



171, Old Bakery Street,
Valletta, VLT 1455, Malta

tel: +356 2766 2551
e-mail: info@rigsavecapital.com

CONTRATTO DI GESTIONE DI PORTAFOGLIO CLIENTE PROFESSIONALE DI DIRITTO

AVVERTENZA

Una copia del presente contratto idonea per la stipula (di seguito, il “Contratto”), è stata consegnata al cliente e al potenziale cliente (di seguito, il “Cliente”) unitamente ad una copia del documento di informativa pre-contrattuale (di seguito, il “Documento Informativo”) relativo al servizio di gestione di portafogli su base individuale (di seguito, il “Servizio di Gestione” o il “Servizio”) offerto da Rigsave Capital Limited (di seguito, “Rigsave” o la “Società”). In ogni caso il Contratto e il Documento Informativo sono pubblicati sul sito web di Rigsave www.rigsavecapital.com per cui il Cliente potrà in qualsiasi momento acquisirne ulteriori copie.

Rigsave raccomanda al Cliente di leggere attentamente il Documento Informativo e tutte le clausole del Contratto (ivi incluse le condizioni generali e le condizioni economiche) prima di sottoscrivere il Contratto stesso esortandolo a non concludere il Contratto o a non rilasciare le autorizzazioni in esso previste se non dopo aver compreso pienamente le caratteristiche del Servizio di Gestione, nonché gli impegni ed i rischi che lo stesso comporta. A tale riguardo il Cliente è invitato a scrivere una mail a Rigsave per qualsiasi chiarimento.

Il Cliente viene informato che a tutti i dipendenti e collaboratori (inclusi eventuali agenti, mandatari, consulenti) di cui Rigsave potrà avvalersi nell’esecuzione del Contratto, è vietato riscuotere denaro, strumenti finanziari e titoli di credito al portatore. Conseguentemente i dipendenti e i collaboratori non hanno neppure il potere di rilasciare quietanze per conto di Rigsave. Rigsave avverte il Cliente che anch’egli dovrà rispettare il predetto divieto in quanto la Società non riconosce alcun conferimento di provvista in denaro e/o in strumenti finanziari che il Cliente abbia mai effettuato, a qualsivoglia titolo, direttamente a dipendenti e/o collaboratori in violazione del predetto divieto.

MODULO DI RICHIESTA (PROPOSTA DEL CLIENTE)

CODICE CONTRATTO N. _____

ATTRIBUITO AL CLIENTE _____

PROFILO DI INVESTIMENTO ASSEGNATO AL CLIENTE _____ [SI APPLICANO LE PREVISIONI PER LO SPECIFICO PROFILO DI CUI ALL'ALLEGATO 1]

Il presente Modulo di Richiesta è parte integrante e sostanziale del Contratto relativo al Servizio di Gestione tra Rigsave ed il Cliente. La sottoscrizione del presente Modulo di Richiesta da parte del Cliente, che costituisce la proposta di Contratto dello stesso Cliente, non impegna Rigsave ad accettarla né, più in generale, impegna le Parti sino a quando Rigsave non ha trasmesso al Cliente la propria accettazione e quest'ultimo ne ha avuto conoscenza.

LUOGO E DATA DI COMPILAZIONE E SOTTOSCRIZIONE DEL CONTRATTO DA PARTE DEL CLIENTE

..... Luogo Data
----------------	---------------

SERVIZIO CHE IL CLIENTE RICHIEDE A RIGSAVE CAPITAL DI PRESTARE (BARRARE LA CASELLA DI INTERESSE)

Servizio di Gestione (come meglio definito nelle seguenti Condizioni Generali)

DATI IDENTIFICATIVI DEL CLIENTE E DEI SOGGETTI AUTORIZZATI A RAPPRESENTARLO

Primo Intestatario (Cliente-Persona fisica) / Legale Rappresentante (Cliente-Persona Giuridica)

..... Nome e Cognome	 Cittadinanza	
..... Luogo di nascita Data di nascita Codice fiscale	
..... Residenza (Via, Numero Civico, Comune, CAP, Provincia/Stato estero)			
Il Cliente, apponendo la propria sottoscrizione in calce al presente riquadro anagrafico del Modulo di Richiesta, elegge l'indirizzo di residenza sopra indicato quale domicilio speciale ai fini del Contratto.			
..... Tipo documento d'identità (Carta d'Identità/Passaporto/Patente di guida/Altro documento)*		 Numero
..... Rilasciato da Data di rilascio Data di scadenza	

