

CONTRATTO RELATIVO AI SERVIZI DI INVESTIMENTO DI CUSTODIA E AMMINISTRAZIONE DI STRUMENTI FINANZIARI, ESECUZIONE, RICEZIONE E TRASMISSIONE ORDINI, NEGOZIAZIONE, COLLOCAMENTO, GESTIONE DI PORTAFOGLI, CONSULENZA, DISTRIBUZIONE DI PRODOTTI FINANZIARI E SERVIZI DI INVESTIMENTO E ATTIVITÀ DI INTERMEDIAZIONE ASSICURATIVA **PERSONE FISICHE**

Spett.le
Banca Cambiano 1884 S.p.A.

Contratto N. _____ Collegato al contratto del C/C N. _____

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

CLIENTE			NDG:
Cognome e Nome:	Codice Fiscale:	Partita IVA:	Sesso: F
Email:		PEC:	

I dati anagrafici completi degli intestatari e dei titolari effettivi sono indicati, per ciascun soggetto, nelle schede di identificazione e adeguata verifica della clientela allegata alla presente proposta contrattuale.

COMUNICAZIONI

Il Cliente è stato informato del fatto che il "formato elettronico" è il formato standard di invio delle comunicazioni relative alla prestazione dei Servizi. Ogni comunicazione effettuata presso la casella di posta elettronica, PEC, o presso l'area riservata del Servizio Home Banking, ove attivato, del Cliente si intende pervenuta al Cliente e dallo stesso conosciuta nel momento in cui la comunicazione medesima è stata resa disponibile dalla Banca.

Il Cliente è stato informato del fatto che qualora rivesta la qualifica di "cliente al dettaglio" ha diritto ad ottenere le informazioni e le comunicazioni relative ai Servizi su supporto cartaceo a titolo gratuito.

Ciò premesso, al ricorrere delle sopracitate condizioni, il Cliente dichiara:

di voler ricevere le informazioni e le comunicazioni relative ai Servizi su supporto cartaceo all'indirizzo indicato nell'anagrafica del Contratto.

Il Cliente è consapevole che, in caso di mancata spunta della casella sopra posta, la Banca procederà ad inviare le comunicazioni e le informazioni relative a Servizi in formato elettronico.

Le comunicazioni periodiche verranno inviate con periodicità trimestrale, salvo diversamente previsto dal Contratto.

Luogo e data:

Firma Cliente: _____

ELEZIONE DI DOMICILIO

Il domicilio è l'indirizzo che viene utilizzato dalla Banca per l'invio della corrispondenza e delle comunicazioni al Cliente.

Le comunicazioni verranno inviate presso la casella di posta elettronica o PEC indicate dal Cliente oppure, ove attivato, mediante il Servizio *Home Banking*.

Qualora il Cliente abbia richiesto l'invio delle comunicazioni su supporto cartaceo, in mancanza di indicazione nella presente sezione, la corrispondenza e le comunicazioni in genere vengono inviate in ordine:

- 1) all'indirizzo di domicilio eventualmente indicato nel modulo "Dati anagrafici" del primo intestatario del rapporto;
- 2) all'indirizzo di residenza indicato nel modulo "Dati anagrafici" del primo intestatario del rapporto.

Il Cliente è, inoltre, consapevole che, nei rapporti con la Banca, al fine della tutela dei suoi interessi, l'elezione di domicilio è disciplinata come segue ovvero che:

- può essere eletto domicilio presso una casella postale nominativa non fornita dalla Banca, a condizione che venga prodotta copia del contratto di casella postale da cui risulti l'intestazione al Cliente;
- la Banca si riserva il diritto di "validare" l'elezione di domicilio cioè di richiedere conferma della effettiva volontà del Cliente, tramite contatto telefonico o raccomandata di conferma all'indirizzo di residenza;
- l'elezione di domicilio si intende automaticamente "validata" e non sarà necessaria la telefonata di controllo o la raccomandata di conferma all'indirizzo di residenza da parte della Banca, se:
 - il domicilio eletto è riconducibile all'indirizzo della ditta o dell'attività economica di cui il Cliente è titolare;
 - viene prodotta una dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà per l'elezione del domicilio autenticata da un pubblico ufficiale;
 - viene prodotta copia del contratto di casella postale nominativa.
- nel caso di domicilio non validato le comunicazioni della Banca potranno essere inviate all'indirizzo di residenza;
- non può mai essere eletto domicilio presso un indirizzo riconducibile ad un consulente finanziario.

Preso atto di quanto sopra, il Cliente chiede l'elezione di domicilio presso il seguente indirizzo:

Indirizzo di corrispondenza:

Località:

CAP:

Provincia:

Nazione:

PREMESSE

Premesso che:

- il Cliente ha manifestato alla Banca il proprio interesse a stipulare un contratto (il "**Contratto**") relativo all'apertura del deposito titoli e all'attivazione dei servizi di investimento e accessori di custodia e amministrazione di strumenti finanziari, esecuzione, ricezione e trasmissione ordini, negoziazione, collocamento, gestione di portafogli, consulenza, distribuzione di prodotti finanziari e servizi di investimento e attività di intermediazione assicurativa (i "**Servizi**"), come disciplinati dal fascicolo normativo e informativo "*Servizi di investimento custodia e amministrazione di strumenti finanziari, esecuzione, ricezione e trasmissione ordini, negoziazione, collocamento, gestione di portafogli, consulenza, distribuzione di prodotti finanziari e servizi di investimento e attività di intermediazione assicurativa*" (il "**Fascicolo Normativo ed Informativo**") e dalle disposizioni che seguono;
- il Cliente prende atto e riconosce che i Servizi e, comunque, le attività di cui al Contratto, e in particolare quelle riferite ai Servizi di collocamento, negoziazione, esecuzione, ricezione e trasmissione di ordini, gestione di portafogli, consulenza e distribuzione di prodotti e strumenti finanziari, assicurativi e servizi di investimento non comportano alcuna garanzia di mantenere invariato il valore degli investimenti effettuati e che la Banca, nell'esecuzione dell'incarico, non promette, né può far garantire a terzi il risultato utile dell'attività svolta;
- il Cliente prende atto e dichiara di accettare che la fruizione e l'effettiva prestazione dei Servizi sarà regolata dalle norme e previsioni del Fascicolo Normativo ed Informativo nonché dalle norme e previsioni del Contratto e dall'ulteriore documentazione di seguito specificata;
- sono stati assolti dal soggetto incaricato del collocamento (*i.e.* dipendente della Banca, consulente finanziario, etc.) gli obblighi di messa a disposizione e di consegna dei documenti previsti dalla normativa di riferimento, ivi inclusi quelli relativi ai documenti di sintesi contenente il prospetto delle spese e commissioni applicate dalla Banca per la tipologia di Servizio scelto (i "**Documenti di Sintesi**");
- qualora non risultino già in essere alla data di conclusione del presente Contratto, per i Servizi diversi dalla gestione di portafogli, saranno accesi presso la Banca un rapporto di conto corrente e un rapporto di conto deposito titoli, strumentali alle operazioni oggetto del presente Contratto;
- tali conti fungono, *inter alia*, da rapporto di provvista delle attività e delle operazioni di cui al Contratto e sono vincolati a garanzia per tutta la durata dello stesso per la soddisfazione di ogni e qualsiasi importo riveniente dalla suddetta operatività.

