><br>(Se si compilare tabella PEP/PIL sottostante) |          |

| NATURA DELLA RELAZIONE CON IL CLIENTE  | DATA E NATURA DELL'ATTO DI CONFERIMENTO DI POTERI (Fornire una descrizione) |
|--|---|
| <input type="checkbox"/> Parente<br><input type="checkbox"/> Coniuge<br><input type="checkbox"/> Genitore<br><input type="checkbox"/> Figlio/a<br><input type="checkbox"/> Altro<br><input type="checkbox"/> Procuratore<br><input type="checkbox"/> Altro |   |

**INFORMAZIONI SUL TITOLARE EFFETTIVO**

La presente sezione è da compilarsi nei casi in cui sussistano uno o più titolari effettivi diversi dall'intestatario del rapporto. Nel caso di una pluralità di titolari effettivi, le informazioni devono essere fornite per ognuno di essi. Ai sensi della normativa vigente, tutti i rapporti intestati a soggetti diversi dalle persone fisiche presentano un Titolare Effettivo.

|                         |                            |              |  |
|-------------------------|----------------------------|--------------|--|
| <b>Cognome</b>          |                            | <b>Nome</b>  |  |
| <b>Codice fiscale</b>   | <b>Data di nascita</b>     | <b>Luogo</b> |  |
| <b>Indirizzo</b>        | <b>Cap</b>                 | <b>Prov.</b> | <b>Stato</b>   |
| <b>Comune</b>           | <b>Tipo e n. documento</b> |              | <b>Autorità</b>  |
| <b>Data di rilascio</b> | <b>Luogo di rilascio</b>   |              | PEP\PIL : <b>[SI]</b> <b>[NO]</b><br>(Se si compilare tabella PEP\PIL sottostante) |

| REDDITO ANNUO   | FONTE DI REDDITO PREVALENTE   | PATRIMONIO COMPLESSIVO  | ORIGINE DEI FONDI   |
|---|---|---|---|
| <input type="checkbox"/> Fino a 100.000€<br><input type="checkbox"/> Tra 100k/€ e 500K €<br><input type="checkbox"/> Oltre 500K/€ | <input type="checkbox"/> Lavoro dipendente<br><input type="checkbox"/> Libera professione / attività imprenditoriale<br><input type="checkbox"/> Rendita finanziaria<br><input type="checkbox"/> Rendita immobiliare<br><input type="checkbox"/> Pensione | <input type="checkbox"/> fino a 500.000 €<br><input type="checkbox"/> tra 500k/€ e 1mio/€<br><input type="checkbox"/> oltre 1.000.000/€ | <input type="checkbox"/> Attività professionale<br><input type="checkbox"/> Eredità<br><input type="checkbox"/> Donazione<br><input type="checkbox"/> Vendita azienda/partecipazione<br><input type="checkbox"/> Vendita immobile/i<br><input type="checkbox"/> Patrimonio familiare<br><input type="checkbox"/> Altro _____<br>Documentazione a supporto fornita _____ |

| OCCUPAZIONE  | SETTORE DI ATTIVITA'  |  |
|--|---|--|
| <input type="checkbox"/> Dirigente<br><input type="checkbox"/> Libero Professionista<br><input type="checkbox"/> Imprenditore/Amm.tore<br><input type="checkbox"/> Pensionato<br><input type="checkbox"/> Impiegato/Quadro<br><input type="checkbox"/> Altro _____ | <input type="checkbox"/> Finanza (Banca/SIM/SGR/ Assicurazione)<br><input type="checkbox"/> Industriale<br><input type="checkbox"/> Commerciale<br><input type="checkbox"/> Settore Pubblico<br><input type="checkbox"/> Sanità | <input type="checkbox"/> Raccolta e smaltimento rifiuti<br><input type="checkbox"/> Produzione energie rinnovabili<br><input type="checkbox"/> Antiquariato/Gioielleria/Metalli preziosi<br><input type="checkbox"/> Enti no profit<br><input type="checkbox"/> Altro: Specificare _____ |

**CRITERIO UTILIZZATO PER LA DETERMINAZIONE DEL TITOLARE EFFETTIVO**

|   |                          |
|---|--------------------------|
| Percentuale di partecipazione diretta (o indiretta) nella società >=25%   | <input type="checkbox"/> |
| Se i futuri beneficiari sono già stati determinati, la persona fisica o le persone fisiche beneficiarie di una percentuale del patrimonio >=25%                     | <input type="checkbox"/> |
| Se dall'assetto proprietario non è possibile individuare univocamente il Titolare Effettivo:  |                          |
| a) La persona fisica o le persone fisiche che controllano la maggioranza dei voti esercitabili in assemblea.  | <input type="checkbox"/> |
| b) La persona fisica o le persone fisiche che controllano voti sufficienti in assemblea per esercitare un'influenza dominante.                                      | <input type="checkbox"/> |
| c) La persona fisica o le persone fisiche che in forza di particolari vincoli contrattuali esercitano un'influenza dominante.                                       | <input type="checkbox"/> |
| d) Nessuno dei precedenti: il titolare effettivo coincide con la persona fisica o le persone fisiche titolari i poteri di amministrazione o direzione della Società | <input type="checkbox"/> |
| Per le persone giuridiche private ex D. P. 10/02/2000, n.361 (associazioni, fondazioni, altre istituzioni di carattere privato) sono cumulativamente identificati:  |                          |
| a) Fondatori, ove in vita; beneficiari; titolari di funzioni di direzione e amministrazione   | <input type="checkbox"/> |
| Note  |                          |

**DETERMINAZIONE PEP\PIL**

La presente sezione è da compilarsi nei casi in cui il Cliente (o uno dei cointestatari) o il titolare effettivo abbia la natura di PEP\PIL, abbia legami famigliari o intrattenga relazioni d'affari con una persona appartenente alla categoria delle PEP\PIL ai sensi della vigente normativa.

| Nome cliente/i o titolare/i effettivo/i | Posizione o carica pubblica ricoperta | Descrizione del caso (Nome Ente/ Società, data inizio e di eventuale cessazione) | Descrizione della relazione con le PEP\PIL (del cliente o del titolare effettivo) |
|---|---------------------------------------|--|---|
|   |                                       |  |   |
|   |                                       |  |   |

Il Sottoscritto \_\_\_\_\_ contratto n. \_\_\_\_\_; consapevole della responsabilità derivante da mendaci affermazioni, dichiara che le informazioni fornite sono corrispondenti al vero, anche in relazione all'eventuale titolare effettivo del rapporto e si impegna ad informare tempestivamente la società in caso di variazione degli stessi.

**Luogo e Data** \_\_\_\_\_ **Firma del CLIENTE** \_\_\_\_\_

Io Sottoscritto \_\_\_\_\_ in qualità di \_\_\_\_\_ della Ceresio SIM S.p.A., confermo di aver personalmente proceduto all'identificazione del Cliente (inclusi eventuali cointestatari) e degli eventuali esecutori e titolari effettivi (specificando, ove comunicato, eventuali PEP\PIL) e che la/e firma/e sopra riportata/e sono state apposte in mia presenza.

**Luogo e Data** \_\_\_\_\_ **CERESIO SIM SpA**



## ALLEGATO "B" – LINEA DI GESTIONE "PRUDENTE"

### STILE DI GESTIONE

Il mandato si caratterizza per la flessibilità, anche rispetto al benchmark, nella scelta della tipologia, numerosità e rilevanza degli strumenti finanziari nei quali viene investito il patrimonio conferito dal CLIENTE. La ragione di questa scelta è determinata dalla volontà della CERESIO SIM di evitare vincoli che possano impedire di cogliere le occasioni di investimento che si presentano - volta per volta - sui mercati finanziari al fine di raggiungere gli obiettivi che la gestione si propone nell'interesse del CLIENTE. Tale flessibilità trova spesso espressione anche all'interno degli OICR eventualmente scelti per espletarlo. **Il portafoglio potrebbe pertanto essere concentrato su un limitato numero di strumenti finanziari, pur seguendo logiche di opportuna diversificazione dei rischi, e presentare un limitato turnover.**

### CARATTERISTICHE DELLA LINEA

| OBBIETTIVO   | BENCHMARK                     | LEVA FINANZIARIA |
|--|-------------------------------|------------------|
| Rivalutazione nel tempo del capitale investito, a fronte di una bassa volatilità dei risultati ed un contenuto rischio di incorrere in perdite | 85% MTS BOT<br>15% MSCI World | Massimo pari a 1 |

### PROFILO DI RISCHIO/RENDIMENTO



### ASSET ALLOCATION DEL PORTAFOGLIO

Tipologia di strumenti finanziari ammessi **(1) (2)** per ciascuna componente di portafoglio e relativi limiti di investimento sul controvalore del patrimonio

| Tipologia Investimento | % massima della componente | Tipologia di strumenti finanziari   | % minima                  | % massima |
|------------------------|----------------------------|---|---------------------------|-----------|
| DIFENSIVO              | 100%                       | Strumenti del mercato monetario, obbligazioni, OICR (Fondi, Sicav, ETF) monetari e obbligazionari a breve termine <b>(3)</b>                              | 20%                       | 100%      |
|                        |                            | Obbligazioni e OICR (Fondi, Sicav, ETF) obbligazionari a medio/ lungo termine   | 0%                        | 80%       |
| A RISCHIO              | 30%                        | Azioni, diritti, obbligazioni convertibili e OICR (Fondi, Sicav, ETF) azionari  | 0%                        | 30%       |
|                        |                            | Fondi di Investimento Alternativo ( <i>hedge funds, fondi di fondi hedge</i> )  | 0%                        | 30%       |
|                        |                            | ETC e altri strumenti rappresentativi di metalli e altre commodity  | 0%                        | 15%       |
|                        |                            | Contratti derivati quotati su mercati regolamentati o riconosciuti (es: <i>futures, option, swap</i> ) e contratti a termine su valute ( <i>forward</i> ) | A solo scopo di copertura |           |

**(1)** Sono considerati inclusi anche le passività bancarie assoggettabili a conversione in capitale e/o *bail in* e gli strumenti finanziari ad elevata complessità, come definiti dalla Comunicazione Consob n. 97996 del 22.12.2014). In quest'ultima categoria rientrano, in particolare, i Fondi di Investimento Alternativo (es: *hedge funds, fondi di fondi hedge*) sia di diritto italiano che estero. **Il Cliente specificatamente:**

- approva**                       **non approva**

**l'inclusione di strumenti finanziari complessi tra quelli ammessi per l'investimento del proprio patrimonio.**

**(2)** La SIM, pur valutando possibili soluzioni alternative, utilizza in via preferenziale fondi gestiti da Società del Gruppo, trovandosi, pertanto in una potenziale situazione di conflitto di interessi. Si rimanda al documento "Informativa alla Clientela" allegato e facente parte integrante del presente al contratto e, in particolare, alle sezioni "Informativa sugli strumenti finanziari" e "Politica per la gestione dei conflitti d'interesse" per ulteriori elementi informativi che permettano al cliente un approfondimento appropriato e preventivo.