Stato civile		Regime patrimoniale dei beni (comunione legale/separazione)	
.....			
Recapito telefonico	Email/PEC	Fax	
<p>Il Cliente, apponendo la propria sottoscrizione in calce al presente riquadro anagrafico del Modulo di Richiesta, elegge l'indirizzo di posta elettronica sopra indicato quale domicilio speciale ai fini del Contratto.</p>			
.....			
Indirizzo per la corrispondenza, se diverso dalla residenza (Via, Numero Civico, Comune, CAP, Provincia/Stato estero)			
<p>Il Cliente, apponendo la propria sottoscrizione in calce al presente riquadro anagrafico del Modulo di Richiesta, elegge l'indirizzo per la corrispondenza sopra indicato quale domicilio speciale ai fini del Contratto.</p>			
<p>PER CONFERMA DEI DATI ED ELEZIONE SPECIALE DI DOMICILIO</p>			
.....			
Firma			

* FOTOCOPIA/E ALLEGATA/E

Cointestatario

.....		
Nome e Cognome		Cittadinanza	
.....			
.....	
Luogo di nascita	Data di nascita	Codice fiscale	
.....			
Residenza (Via, Numero Civico, Comune, CAP, Provincia/Stato estero)			
.....			
Tipo documento d'identità (Carta d'Identità/Passaporto/Patente di guida/Altro documento)*			Numero
.....			
.....	
Rilasciato da	Data di rilascio	Data di scadenza	
.....			
Stato civile		Regime patrimoniale dei beni (comunione legale/separazione)	
.....			
Recapito telefonico	Email/PEC	Fax	
.....			
Indirizzo per la corrispondenza, se diverso dalla residenza (Via, Numero Civico, Comune, CAP, Provincia/Stato estero)			
<p>Il Cliente, apponendo la propria sottoscrizione in calce al presente riquadro anagrafico del Modulo di Richiesta, elegge i recapiti sopra indicati dal Primo Intestatario quali propri domicili speciali ai fini del Contratto.</p>			

PER CONFERMA DEI DATI ED ELEZIONE SPECIALE DI DOMICILIO:

.....
Firma

ATTESTAZIONE DI RICEVIMENTO DELLA DOCUMENTAZIONE PRECONTRATTUALE E CONTRATTUALE

Il Cliente dichiara che, prima della sottoscrizione del Contratto, ha ricevuto copia e, avendo disposto di un congruo termine per prenderne visione, ha accuratamente letto e compilato personalmente i seguenti documenti:

- INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI
- QUESTIONARIO DI VALUTAZIONE DI ADEGUATEZZA E APPROPRIATEZZA - PROFILAZIONE DEL CLIENTE O POTENZIALE CLIENTE
- DOCUMENTO INFORMATIVO AI SENSI DELLA DIRETTIVA 2014/65/UE (MIFID II) E DEL TESTO UNICO FINANZIARIO
- CONDIZIONI GENERALI DEL CONTRATTO.

Firma

Firma

SOTTOSCRIZIONE PER COMUNICAZIONI DI RIGSAVE CAPITAL E ACCETTAZIONE DELLE CONDIZIONI GENERALI DEL CONTRATTO

Il Cliente dichiara:

- di non avere accesso regolare ad internet;
- di avere accesso alla rete internet e di consultare su base almeno giornaliera l'indirizzo email indicato nel riquadro anagrafico del presente Modulo di Richiesta

In caso di accesso regolare ad internet, il Cliente dichiara di essere stato informato da Rigsave Capital della possibilità di scegliere, ai sensi dell'art. 19 del Contratto, tra supporto duraturo cartaceo e supporto duraturo non cartaceo, in riferimento alle comunicazioni di Rigsave Capital relative al Contratto. A tale riguardo il Cliente dichiara espressamente:

- (Supporto duraturo non cartaceo): di voler ricevere le comunicazioni su supporto duraturo non cartaceo, tramite posta elettronica da inoltrarsi all'indirizzo email indicato nel riquadro anagrafico del presente Modulo di Richiesta;
- (Supporto duraturo cartaceo): di voler ricevere le comunicazioni su supporto duraturo cartaceo, da inviarsi con pieno effetto per tutti i cointestatari all'indirizzo per la corrispondenza indicato per il primo intestatario del Contratto.