Tutto ciò premesso,

vi conferisco/conferiamo l'incarico di svolgere i Servizi oggetto del Contratto ai termini ivi previsti e a quelli indicati nel Fascicolo Normativo ed Informativo.

Deposito, custodia e amministrazione titoli, con i relativi servizi di seguito specificati:

Negoziazione in conto proprio, esecuzione di ordini per conto di clienti e ricezione e trasmissione di ordini ad oggetto strumenti finanziari o prodotti finanziari

Collocamento

Consulenza in materia di investimenti

Intermediazione su Prodotti di Investimento Assicurativi

Gestione di portafogli

RAPPORTO COINTESTATO

In caso di rapporto cointestato, ai sensi dell'Art.A.17 "*Cointestazione del Rapporto*", della Sezione A "*Norme Generali*", del Fascicolo Normativo ed Informativo, il mandato si intende conferito a firme disgiunte.

Nel caso in cui i cointestatarî desiderino disporre del contratto a firme congiunte, dovranno comunicare tale volontà alla banca con la sottoscrizione di un apposito modulo.

TECNICHE DI COMUNICAZIONI A DISTANZA

Il Cliente prende atto che per poter comunicare attraverso tecniche di comunicazione a distanza, quali, ad esempio, la posta elettronica o il telefono, è necessario il consenso del Cliente.

Il Cliente è inoltre informato ed accetta che, prestando il proprio consenso all'utilizzo di tecniche di comunicazione a distanza, dichiara e garantisce che il proprio sistema informatico (personal computer o altro) permette la stampa o il salvataggio su supporto durevole adeguato al recupero della copia integrale e conforme di tutti i documenti allo stesso inviati o comunque messi a disposizione dalla Banca in relazione ai Servizi per tutta la durata dei rapporti che il Cliente è interessato a concludere.

Il Cliente prende atto che ha diritto in ogni momento di cambiare la tecnica di comunicazione utilizzata a meno che sia incompatibile con il Contratto o con i Servizi. Ciò premesso, il Cliente, con riferimento alle comunicazioni periodiche nonché ad ogni altra comunicazione o notifica relativa al Contratto e ai Servizi, presta il consenso all'utilizzo di tecniche di comunicazione a distanza.

COMUNICAZIONI

Ove non diversamente previsto nel Contratto e nel Fascicolo Normativo ed Informativo ovvero nel contratto relativo al Servizio Internet Banking Cambianoonline (ove attivato), le comunicazioni e le notifiche alla Banca dovranno essere fatte dal Cliente di persona presso gli sportelli della Banca ovvero a mezzo lettera raccomandata a/r presso la sede della medesima o tramite posta ordinaria, posta elettronica, posta elettronica certificata, telefono o altre tecniche di comunicazione (ivi incluse quelle telematiche) tempo per tempo ammesse e rese note dalla Banca. Ove previsto dalla normativa di riferimento, la Banca è tenuta a fornire al Cliente informazioni su supporto durevole da intendersi come qualunque strumento che permetta al Cliente di memorizzare informazioni a lui personalmente dirette in modo che possano essere agevolmente recuperate per un periodo di tempo adeguato ai fini cui sono destinate le informazioni stesse e che consenta la riproduzione inalterata delle informazioni memorizzate. Può dunque trattarsi di un supporto cartaceo o non cartaceo (elettronico) tramite il canale *internet*. Inoltre, la Banca offre il Servizio Internet Banking Cambianoonline. Se è intenzione del Cliente aderire a tale servizio, lo stesso dovrà sottoscrivere un apposito contratto per l'attivazione dei servizi *online*.

Con riferimento alle comunicazioni periodiche e ad ogni altra comunicazione o notifica, ivi incluse le rendicontazioni periodiche relative al Contratto e ai Servizi,

che la Banca dovrà inviare al Cliente e ad ogni altra notifica o comunicazione relativa al Contratto e ai Servizi, scelgo/scegliamo la seguente modalità:

- in forma cartacea tramite il servizio postale, qualora non sia stato richiesto il Servizio Internet Banking Cambianonline;
- in forma elettronica tramite il servizio di Servizio Internet Banking Cambianonline come da contratto appositamente sottoscritto, salvo che, per la tipologia di comunicazione, non sia possibile per la Banca procedere alla comunicazione in formato elettronico. In tal caso, per tale singola comunicazione, si procederà all'invio in forma cartacea all'indirizzo indicato nella sezione "Elezione di domicilio".

Inoltre, il Cliente prende atto e accetta che, durante l'operatività del rapporto, la Banca potrà inviare determinate comunicazioni (diverse dalle comunicazioni periodiche) relative ai Servizi all'indirizzo di posta elettronica o PEC comunicato dal Cliente.

Ogni comunicazione effettuata presso la casella di posta elettronica o PEC del Cliente si intende pervenuta al Cliente e dallo stesso conosciuta nel momento in cui la comunicazione medesima è stata resa disponibile dalla Banca.

Le spese per l'invio delle comunicazioni sono indicate nel Documento di sintesi. Il Cliente ha diritto di cambiare in ogni momento la tecnica di comunicazione utilizzata. Le comunicazioni periodiche verranno inviate con periodicità trimestrale, salvo diversamente previsto dal Contratto.

STRATEGIE DI ESECUZIONE E DI TRASMISSIONE DEGLI ORDINI E OPERAZIONI ESEGUITE AL DI FUORI DALLE SEDI DI NEGOZIAZIONE

Il Cliente dichiara di aver preso visione della Sezione "*Informazioni sulle strategie di esecuzione e trasmissione*", presente nel Fascicolo Normativo ed Informativo, messo a disposizione prima della sottoscrizione della presente proposta contrattuale, di aver compreso i relativi contenuti e le informazioni fornite e dichiara, pertanto, di accettare la strategia di esecuzione e di trasmissione degli ordini della Banca. Dichiara, inoltre, di prestare il proprio consenso relativamente al fatto che in alcuni casi le operazioni potranno essere eseguite al di fuori di una sede di negoziazione (i.e. mercato regolamentato, sistema multilaterale di negoziazione e/o sistema organizzato di negoziazione).

CONTO DEPOSITO TITOLI E CONTO CORRENTE PER L'ESERCIZIO DEI SERVIZI

SEZIONE I - NORME RELATIVE AI SERVIZI DI CUSTODIA E AMMINISTRAZIONE DI STRUMENTI FINANZIARI, ESECUZIONE, RICEZIONE E TRASMISSIONE ORDINI, NEGOZIAZIONE, COLLOCAMENTO, DISTRIBUZIONE DI PRODOTTI FINANZIARI E SERVIZI DI INVESTIMENTO E ATTIVITÀ DI INTERMEDIAZIONE ASSICURATIVA

- I prodotti finanziari e gli strumenti finanziari oggetto dei Servizi di cui sopra vengono immessi in un c.d. "conto deposito titoli" intestato al Cliente, il cui numero di identificazione è indicato all'inizio del presente Contratto, sul quale verranno altresì registrate tutte le movimentazioni derivanti dai Servizi prestati dalla Banca. I rapporti sono regolati dalle norme relative al servizio di deposito a custodia e/o amministrazione, contenute nel Fascicolo Normativo ed Informativo.
- Le somme di denaro oggetto dei Servizi di cui al presente Contratto vengono immesse in un "conto corrente" intestato al Cliente, il cui numero di identificazione è indicato all'inizio del presente Contratto, sul quale verranno altresì registrati i movimenti dare e avere derivanti dai Servizi prestati dalla Banca. I rapporti sono regolati dalle norme del contratto di conto corrente.