**(3)** Duration massima pari a 2 anni.

### Valuta di denominazione degli strumenti finanziari

Gli strumenti finanziari oggetto di investimento saranno prevalentemente denominati in euro, ma è comunque consentito l'investimento, fino al **50%** del patrimonio, in strumenti finanziari denominati in altre divise.

| IMPORTO LORDO CONFERITO                  | TIPO DI CONFERIMENTO  |
|--|---|
| € _____ (in cifre), € _____ (in lettere) | <input type="checkbox"/> Iniziale<br><input type="checkbox"/> Successiva<br><input type="checkbox"/> Trasferimento da altra linea |

Se il conferimento avviene per mezzo del trasferimento di strumenti o prodotti finanziari indicare il valore nominale (nel caso di titoli obbligazionari) o la quantità (nel caso di titoli azionari o quote di OICR)

Il CLIENTE, in conformità con l'art. 21 del "Contratto di Gestione di portafogli", è consapevole del fatto che il benchmark (parametro di riferimento) non è assimilabile ad un indicatore di risultati attesi e prende atto che la CERESIO SIM è sin da ora esonerata da ogni responsabilità qualora il rendimento della linea di gestione di portafogli sottoscritta risulti avere un significativo scostamento, anche negativo, rispetto al parametro indicato.

| SCELTA DEI PARAMETRI E DELL'ASSET ALLOCATION E DEL GRADO DI RISCHIO DELLA LINEA DI GESTIONE "PRUDENTE" |                  |
|--|------------------|
| Luogo e Data   | CLIENTE          |
| 1° Cointestataro   | 2° Cointestataro |

## ALLEGATO "B" – LINEA DI GESTIONE "CRESCITA"

### STILE DI GESTIONE

Il mandato si caratterizza per la flessibilità, anche rispetto al benchmark, nella scelta della tipologia, numerosità e rilevanza degli strumenti finanziari nei quali viene investito il patrimonio conferito dal CLIENTE. La ragione di questa scelta è determinata dalla volontà della CERESIO SIM di evitare vincoli che possano impedire di cogliere le occasioni di investimento che si presentano - volta per volta - sui mercati finanziari al fine di raggiungere gli obiettivi che la gestione si propone nell'interesse del CLIENTE. Tale flessibilità trova spesso espressione anche all'interno degli OICR eventualmente scelti per espletarlo. **Il portafoglio potrebbe pertanto essere concentrato su un limitato numero di strumenti finanziari, pur seguendo logiche di opportuna diversificazione dei rischi, e presentare un limitato turnover.**

### CARATTERISTICHE DELLA LINEA

|  |   |   |
|--|---|---|
| <b>OBIETTIVO</b><br>Perseguire una discreta crescita del capitale investito nel medio-lungo periodo, anche a fronte della volatilità dei risultati e del rischio di incorrere in perdite   | <b>BENCHMARK</b><br>75% MTS BOT<br>25% MSCI World | <b>LEVA FINANZIARIA</b><br>Massimo pari a 1 |
| <b>PROFILO DI RISCHIO/RENDIMENTO</b>   |   |   |
| <p>Rischio minore ← → Rischio maggiore</p> <p>Rendimenti generalmente inferiori → Rendimenti generalmente superiori</p> <p>1 2 3 4 5 6 7</p> <p>La categoria <b>4</b> rappresenta un profilo di rischio/rendimento <b>MEDIO</b> sull'orizzonte temporale consigliato tra <b>3 e 5</b> anni</p> <p>La categoria di rischio indicata è stata determinata sulla base della volatilità esibita storicamente dai rendimenti della linea; non rappresenta né un obiettivo, né una garanzia, e può variare nel tempo.</p> |   |   |

### ASSET ALLOCATION DEL PORTAFOGLIO

Tipologia di strumenti finanziari ammessi (1) (2) per ciascuna componente di portafoglio e relativi limiti di investimento sul controvalore del patrimonio

| Tipologia Investimento | % massima della componente | Tipologia di strumenti finanziari  | % minima                  | % massima |
|------------------------|----------------------------|--|---------------------------|-----------|
| DIFENSIVO              | 100%                       | Strumenti del mercato monetario, obbligazioni, OICR (Fondi, Sicav, ETF) monetari e obbligazionari a breve termine (3)                    | 10%                       | 100%      |
|                        |                            | Obbligazioni e OICR (Fondi, Sicav, ETF) obbligazionari a medio/lungo termine   | 0%                        | 90%       |
| A RISCHIO              | 50%                        | Azioni, diritti, obbligazioni convertibili e OICR (Fondi, Sicav, ETF) azionari   | 0%                        | 50%       |
|                        |                            | Fondi di Investimento Alternativo (hedge funds, fondi di fondi hedge)  | 0%                        | 50%       |
|                        |                            | ETC e altri strumenti rappresentativi di metalli e altre commodity   | 0%                        | 20%       |
|                        |                            | Contratti derivati quotati su mercati regolamentati o riconosciuti (es: futures, option, swap) e contratti a termine su valute (forward) | A solo scopo di copertura |           |

(1) Sono considerati inclusi anche le passività bancarie assoggettabili a conversione in capitale e/o bail in e gli strumenti finanziari ad elevata complessità, come definiti dalla Comunicazione Consob n. 97996 del 22.12.2014). In quest'ultima categoria rientrano, in particolare, i Fondi di Investimento Alternativo (es: hedge funds, fondi di fondi hedge) sia di diritto italiano che estero. **Il Cliente specificatamente:**

approva  non approva

l'inclusione di strumenti finanziari complessi tra quelli ammessi per l'investimento del proprio patrimonio.

(2) La SIM, pur valutando possibili soluzioni alternative, utilizza in via preferenziale fondi gestiti da Società del Gruppo, trovandosi, pertanto in una potenziale situazione di conflitto di interessi. Si rimanda al documento "Informativa alla Clientela" allegato e facente parte integrante del presente al contratto e, in particolare, alle sezioni "Informativa sugli strumenti finanziari" e "Politica per la gestione dei conflitti d'interesse" per ulteriori elementi informativi che permettano al cliente un approfondimento appropriato e preventivo.

(3) Duration massima pari a 2 anni.

### Valuta di denominazione degli strumenti finanziari

Gli strumenti finanziari oggetto di investimento saranno prevalentemente denominati in euro, ma è comunque consentito l'investimento, fino al 70% del patrimonio, in strumenti finanziari denominati in altre divise.

| IMPORTO LORDO CONFERITO                  | TIPO DI CONFERIMENTO  |
|--|---|
| € _____ (in cifre), € _____ (in lettere) | <input type="checkbox"/> Iniziale<br><input type="checkbox"/> Successiva<br><input type="checkbox"/> Trasferimento da altra linea |

Se il conferimento avviene per mezzo del trasferimento di strumenti o prodotti finanziari indicare il valore nominale (nel caso di titoli obbligazionari) o la quantità (nel caso di titoli azionari o quote di OICR)

Il CLIENTE, in conformità con l'art. 21 del "Contratto di Gestione di portafogli", è consapevole del fatto che il benchmark (parametro di riferimento) non è assimilabile ad un indicatore di risultati attesi e prende atto che la CERESIO SIM è sin da ora esonerata da ogni responsabilità qualora il rendimento della linea di gestione di portafogli sottoscritta risulti avere un significativo scostamento, anche negativo, rispetto al parametro indicato.


| SCELTA DEI PARAMETRI E DELL'ASSET ALLOCATION E DEL GRADO DI RISCHIO DELLA LINEA DI GESTIONE "CRESCITA" |                   |
|--|-------------------|
| Luogo e Data   | CLIENTE           |
| 1° Cointestatario  | 2° Cointestatario |

## ALLEGATO "B" – LINEA DI GESTIONE "DINAMICA"

### STILE DI GESTIONE

Il mandato si caratterizza per la flessibilità, anche rispetto al benchmark, nella scelta della tipologia, numerosità e rilevanza degli strumenti finanziari nei quali viene investito il patrimonio conferito dal Cliente. La ragione di questa scelta è determinata dalla volontà della CERESIO SIM di evitare vincoli che possano impedire di cogliere le occasioni di investimento che si presentino - volta per volta - sui mercati finanziari al fine di raggiungere gli obiettivi che la gestione si propone nell'interesse del Cliente. Tale flessibilità trova spesso espressione anche all'interno degli OICR eventualmente scelti per espletarlo. **Il portafoglio potrebbe pertanto essere concentrato su un limitato numero di strumenti finanziari, pur seguendo logiche di opportuna diversificazione dei rischi, e presentare un limitato turnover**

### CARATTERISTICHE DELLA LINEA

|   |   |   |
|---|---|---|
| <b>OBBIETTIVO</b><br>Perseguire una discreta crescita del capitale investito nel medio-lungo periodo, anche a fronte della volatilità dei risultati e del rischio di incorrere in perdite   | <b>BENCHMARK</b><br>62,5% MTS BOT<br>37,5% MSCI World | <b>LEVA FINANZIARIA</b><br>Massimo pari a 1 |
| <b>PROFILO DI RISCHIO/RENDIMENTO</b>  |   |   |
| <p>Rischio minore <span style="float: right;">Rischio maggiore</span></p> <p>Rendimenti generalmente inferiori <span style="float: right;">Rendimenti generalmente superiori</span></p>   |   |   |
| <p>La categoria <b>4</b> rappresenta un profilo di rischio/rendimento <b>MEDIO</b> sull'orizzonte temporale consigliato tra <b>3 e 5 anni</b></p> <p>La categoria di rischio indicata è stata determinata sulla base della volatilità esibita storicamente dai rendimenti della linea; non rappresenta né un obiettivo, né una garanzia, e può variare nel tempo.</p> |   |   |

### ASSET ALLOCATION DEL PORTAFOGLIO

Tipologia di strumenti finanziari ammessi **(1) (2)** per ciascuna componente di portafoglio e relativi limiti di investimento sul controvalore del patrimonio

| Tipologia Investimento | % massima della componente | Tipologia di strumenti finanziari   | % minima                  | % massima |
|------------------------|----------------------------|---|---------------------------|-----------|
| DIFENSIVO              | 100%                       | Strumenti del mercato monetario, obbligazioni, OICR (Fondi, Sicav, ETF) monetari e obbligazionari a breve termine <b>(3)</b>                              | 0%                        | 100%      |
|                        |                            | Obbligazioni e OICR (Fondi, Sicav, ETF) obbligazionari a medio/ lungo termine   | 0%                        | 100%      |
| A RISCHIO              | 75%                        | Azioni, diritti, obbligazioni convertibili e OICR (Fondi, Sicav, ETF) azionari  | 0%                        | 75 %      |
|                        |                            | Fondi di Investimento Alternativo ( <i>hedge funds, fondi di fondi hedge</i> )  | 0%                        | 75 %      |
|                        |                            | ETC e altri strumenti rappresentativi di metalli e altre <i>commodity</i>   | 0%                        | 25 %      |
|                        |                            | Contratti derivati quotati su mercati regolamentati o riconosciuti (es: <i>futures, option, swap</i> ) e contratti a termine su valute ( <i>forward</i> ) | A solo scopo di copertura |           |

**(1)** Sono considerati inclusi anche le passività bancarie assoggettabili a conversione in capitale e/o bail in e gli strumenti finanziari ad elevata complessità, come definiti dalla Comunicazione Consob n. 97996 del 22.12.2014). In quest'ultima categoria rientrano, in particolare, i Fondi di Investimento Alternativo (es: *hedge funds, fondi di fondi hedge*) sia di diritto italiano che estero. **Il Cliente specificatamente:**

approva  non approva

**l'inclusione di strumenti finanziari complessi tra quelli ammessi per l'investimento del proprio patrimonio.**

**(2)** La SIM, pur valutando possibili soluzioni alternative, utilizza in via preferenziale fondi gestiti da Società del Gruppo, trovandosi, pertanto in una potenziale situazione di conflitto di interessi. Si rimanda al documento "Informativa alla Clientela" allegato e facente parte integrante del presente al contratto e, in particolare, alle sezioni "Informativa sugli strumenti finanziari" e "Politica per la gestione dei conflitti d'interesse" per ulteriori elementi informativi che permettano al cliente un approfondimento appropriato e preventivo.