Firma_____
Firma**REGIME FISCALE**

Il Cliente è consapevole che la scelta del regime fiscale e tutti gli adempimenti connessi agli investimenti effettuati per conto del Cliente verranno curati e saranno nell'esclusiva responsabilità della banca di fiducia del Cliente, alla quale sono stati conferiti gli strumenti finanziari e le somme di denaro di pertinenza del Cliente stesso.

DIRITTO DI RIPENSAMENTO (*JUS POENITENDI*) E SOSPENSIONE DEGLI EFFETTI DEL CONTRATTO

Qualora il Contratto sia concluso mediante tecniche di comunicazione a distanza il Cliente - entro 14 giorni dall'accettazione dello stesso da parte di Rigsave ovvero se posteriore dalla consegna del Documento Informativo - ha facoltà di ripensarci esercitando il recesso senza alcuna penalità e senza la necessità di indicare a Rigsave la motivazione del ripensamento. Il diritto di ripensamento può essere esercitato trasmettendo a Rigsave un'apposita comunicazione a mezzo raccomandata con avviso di ricevimento ai recapiti indicati in Contratto o nel Documento Informativo. L'efficacia del Contratto è sospesa fino al termine dei 14 giorni.

Qualora il Contratto sia proposto o concluso fuori sede la sua efficacia è sospesa per la durata di sette giorni decorrenti dalla data di sottoscrizione da parte del Cliente. Entro detto termine il Cliente può ripensarci comunicando il proprio recesso dal Contratto senza spese, né corrispettivo. Il recesso va comunicato a Rigsave ovvero al Personal Advisor ai recapiti indicati nel Contratto stesso o nel Documento Informativo.

OPERAZIONI CON PASSIVITÀ POTENZIALI

Rigsave informerà il Cliente quando il valore complessivo del portafoglio, valutato all'inizio di qualsiasi periodo oggetto della comunicazione, subisce un deprezzamento del 10 % e successivamente di multipli del 10 %, 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.

Resta fermo che qualsiasi comunicazione, in qualsiasi forma effettuata da Rigsave, rivolta a richiedere il versamento di margini e/o di garanzia deve essere intesa dal Cliente quale segnalazione di pericolo. Allo stesso modo il Cliente dovrà ritenere di essere stato avvisato del pericolo ogniqualvolta Rigsave gli comunichi, in qualsiasi forma, il costo di acquisto e/o di riacquisto di uno strumento finanziario e la relativa garanzia e/o provvista necessaria a copertura dell'operazione.

CONCLUSIONE DEL CONTRATTO ED APPROVAZIONE SPECIFICA DELLE CLAUSOLE DELLE CONDIZIONI GENERALI DI CONTRATTO

IL CLIENTE, APPONENDO LA PROPRIA FIRMA IN CALCE ALLA PRESENTE, MANIFESTA LA PROPRIA VOLONTÀ DI ACCETTARE IL CONTRATTO E, SEGNETAMENTE, LE RELATIVE CONDIZIONI GENERALI, NONCHÉ TUTTE LE SCELTE E LE PATTUZIONI CHE NE CONSEGUONO OPERATE NEL PRESENTE MODULO DI RICHIESTA:

Firma_____
Firma

AI SENSI E PER GLI EFFETTI DI CUI AGLI ARTT. 1341 E 1342 C.C., IL CLIENTE DICHIARA DI APPROVARE SPECIFICAMENTE LE SEGUENTI CLAUSOLE DEL CONTRATTO, RICONOSCENDO ALTRESÌ CHE LE STESSE HANNO COSTITUITO OGGETTO DI SPECIFICA TRATTATIVA ED

171, Old Bakery Street
La Valletta, VLT 1455 Malta

tel.: +356 2766 2551 - e-mail: info@rigsavecapital.com

ILLUSTRAZIONE DA PARTE DI RIGSAVE CAPITAL:

art. 3 (Mandato di gestione); art. 4 (Gestione discrezionale del portafoglio); art. 5 (Istruzioni particolari del Cliente e altre richieste); art. 9 (Conflitti di interesse); art. 12 (Delega); art. 13 (Responsabilità); art. 14 (Durata del Contratto e Risoluzione); art. 15 (Registrazioni); art. 17 (Reclami); art.19 (Comunicazioni); art. 21 (Modifiche del Contratto); art. 25 (Divieto di cessione del Contratto); art. 26 (Legge applicabile e foro competente).