SEZIONE II – NORME RELATIVE AL SERVIZIO DI GESTIONE DI PORTAFOGLI

- Tutte le movimentazioni derivanti dall'attività di gestione di portafogli e relative agli strumenti finanziari e ai prodotti finanziari oggetto dell'attività di gestione saranno regolate su un apposito "dossier gestito".
- Tutte le rimesse e i movimenti in euro, o in valuta, in dare ed avere, derivanti dall'attività di gestione di portafogli – e, quindi, gli accrediti per provvista, le somme derivanti dalla liquidazione di posizioni attive in strumenti finanziari o prodotti finanziari oggetto dell'attività di gestione, nonché gli addebiti per acquisti di tali strumenti finanziari o prodotti finanziari, gli interessi maturati, le cedole riscosse e quant'altro derivante dalla gestione stessa – saranno regolate/i su un apposito "conto di gestione".

REGIME FISCALE - SOGGETTI RESIDENTI IN ITALIA

SEZIONE I - REGIME FISCALE RELATIVO AI SERVIZI DI CUSTODIA E AMMINISTRAZIONE DI STRUMENTI FINANZIARI, ESECUZIONE, RICEZIONE E TRASMISSIONE ORDINI, NEGOZIAZIONE, COLLOCAMENTO, DISTRIBUZIONE DI PRODOTTI FINANZIARI E SERVIZI DI INVESTIMENTO E ATTIVITÀ DI INTERMEDIAZIONE ASSICURATIVA

- REGIME DEL RISPARMIO AMMINISTRATO:** ai sensi e per gli effetti del d.lgs. 21 novembre 1997, n. 461 e successive modificazioni, con riferimento ai redditi derivanti dalla cessione di partecipazioni e agli altri redditi diversi di natura finanziaria di cui alle lett. da c) a c-quinquies) dell'articolo 67, comma 1, del D.P.R. 22 dicembre 1986, n. 917, **conseguiti al di fuori dell'attività d'impresa e di lavoro autonomo, il Cliente dichiara di OPTARE PER IL REGIME FISCALE DEL RISPARMIO AMMINISTRATO**, ossia per il regime che consente al Cliente di fruire della Banca quale sostituto d'imposta e quindi di evitare complicazioni fiscali in sede di compilazione della propria dichiarazione dei redditi.

In caso il Cliente voglia optare per il regime fiscale dichiarativo, ossia per il regime che obbliga il Cliente a dover ottemperare individualmente a tutti gli obblighi impositivi sulle plusvalenze, differenziali, proventi ed altri redditi diversi, sottoscrivere la seguente opzione:

- REGIME DICHIARATIVO:** ai sensi e per gli effetti del d.lgs. 21 novembre 1997, n. 461 e successive modificazioni, con riferimento ai redditi derivanti dalla cessione di partecipazioni e agli altri redditi diversi di natura finanziaria di cui alle lett. da c) a c-quinquies) dell'articolo 67, comma 1, del D.P.R. 22 dicembre 1986, n. 917, **conseguiti al di fuori dell'attività d'impresa e di lavoro autonomo, il Cliente dichiara di NON OPTARE PER IL REGIME FISCALE DEL RISPARMIO AMMINISTRATO**, ossia per il regime che consente al Cliente di fruire della Banca quale sostituto d'imposta, **OPTANDO PERTANTO PER IL REGIME FISCALE DICHIARATIVO**, ossia per il regime che obbliga il Cliente a dover ottemperare individualmente a tutti gli obblighi impositivi sulle plusvalenze, differenziali, proventi ed altri redditi diversi.

Il Cliente si impegna a comunicare con immediatezza la modifica del regime fiscale prescelto e prende atto che le variazioni al regime prescelto possono essere effettuate entro il 31 dicembre dell'anno precedente a quello nel quale si vuole applicare il nuovo regime con efficacia dall'esercizio successivo.

Per soggetti non residenti in Italia, per scegliere l'opzione del regime fiscale da applicare al Servizio di deposito a custodia e/o amministrazione di prodotti finanziari deve essere compilata apposita modulistica relativa al "Regime fiscale soggetti non residenti in Italia". La mancata compilazione della scelta da

parte dei soggetti non residenti comporta l'automatica del regime del risparmio amministrato ex art. 6 del d.lgs. 21 novembre 1997, n. 461.

SEZIONE II – REGIME FISCALE RELATIVO AL SERVIZIO DI GESTIONE DI PORTAFOGLI

(da compilare esclusivamente nel caso in cui il Cliente abbia richiesto alla Banca la prestazione del Servizio di gestione di portafogli)

REGIME DEL RISPARMIO GESTITO: ai sensi e per gli effetti dell'art. 7, comma 2, del d.lgs. 21 novembre 1997, n. 461 e successive modificazioni, con riferimento ai redditi di capitale conseguiti di cui all'art. 44 del D.P.R. 22 dicembre 1986, n. 917 e ai redditi diversi di natura finanziaria derivanti dalla cessione di partecipazioni e dagli altri prodotti finanziari di cui alle lett. da c) a c-*quinquies*) dell'art. 67 del D.P.R. 22 dicembre 1986, n. 917, **conseguiti al di fuori dell'attività d'impresa e di lavoro autonomo, il Cliente dichiara di OPTARE, RELATIVAMENTE AGLI STRUMENTI FINANZIARI (E/O AI PRODOTTI FINANZIARI) E AI BENI AFFIDATI IN GESTIONE SECONDO QUANTO STABILITO NEL CONTRATTO, PER IL REGIME FISCALE DEL RISPARMIO GESTITO.**

In caso il Cliente **NON voglia optare per il regime fiscale del risparmio gestito**, dovrà comunicare alla Banca con la sottoscrizione di un apposito modello, una delle seguenti opzioni:

- **REGIME DEL RISPARMIO AMMINISTRATO:** ai sensi e per gli effetti del d.lgs. 21 novembre 1997, n. 461 e successive modificazioni, con riferimento ai redditi derivanti dalla cessione di partecipazioni e agli altri redditi diversi di natura finanziaria di cui alle lett. da c) a c-*quinquies*) dell'articolo 67, comma 1, del D.P.R. 22 dicembre 1986, n. 917, **conseguiti al di fuori dell'attività d'impresa e di lavoro autonomo, il Cliente dichiara di OPTARE PER IL REGIME FISCALE DEL RISPARMIO AMMINISTRATO**, ossia per il regime che consente al Cliente di fruire della Banca quale sostituto d'imposta e quindi di evitare complicazioni fiscali in sede di compilazione della propria dichiarazione dei redditi.
- **REGIME DICHIARATIVO:** ai sensi e per gli effetti del d.lgs. 21 novembre 1997, n. 461 e successive modificazioni, con riferimento ai redditi derivanti dalla cessione di partecipazioni e agli altri redditi diversi di natura finanziaria di cui alle lett. da c) a c-*quinquies*) dell'articolo 67, comma 1, del D.P.R. 22 dicembre 1986, n. 917, **conseguiti al di fuori dell'attività d'impresa e di lavoro autonomo, il Cliente dichiara di OPTARE PER IL REGIME FISCALE DICHIARATIVO**, ossia per il regime che obbliga il Cliente a dover ottemperare individualmente a tutti gli obblighi impositivi sulle plusvalenze, differenziali, proventi ed altri redditi diversi.