**(3)** Duration massima pari a 2 anni.

### Valuta di denominazione degli strumenti finanziari

Gli strumenti finanziari oggetto di investimento saranno prevalentemente denominati in euro, ma è comunque consentito l'investimento, anche dell'intero patrimonio, in strumenti finanziari denominati in altre divise.

| IMPORTO LORDO CONFERITO                  | TIPO DI CONFERIMENTO  |
|--|---|
| € _____ (in cifre), € _____ (in lettere) | <input type="checkbox"/> Iniziale<br><input type="checkbox"/> Successiva<br><input type="checkbox"/> Trasferimento da altra linea |

Se il conferimento avviene per mezzo del trasferimento di strumenti o prodotti finanziari indicare il valore nominale (nel caso di titoli obbligazionari) o la quantità (nel caso di titoli azionari o quote di OICR)

Il CLIENTE, in conformità con l'art. 21 del "Contratto di Gestione di portafogli", è consapevole del fatto che il benchmark (parametro di riferimento) non è assimilabile ad un indicatore di risultati attesi e prende atto che la CERESIO SIM è sin da ora esonerata da ogni responsabilità qualora il rendimento della linea di gestione di portafogli sottoscritta risulti avere un significativo scostamento, anche negativo, rispetto al parametro indicato.

| SCELTA DEI PARAMETRI E DELL'ASSET ALLOCATION E DEL GRADO DI RISCHIO DELLA LINEA DI GESTIONE "DINAMICA" |                   |
|--|-------------------|
| Luogo e Data   | CLIENTE           |
| 1° Cointestatario  | 2° Cointestatario |

## ALLEGATO "B" – LINEA DI GESTIONE "RISCHIO"

### STILE DI GESTIONE

Il mandato si caratterizza per la flessibilità, anche rispetto al benchmark, nella scelta della tipologia, numerosità e rilevanza degli strumenti finanziari nei quali viene investito il patrimonio conferito dal Cliente. La ragione di questa scelta è determinata dalla volontà della CERESIO SIM di evitare vincoli che possano impedire di cogliere le occasioni di investimento che si presentino - volta per volta - sui mercati finanziari al fine di raggiungere gli obiettivi che la gestione si propone nell'interesse del Cliente. Tale flessibilità trova spesso espressione anche all'interno degli OICR eventualmente scelti per espletarlo. **Il portafoglio potrebbe pertanto essere concentrato su un limitato numero di strumenti finanziari, pur seguendo logiche di opportuna diversificazione dei rischi, e presentare un limitato turnover**

### CARATTERISTICHE DELLA LINEA

|   |   |   |
|---|---|---|
| <b>OBIETTIVO</b><br>Perseguire una elevata crescita del capitale investito nel medio-lungo periodo, a fronte della alta volatilità dei risultati e del rischio di incorrere in perdite, anche rilevanti   | <b>BENCHMARK</b><br>50% MTS BOT<br>50% MSCI World | <b>LEVA FINANZIARIA</b><br>Massimo pari a 1 |
| <b>PROFILO DI RISCHIO/RENDIMENTO</b>  |   |   |
| <p>Rischio minore <span style="float: right;">Rischio maggiore</span></p> <p>Rendimenti generalmente inferiori <span style="float: right;">Rendimenti generalmente superiori</span></p>   |   |   |
| <p>La categoria <b>5</b> rappresenta un profilo di rischio/rendimento <b>MEDIO-ALTO sull'orizzonte temporale consigliato di almeno 5 anni</b></p> <p>La categoria di rischio indicata è stata determinata sulla base della volatilità esibita storicamente dai rendimenti della linea; non rappresenta né un obiettivo, né una garanzia, e può variare nel tempo.</p> |   |   |

### ASSET ALLOCATION DEL PORTAFOGLIO

Tipologia di strumenti finanziari ammessi (1) (2) per ciascuna componente di portafoglio e relativi limiti di investimento sul controvalore del patrimonio

| Tipologia Investimento | % massima della componente | Tipologia di strumenti finanziari   | % minima                  | % massima |
|------------------------|----------------------------|---|---------------------------|-----------|
| DIFENSIVO              | 100%                       | Strumenti del mercato monetario, obbligazioni, OICR (Fondi, Sicav, ETF) monetari e obbligazionari a breve termine (3)   | 0%                        | 100%      |
|                        |                            | Obbligazioni e OICR (Fondi, Sicav, ETF) obbligazionari a medio/lungo termine  | 0%                        | 100%      |
| A RISCHIO              | 100%                       | Azioni, diritti, obbligazioni convertibili e OICR (Fondi, Sicav, ETF) azionari  | 0%                        | 100%      |
|                        |                            | Fondi di Investimento Alternativo ( <i>hedge funds</i> , <i>fondi di fondi hedge</i> )  | 0%                        | 100%      |
|                        |                            | ETC e altri strumenti rappresentativi di metalli e altre <i>commodity</i>   | 0%                        | 100%      |
|                        |                            | Contratti derivati quotati su mercati regolamentati o riconosciuti (es: <i>futures</i> , <i>option</i> , <i>swap</i> ) e contratti a termine su valute ( <i>forward</i> ) | A solo scopo di copertura |           |

(4) Sono considerati inclusi anche le passività bancarie assoggettabili a conversione in capitale e/o bail in e gli strumenti finanziari ad elevata complessità, come definiti dalla Comunicazione Consob n. 97996 del 22.12.2014). In quest'ultima categoria rientrano, in particolare, i Fondi di Investimento Alternativo (es: *hedge funds*, *fondi di fondi hedge*) sia di diritto italiano che estero. **Il Cliente specificatamente:**

approva  non approva

l'inclusione di strumenti finanziari complessi tra quelli ammessi per l'investimento del proprio patrimonio.

(5) La SIM, pur valutando possibili soluzioni alternative, utilizza in via preferenziale fondi gestiti da Società del Gruppo, trovandosi, pertanto in una potenziale situazione di conflitto di interessi. Si rimanda al documento "Informativa alla Clientela" allegato e facente parte integrante del presente al contratto e, in particolare, alle sezioni "Informativa sugli strumenti finanziari" e "Politica per la gestione dei conflitti d'interesse" per ulteriori elementi informativi che permettano al cliente un approfondimento appropriato e preventivo.

(6) Duration massima pari a 2 anni.

### Valuta di denominazione degli strumenti finanziari

Gli strumenti finanziari oggetto di investimento saranno prevalentemente denominati in euro, ma è comunque consentito l'investimento, anche dell'intero patrimonio, in strumenti finanziari denominati in altre divise.

| IMPORTO LORDO CONFERITO                  | TIPO DI CONFERIMENTO  |
|--|---|
| € _____ (in cifre), € _____ (in lettere) | <input type="checkbox"/> Iniziale<br><input type="checkbox"/> Successiva<br><input type="checkbox"/> Trasferimento da altra linea |

Se il conferimento avviene per mezzo del trasferimento di strumenti o prodotti finanziari indicare il valore nominale (nel caso di titoli obbligazionari) o la quantità (nel caso di titoli azionari o quote di OICR)

Il CLIENTE, in conformità con l'art. 21 del "Contratto di Gestione di portafogli", è consapevole del fatto che il benchmark (parametro di riferimento) non è assimilabile ad un indicatore di risultati attesi e prende atto che la CERESIO SIM è sin da ora esonerata da ogni responsabilità qualora il rendimento della linea di gestione di portafogli sottoscritta risulti avere un significativo scostamento, anche negativo, rispetto al parametro indicato.

| SCELTA DEI PARAMETRI E DELL'ASSET ALLOCATION E DEL GRADO DI RISCHIO DELLA LINEA DI GESTIONE "RISCHIO" |                   |
|---|-------------------|
| Luogo e Data  | CLIENTE           |
| 1° Cointestatario   | 2° Cointestatario |

## ALLEGATO "B" – LINEA DI GESTIONE "SPECIALE" PERSONALIZZATA

### CARATTERISTICHE ED OBIETTIVI DELLA LINEA DI GESTIONE "SPECIALE"

Le gestioni di portafogli di CERESIO SIM sono caratterizzate da una flessibilità in termini di tipologia e quantità degli strumenti finanziari nei quali viene investito il portafoglio in gestione. La ragione di questa scelta è determinata dalla volontà della CERESIO SIM di evitare i vincoli che possano impedire di cogliere le occasioni di investimento che si presentino – volta per volta – sui mercati finanziari al fine di raggiungere gli obiettivi che la gestione si propone.

La flessibilità del mandato di gestione trova spesso espressione anche all'interno degli OICR/SICAV eventualmente scelti per espletarlo.

### DESCRIZIONE SINTETICA DELLA LINEA DI GESTIONE "SPECIALE"

|                               |                      |   |  |
|-------------------------------|----------------------|---|--|
| Benchmark                     | Da concordare        | Leva Finanziaria                            | <input type="checkbox"/> Scelta da concordare<br><input type="checkbox"/> Pari a 1 (uno) |
| Turnover del portafoglio      | Da concordare        | Numero di strumenti finanziari in posizione | Da concordare, Limitato  |
| Tipologia di gestione         | Da concordare        | Obiettivo                                   | Da concordare  |
| Orizzonte Temporale           | Da concordare        |   |  |
| <b>PROPENSIONE AL RISCHIO</b> | <b>DA CONCORDARE</b> |   |  |

### ASSET ALLOCATION DELLA LINEA DI GESTIONE "SPECIALE":

La composizione del portafoglio sarà concordata con il CLIENTE.