Firma

Firma

SPETTABILE RIGSAVE CAPITAL LIMITED, QUALORA LA PRESENTE PROPOSTA DI CONTRATTO RELATIVA AL SERVIZIO DI GESTIONE SIA DI VOSTRO GRADIMENTO VI PREGHIAMO DI RESTITUIRCENE COPIA SOTTOSCRITTA IN SEGNO DI VOSTRA ACCETTAZIONE.

LA SOTTOSCRITTA RIGSAVE CAPITAL LIMITED APPONE LA PROPRIA FIRMA DI SEGUITO IN SEGNO DI ACCETTAZIONE DELLA PRESENTE PROPOSTA DI CONTRATTO RELATIVO AL SERVIZIO DI GESTIONE FORMULATA DAL CLIENTE IN DATA _____/_____/_____.

La Valletta, Malta, li _____/_____/_____

RIGSAVE CAPITAL LIMITED

Indice

1.	Definizioni	8
2.	Premesse	9
3.	Mandato di Gestione	10
4.	Gestione discrezionale del Portafoglio	12
5.	Istruzioni particolari del Cliente e altre richieste	12
6.	Deposito/contabilizzazione delle Attività del Cliente presso terzi	13
7.	Prestazione del Servizio alle migliori condizioni	14
8.	Rendicontazione del Servizio	14
9.	Conflitti di interesse	14
10.	Riservatezza e tutela dei dati personali del Cliente	15
11.	Costi e oneri	15
12.	Delega	16
13.	Responsabilità	16
14.	Durata del Contratto e Risoluzione	17
15.	Registrazioni	18
16.	Conservazione della documentazione	18
17.	Reclami	18
18.	Dichiarazioni e garanzie del Cliente	19
19.	Comunicazioni	20
20.	Natura del Contratto	21
21.	Modifiche del Contratto	21
22.	Assenza di affidamento ed acquiescenza	21
23.	Salvaguardia del Contratto in caso di invalidità o inefficacia di singole clausole	21
24.	Forza maggiore	22
25.	Divieto di cessione del Contratto	22
26.	Legge applicabile e foro competente	22
	Allegato 1 – Caratteristiche della Gestione	23
	Allegato 2 – Documenti richiesti per i controlli anti-riciclaggio	27
	Allegato 3 – Informazioni su costi e oneri	30
	Allegato 4 - Distinta che la Società consegna al Cliente a seguito della ricezione e definitiva registrazione della provvista necessaria per lo svolgimento del Servizio	31

**CONDIZIONI GENERALI DI CONTRATTO****1. Definizioni**

Le Parti concordano che, ai fini del presente Contratto, ai termini che seguono è attribuito il significato riportato per ciascuno di essi:

‘Attività’ indica i Prodotti e le somme di denaro liquide di pertinenza del Cliente oggetto del Servizio che, tempo per tempo, compongono il Portafoglio;

‘Cliente’ indica la persona fisica o giuridica alla quale la Società fornisce il Servizio identificata nel Contratto attraverso l’apposito riquadro anagrafico presente nel Modulo di Richiesta. Nel caso di cointestazione del Contratto, per Cliente si intendono tutti i cointestatari;

‘Contratto’ indica il contratto avente ad oggetto il Servizio concluso tra la Società ed il Cliente, che si compone delle presenti condizioni generali, dei relativi Allegati e del Modulo di Richiesta che le precede, una cui copia viene consegnata al Cliente prima della sottoscrizione dello stesso a titolo di informativa precontrattuale;

‘Documento informativo’ il documento redatto dalla Società ai sensi della Normativa - una cui copia viene consegnata al Cliente prima della sottoscrizione del Contratto quale informativa precontrattuale – contenente le informazioni, a titolo esemplificativo, circa le politiche adottate da Rigsave in materia di conflitti di interesse e di trasmissione degli ordini, circa la natura e i rischi degli strumenti finanziari oggetto del Servizio;