Il Cliente si impegna a comunicare con immediatezza la modifica del regime fiscale prescelto e prende atto che le variazioni al regime prescelto possono essere effettuate entro il 31 dicembre dell'anno precedente a quello nel quale si vuole applicare il nuovo regime con efficacia dall'esercizio successivo.

Per soggetti non residenti in Italia, per scegliere l'opzione del regime fiscale da applicare al Servizio di gestione di portafogli deve essere compilata apposita modulistica relativa al "Regime fiscale soggetti non residenti in Italia".

I piani individuali di risparmio ("PIR"), introdotti dalla legge di bilancio 2017 (Legge n. 232/2016), rappresentano una forma di investimento in strumenti finanziari (tra i quali anche le quote di OICR) con la finalità di dare sostegno all'economia reale italiana, canalizzando il risparmio verso gli investimenti nelle piccole e medie imprese.

Attualmente esistono le seguenti tipologie di PIR in funzione della normativa fiscale applicabile oppure sulla base di quella vigente al momento dell'apertura del piano:

- PIR 1.0, ossia i piani costituiti dall'1.1.2017 e fino al 31.12.2018;
- PIR 2.0, ossia i piani costituiti dall'1.1.2019 e fino al 31.12.2019;
- PIR 3.0, ossia i piani costituiti dall'1.1.2020;
- PIR "alternativi", ossia i piani costituiti dal 19.5.2020 ai sensi dell'art. 13-bis co. 2-bis del DL 124/2019.

Per i Clienti, persone fisiche fiscalmente residenti in Italia che eseguono investimenti al di fuori dell'esercizio di impresa, che sottoscrivono il PIR "ordinario" (ossia i PIR 1.0, 2.0 e 3.0) è prevista l'esenzione dalla tassazione dei redditi di capitale o redditi diversi di natura finanziaria derivanti dall'investimento stesso alle seguenti condizioni:

- l'investimento deve essere detenuto per almeno 5 anni;
- dal 2022, a prescindere dalla data di costituzione del piano, gli investimenti non possano superare il limite di 40.000 euro all'anno (il limite precedente era pari a 30.000 euro) e il limite di 200.000 euro complessivamente (prima erano 150.000) in conformità all'art. 1, co. 26 – 27, della L. 30.12.2021 n. 234 (legge di bilancio 2022). È comunque consentito destinare al piano importi inferiori ai 40.000 euro annui. In tale ultimo caso, l'importo che non è stato destinato in un anno può essere investito negli anni successivi nel limite annuale di 40.000 euro;
- per la costituzione del PIR, è necessario aprire un rapporto di custodia o amministrazione o di gestione di portafogli o altro stabile rapporto con esercizio dell'opzione per l'applicazione del regime del risparmio amministrato (art. 6 del D.Lgs. 461/97) o di un contratto di assicurazione sulla vita o di capitalizzazione

Gli investimenti detenuti nell'ambito del PIR sono inoltre esenti dall'imposta sulle successioni.

Il Cliente, persona fisica, può essere titolare contemporaneamente solo di un PIR "ordinario" (PIR 1.0, 2.0 e 3.0) e di diversi PIR "alternativi" (cfr. art. 1, comma 27. Legge n. 234/2021).

I Clienti possono destinare somme o valori per un importo non superiore a euro 300.000 all'anno e a euro 1.500.000 complessivi. Gli investimenti qualificati nei PIR "alternativi" possono essere effettuati, oltre che tramite OICR aperti e contratti di assicurazione sulla vita e di capitalizzazione, anche tramite FIA.

Per i PIR "alternativi" è previsto un ulteriore beneficio fiscale, riconoscendo un credito di imposta in caso di minusvalenze derivanti dalla cessione o rimborso di strumenti finanziari qualificati. Nello specifico, fermo restando che gli strumenti finanziari a cui si riferiscono le perdite siano detenuti per almeno 5 anni:

- per i PIR "alternativi" costituiti dall'01.01.2021 e per gli investimenti effettuati entro il 31.12.2021, il credito non può eccedere il 20% dell'investimento iniziale, utilizzabile, in dieci quote annuali di pari importo,
- ai PIR "alternativi", dal 1° gennaio 2022, per gli investimenti effettuati entro il 31 dicembre 2022, il credito di imposta non può eccedere il 10% delle somme investite e può essere utilizzato in 15 quote annuali di pari importo.

Alla chiusura del PIR (siano essi "ordinari" o "alternativi"), le minusvalenze, le perdite e i differenziali negativi sono portati in deduzione non oltre il quarto periodo d'imposta successivo a quello del realizzo nell'ambito di un altro rapporto, di cui sia titolare la medesima persona fisica, con opzione per il regime del risparmio amministrato, ovvero possono essere portati in deduzione, fino a concorrenza, dalle plusvalenze e dagli altri redditi dei periodi d'imposta successivi, ma non oltre il quarto, a condizione che di ciò venga data evidenza nella dichiarazione dei redditi relativa al periodo di imposta nel quale le minusvalenze e le perdite sono state realizzate ex art. 68 co. 5 del TUIR.

INFORMAZIONI AGGIORNATE SUL CLIENTE

Il Cliente è stato informato circa l'importanza di fornire alla Banca i propri dati ed informazioni autorizzando la stessa Banca a raccogliergli attraverso il c.d. "questionario di profilatura" o "questionario MiFID" e a trattarli così come registrati anche per mezzo di sistemi elettronici.

Il Cliente riconosce e prende atto che, nel caso in cui non fornisca le informazioni richieste dal questionario, ovvero fornisca alla Banca informazioni incomplete o imprecise, assume in proprio ogni rischio derivante dal fatto che (i) la Banca non potrà determinare se il Servizio o lo strumento finanziario o il prodotto finanziario richiesto dal Cliente sia per lui adeguato e/o appropriato e/o (ii) la Banca potrà non prestare il Servizio e/o (iii) la Banca potrà recedere dal Contratto.

OPERAZIONI CON PASSIVITÀ POTENZIALI

Qualora la Banca detenga un conto di un Cliente classificato come "cliente al dettaglio" che include posizioni in strumenti finanziari caratterizzati da effetto leva o operazioni con passività potenziali, la Banca lo informa prontamente se il valore iniziale di ciascuno strumento subisce un deprezzamento del 10% (dieci per cento) e successivamente di multipli del 10% (dieci per cento). Tale comunicazione sarà effettuata dalla Banca entro la fine del giorno lavorativo nel quale la soglia è superata o, qualora la soglia sia superata in un giorno non lavorativo per la Banca, entro la fine del giorno lavorativo successivo.

Nella prestazione del Servizio di gestione di portafogli, la Banca informa il Cliente quando il valore complessivo del portafoglio, valutato all'inizio di qualsiasi periodo oggetto della comunicazione, subisce un deprezzamento del 10% (dieci per cento) e successivamente di multipli del 10% (dieci per cento), non più tardi della fine del giorno lavorativo nel quale la soglia è superata o, qualora essa sia superata in un giorno non lavorativo, non più tardi della fine del giorno lavorativo successivo.

SUB-DEPOSITO DEGLI STRUMENTI FINANZIARI PRESSO DEPOSITARI CENTRALI DI TITOLI O DEPOSITARI ABILITATI

Il Cliente autorizza la Banca a sub-depositare gli strumenti finanziari (ed i prodotti finanziari) dalla stessa detenuti a qualsiasi titolo e di competenza del Cliente medesimo, alle condizioni indicate nel Fascicolo Normativo ed Informativo, presso: i) depositari centrali di titoli o depositari centrali; ii) depositari abilitati, italiani ed esteri, anche in conti omnibus.