La composizione del portafoglio è caratterizzata da strumenti finanziari di natura obbligazionaria, del mercato monetario, azionari, OICVM -anche alternativi-, negoziati sia in mercati regolamentati che non regolamentati, secondo i limiti previsti dalla normativa, e diversificati per area geografica. Non è escluso, anche se marginale, l'utilizzo di strumenti finanziari derivati.

| Tipologia Investimenti | Categoria di strumenti finanziari         | % minima | % massima | Note  |
|------------------------|---|----------|-----------|---|
| Difensivi              | Breve termine (duration max : 2 anni)     | ___%     | ___%      | Obbligazioni e Obbligazioni a tasso variabile. Prevalentemente emittenti governativi, enti sovra-nazionali              |
|                        | Obbligazioni a medio e lungo termine      | ___%     | ___%      | Obbligazioni a tasso fisso, Obb. indicizzate all'inflazione, prevalentemente emittenti governativi/ enti sovranazionali |
| A rischio              | Azioni/ Fondi Azionari                    | ___%     | ___%      | Azioni italiane/estere, Obbligazioni Convertibili, ETF, OICR armonizzati e non.   |
|                        | Fondi e Fondi di fondi <i>Alternativi</i> | ___%     | ___%      | OICR armonizzati e non armonizzati e Fondi alternativi di diritto italiano e non  |
|                        | Metalli e/o Commodities                   | ___%     | ___%      | Fondi, certificati, indici, etc. rappresentativi di metalli oro, petrolio, etc.   |
| Aree monetarie         | % strumenti finanziari denominati in Euro | ___%     | ___%      | Prevalentemente in Euro, ma con la possibilità di elevata diversificazione nelle altre principali valute.               |

### PARAMETRO DI RIFERIMENTO (cd. benchmark):

Parametro di riferimento (c.d. benchmark): \_\_\_\_\_

Il CLIENTE, in conformità con l'art. 22 del "Contratto di Gestione di Portafogli", è in ogni caso consapevole del fatto che detto parametro non è assimilabile ad un indicatore di risultati attesi e prende atto che la CERESIO SIM è sin da ora esonerata da ogni responsabilità qualora il rendimento della linea di gestioni patrimoniale sottoscritta risulti avere un significativo scostamento, anche negativo, rispetto al parametro indicato.

### LEVA FINANZIARIA:

Nel caso in cui il CLIENTE richiedesse una leva finanziaria superiore all'unità la CERESIO SIM s'impegna a riportare la leva finanziaria ad un valore pari ad 1 (uno) al raggiungimento di una perdita del 50% del patrimonio conferito in gestione.

Solo ed esclusivamente se la leva finanziaria venga definita superiore ad 1 (uno) si applicano le seguenti avvertenze:

- Il CLIENTE si dichiara consapevole del fatto che la leva finanziaria misura quante volte l'intermediario gestore (SIM) ha incrementato le posizioni detenute per conto del CLIENTE su strumenti finanziari non derivati rispetto al patrimonio in gestione. L'utilizzo della leva finanziaria nella misura superiore all'unità, così come può, in modo direttamente proporzionale al multiplo del suo utilizzo, contribuire a migliorare le performance del portafoglio in gestione, può, in caso di risultati negativi, portare ad amplificare le perdite fino all'azzeramento e oltre del patrimonio conferito in gestione e che pertanto il CLIENTE può trovarsi in una situazione di debito nei confronti della SIM.
- IL CLIENTE SI DICHIARA EDOTTO E CONSAPEVOLE ANCHE ALLA LUCE DI QUANTO INDICATO NEL CONTRATTO DEI RISCHI CONNESSI E DISCENDENTI DA TALE SCELTA, AUTORIZZA ESPRESSAMENTE LA SIM AD UTILIZZARE NELLA LINEA DI GESTIONE PRESCELTA LA LEVA SUPERIORE AD UNO.**

| LINEA DI GESTIONE PRESCELTA | IMPORTO LORDO CONFERITO                             | TIPO DI SOTTOSCRIZIONE  | PROPENSIONE AL RISCHIO |
|-----------------------------|---|---|------------------------|
| "SPECIALE"                  | € _____<br>(in cifre)<br>Euro _____<br>(in lettere) | <input type="checkbox"/> Iniziale<br><input type="checkbox"/> Successiva<br><input type="checkbox"/> Trasferimento da altra linea | _____                  |

Se la sottoscrizione avviene per mezzo del trasferimento di strumenti o prodotti finanziari indicare il valore nominale (nel caso di titoli obbligazionari) o la quantità (nel caso di titoli azionari o quote di OICR).

### SCELTA DEI PARAMETRI E DELL'ASSET ALLOCATION E DEL GRADO DI RISCHIO DELLA LINEA DI GESTIONE "PERSONALIZZATA"

|                   |                   |
|-------------------|-------------------|
| Luogo e Data      | Cliente           |
| 1° Cointestatario | 2° Cointestatario |

## ALLEGATO "C" – COMMISSIONI E SPESE

### 1) COMMISSIONE DI GESTIONE ANNUA

Come previsto all'art. 29 del "Contratto di gestione di portafogli" la commissione di gestione è calcolata trimestralmente sul patrimonio medio, tenuto conto dei conferimenti e dei prelievi effettuati nel trimestre. Nel caso di utilizzo di fondi e/o fondi di fondi *alternativi* il valore (NAV) è l'ultimo ufficialmente disponibile al momento del calcolo delle commissioni di gestione.

L'addebito sul conto del cliente viene effettuata l'ultimo giorno lavorativo di ogni trimestre.

In caso di estinzione del Contratto di Gestione si provvede all'addebito in fase di chiusura del conto.

In relazione all'utilizzo di OICR, SICAV, Fondi e/o Fondi di Fondi *Alternativi* nelle Gestioni di Portafogli la Ceresio SIM, ove possibile, utilizzerà le classi di azioni con commissioni ridotte (es. "classi istituzionali"); conseguentemente sulla parte di portafoglio gestito investita in queste classi di fondi - istituiti o gestiti da Società del Gruppo - verrà applicata, per il calcolo della commissione di gestione annua, la percentuale risultante dalla differenza tra la classe standard e la classe a commissioni ridotte degli OICR, SICAV, Fondi di Fondi *Alternativi*.

| 1) COMMISSIONE DI GESTIONE ANNUA |                    |               |      |
|----------------------------------|--------------------|---------------|------|
| LINEA DI GESTIONE                | Fino a € 5 Milioni | > € 5 Milioni | NOTE |
| PRUDENTE                         | 1,25%              | 1,00%         |      |
| CRESCITA                         | 1,25%              | 1,00%         |      |
| DINAMICA                         | 1,25%              | 1,00%         |      |
| RISCHIO                          | 1,25%              | 1,00%         |      |
| SPECIALE                         | 1,25%              | 1,00%         |      |

### 2) COMMISSIONE DI PERFORMANCE

Come previsto all'art. 30 del "Contratto di gestione di portafogli" la commissione di performance è calcolata annualmente (o al momento della chiusura) sul risultato di gestione al netto delle commissioni di gestione, delle commissioni di custodia e dei bolli. L'addebito sul conto del cliente viene effettuata nei primi quindici giorni dell'anno successivo o, in caso di estinzione del Contratto di Gestione, in fase di chiusura del conto. La percentuale applicata sarà del \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_)%.

### 3) COMMISSIONE DI NEGOZIAZIONE

**CERESIO SIM non addebita proprie commissioni di negoziazione salvo nel caso di operatività in strumenti derivati per i quali è prevista una commissione di Euro 50 per ogni lotto di Future comprato o venduto ed Euro 20 per ogni lotto di Opzioni comprato o venduto.**

Sono invece a carico del CLIENTE le commissioni di negoziazione e regolamento richieste da intermediari terzi, ivi inclusi eventuali ulteriori costi richiesti dalla piattaforma di negoziazione Allfunds Bank.

Nel caso di ordini impartiti dal Cliente in base all'art. 10 del Contratto di Gestione saranno applicate le commissioni di raccolta ordini previste nell'appendice "Commissioni e Spese" al "Contratto di gestione di Portafogli" vigente sempre a disposizione su richiesta del CLIENTE.

### 4) ALTRI COSTI

| TIPO DI SERVIZIO                                | COMMISSIONI/SPESE (*)   | NOTE  |
|---|---|---|
| Interessi attivi sulle giacenze liquide in Euro | Commissione di intervento: <b>0,50%</b> (annua) da applicarsi sulla remunerazione concordata dalla SIM con la Banca Sub Depositaria | Su divise diverse dall'Euro non vengono riconosciuti interessi attivi |
| Interessi passivi sulle giacenze liquide        | Verranno addebitati eventuali interessi passivi, in qualsiasi divisa, conteggiati dalla Banca Depositaria                           |   |
| Bonifici / Emissione di assegni circolari       | € 10 (importo fisso)  |   |
| GG valuta                                       | quelli richiesti dalla Banca Sub Depositaria  |   |
| Diritti di custodia                             | 0.01% sul patrimonio calcolato al netto dei BOT, della liquidità e dei prodotti gestiti dal Gruppo, con addebito su base annua.     | <b>Minimo 100 Euro, annui</b>   |
| Trasferimento titoli                            | Nessun onere  |   |
| Chiusura conto                                  | Nessun onere  |   |
| Oneri fiscali                                   | Recupero imposta (bolli e capital gain)   |   |
| Copia rendiconti arretrati                      | € 10 (importo fisso) per ogni rendiconto  |   |

\*A cui si aggiungono eventuali costi reclamati da terze parti di cui la SIM si avvale per l'esecuzione dei servizi.

**Tutte le commissioni e spese sopraindicate devono intendersi maggiorate dall'IVA, se dovuta.**

| FIRMA PER ACCETTAZIONE DELL'ALLEGATO "C – COMMISSIONI E SPESE" |                   |
|--|-------------------|
| Luogo e Data   | CLIENTE           |
| 1° Cointestatario  | 2° Cointestatario |

## ALLEGATO "D" – SCHEDA ANAGRAFICA CLIENTE E COINTESTATARI

### CLIENTE

|                  |                   |                               |          |
|------------------|-------------------|-------------------------------|----------|
| Cognome          |                   | Nome                          |          |
| Codice fiscale   | P.Iva             | Data di nascita/constituzione | Luogo    |
| Prov.            | Stato             | Sesso                         | Telefono |
| E-mail / PEC     |                   | Residenza/sede legale         |          |
| Comune           | Cap               | Prov.                         | Stato    |
| Professione      |                   | Settore attività              |          |
| Ramo attività    | Tipo di Documento | N documento/Iscrizione C CIA  |          |
| Data di rilascio | Luogo di rilascio | Autorità di rilascio          |          |

### 1° COINTESTATARIO

|                  |                   |                               |          |
|------------------|-------------------|-------------------------------|----------|
| Cognome          |                   | Nome                          |          |
| Codice fiscale   | P.Iva             | Data di nascita/constituzione | Luogo    |
| Prov.            | Stato             | Sesso                         | Telefono |
| E-mail / PEC     |                   | Residenza/sede legale         |          |
| Comune           | Cap               | Prov.                         | Stato    |
| Professione      |                   | Settore attività              |          |
| Ramo attività    | Tipo di Documento | N documento/Iscrizione C CIA  |          |
| Data di rilascio | Luogo di rilascio | Autorità di rilascio          |          |

### 2° COINTESTATARIO (per ulteriori cointestatari utilizzare un modulo aggiuntivo)

|                  |                   |                               |          |
|------------------|-------------------|-------------------------------|----------|
| Cognome          |                   | Nome                          |          |
| Codice fiscale   | P.Iva             | Data di nascita/constituzione | Luogo    |
| Prov.            | Stato             | Sesso                         | Telefono |
| E-mail / PEC     |                   | Residenza/sede legale         |          |
| Comune           | Cap               | Prov.                         | Stato    |
| Professione      |                   | Settore attività              |          |
| Ramo attività    | Tipo di Documento | N documento/Iscrizione C CIA  |          |
| Data di rilascio | Luogo di rilascio | Autorità di rilascio          |          |

Con riferimento al mandato conferitoci in data odierna, i beni, le somme ed i valori affidati alla nostra Società e quelli che potranno esserci affidati nel corso del rapporto, saranno considerati, in caso di cointestazione, egualmente ripartiti, salvo diversa indicazione fornita dai cointestatari.