‘Giorno lavorativo’ indica un giorno in cui le banche sono generalmente aperte a Malta;

‘MFSA’ indica l’Autorità maltese per i servizi finanziari, responsabile della vigilanza sulla Società;

‘Normativa’ indica le norme tempo per tempo vigenti applicabili al Contratto e, più in generale, allo svolgimento del Servizio da parte della Società quale impresa che presta servizi di investimento, quali le disposizioni della Direttiva 2014/65/UE (di seguito, **“MiFID II”**), nonché gli atti delegati che la integrano, oltre alle disposizioni attuative della stessa nell’ordinamento maltese ed italiano;

‘Obiettivi di investimento’ indica gli obiettivi di investimento del Cliente, così come risultanti dalle dichiarazioni rilasciate dal Cliente nell’apposita sezione del Questionario;

‘Politica in materia di conflitti di interesse’ indica la politica adottata dalla Società in materia di identificazione e gestione dei conflitti di interesse in conformità alla Normativa;

‘Politica di trasmissione degli ordini’ indica la politica adottata dalla Società in materia di collocamento/trasmissione degli ordini per conto del Cliente, secondo quanto stabilito dalla Normativa vigente;

‘Portafoglio’ indica l’insieme delle Attività oggetto del Servizio di pertinenza del Cliente;

‘Prodotto’ indica qualsivoglia prodotto e/o strumento finanziario ai sensi della Normativa registrato/contabilizzato nel Portafoglio;

‘Questionario’ indica il questionario di profilazione del Cliente, così come tempo per tempo eventualmente aggiornato, contenente le dichiarazioni del Cliente aventi ad oggetto i dati e le informazioni sul Cliente stesso richieste dalla Normativa e sulle quali la Società si basa al fine di effettuare le valutazioni di adeguatezza prescritte dalla Normativa e, più in generale, al fine della prestazione del Servizio. Le operazioni di investimento/disinvestimento tempo per tempo effettuate dalla Società in esecuzione del Servizio integrano automaticamente la conoscenza ed esperienza del Cliente ai fini delle valutazioni di adeguatezza prescritte dalla Normativa anche se non oggetto di specifiche dichiarazioni rilasciate dal Cliente nel Questionario;

‘Rigsave Capital Limited’, società costituita e legalmente operante secondo le leggi dello stato di Malta, con numero di registrazione C 92570, autorizzata dall’Autorità maltese per i servizi finanziari

(MFSA), con iscrizione n. IS/92570 e con sede legale all'indirizzo: Old Bakery Street, n. 171, La Valletta, VLT 1455, Malta.

'**Servizio**' indica il servizio di investimento di cui all'art. 4, comma 1, n. 8 della MiFID II e 1, comma 5-quinquies del Decreto Legislativo 24 febbraio 1998 n. 58 (di seguito, "**TUF**") svolto dalla Società a favore del Cliente su base discrezionale e individualizzata, in esecuzione del relativo mandato conferito dal Cliente alla Società ai sensi del presente Contratto;

'**Tariffario**' indica il documento in cui sono indicati i costi e gli oneri applicati al Cliente in relazione allo svolgimento del Servizio. Il Tariffario, accluso alle presenti condizioni generali *sub* Allegato 3, è parte integrante e sostanziale del presente Contratto.

2. Premesse

- 2.1. Il presente Contratto contiene i termini e le condizioni sulla base dei quali la Società svolge il Servizio a favore del Cliente e quest'ultimo ne fruisce.
- 2.2. Il Contratto si compone dei seguenti documenti:
 - a) Modulo di Richiesta;
 - b) Condizioni generali;
 - c) Allegati.

Le presenti premesse costituiscono parte integrante e sostanziale del Contratto.