Luogo e data:

Firma Cliente: _____

UTILIZZO DEGLI STRUMENTI FINANZIARI E DEI PRODOTTI FINANZIARI DEL CLIENTE E AUTORIZZAZIONE AD OPERARE IN NOME PROPRIO E PER CONTO DEL CLIENTE

Il Cliente autorizza la Banca ad utilizzare, nell'interesse proprio o di terzi, gli strumenti finanziari (ed i prodotti finanziari) dalla stessa detenuti a qualsiasi titolo e di competenza del Cliente medesimo, alle condizioni indicate nel Fascicolo Normativo ed Informativo. Inoltre, il Cliente autorizza la Banca ad utilizzare, nell'interesse proprio o di terzi, gli strumenti finanziari (ed i prodotti finanziari) di competenza del Cliente medesimo sub-depositati presso terzi in conti omnibus, fermo restando che l'utilizzo degli stessi è, in ogni caso, subordinato (i) all'acquisizione del consenso scritto di tutti i clienti i cui strumenti finanziari (e prodotti finanziari) siano immessi in tale conto ovvero (ii) alla condizione che la Banca abbia apposite procedure e sistemi di controllo per assicurare che siano utilizzati soltanto gli strumenti finanziari (ed i prodotti finanziari) dei clienti che abbiano prestato il consenso. La Banca manterrà evidenze dei dati relativi ai Clienti che hanno impartito istruzioni sull'utilizzo degli strumenti finanziari (e dei prodotti finanziari) e al numero dei relativi strumenti finanziari (e prodotti finanziari), anche per permettere una corretta ripartizione delle perdite. L'utilizzo degli strumenti finanziari (e dei prodotti finanziari) del Cliente potrà avvenire per l'esecuzione ed il regolamento di operazioni disposte dal Cliente nei confronti delle casse di compensazione ovvero per esigenze temporanee di copertura delle posizioni complessive della Banca nei confronti del mercato.

Il Cliente riconosce e accetta che non spetterà alcuna somma a titolo di remunerazione o altro titolo per l'utilizzo dei propri strumenti finanziari (o prodotti finanziari) in conformità a quanto sopra indicato.

Inoltre, il Cliente riconosce e accetta che la Banca potrà operare in nome proprio e per conto del Cliente.

Luogo e data:

Firma Cliente: _____

INFORMATIVA AI SENSI DELL'ART. 40-bis del Provvedimento Unico

Il Cliente, informato del proprio diritto a ricevere dalla Banca le informazioni di cui all'art. 40-bis del Provvedimento Unico, dichiara di:

non voler ricevere tali informazioni e di esonerare la Banca dall'obbligo di invio delle relative comunicazioni.

Il Cliente è consapevole che, in caso di mancata spunta della casella sopra posta, la Banca procederà ad inviare le informazioni di cui all'art. 40-bis del Provvedimento Unico.

Luogo e data:

Firma Cliente: _____

DIRITTO DI RECESSO

Diritto di recesso ai sensi degli artt. 67-bis e ss. del d.lgs. 206/2005 (il "Codice del Consumo")

In caso di conclusione del Contratto a distanza e qualora il Cliente sia un consumatore, l'efficacia del Contratto è sospesa per un periodo di 14 (quattordici) giorni dalla data di conclusione del Contratto o dal diverso termine stabilito dalla normativa di riferimento, salvo che il Contratto stesso non sia eseguito per richiesta del Cliente. Entro tale termine, il Cliente che sia un consumatore ha diritto di recedere dal Contratto, senza alcuna penalità e senza specificarne il motivo, mediante sottoscrizione di modulo in filiale, invio di comunicazione scritta alla Banca in 50132 Firenze - Viale Antonio Gramsci, 34, mediante lettera raccomandata a/r ovvero tramite email all'indirizzo recesso@bancacambiano.it ovvero invio di posta elettronica certificata all'indirizzo pec@pec.bancacambiano.it oppure tramite tecniche di comunicazioni a distanza attivate dal Cliente con la sottoscrizione del contratto relativo al Servizio Internet Banking Cambianoonline. La raccomandata a/r si intende spedita in tempo utile se consegnata all'ufficio postale accettante entro i termini previsti dal Codice del Consumo o dal Contratto, ove diversi. L'avviso di ricevimento non è, comunque, condizione essenziale per provare l'esercizio del diritto di recesso.

Ai sensi dell'art. 67-duodecies, comma 5, del Codice del Consumo, il diritto di recesso non si applica ai servizi finanziari – diversi dal Servizio di gestione su base individuale di portafogli di investimento se gli investimenti sono stati già avviati – il cui prezzo dipende da fluttuazioni del mercato finanziario che la Banca non è in grado di controllare e che possono avere luogo durante il periodo di recesso quali, ad esempio, i servizi riguardanti (i) valori mobiliari; (ii) strumenti del mercato monetario; (iii) quote di organismi di investimento collettivo, etc.

Il recesso obbliga la Banca alla restituzione del patrimonio affidato. In caso di mancata accettazione della proposta contrattuale da parte della Banca o di recesso del Cliente le somme, gli strumenti finanziari e i prodotti finanziari affidati dal Cliente saranno tempestivamente restituiti allo stesso.

Diritto di recesso ai sensi dell'art. 30, comma 6 del d.lgs. 58/1998 ("TUF")

In caso di conclusione del Contratto fuori sede o di raccolta fuori sede delle disposizioni del Cliente e al ricorrere delle relative condizioni, l'efficacia del Contratto e delle operazioni è sospesa per un periodo di 7 (sette) giorni dalla data di sottoscrizione. Entro tale termine, il Cliente ha diritto di recedere dal Contratto o dalle operazioni, senza alcuna penalità e senza specificarne il motivo, facendo pervenire al consulente finanziario o alla Banca apposita comunicazione scritta con le stesse modalità sopra indicate.

Il recesso obbliga la Banca alla restituzione del patrimonio affidato. In caso di mancata accettazione della proposta contrattuale da parte della Banca o di recesso del Cliente le somme, gli strumenti finanziari e i prodotti finanziari affidati dal Cliente saranno tempestivamente restituiti allo stesso.

Diritto di recesso ai sensi del Fascicolo Normativo ed Informativo

Il Cliente può recedere in ogni momento dal Contratto, senza che a esso sia addebitata alcuna penalità, dandone comunicazione alla Banca con le modalità sopra indicate.

INFORMATIVE PRECONTRATTUALI E CONTRATTUALI

Il Cliente dichiara che:

SI E' AVVALSO NON SI E' AVVALSO

del diritto di ottenere copia completa del testo contrattuale prima della conclusione del Contratto.