## ALLEGATO "E" - PROCURATORI INCARICATI

Con riferimento al "Contratto di Gestione di Portafogli" aperto presso di Voi a mio nome \_\_\_\_\_ n° \_\_\_\_\_, Vi prego di voler prendere nota che **AUTORIZZO** le persone sotto indicate a compiere in mio nome e conto qualsiasi operazione e più precisamente:

- solo alla visione del contenuto del conto, ricezione della reportistica periodica;
- effettuare prelievi o versamenti;
- ritirare e consegnare strumenti finanziari di mia proprietà;
- impartire ordini di compravendita su strumenti finanziari;
- effettuare ogni altra operazione relativa al portafoglio in gestione, ivi compresa la possibilità di impartire ordini di compravendita di strumenti finanziari;
- \_\_\_\_\_

### 1° PROCURATORE INCARICATO

|                        |       |                          |                     |
|------------------------|-------|--------------------------|---------------------|
| Cognome                |       | Nome                     |                     |
| Indirizzo di residenza |       | N.civico                 | Comune              |
| Cap                    | Prov  | Stato                    |                     |
| Codice fiscale/p.IVA   |       | Data di nascita          | Luogo di nascita    |
| Prov                   | Stato | Sesso                    | Recapito telefonico |
| Fax                    |       | Documento                |                     |
| N. documento           |       | Ente e data del rilascio |                     |
| Firma:                 |       |                          |                     |

### 2° PROCURATORE INCARICATO

|                        |       |                          |                     |
|------------------------|-------|--------------------------|---------------------|
| Cognome                |       | Nome                     |                     |
| Indirizzo di residenza |       | N.civico                 | Comune              |
| Cap                    | Prov  | Stato                    |                     |
| Codice fiscale/p.IVA   |       | Data di nascita          | Luogo di nascita    |
| Prov                   | Stato | Sesso                    | Recapito telefonico |
| Fax                    |       | Documento                |                     |
| N. documento           |       | Ente e data del rilascio |                     |
| Firma:                 |       |                          |                     |

con promessa di rato e valido e con impegno da parte mia a tenerVi manlevati ed indenni da qualsiasi responsabilità, danno o molestia.

Nel caso di più procuratori ciascuno è autorizzato ad operare con firma:

CONGIUNTA       DISGIUNTA

Il presente mandato è da considerarsi valido fino al giorno in cui Vi sarà pervenuta una mia comunicazione scritta di revoca.

|  |                   |
|--|-------------------|
| <b>FIRMA PER ACCETTAZIONE DELL'ALLEGATO "E - PROCURATORI INCARICATI"</b> |                   |
| Luogo e Data   | CLIENTE           |
| 1° Cointestatario  | 2° Cointestatario |

### ALLEGATO "F" - FACOLTA' DI LIMITAZIONI DA PARTE DEL CLIENTE

Il CLIENTE, nello spazio sottostante, può scegliere di limitare i poteri della CERESIO SIM nell'ambito della linea di gestione prescelta.

Può dunque indicare eventuali deroghe e/o limitazioni alle norme di contratto ed alle autorizzazioni.

|  |         |
|--|---------|
| <b>FIRMA PER ACCETTAZIONE DELL'ALLEGATO "F - FACOLTA' DI LIMITAZIONI DA PARTE DEL CLIENTE"</b> |         |
| Luogo e Data   | CLIENTE |



## ALLEGATO "G" - DICHIARAZIONE SULLA SCELTA DEL REGIME TRIBUTARIO E ATTESTAZIONE DELLA RESIDENZA FISCALE

In relazione a quanto previsto, di tempo in tempo dalla normativa vigente, per la tassazione dei redditi di capitale e diversi, ai sensi del Decreto Legislativo 21 novembre 1997, n. 461 - Art. 6, il CLIENTE esercita la seguente opzione:

- regime del risparmio gestito
- il regime da me/noi prescelto è quello risultante da apposita dichiarazione da me/noi rilasciata ed allegata al presente contratto

In relazione a quanto previsto per l'incasso degli utili distribuiti, ai sensi del Decreto Legislativo 21 novembre 1997, n. 461 - Art. 12, il CLIENTE opta per la seguente soluzione:

- applicazione della ritenuta del 26,00% - a titolo d'imposta - sui dividendi, dichiarando che:
  - NON si tratta di partecipazioni qualificate; il CLIENTE si impegna a comunicare per iscritto alla CERESIO SIM l'ipotesi contraria;
  - NON si tratta di reddito d'impresa; il CLIENTE si impegna a comunicare per iscritto alla CERESIO SIM l'ipotesi contraria. Qualora il CLIENTE desideri incassare taluni dividendi al lordo della ritenuta d'imposta dovrà comunicarlo in forma scritta, alla CERESIO SIM, di volta in volta.
- incasso al lordo delle ritenute.

Tale disposizione è valida sino a revoca.

### ATTESTAZIONE DI RESIDENZA FISCALE

In riferimento al "Contratto di Gestione di Portafogli n. \_\_\_\_\_" in essere con Voi, rilascio attestazione di residenza fiscale dichiarando, ai fini fiscali, di essere:

- residente in Italia
- NON essere residente in Italia, ma in: \_\_\_\_\_

FIRMA PER ACCETTAZIONE DELL'ALLEGATO "G - DICHIARAZIONE SULLA SCELTA DEL REGIME TRIBUTARIO E ATTESTAZIONE DELLA RESIDENZA FISCALE"

Luogo e Data

CLIENTE

## ALLEGATO "H" - INDIRIZZO DELLA CORRISPONDENZA

(Da compilarsi solo se l'indirizzo di residenza differisce da quello di domiciliazione della corrispondenza)

Io sottoscritto/a \_\_\_\_\_ rapporto n° \_\_\_\_\_ Vi chiedo/iamo di:

- Inviare tutta la corrispondenza al seguente indirizzo:

Indirizzo \_\_\_\_\_ N. civico \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_

Comune \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_ Stato \_\_\_\_\_

Recapito telefonico \_\_\_/\_\_\_/\_\_\_ Fax \_\_\_/\_\_\_/\_\_\_ E-mail \_\_\_\_\_

- Trattenere la corrispondenza presso i Vostri uffici, come da contratto di servizio a Voi conferito

Vi confermo/iamo di essere perfettamente consapevole/i del fatto che in virtù di tale scelta ogni contabile, estratto conto, lettera, notifica, comunicazione o dichiarazione si riterrà da me/noi conosciuta non appena essa sarà pervenuta all'indirizzo da me/noi sopra indicato.

- Trasmettere la corrispondenza al seguente indirizzo di posta elettronica:

Vi confermo/iamo di essere perfettamente consapevole/i del fatto che in virtù di tale scelta ogni contabile, estratto conto, lettera, notifica, comunicazione o dichiarazione si riterrà da me/noi conosciuta non appena essa sarà pervenuta all'indirizzo di posta elettronica indicato. Mi impegno a comunicarVi ogni modifica dell'indirizzo di posta elettronica.

Il CLIENTE riterrà da Lui conosciuta ogni contabile, estratto conto, lettera di notifica, dichiarazione, etc. NON appena sarà pervenuta all'indirizzo sopra indicato.

FIRMA PER ACCETTAZIONE DELL'ALLEGATO "H - INDIRIZZO DELLA CORRISPONDENZA"

Luogo e Data

CLIENTE

## ALLEGATO "I" - CONCESSIONE DI FINANZIAMENTI AGLI INVESTITORI

Come indicato nel Contratto all'articolo 18 – "Contratti di finanziamento", la CERESIO SIM può concludere operazioni di riporto, pronti contro termine, prestito titoli finalizzate all'acquisizione da parte del CLIENTE di provvista di somme di denaro o strumenti finanziari.

### AMBITO DI APPLICABILITA'

Le norme relative al servizio di concessione di finanziamenti si applicano a tutti i contratti di finanziamento stipulati nella forma del riporto, dei pronti contro termine o del prestito titoli tra il CLIENTE e la SIM.

Il ricavato (liquidità o strumenti finanziari) dei contratti di finanziamento è tassativamente destinato all'esecuzione di operazioni relative a strumenti finanziari nelle quali interviene la SIM e, pertanto, indisponibile ad un utilizzo da parte del CLIENTE per finalità diverse da quelle di cui al presente articolo. La SIM acquisisce dal CLIENTE, a fronte dei finanziamenti concessi, adeguate garanzie costituite di norma dalla liquidità e/o dagli strumenti finanziari oggetto delle operazioni indicate.

### CONCLUSIONE DEL CONTRATTO DI FINANZIAMENTO

Il Contratto di finanziamento si conclude con l'esecuzione da parte della SIM, della singola operazione di riporto, di pronti contro termine o di prestito titoli richiesta dal cliente. Resta inteso, in ogni caso, che la SIM non è vincolata a concludere le operazioni richieste.

La richiesta è comunicata dal CLIENTE alla SIM per iscritto o tramite telefonata sottoposta a registrazione su nastro magnetico o altro supporto equivalente e contiene l'indicazione della durata, della provvista oggetto del contratto di finanziamento e delle garanzie inerenti alle operazioni relative a strumenti finanziari alle quali il contratto di finanziamento stesso è funzionalmente collegato.

Nelle operazioni di prestito titoli, qualora la SIM abbia acquistato da terzi gli strumenti finanziari consegnati a titolo di provvista al CLIENTE, la SIM provvede a comunicare tale circostanza al CLIENTE prima dell'esecuzione dell'operazione richiesta. La SIM si riserva la facoltà di modificare le condizioni applicate previa accettazione scritta o tramite telefonata sottoposta a registrazione da parte del CLIENTE.

### PRESTITO TITOLI

Il Contratto di finanziamento concluso nella forma del prestito titoli è caratterizzato dai seguenti elementi:

- può avere ad oggetto strumenti finanziari italiani o esteri;
- è di durata determinata, non inferiore ad un giorno e non superiore ad un anno che può essere prorogata con il consenso della SIM, una o più volte, sempre che l'intera durata del finanziamento non sia superiore ad un anno;
- determina il passaggio di proprietà dei titoli al CLIENTE ai sensi dell'art. 1814 c.c.;
- prevede che il diritto di voto, i proventi degli strumenti finanziari dati in prestito spettano, salvo patto contrario, al CLIENTE.
- A garanzia delle obbligazioni derivanti dalla sua conclusione il CLIENTE è tenuto a versare alla SIM il controvalore in denaro degli strumenti finanziari presi a prestito, aumentato dello scarto di garanzia applicabile indicato nella tabella "Condizioni e costi applicati";
- Lo scarto, di cui al comma precedente, deve permanere per tutta la durata del contratto con facoltà della SIM di esigere in ogni momento dal CLIENTE eventuali integrazioni del medesimo;
- Il controvalore in denaro degli strumenti finanziari presi in prestito aumentato del relativo scarto di garanzia è reso indisponibile per il CLIENTE e vincolato fino alla scadenza del termine pattuito per l'operazione di prestito titoli.
- Alla scadenza del termine pattuito per l'operazione di prestito titoli, il CLIENTE è tenuto, ai sensi dell'art. 1813 cc, a restituire alla SIM strumenti finanziari della stessa specie e quantità di quelli acquisiti a seguito dell'operazione stessa, ottenendo lo svincolo della garanzia prestata;
- Qualora il CLIENTE si renda inadempiente agli obblighi di restituzione di cui al comma precedente, la SIM è autorizzata, senza necessità di preavviso o altra formalità, a compensare e a disporre a qualsiasi titolo della liquidità costituita in garanzia, fatto salvo il diritto di chiedere il risarcimento dell'eventuale maggior danno;
- La SIM si riserva, altresì, la facoltà di esercitare i diritti di cui al precedente comma nel caso di inadempimento del CLIENTE agli obblighi di integrazione dello scarto di garanzia previsti al precedente comma e).