- 2.3. Il Cliente, prima della conclusione del Contratto, è stato informato dalla Società che ciascuna clausola del presente Contratto stesso è vincolante ed opponibile al Cliente e che pertanto è richiesta al Cliente la massima attenzione e diligenza nell'esame delle stesse. A tale riguardo, il Cliente è stato altresì informato del fatto che, con l'apposizione della propria firma in calce al presente Contratto, manifesta la volontà di concordare con Rigsave l'applicazione al Servizio di tutte le clausole contenute nel Contratto stesso, nella piena consapevolezza delle informazioni che la Società ha fornito al Cliente in sede precontrattuale attraverso il Documento Informativo.
- 2.4. Il Cliente, con la sottoscrizione del presente Contratto, conferma di avere fornito alla Società le proprie dichiarazioni aventi ad oggetto i dati e le informazioni richiesti dalla Normativa attraverso la compilazione e la sottoscrizione del Questionario. Il Cliente è stato altresì informato dell'importanza circa la correttezza, completezza e l'aggiornamento delle suddette dichiarazioni, atteso che Rigsave farà affidamento sulle stesse al fine di valutare l'adeguatezza ai sensi della Normativa e, più in generale, di prestare il Servizio.
- 2.5. Il Cliente, con la sottoscrizione del presente Contratto, conferma (i) di essere stato classificato dalla Società in relazione al Servizio, a tutte le operazioni e i Prodotti oggetto dello stesso quale **CLIENTE PROFESSIONALE DI DIRITTO** sulla base delle dichiarazioni del Cliente rilasciate nel Questionario e (ii) di non avere nulla da eccepire rispetto alla predetta classificazione.
- 2.6. Il Cliente, sottoscrivendo il presente Contratto, riconosce di avere ricevuto dalla Società (i) una copia del Contratto stesso idonea per la stipula ed (ii) una copia del Documento Informativo, di averne compreso perfettamente tutti i contenuti e di essere stato avvertito che avrebbe potuto richiedere qualsiasi chiarimento sul Servizio prima dell'assunzione di qualsiasi impegno. La Società è comunque a disposizione del Cliente per fornire informazioni relative al Servizio anche



nel corso dell'esecuzione del Contratto.

- 2.7. La Società è una società a responsabilità limitata organizzata ed esistente ai sensi delle leggi di Malta ed è stata autorizzata dalla MFSA quale "Società di gestione di OICVM" ai sensi della Direttiva 2009/65/CE e in qualità di "Gestore di Fondi di Investimento Alternativi" ai sensi della Direttiva 2011/61/UE.
- 2.8. La Società è stata altresì autorizzata dalla MFSA con Licenza di "Categoria 2", sulla base della quale essa è abilitata a prestare (i) il servizio di gestione di portafogli, in linea con i mandati conferiti dagli investitori su base discrezionale e individuale e (ii) il servizio di ricezione e trasmissione di ordini, entrambi nei confronti sia di clienti al dettaglio, che di clienti professionali, in via accessoria rispetto al servizio principale di gestione di OICVM e di FIA.
- 2.9. La Società ha comunicato alla MFSA di voler prestare in Italia, in regime di libera prestazione di servizi, le attività di cui ai precedenti articoli 2.7 e 2.8 e la MFSA ha notificato tale intenzione alla Banca d'Italia, conformemente alla Normativa applicabile. A seguito della notifica Rigsave è stata iscritta nell'Albo tenuto dalla Banca d'Italia ex art. 35 del TUF - Sezione Gestori di FIA UE (n. iscrizione 318).
- 2.10. Sulla base dei criteri di cui alla Normativa vigente, la Società ha accertato che il Cliente rientra nelle categorie dei clienti "professionali privati di diritto". Pertanto, la Società ha comunicato tale classificazione al Cliente, informandolo, su supporto durevole, circa l'eventuale suo diritto, in qualsiasi momento, a richiedere una diversa classificazione e circa le differenti tutele che ne deriverebbero e, al momento della stipula del presente Contratto, il Cliente non si è avvalso di tale diritto.