Con la sottoscrizione della presente proposta contrattuale, il Cliente dichiara di aver compreso la documentazione e l'informativa prevista dalla normativa di riferimento, messa a disposizione del Cliente (dietro sua richiesta ovvero in conformità a quanto previsto dalla stessa normativa di riferimento, e con le modalità previste da quest'ultima), ed, in particolare:

1) FASCICOLO NORMATIVO ED INFORMATIVO:

- INFORMAZIONI GENERALI SULL'INTERMEDIARIO E SUI SERVIZI PRESTATI
- INFORMAZIONI CONCERNENTI LA SALVAGUARDIA DEGLI STRUMENTI E DELLE SOMME DI DENARO DELLA CLIENTELA
- INFORMAZIONI SULLA NATURA E SUI RISCHI DEGLI STRUMENTI FINANZIARI (O DEI PRODOTTI FINANZIARI)
- INFORMAZIONE IN MATERIA DI SOSTENIBILITÀ (ESG –ENVIRONMENTAL, SOCIAL, GOVERNANCE)
- DOCUMENTO INFORMATIVO SULLA CLASSIFICAZIONE DELLA CLIENTE
- CONDIZIONI CONTRATTUALI

Sezione A) Norme Generali; Sezione B) Norme per il servizio di deposito a custodia e/o amministrazione di prodotti finanziari; Sezione C) Norme che regolano i servizi di esecuzione di ordini, negoziazione per conto proprio, ricezione e trasmissione di ordini su strumenti finanziari; Sezione D) Norme che regolano il servizio di ricezione e trasmissione ordini e di esecuzione ordini per conto terzi in modalità di mera esecuzione ("execution only"); Sezione E) Norme che regolano il servizio di collocamento; Sezione F) Norme che regolano l'attività di intermediazione assicurativa; Sezione G) Norme che regolano il servizio di gestione di portafogli; Sezione H) Norme che regolano il servizio di consulenza.

- LA POLITICA ADOTTATA DA BANCA CAMBIANO PER LA GESTIONE DEI CONFLITTI DI INTERESSE
- INFORMAZIONI SULLE STRATEGIE DI ESECUZIONE E TRASMISSIONE
- INFORMAZIONI SUGLI INCENTIVI
- INFORMATIVA SULLA GESTIONE DEI RECLAMI
- CRITERI DI VALORIZZAZIONE DEI PRODOTTI FINANZIARI (O DEGLI STRUMENTI FINANZIARI)
- PRIVACY – PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI – INFORMATIVA AI SENSI DEL REGOLAMENTO UE 2016/679
- COMUNICAZIONE INFORMATIVA SULLE PRINCIPALI REGOLE DI COMPORTAMENTO DEL CONSULENTE FINANZIARIO NEI CONFRONTI DEI CLIENTI O DEI POTENZIALI CLIENTI
- COMUNICAZIONE INFORMATIVA SUGLI OBBLIGHI DI COMPORTAMENTO CUI GLI INTERMEDIARI SONO TENUTI NEI CONFRONTI DEI CONTRAENTI DEI PRODOTTI ASSICURATIVI

- 2) FOGLIO INFORMATIVO RELATIVO AI SERVIZI DI INVESTIMENTO DI CUSTODIA E AMMINISTRAZIONE DI STRUMENTI FINANZIARI, ESECUZIONE, RICEZIONE E TRASMISSIONE ORDINI, NEGOZIAZIONE, COLLOCAMENTO, CONSULENZA, DISTRIBUZIONE DI PRODOTTI FINANZIARI E SERVIZI DI INVESTIMENTO E ATTIVITÀ DI INTERMEDIAZIONE ASSICURATIVA;
- 3) DOCUMENTO DI SINTESI RELATIVO AI SERVIZI DI INVESTIMENTO DI CUSTODIA E AMMINISTRAZIONE DI STRUMENTI FINANZIARI, ESECUZIONE, RICEZIONE E TRASMISSIONE ORDINI, NEGOZIAZIONE, COLLOCAMENTO, CONSULENZA, DISTRIBUZIONE DI PRODOTTI

DOCUMENTAZIONE E INFORMATIVA RELATIVA AI SERVIZI DI CUSTODIA E AMMINISTRAZIONE DI STRUMENTI FINANZIARI, ESECUZIONE, RICEZIONE E TRASMISSIONE ORDINI, NEGOZIAZIONE, COLLOCAMENTO, DISTRIBUZIONE E CONSULENZA DI PRODOTTI FINANZIARI E SERVIZI DI INVESTIMENTO E ATTIVITÀ DI INTERMEDIAZIONE ASSICURATIVA

**FINANZIARI E SERVIZI DI INVESTIMENTO E ATTIVITÀ DI
INTERMEDIAZIONE ASSICURATIVA;**

OVVERO

**4) ALLEGATI UNICI E SCHEDE INFORMATIVE PRECONTRATTUALI DOCUMENTAZIONE E INFORMATIVA RELATIVA AL SERVIZIO DI GESTIONE
RELATIVE AI SERVIZI DI GESTIONE PORTAFOGLI. DI PORTAFOGLI**

Il Cliente, inoltre, sottoscrive il presente documento anche:

- per presa visione e prestazione di consenso relativamente alla strategia di esecuzione e trasmissione degli ordini;
- per presa visione e prestazione di consenso relativamente alla strategia di esecuzione degli ordini;
- per presa visione e prestazione di consenso relativamente al fatto che in alcuni casi le operazioni potranno essere eseguite al di fuori di una sede di negoziazione (i.e. mercato regolamentato, sistema multilaterale di negoziazione o sistema organizzato di negoziazione);
- per presa visione e prestazione di consenso relativamente all'uso degli strumenti finanziari (e dei prodotti finanziari) del Cliente da parte della Banca e della facoltà della Banca di operare in nome proprio e per conto del Cliente;

Luogo e data:

Firma Cliente: _____

CONCLUSIONE DEL CONTRATTO: CONSEGNA DI COPIA DEL CONTRATTO

La documentazione contrattuale relativa ai Servizi è composta:

- dal presente Contratto;
- dai Documenti di Sintesi ovvero, in caso di prestazione del Servizio di gestione di portafogli, dall'allegato unico e dalla scheda informativa;
- dal Fascicolo Normativo ed Informativo;
- dalla comunicazione di accettazione della Banca.

I Servizi saranno inoltre disciplinati dalle applicabili disposizioni di legge e regolamento.

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

- in caso di conclusione contestuale del Contratto (che può avvenire esclusivamente presso le filiali della Banca) una copia dello stesso viene rilasciata al Cliente debitamente sottoscritta dal soggetto abilitato a rappresentare la Banca e, pertanto, il Contratto si intende concluso alla data indicata nella presente proposta contrattuale; si precisa che i consulenti finanziari della Banca o di altri soggetti collocatori non sono titolari del potere di rappresentanza della Banca nei confronti dei terzi, pertanto gli stessi non potranno rendere o accettare dichiarazioni o comunque compiere atti, né rendere quietanze che impegnino in alcun modo la Banca nei confronti di terzi;
- in caso di conclusione non contestuale del Contratto (che avviene, nel caso di collocamento dei Servizi, tramite un intermediario abilitato o per il tramite di suoi consulenti finanziari o tramite consulenti finanziari propri della Banca, o tramite canale online) l'accettazione della Banca dovrà essere comunicata al Cliente a mezzo raccomandata a/r non oltre il 10° (decimo) giorno lavorativo successivo al verificarsi dell'accettazione, che dovrà comunque avvenire entro 10 (dieci) giorni dalla data indicata nella presente proposta contrattuale. In caso di accettazione, la Banca mette a disposizione del Cliente su supporto cartaceo o su altro supporto durevole, anche mediante il Servizio Internet Banking Cambianoonline (qualora attivato), una copia del Contratto. La Banca potrà comunque, anche prima della comunicazione dell'accettazione, iniziare l'esecuzione dell'incarico, una volta che abbia ricevuto con buona valuta la liquidità;
- in ogni caso la Banca si riserva di respingere la presente proposta contrattuale e i relativi allegati, ove non debitamente compilati o incompleti, o recanti abrasioni, cancellature o informazioni non coerenti, ovvero riferite a documenti identificativi scaduti alla data di sottoscrizione, restituendoli al sottoscrittore. Inoltre la Banca si riserva di respingere la presente proposta contrattuale quando a suo giudizio il Servizio risulti non compatibile con le condizioni soggettive del sottoscrittore e quando sussistano elementi che facciano presumere che l'incarico venga conferito per finalità ritenute anomale.