### RIPORTO

Il contratto di finanziamento concluso nella forma del riporto è caratterizzato dai seguenti elementi:

- può avere ad oggetto strumenti finanziari italiani o esteri;
- la durata è determinata, non inferiore ad un giorno e non superiore a 45 giorni;
- determina il passaggio di proprietà dei titoli alla SIM ai sensi dell'art. 1548 c.c.;
- I diritti di voto, i proventi degli strumenti finanziari dati a riporto, nonché gli altri diritti accessori e gli obblighi inerenti agli strumenti finanziari stessi spettano al SIM;
- La SIM è tenuta a versare al CLIENTE un prezzo pari al controvalore in denaro degli strumenti finanziari acquisiti, diminuito dello scarto di garanzia applicabile indicato nella tabella "Condizioni e Costi applicati";
- Lo scarto di garanzia di cui al comma precedente deve permanere per tutta la durata del contratto di riporto;
- Qualora nel corso dell'operazione lo scarto di cui al comma e) divenga inferiore di almeno il 20% rispetto a quello inizialmente applicato la SIM è autorizzata a prelevare dal conto del CLIENTE altri strumenti finanziari della stessa specie di quelli acquisiti, fino a reintegrazione della garanzia iniziale;
- Alla scadenza del termine pattuito per l'operazione di riporto, la SIM è tenuta a restituire al CLIENTE strumenti finanziari della stessa specie e quantità di quelli acquisiti a seguito dell'operazione medesima, ottenendo il pagamento di un prezzo pari al controvalore in denaro degli strumenti finanziari stessi alla data di conclusione del contratto di riporto.
- Qualora il CLIENTE si renda inadempiente all'obbligo di porre a disposizione della SIM il prezzo di cui al comma precedente, la SIM è autorizzata a provvedere alla vendita degli strumenti finanziari acquisiti e a rivalersi sul controvalore ricavato, fatto salvo il diritto di chiedere il risarcimento dell'eventuale maggior danno.

### PRONTI CONTRO TERMINE

Il contratto di finanziamento concluso nella forma del pronti contro termine è caratterizzato dai seguenti elementi:

- può avere ad oggetto strumenti finanziari di vario genere (es. Titoli di Stato di paesi dell'area Euro, garantiti dallo stato o emessi da primari emittenti privati, azioni negoziate in mercati regolamentati, OICR/SICAV UCIS III, Fondi di Fondi Alternativi diritto italiano);
- la durata è determinata, non inferiore ad un giorno e non superiore a 3 mesi;
- per effetto del contratto di pronti contro termine gli strumenti finanziari passano in proprietà della SIM;
- i diritti di voto, i proventi degli strumenti finanziari venduti a pronti, nonché gli altri diritti accessori e gli obblighi inerenti agli strumenti finanziari stessi spettano, salvo patto contrario, alla SIM;
- la SIM è tenuta a versare al CLIENTE un prezzo pari al controvalore in denaro degli strumenti finanziari acquisiti, diminuito dello scarto di garanzia applicabile indicato nella tabella "Condizioni e Costi applicati";

- f. alla scadenza del termine pattuito per l'operazione di pronti contro termine, la SIM è tenuta a restituire al CLIENTE strumenti finanziari della stessa specie e quantità di quelli acquisiti a seguito dell'operazione medesima, ottenendo il pagamento di un prezzo pari al controvalore in denaro degli strumenti finanziari stessi alla data di conclusione del contratto di pronti contro termine;
- g. qualora il CLIENTE si renda inadempiente all'obbligo di pagare il prezzo a termine, la SIM è autorizzata a provvedere alla vendita degli strumenti finanziari acquisiti e a rivalersi sul controvalore ricavato, fatto salvo il diritto a chiedere il risarcimento dell'eventuale maggior danno.

## CONDIZIONI E COSTI APPLICATI

| OPERAZIONI DI PRESTITO TITOLI                     | CONDIZIONI APPLICATE   |
|---|--|
| Criteri di valutazione degli strumenti finanziari | prezzo ufficiale giorno precedente   |
| Scarto di garanzia                                | 30% per durata fino a 30 giorni<br>40% per durate superiore a 30 giorni  |
| Oggetto della garanzia                            | Liquidità  |
| Controvalore della garanzia                       | Valore degli strumenti finanziari dati in prestito al prezzo ufficiale del giorno precedente maggiorato dello scarto di garanzia |
| Tasso di interesse                                | Determinato in base alle condizioni di mercato e comunicato di volta in volta prima di concludere l'operazione                   |
| Spese   | €100 per ogni operazione riferita a ciascun strumento finanziario  |

| OPERAZIONI DI RIPORTO | CONDIZIONI APPLICATE  |
|-----------------------|---|
| Tasso di interesse    | Tasso d'interesse nominale annuo pari ad Euribor a 3 mesi + 3%          |
| Scarto di garanzia    | 30% per durata fino a 30 giorni<br>40% per durate superiore a 30 giorni |
| Spese                 | €10 per ogni operazione riferita a ciascun strumento finanziario        |

| OPERAZIONI DI PRONTI CONTRO TERMINE | CONDIZIONI APPLICATE  |
|-------------------------------------|---|
| Tasso di interesse                  | Tasso d'interesse nominale annuo pari ad Euribor a 3 mesi + 3%  |
| Scarto di garanzia                  | 40% per titoli di stato o garantiti dallo stato e per titoli con rating S&P "AAA e AA"<br>50% per titoli azionari, OICR, SICAV, aventi rating S&P "A" o inferiori |
| Durata                              | Non superiore a 60gg  |
| Spese                               | €10 per ogni operazione riferita a ciascun strumento finanziario  |

### FIRMA PER ACCETTAZIONE DELL'ALLEGATO "I – CONCESSIONE DI FINANZIAMENTI AGLI INVESTITORI"

|                   |                   |
|-------------------|-------------------|
| Luogo e Data      | CLIENTE           |
| 1° Cointestatario | 2° Cointestatario |

## ALLEGATO "L" - COMUNICAZIONE INFORMATIVA SULLE PRINCIPALI REGOLE DI COMPORTAMENTO DEL CONSULENTE FINANZIARIO NEI CONFRONTI DEI CLIENTI O DEI POTENZIALI CLIENTI

Ai sensi della normativa vigente, il PROMOTORE FINANZIARIO:

- **DEVE** consegnare al CLIENTE od al potenziale CLIENTE, al momento del primo contatto e in ogni caso di variazione dei dati di seguito indicati, copia di una dichiarazione redatta dal soggetto abilitato da cui risultino gli elementi identificativi di tale soggetto, gli estremi di iscrizione all'albo ed i dati anagrafici del promotore stesso, nonché il domicilio al quale indirizzare la dichiarazione di recesso prevista ai sensi dell'art. 30, comma 6 del Testo Unico della Finanza;

- **DEVE** consegnare al CLIENTE od al potenziale CLIENTE, al momento del primo contatto, copia della presente comunicazione informativa;

- nel rapporto diretto con la CLIENTELA deve adempiere alle prescrizioni del Regolamento Intermediari - n° 16190 del 29/10/2007;

- con specifico riguardo ai servizi di consulenza in materia di investimenti e gestione di portafogli, deve chiedere al CLIENTE od al potenziale CLIENTE informazioni che consentano di valutare l'adeguatezza ai sensi dell'art. 40 del Regolamento Intermediari. In particolare il promotore deve richiedere al CLIENTE o potenziale CLIENTE notizie circa:

- a) la conoscenza ed esperienza in materia di investimenti riguardo a ciascun tipo di strumento finanziario o di servizio;
- b) la situazione finanziaria;
- c) gli obiettivi d'investimento;

e deve informare il CLIENTE o potenziale CLIENTE che qualora questi NON comunichi le notizie di cui ai punti a), b) e c) l'intermediario che fornisce il servizio di consulenza in materia di investimenti o di gestione di portafogli si astiene dal prestare i menzionati servizi;

- con specifico riguardo ai servizi e attività di investimento diversi dalla consulenza in materia di investimenti e della gestione di portafogli deve richiedere al CLIENTE o potenziale CLIENTE informazioni che consentano di valutare l'appropriatezza delle operazioni. In particolare il promotore deve chiedere al CLIENTE o potenziale CLIENTE di fornire informazioni in merito alla sua conoscenza ed esperienza in materia di investimenti riguardo a ciascun tipo di strumento o servizio;

- NON incoraggia un CLIENTE o potenziale CLIENTE a NON fornire le informazioni e le notizie di cui sopra;

- DEVE consegnare al CLIENTE o potenziale CLIENTE, prima della sottoscrizione del documento di acquisto e di sottoscrizione di prodotti finanziari, copia del prospetto informativo o degli altri documenti informativi, ove prescritti;

- Può ricevere dal CLIENTE o potenziale CLIENTE, per la conseguente immediata trasmissione alla SIM, esclusivamente:

- aa) Assegni bancari o assegni circolari intestati o girati a favore del soggetto abilitato per conto del quale opera (la SIM) ovvero al soggetto i cui servizi e attività di investimento, strumenti finanziari o prodotti finanziari sono offerti, muniti di clausola di NON TRASFERIBILITA';
- bb) ordini di bonifico o documenti similari che abbiano come beneficiario uno dei soggetti indicati nella lettera aa);
- cc) strumenti finanziari nominativi o all'ordine intestati o girati a favore del soggetto che presta il servizio e attività di investimento oggetto di offerta;

- Nel caso in cui l'Intermediario per conto del quale opera NON sia autorizzato alla prestazione del servizio di consulenza ovvero qualora il CLIENTE non abbia comunicato le informazioni che rendono possibile la prestazione del servizio di consulenza, NON può fornire raccomandazioni presentate come adatte per il CLIENTE basate sulla considerazione delle caratteristiche del medesimo;

- **NON PUO' RICEVERE DAL CLIENTE ALCUNA FORMA DI COMPENSO OVVERO DI FINANZIAMENTO;**

- Non può utilizzare i codici di accesso telematico ai rapporti di pertinenza del CLIENTE o potenziale CLIENTE o comunque al medesimo collegati.