3. Mandato di Gestione

- 3.1. Con il presente Contratto, il Cliente conferisce alla Società, la quale accetta, mandato ad effettuare, su base discrezionale, operazioni di investimento e/o di disinvestimento delle Attività, nonché le altre operazioni contemplate dal Contratto (es. operazioni così dette "allo scoperto", e cioè acquisto/vendita Prodotti e/o di somme di denaro senza averne la disponibilità; operazioni a leva mediante la concessione di finanziamenti agli investitori). Rigsave, nell'ambito del presente mandato, ha facoltà di agire anche in nome e per conto del Cliente nella sottoscrizione della modulistica contrattuale e precontrattuale dei Prodotti richiesta dai relativi emittenti.
- 3.2. Il Cliente, sempre nell'ambito del presente mandato e ferma la generale discrezionalità di Rigsave, potrà altresì impartire a Rigsave istruzioni particolari aventi ad oggetto operazioni di investimento e/o disinvestimento su prodotti e/o strumenti finanziari. Il Cliente autorizza sin d'ora Rigsave ad eseguire le proprie istruzioni particolari anche se contrastano con le pattuizioni di cui al Contratto o non rientrano nel relativo oggetto. Resta inteso che Rigsave resta libera di non eseguire istruzioni particolari che contrastano o non rientrano nell'oggetto del Contratto ovvero di recedere dallo stesso.
- 3.3. Il presente mandato avrà effetto a partire dalla data in cui Rigsave riceve la Distinta (come di seguito definita) e le Attività indicate nella stessa quale provvista del mandato fornita dal Cliente (i) risultano contabilizzate e disponibili a cura delle banche di fiducia del Cliente e prescelte dallo stesso quali entità presso cui vengono regolate le operazioni effettuate tempo per tempo per conto del Cliente in esecuzione del mandato (di seguito, le "Banche") e (ii) sono

registrate/contabilizzate da Rigsave.

- 3.4. La natura ed il valore delle Attività ai fini del Contratto risultano (a) all'atto della conclusione del Contratto, dalla distinta acclusa *sub* Allegato 4 che la Società consegna al Cliente confermando che le Attività nella stessa riportate sono correttamente contabilizzate da parte delle Banche e disponibili quale provvista per lo svolgimento del Servizio (di seguito, la "**Distinta**"); (b) nel corso dell'esecuzione del Contratto, dalla rendicontazione che tempo per tempo la Società trasmetterà al Cliente.
- 3.5. Il Servizio viene svolto dalla Società alla luce delle valutazioni di adeguatezza effettuate dalla Società sulla base delle dichiarazioni rilasciate dal Cliente attraverso il Questionario, ai termini ed alle condizioni di cui al presente Contratto e nel rispetto della Normativa.
- 3.6. L'Allegato 1 indica le operazioni che possono essere realizzate dalla Società in esecuzione del Contratto, nonché le tipologie di Prodotti che possono essere oggetto delle operazioni stesse. Il Cliente ha facoltà di indicare nell'Allegato 1, in forma espressa, eventuali limiti o restrizioni alla discrezionalità che caratterizza il Servizio ovvero ai Prodotti in cui investire. Il Cliente resta libero di richiedere a Rigsave il rispetto dei predetti limiti o restrizioni anche nel corso dell'esecuzione del Contratto. In tal caso, tuttavia, la richiesta del Cliente configura una modifica del Contratto e si applicano gli artt. 5.4. e 5.5.
- 3.7. La Società, nell'esecuzione del Servizio, si baserà sulle dichiarazioni rilasciate dal Cliente nel Questionario. La Società potrà richiedere al Cliente periodicamente di riconfermare o aggiornare il Questionario. Tuttavia, qualora si verificassero cambiamenti che potrebbero avere un qualsiasi impatto sulle dichiarazioni rilasciate nel Questionario, è dovere del Cliente comunicarli tempestivamente alla Società in forma scritta. In assenza delle informazioni necessarie per effettuare la valutazione di adeguatezza, la Società non potrà prestare il Servizio.
- 3.8. Al fine di assicurare la conformità alla Normativa in materia di contrasto del riciclaggio/finanziamento del terrorismo, la Società richiede che il Cliente fornisca le dichiarazioni e la documentazione di cui all'apposito modulo *sub* Allegato 2. La Società, ai sensi della normativa anti-riciclaggio e contrasto al finanziamento del terrorismo, non può avviare il Servizio prima di aver completato positivamente la procedura di adeguata verifica del Cliente richiesta dalla medesima Normativa. Pertanto, nel caso in cui il Cliente non fornisca le dichiarazioni e/o la documentazione richieste, la Società non potrà concludere o eseguire, a seconda del caso, il Contratto o il Servizio.
- 3.9. La Società effettuerà le valutazioni dei Prodotti inclusi nel Portafoglio del Cliente con frequenza trimestrale, valutando ciascun Prodotto in Portafoglio al valore di mercato o al valore equo (*fair value*) ove il valore di mercato sia indisponibile e al saldo contante all'inizio e alla fine del trimestre di rendicontazione e al rendimento del Portafoglio durante il trimestre di rendicontazione.
- 3.10. Il Cliente, con riferimento ai casi in cui le Attività allocate nel Portafoglio comprendano quote o azioni di organismi di investimento collettivo del risparmio (OICR), accetta con la sottoscrizione del presente i termini e le condizioni contrattuali applicati dallo stesso OICR ai sottoscrittori di quote/azioni, ivi inclusa la relativa politica di investimento nella consapevolezza che tale politica non potrà essere limitata o modificata dal singolo investitore.