SOTTOSCRIZIONE DELLA PROPOSTA DI CONTRATTO/SPECIMEN FIRME

Il Cliente, apponendo la propria sottoscrizione nel riquadro sottostante, richiede di poter fruire dei Servizi e, ferme restando le altre dichiarazioni previste nel presente Contratto, dichiara:

- che prima della conclusione del Contratto, gli è stata fornita, con le modalità e nei termini previsti dalla normativa di riferimento, la documentazione richiesta dalla stessa normativa;
- di aver compreso ed accettare integralmente (i) le previsioni del Fascicolo Normativo ed Informativo e del Contratto; e (ii) le condizioni (anche economiche) previste nei Documenti di Sintesi ovvero, in caso di prestazione del Servizio di gestione di portafogli, dall'allegato unico e dalla scheda informativa;
- di aver compilato personalmente la presente proposta contrattuale accettandone integralmente il contenuto, effettuando autonomamente le proprie scelte e rilasciando le relative dichiarazioni così come specificate negli appositi riquadri dedicati;
- di aver fornito le informazioni sulla propria conoscenza ed esperienza nonché ogni altra informazione richiesta dalla normativa di riferimento in materia di servizi di investimento, compilando il questionario MiFID, allegato alla presente proposta contrattuale;
- che le informazioni e dichiarazioni sopra riportate e in generale fornite alla Banca sono veritiere e complete;
- di prendere atto del fatto che, in caso di accettazione della presente proposta contrattuale e ove richiesto, un esemplare del Contratto, comprensivo di tutte le condizioni contrattuali ed economiche, verrà consegnato dalla Banca;
- di accettare sin d'ora che la sottoscrizione apposta qui di seguito costituisca "specimen" di firma di tutti i rapporti con la Banca.

Luogo e data:

Firma Cliente:

OPERATIVITÀ IN PIR O PIR ALTERNATIVI (SOLO OVE APPLICABILE)

Il Cliente, apponendo la propria sottoscrizione nel riquadro sottostante, in caso di operatività in PIR o PIR Alternativi (come definiti nel Fascicolo Normativo e Informativo), dichiara:

- di essere a conoscenza della Normativa di Riferimento e della Normativa Fiscale (come definite nel Contratto) applicabile agli stessi;
- di aver compreso ed accettare integralmente che la Banca non svolgerà alcun Servizio di Consulenza o Servizio di Gestione in merito agli Strumenti Finanziari (come definiti nel Fascicolo Normativo ed Informativo) da inserire o mantenere nel Conto Deposito Titoli PIR (come definito nel Fascicolo Normativo ed Informativo);
- di aver compreso ed accettare integralmente che la Banca curerà (i) la gestione degli aspetti fiscali e (ii) la dichiarazione di conformità del Dossier Titoli PIR alla Normativa di Riferimento e alla Normativa Fiscale applicabile ai PIR e ai PIR Alternativi, in entrambi i casi sulla base delle indicazioni ricevute dal Cliente, il quale rimarrà l'unico soggetto responsabile;
- di aver compreso ed accettare integralmente le previsioni della Legge di Stabilità 2017 e dal Decreto Rilancio relative alle condizioni per l'ottenimento e mantenimento dei benefici fiscali derivanti dall'investimento in PIR o PIR Alternativi;
- di rispettare tutti i requisiti "soggettivi" previsti, rispettivamente, dalla Legge di Stabilità 2017 o dal Decreto Rilancio nonché dalla altra Normativa Fiscale applicabili ai titolari di PIR o PIR Alternativi;
- di impegnarsi a rispettare tutti i requisiti "oggettivi" previsti, rispettivamente, dalla Legge di Stabilità 2017 o dal Decreto Rilancio nonché dalla altra Normativa Fiscale applicabili all'investimento in PIR o PIR Alternativi.

Luogo e data:

Firma Cliente:

CLAUSOLE APPROVATE CON SPECIFICA SOTTOSCRIZIONE

Il Cliente, preso atto del contenuto della presente proposta contrattuale, dichiara di approvare specificatamente, ai sensi degli artt. 1341, comma 2, e 1342 c.c. e degli artt. 33 e ss. del d.lgs. n. 206/2005 (ove applicabili) e degli artt. 115 e ss. del d.lgs. n. 385/1993 (ove applicabili), le condizioni contenute nei Documenti di Sintesi e le seguenti disposizioni riportate nel Fascicolo Normativo ed Informativo: **SEZIONE A - Norme Generali:** Art.A.3. Deposito della firma, commi 1, 2, 3 e 4, Art.A.4. Invio di comunicazioni al Cliente e/o alla Banca, commi 1, 2, 4, 5 e 8, Art.A.5. Poteri di rappresentanza, Art.A.6. Cause di esclusione della responsabilità, Art.A.8. Dichiarazioni del Cliente, Art.A.9. Autorizzazione alla registrazione, Art.A.10. Patrimonio del Cliente, commi 4, 6, 8, 10 e 11, Art.A.10-bis. Utilizzo degli Strumenti Finanziari e dei Prodotti Finanziari del Cliente, Art.A.11. Commissioni, spese, oneri fiscali e altri oneri. Incentivi, commi 1, 2, 3, 5, 6, 7 e 8, Art.A.12. Diritto di garanzia, ritenzione e di compensazione, commi 1, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11 e 12, Art.A.13. Durata del contratto, facoltà di recesso e clausola risolutiva espressa, commi 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 14 e 15, Art.A.14. Modifiche contrattuali e normative, Art.A.15. Regime fiscale, Art.A.16. Reclami e risoluzione stragiudiziale delle controversie, commi 2, 3 e 7, Art.A.17. Cointestazione del rapporto, Art.A.18. Cointestazione del rapporto con facoltà di utilizzo congiunto, Art.A.19. Rendicontazione, comma 9, Art.A.20. Legge applicabile e Foro Competente, comma 1, Art.A.21. Autorizzazione a operare in nome proprio, Art.A.23. Approprietezza e adeguatezza, commi 2, 4, 6, 7, e 8, Art. A.25. Limitazioni operative del Cliente, Art. A.27. Rischi delle operazioni, Art. A.29. Best Execution, commi 2 e 3, Art. A.31. Conclusione del Contratto, commi 1, 2, 3 e 4; **SEZIONE B – Norme per il servizio di deposito a custodia e/o amministrazione di Prodotti Finanziari:** Art.B.2. Prodotti Finanziari oggetto del deposito, comma 3, Art.B.3. Svolgimento del servizio, commi 2, 3, 4, 6 e 7, Art.B.4. Diritti di voto, commi 3 e 4, Art.B.6. Obbligazioni del Cliente, Art.B.7. Modalità per il ritiro dei titoli cartacei oggetto di deposito, commi 1 e 3, Art.B.8. Cessazione della facoltà di disporre separatamente del deposito, Art.B.8 bis. Cointestazione del rapporto con facoltà di utilizzo disgiunto, Art.B.8 ter. Dichiarazioni del Cliente, Art.B.9. Trasferimento del deposito di titoli cartacei, Art.B.10. Sub-deposito dei titoli presso Organismi di Deposito Accentrato o Depositari Abilitati, commi 1 e 2, Art.B.11. Autorizzazione al sub-deposito, commi 1, 2 e 3, Art.B.12. Sub-deposito di titoli emessi o circolanti all'estero, Art. B.13. Modifica unilaterale delle condizioni economiche e/o normative, commi 1, 2, 3 e 6, Art. B.15. Trasmissione delle informazioni per l'esercizio dei diritti relativi alle azioni, comma 3; Art. B.16 – Segnalazione dei dati identificativi degli azionisti; Art. B.18 – Dossier PIR; Art. B.19 – Le regole del Dossier PIR; **SEZIONE C – Norme che regolano i servizi di esecuzione di ordini, negoziazione per conto proprio, ricezione e trasmissione di ordini su strumenti finanziari:** Art.C.1. Premessa – Svolgimento dei Servizi, commi 5 e 10, Art.C.2. Conferimento degli ordini, commi 2, 4 e 6, Art.C.3. Operazioni non appropriate, commi 3, 4, 5 e 6, Art.C.4. Rischi degli investimenti e garanzie relative alle operazioni richieste, Art.C.5. Esecuzione degli ordini, mezzi necessari per l'effettuazione delle operazioni, commi 2, 3, 4, 5, 6 e 7, Art.C.7. Gestione degli ordini, comma 2, Art.C.8. Aggregazione degli ordini, comma 2; Art. C.10 Premessa – Svolgimento dei Servizi, comma 3, Art.C.11. Prestazioni ed obblighi delle Parti, commi 1 e 3, Art.C.12. Depositi, margini e pagamenti, Art.C.13. Ordini e istruzioni – opzioni, commi 3 e 4, Art.C.14. Limitazioni di responsabilità, Art. C.18. Garanzie, Art. C.19. Inadempimento del Cliente, Art.C.22. Pagamento del prezzo nella vendita a pronti, comma 2, Art.C.23. Consegna degli strumenti finanziari e pagamento del prezzo nella vendita a termine, comma 2, Art.C.24. Condizioni risolutive, Art.C.26. Spese ed oneri fiscali; **SEZIONE D – Norme che regolano i servizi di ricezione e trasmissione ordini e di esecuzione ordini per conto terzi in modalità di mera esecuzione ("Execution only"):** Art.D.1. Oggetto, comma 4, Art.D.2. Regole di comportamento, Art.D.3. Svolgimento del Servizio di ricezione e trasmissione di ordini e di esecuzione di ordini in conto terzi con modalità di mera esecuzione; **SEZIONE E – Norme che regolano il servizio di collocamento:** Art.E.1. Svolgimento del servizio di collocamento, commi 2 e 4, Art.E.2. Modalità di svolgimento del Servizio di Collocamento, comma 6, Art.E.5. Dichiarazioni del Cliente, Art.E.7. Rischi delle operazioni, Art.E.9. Distribuzione di servizi di investimento, comma 1; **SEZIONE F) Norme che regolano l'attività di intermediazione su prodotti di investimento assicurativi:** Art. F.2. Valutazione di Adeguatezza, commi 3 e 4, Art.F.5. Valutazione delle richieste ed esigenze del contraente. Approprietezza, commi 3 e 4, Art.F.6. Obblighi informativi, commi 3 e 5, Art.F.8. Cointestazione del rapporto; Art.F.11 Informazioni sulle remunerazioni percepite ed eventuali incentivi – Rendicontazione, comma 2; **SEZIONE G) Norme che regolano il servizio di gestione di portafogli:** Art.G.1. Premessa – Oggetto del Servizio di Gestione, commi 2 e 3, Art.G.2. Limiti agli investimenti, commi 1, 2, 3, 5 e 6, Art.G.3. Regime del Patrimonio in gestione, commi 3 e 4, Art.G.4. Conferimenti e prelievi, commi 2, 3, 4, 5, 6, 7 e 8,

Art.G.5. Criteri di valutazione del Patrimonio gestito, Art.G.6. Interessi attivi, Art.G.7. Modalità di gestione, commi 2, 3, 4 e 5, Art.G.8. Esecuzione dell'incarico ed oneri collegati, Art.G.9. Istruzioni specifiche – operazioni non adeguate – autorizzazioni, commi 2, 3, 5 e 6, Art.G.10. Variazione della Linea di Gestione, commi 1, 3, 4 e 5, Art.G.11. Comunicazioni e rendiconti, commi 2 e 3, Art.G.12. Modalità di custodia e sub-deposito di denaro e di Strumenti Finanziari, comma 2, Art.G.13. Rischi connessi alle operazioni, Art.G.15. Caratteristiche delle Linee di Gestione – Parametro di riferimento, Art.G.16. Operazioni in Strumenti Finanziari/Prodotti Finanziari non quotati; Art.G.17. Pronti contro termine, vendite allo scoperto, premi, Strumenti Finanziari derivati, prestito titoli; Art.G.18. Valutazione di adeguatezza, commi 3, 4, 5, 6, 7 e 9, Art. G.18-bis. Disposizioni particolari in materia di adeguatezza del Servizio di Gestione commi 2, 3, 4, 5, 6 e 7, Art.G.19. Compensi, spese e incentivi, commi 1, 2, 3, 4, 5, 6 e 7, Art.G.20. Recesso e scioglimento del Servizio di Gestione; **SEZIONE H) Norme che regolano il servizio di consulenza:** Art.H.1. Oggetto del Servizio di Consulenza, commi 4, 5 e 6 Art.H.2. Contenuto e caratteristiche del servizio di consulenza, commi 3 e 5, Art.H.3. Modalità di esercizio dell'incarico, comma 1, Art.H.4. Valutazione di adeguatezza, commi 4, 7, 9 e 10, Art.H.4.bis Valutazione periodica di adeguatezza, comma 2, Art.H.6. Limitazioni di responsabilità e dichiarazioni del Cliente, Art.H.8. Rischi delle operazioni, Art.H.9. Limitazioni di responsabilità.

Luogo e data:

Firma Cliente: _____

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

Il sottoscritto attesta con la presente sottoscrizione che le firme dei contraenti sono state apposte in sua presenza. Attesta inoltre, sotto la sua personale responsabilità, di aver identificato il cliente ai sensi della normativa di riferimento.

Luogo e data:

Dipendente/Consulente

Finanziario: _____

Firma Dipendente/Consulente: _____

Codice Filiale/Consulente: _____

PARTE RISERVATA ALLA BANCA

Gentile Cliente,

a seguito della Sua/Vostra richiesta, Le/Vi comunichiamo espressamente l'accettazione della Sua/Vostra proposta e dichiariamo il presente contratto regolarmente stipulato e concluso alle condizioni sopra esposte.

Si attesta altresì di avere proceduto all'identificazione del Cliente e di aver assolto agli obblighi di adeguata verifica previsti dalla normativa antiriciclaggio e dalle disposizioni interne della Banca.

Luogo e data:

Banca Cambiano 1884 S.p.A.

Codice operatore: _____

Firma operatore: _____