**FIRMA PER ACCETTAZIONE DELL'ALLEGATO "L - COMUNICAZIONE INFORMATIVA SULLE PRINCIPALI REGOLE DI COMPORTAMENTO DEL CONSULENTE FINANZIARIO NEI CONFRONTI DEI CLIENTI O DEI POTENZIALI CLIENTI"**

Luogo e Data CLIENTE

1° Cointestatario 2° Cointestatario

## ALLEGATO "M" - INFORMATIVA AI SENSI DELL'ART. 13 Regolamento UE 2016/679 (GDPR)

### 1. Titolare e responsabile della Protezione dei Dati

La presente informativa è resa dalla Ceresio SIM S.p.A. (in qualità di controllante) e dalle società Global Selection SGR S.p.A. ed Eurofinleading Fiduciaria S.p.A. (in qualità di controllate) di seguito assieme nominate "Gruppo Ceresio Italia". Le società che costituiscono il Gruppo Ceresio Italia sono Titolari del trattamento dei dati personali dei propri clienti (gli "Interessati") e sono corresponsabili fra loro ("Contitolari") per i trattamenti dei dati personali effettuati, come previsto dal regolamento Europeo 2016/679, noto anche come GDPR (il "Regolamento") all' Art. 26.

Fra le società del Gruppo Ceresio Italia sono stabiliti i ruoli e le responsabilità di ciascuna di esse nella loro qualità di soggetti contitolari del trattamento dei dati personali. Ciò implica che il nostro Cliente può contare su una tutela dei propri dati coerente fra tutte le società del Gruppo e può esercitare i propri diritti nei confronti di e contro ciascun Titolare del trattamento. Concretamente, dunque, il nostro cliente può chiamare o scrivere ai contatti del Gruppo Ceresio Italia e ottenere soddisfazione alle proprie richieste a prescindere dalla società di cui è cliente.

Il Gruppo Ceresio Italia ha nominato un Responsabile della Protezione dei Dati Personali (di seguito, per brevità, il "DPO"), che può essere contattato dagli Interessati, ai seguenti recapiti, per tutte le questioni relative al trattamento dei loro dati personali e all'esercizio dei loro diritti derivanti dal Regolamento:

- Tramite contatto telefonico al numero 02 303 77 351;
- Tramite Fax utilizzando il numero 02 303 77 249;
- Tramite posta elettronica dpo@ceresiosim.it;
- Tramite posta ordinaria all'indirizzo Ceresio SIM S.p.A., Via Tamburini 13, 20123 Milano (MI).

Il Gruppo Ceresio Italia è consapevole di quanto sia importante la tutela dei dati personali dei propri clienti, dipendenti e collaboratori. Viene perciò garantito il massimo impegno verso questo obiettivo.

Si invita pertanto l'utente a non inoltrare né fornire al Gruppo Ceresio Italia alcun dato personale prima di aver letto per intero, compreso e accettato questa informativa sul trattamento dei dati personali. Se avete domande, commenti o suggerimenti, non esitate a contattarci utilizzando un apposito account di posta: dpo@ceresioinvestors.com

Il Gruppo Ceresio Italia fa parte del Gruppo Banca del Ceresio, con controllante Banca del Ceresio SA con sede a Lugano.

### 2. Finalità del trattamento

Tutti i dati raccolti saranno raccolti e trattati in rispetto alle prescrizioni del Regolamento, in modo lecito, corretto e trasparente, per le finalità di seguito indicate, in maniera adeguata, pertinente e limitata a quanto necessario rispetto alle finalità per le quali sono trattati, e soggetti ad adeguate misure tecniche e organizzative di sicurezza.

I trattamenti possono avere le seguenti finalità:

- Finalità dirette per la conclusione, la gestione e l'esecuzione di contratti attinenti esclusivamente all'esercizio e alla prestazione dei servizi finanziari, a cui le società del Gruppo sono autorizzate ai sensi delle vigenti disposizioni di legge, nonché delle finalità connesse con gli obblighi di legge o di regolamento;
- Finalità dirette di informazione e promozione di nuovi servizi o prodotti, nonché allo svolgimento di ricerche di mercato e di indagini sulla qualità dei servizi e sulla soddisfazione dei clienti.

### 3. Modalità del trattamento dei dati

Il trattamento è effettuato

- per mezzo delle operazioni o complessi di operazioni quali a scopo indicativo e non esaustivo (Raccolta; Registrazione e Organizzazione; Elaborazione, compresi modifica, raffronto/interconnessione; utilizzo, comprese consultazione, comunicazione; conservazione; cancellazione/distruzione; sicurezza/protezione, comprese accessibilità/confidenzialità, integrità, tutela);
- con l'ausilio di strumenti manuali, informatici e telematici con logiche e modalità strettamente connesse con le finalità di cui al punto 2 e sempre in modo da garantire la sicurezza e la riservatezza dei dati personali in ottemperanza alle vigenti normative.
- È svolto direttamente dall'organizzazione del Gruppo Ceresio Italia e da soggetti esterni a tale scopo specificatamente selezionati e monitorati dal Gruppo stesso, i quali operano in qualità di Responsabili al trattamento.

I documenti e le informazioni elettroniche detenute dal Gruppo Ceresio Italia, saranno conservate almeno 10 anni dopo l'ultima registrazione contabile e la chiusura del rapporto contrattuale, come meglio articolato nell' Art. 2220 del Codice Civile. I documenti e le informazioni saranno cancellati entro l'anno solare successivo il periodo di conservazione indicato.

### 4. Natura dei dati trattati

Il Gruppo Ceresio Italia tratta i dati personali dell'Interessato relativi a: dati anagrafici e altri elementi di identificazione personale, codice fiscale e/o partita Iva, estremi identificativi di altri rapporti bancari (IBAN, ABI, CAB, e numeri di conto corrente), i dati relativi alla situazione personale, patrimoniale, reddituale o finanziaria, i dati relativi al grado di istruzione, obiettivi di investimento e alla occupazione dell'Interessato.

Il Gruppo Ceresio Italia non tratta dati "sensibili" che afferiscano l'Interessato (sono tali i dati personali idonei a rivelare l'origine razziale ed etnica, le convinzioni religiose, le opinioni politiche, l'adesione a partiti, sindacati, associazioni od organizzazioni a carattere religioso, filosofico, politico o sindacale, nonché i dati personali idonei a rivelare lo stato di salute e la vita sessuale) a meno che una determinata operazione richiesta dall'Interessato non determini la possibile conoscenza di un dato sensibile, la quale resterà soggetta a futura ulteriore e specifica manifestazione di consenso da parte dell'Interessato.

### 5. Fonte del trattamento dei dati

I dati personali sono raccolti direttamente presso l'interessato, oppure possono essere acquisiti dal Gruppo Ceresio Italia da soggetti terzi (Banche, Rete di distribuzione dei fondi di investimento, collocatori, società del Gruppo Banca del Ceresio).

### 6. Conferimento dei dati

Ferma l'autonomia personale dell'Interessato il conferimento dei dati personali possono essere:

- Necessari alla conclusione del contratto o alla esecuzione del rapporto giuridico in essere (ad esempio: nome, cognome, indirizzo, luogo e data di nascita, codice fiscale, professione, indirizzo di posta elettronica, etc.). Fra questi dati includiamo quelli previsti dalla normativa specifica sulla necessità di conoscere il profilo di rischio del cliente.
- Facoltativo ai fini dello svolgimento dell'attività di promozione e informazione commerciale nei confronti dell'Interessato, nonché indagini sulla qualità dei servizi erogati dalle società del Gruppo Ceresio Italia e sulla soddisfazione dei clienti.

### 7. Rifiuto di conferimento dei dati

L'eventuale rifiuto da parte dell'Interessato di conferire i dati personali:

- Nei casi di cui al Punto 6 Lettera A comporta l'impossibilità di concludere o di eseguire il presente contratto.
- Nel caso di cui al Punto 6 Lettera B non comporta alcuna conseguenza sui rapporti giuridici in essere ovvero in corso di costituzione.

### 8. Soggetti che possono venire a conoscenza dei dati in qualità di responsabili o incaricati

I dati personali possono essere comunicati a società esterne che li utilizzeranno in qualità di "Responsabili" ai sensi del Regolamento:

- per le finalità di cui al Punto 2- Lettera A):

- Pubbliche Amministrazioni, Società di revisione (indicata negli atti di bilancio), ed altre banche dati nei confronti delle quali la comunicazione dei dati è obbligatoria in adempimento a leggi, regolamenti o normativa comunitaria;
- Istituti di Credito; SIM; SGR; Società di servizi informatici e telematici o di archiviazione documentale; società di supporto alle attività di gestione ivi comprese le società di servizi postali (per trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni alla Clientela) (indicate sul plico postale); Organismi associativi; Consob; Banca d'Italia; le Banche Sub-Depositarie; e comunque soggetti che svolgono attività per le finalità indicate al punto 2; nonché studi legali per la gestione di eventuali reclami e controversie;
- Altre Società del gruppo di appartenenza aventi la sede in paesi dell'U.E. o in Svizzera (controllanti, controllate e collegate, anche indirettamente, ai sensi delle vigenti disposizioni di legge), per la fornitura di servizi informatici o di archiviazione e di supporto alle attività di gestione.

B) per le finalità di cui al Punto 2 Lettera - B):

- a società specializzate per informazione e promozione commerciale, per ricerche di mercato e indagini sulla qualità dei servizi e sulla soddisfazione dei clienti.
- Possono inoltre venire a conoscenza dei Suoi/Vostri dati personali, in occasione dell'esecuzione dei compiti loro conferiti, anche i soggetti terzi designati dalla SIM quali Responsabili del trattamento. L'elenco di questi soggetti è disponibile presso la sede del Titolare del trattamento.
- Inoltre il Gruppo Ceresio Italia potrà comunicare le informazioni segnalate relative alle operazioni poste in essere dall'Interessato e ritenute "sospette" ai sensi della normativa in materia di contrasto del riciclaggio e del terrorismo.

#### 9. Diffusione dei dati

I dati personali NON sono soggetti a diffusione.

#### 10. Luogo dei trattamenti e trasferimento dei dati all'Estero

I trattamenti saranno svolti dai Contitolari in Italia e in Svizzera, in relazione alle infrastrutture tecniche o alla organizzazione dei soggetti ai quali i dati personali possono essere comunicati per le attività indicate al precedente punto 8.

#### 11. Diritti dell'Interessato

L'Interessato gode dei diritti stabiliti negli articoli 7, 12, 13, 14, 15, 16, 17, 18, 19, 20, 21 e 22 del Regolamento.

Nei casi in cui il trattamento sia basato sul consenso dell'Interessato, l'interessato ha il diritto di revocare il proprio consenso in qualsiasi momento. Inoltre l'Interessato ha altresì diritto di ottenere dal Titolare la conferma che sia o meno in corso un trattamento di dati personali che lo riguardano e l'accesso a tali dati personali e alle seguenti informazioni: (a) le finalità del trattamento; (b) le categorie di dati personali in questione; (c) i destinatari o le categorie di destinatari a cui i dati personali sono stati o saranno comunicati, in particolare se destinatari di paesi terzi o organizzazioni internazionali; (d) quando possibile, il periodo di conservazione dei dati personali previsto oppure, se non è possibile, i criteri utilizzati per determinare tale periodo; (e) l'esistenza del diritto dell'interessato di chiedere al titolare del trattamento la rettifica o la cancellazione dei dati personali o la limitazione del trattamento dei dati personali che lo riguardano o di opporsi al loro trattamento; (f) il diritto di proporre reclamo all'autorità di controllo (Garante per la protezione dei dati personali - Piazza di Monte Citorio n. 121 00186 ROMA Fax: (+39) 06.69677.3785 Centralino telefonico: (+39) 06.696771 E-mail: garante@gpdp.it; (g) qualora i dati non siano raccolti presso l'interessato, tutte le informazioni disponibili sulla loro origine; (h) l'esistenza di un processo decisionale automatizzato, compresa la profilazione e, almeno in tali casi, informazioni significative sulla logica utilizzata, nonché l'importanza e le conseguenze previste di tale trattamento per l'interessato. Qualora i dati personali siano trasferiti a un paese terzo o a un'organizzazione internazionale, l'interessato ha il diritto di essere informato dell'esistenza di garanzie adeguate relative al trasferimento stesso. L'Interessato ha il diritto di chiedere l'accesso ai dati personali (art. 15) e la rettifica (art. 16) o la cancellazione degli stessi (art. 17) o la limitazione del trattamento dei dati che lo riguardano (art. 18) o di opporsi al loro trattamento (art. 21), oltre al diritto alla portabilità dei dati (art. 20) e al diritto ad opporsi al processo decisionale automatizzato (art. 22).

Le informazioni fornite ai sensi degli articoli 13 o 14 del Regolamento ed eventuali comunicazioni e azioni intraprese ai sensi degli articoli da 15 a 22 del Regolamento sono gratuite, salvo il caso in cui tali richieste siano manifestamente infondate o eccessive, in particolare per il loro carattere ripetitivo, in cui il titolare del trattamento può: (a) addebitare un contributo spese ragionevole tenendo conto dei costi amministrativi sostenuti per fornire le informazioni o la comunicazione o intraprendere l'azione richiesta; oppure (b) rifiutare di soddisfare la richiesta.

### ALLEGATO "N" - CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Con la sottoscrizione del presente allegato, salvo ogni diritto come sopra specificato, l'Interessato dichiara di aver ricevuto, preso visione e accettato i termini dell'Informativa resa ai sensi del Regolamento UE 2016/679 (questo documento).

|                   |                   |  |
|-------------------|-------------------|--|
| Luogo e Data      | CLIENTE           |  |
| 1° Cointestatario | 2° Cointestatario |  |

In particolare, salvo ogni diritto come sopra specificato, Le chiediamo di esprimere il consenso specifico al trattamento dei dati personali per le altre finalità funzionali alle attività del titolare, che riteniamo pertinenti e utili per migliorare i servizi che La/Vi riguardano e per farLe/Vi conoscere i nuovi prodotti e servizi offerti dalla CERESIO SIM S.p.A. e da altre società del gruppo di appartenenza:

A) indagini sulla qualità dei servizi erogati e sulla soddisfazione dei clienti  **ACCONSENTO**  **NON ACCONSENTO**

|         |                   |                   |
|---------|-------------------|-------------------|
| CLIENTE | 1° Cointestatario | 2° Cointestatario |
|---------|-------------------|-------------------|

B) comunicazioni per l'informazione di nuovi prodotti e servizi pertinenti o complementare o innovativi rispetto a quelli già sottoscritti,

**ACCONSENTO**  **NON ACCONSENTO**

|         |                   |                   |
|---------|-------------------|-------------------|
| CLIENTE | 1° Cointestatario | 2° Cointestatario |
|---------|-------------------|-------------------|

## ALLEGATO "O" - Autocertificazione ai sensi della normativa fiscale statunitense Foreign Account Tax Compliance Act ("FATCA") e OCSE Common Reporting Standard ("CRS")

Il presente modulo di autocertificazione deve essere compilato per determinare la residenza fiscale e l'eventuale classificazione del dichiarante quale US Specified Person ai sensi della normativa fiscale statunitense "FATCA" e della normativa fiscale OCSE denominata "CRS". La scheda va compilata per ogni intestatario ed eventuali titolari effettivi e procuratori.

Io sottoscritto/a \_\_\_\_\_ Codice rapporto \_\_\_\_\_ Cittadinanza \_\_\_\_\_  
consapevole delle responsabilità penali derivanti da attestazioni mendaci o non conformi (come da D.P.R. n. 445/2000) e nel quadro delle condizioni fissate dalla legislazione statunitense relativa all'imposta alla fonte e onde consentire alla CERESIO SIM S.p.A di accertare (ai fini delle disposizioni sopra indicate) lo status ed i requisiti di ogni intestatario ed eventuali titolari effettivi, con la presente **DICHIARO/A** e **CONFERMO/A** alla CERESIO SIM S.p.A., quanto segue :

### DICHIARA

#### ➤ SEZIONE I

#### **DICHIARAZIONE di NON "US PERSON" (persone fisiche)**

In relazione al "Contratto di Gestione di Portafogli" sopra indicato di cui Lei è titolare presso la nostra Società, Le chiediamo di rispondere alle seguenti domande apponendo una crocetta su ognuna di esse:

- Di non essere cittadino statunitense;**
- Di non essere fiscalmente residente negli Stati Uniti** ;(nato negli Stati Uniti, anche in caso di doppia cittadinanza o cittadinanza acquisita per altra circostanza); e
- Di non avere un permesso di residenza negli USA (green card).**

#### ➤ SEZIONE II

#### **DICHIARAZIONE della/e residenza/e fiscale/i**

Si prega di elencare il/i Paesi in cui il Cliente è residente ai fini fiscali, nonché il codice fiscale (o altro numero utilizzato agli stessi fini). Nel caso in cui ogni intestatario ed eventuali titolari effettivi non siano in possesso di un codice identificativo, dovrà contrassegnare "No Codice Fiscale".

| Residenza Fiscale | Codice Fiscale/NIF/TIN | No Codice Fiscale |
|-------------------|------------------------|-------------------|
|                   |                        |                   |
|                   |                        |                   |
|                   |                        |                   |

#### **CAMBIAMENTO DELLO STATUS DI NON "US PERSON" E DELLA RESIDENZA FISCALE**

Il Sottoscritto/a, titolare del "Contratto di Gestione di Portafogli",

#### **SI IMPEGNA**

a notificare alla CERESIO SIM S.p.A. ogni eventuale cambiamento di circostanze relativo al suo status fiscale sopra dichiarato, assumendosi in via esclusiva ogni responsabilità e dichiara, altresì, che le informazioni sopra riportate sono esatte e veritiere.

#### Documentazione aggiuntiva

Si prega di notare che in determinate circostanze la CERESIO SIM potrebbe necessitare di documentazione aggiuntiva (ad esempio, ai sensi della normativa fiscale statunitense, il modulo W-8 oppure il modulo W-9) per verificare le Vostre risposte fornite nella presente autocertificazione.

La CERESIO SIM provvederà ad informarVi in caso venga richiesta documentazione aggiuntiva.

**Il CLIENTE prende altresì atto che la sottoscrizione del presente contratto è preclusa ai soggetti qualificati come "US Person" ai sensi delle disposizioni di tempo in tempo vigenti dello "US Investment Advisers Act" del 1940, delle norme di attuazione emanate in attuazione dello stesso, del Foreign Account Tax Compliance Act ("FATCA") e di ogni futura norma statunitense volta a definire gli "US Person".**

**La sottoscrizione del contratto in violazione e/o elusione della predetta preclusione è da intendersi inefficace ed autorizza la CERESIO SIM a recedere dal contratto e alla restituzione di ogni avere detenuto in forza del contratto.**

**La preclusione ed i predetti effetti operano qualsiasi sia il titolo dell'eventuale subentro nel mandato fiduciario, anche mortis causa.**

Rimane altresì inteso che in caso il CLIENTE dovesse acquisire la qualifica di "US Person" o il conto dovesse acquisire la natura di "Conto US", successivamente al perfezionamento del presente contratto, la Società – pur mantenendo la facoltà di recesso dal contratto - rimarrebbe impegnata ad assolvere agli obblighi di comunicazione all'autorità fiscale italiana o statunitense previsti dalla normativa al tempo vigente.

#### **FIRMA PER PRESA VISIONE DELL'ALLEGATO "O"**

Luogo e Data \_\_\_\_\_ CLIENTE

1° Cointestatario \_\_\_\_\_ 2° Cointestatario \_\_\_\_\_

CERESIO SIM S.p.A. – Un procuratore, Controllo firma/Firmato in mia presenza

## ALLEGATO "P" - Conferimento del Patrimonio

Per l'esecuzione del presente contratto metto/mettiamo a Vostra disposizione:

### Conferimento di liquidità (barrare se non utilizzato)

- La somma in € \_\_\_\_\_ ( \_\_\_\_\_ ) a CERESIO SIM S.p.A. mediante:
- BONIFICO BANCARIO a favore di CERESIO SIM S.p.A. presso Depobank S.p.A. IBAN **IT38V0500001600CC0016759000**  
(copia della disposizione deve essere allegata la presente modulo)
  - ASSEGNO/I BANCARIO/CIRCOLARE, non trasferibile/i n. \_\_\_\_\_ tratto / emesso sulla Banca \_\_\_\_\_  
all'ordine di CERESIO SIM S.p.A., allegato/i alla presente Proposta contrattuale.

Non sono ammesse modalità di conferimento diverse da quelle indicate. **È assolutamente vietato il conferimento in contanti.**

### Conferimento di strumenti finanziari (barrare se non utilizzato)

- Gli strumenti finanziari indicati nell' apposita tabella, sotto riportata, provenienti dai rapporti intrattenuti presso altri intermediari abilitati, con addebito sul mio/nostro patrimonio di eventuali spese derivanti dal conferimento dei medesimi.

Ai fini dell'entità del patrimonio affidato in gestione, la valutazione degli strumenti finanziari è effettuata con i criteri di cui all'Articolo 27 del "Contratto di Gestione di Portafogli" con riferimento alla data di piena disponibilità della totalità dei conferimenti (strumenti finanziari e liquidità). Con riferimento ai titoli nominativi la CERESIO SIM S.p.A. è fin d'ora autorizzata, ai sensi e per gli effetti dell'art. 2023 c.c. ad apporvi la girata in nome e per conto del CLIENTE.

| CODICE ISIN | DESCRIZIONE | QUANTITA' | CONTROVALORE |
|-------------|-------------|-----------|--------------|
|             |             |           |              |
|             |             |           |              |
|             |             |           |              |
|             |             |           |              |
|             |             |           |              |
|             |             |           |              |
|             |             |           |              |
|             |             |           |              |
|             |             |           |              |
|             |             |           |              |

Nota Bene: il presente modulo va compilato ed inviato alla CERESIO SIM prima di effettuare qualsiasi trasferimento. La CERESIO SIM ha in ogni caso la facoltà, a proprio insindacabile giudizio, di non accettare gli strumenti finanziari per impedimenti legati a quantità, taglio minimo, scarsa liquidità, ecc. degli stessi.

#### FIRMA PER ACCETTAZIONE DELL'ALLEGATO "P"

Luogo e Data

CLIENTE