4. Gestione discrezionale del Portafoglio

- 4.1. La Società è espressamente autorizzata dal Cliente ad agire discrezionalmente nell'esecuzione del Servizio, purché nel rispetto delle dichiarazioni rilasciate nel Questionario, delle istruzioni particolari eventualmente impartite dal Cliente e di quanto concordato nell'Allegato 1.
- 4.2. Il Cliente prende atto che qualsiasi pattuizione del Contratto (ivi incluse le limitazioni di investimento eventualmente concordate con il Cliente) ovvero previsione della Normativa non potrà ritenersi violata a seguito del potenziale cambiamento del valore dei Prodotti che tempo per tempo comporranno il Portafoglio in ragione dell'andamento del mercato dei Prodotti stessi.
- 4.3. La Società non garantisce in alcun modo che gli investimenti effettuati in esecuzione del Servizio non genereranno perdite, saranno redditizi o corrisponderanno alle aspettative del Cliente e quest'ultimo è perfettamente consapevole ed accetta che il valore dei Prodotti e quindi del Portafoglio possa diminuire o aumentare per diverse ragioni, incluse le condizioni di mercato, come illustrato anche nella descrizione dei rischi inerenti gli strumenti finanziari contenuta nel Documento informativo.

5. Istruzioni particolari del Cliente e altre richieste

- 5.1. Il Cliente in qualsiasi momento nel corso dell'esecuzione del Contratto può impartire alla Società istruzioni particolari di cui all'art. 3.2.
- 5.2. Qualsivoglia istruzione del Cliente di cui al precedente comma si considererà validamente impartita dal Cliente e ricevuta dalla Società se viene effettuata mediante posta elettronica o lettera raccomandata dai recapiti indicati in Contratto ovvero successivamente variati dalle Parti con le forme e le modalità pattuite; la Società, prima di eseguire l'istruzione, potrà a sua discrezione richiedere al Cliente di confermarla a mezzo telefonata registrata o attraverso altre forme o modalità. Le altre richieste avverranno nelle forme e nelle modalità di cui al successivo art. 19.
- 5.3. Il Cliente può periodicamente incrementare o ridurre il valore del Portafoglio attraverso nuovi conferimenti e/o trasferimenti/prelievi di liquidità o di Prodotti purché, a seguito delle riduzioni, il valore complessivo del Portafoglio non risulti inferiore a € 125.000,00 (Euro centoventicinquemila/00). Inoltre il Cliente è consapevole che eventuali richieste di riduzione del Portafoglio comportano la vendita o il riscatto di uno o più Prodotti da parte della Società che potrebbero tuttavia essere soggetti a restrizioni relative alla vendita o al riscatto, inclusi il divieto totale di vendita o di riscatto, la dilazione della vendita o del riscatto e/o il pagamento di penali per la vendita o il riscatto anticipati, ovvero altre restrizioni imposte dall'emittente.
- 5.4. Resta inteso che, qualora il Cliente richieda una modifica del Contratto e vi sia il consenso della Società, la stessa dovrà essere pattuita in forma scritta dalle Parti ai fini della sua validità e nulla potrà essere rimproverato alla Società circa la mancata (in caso di dissenso della Società alla modifica) ovvero ritardata (sino al momento della formale pattuizione della modifica al Contratto) esecuzione di tali richieste. Resta inteso che la Società valuterà esclusivamente le richieste di modifica pervenute in forma scritta.

- 5.5. Qualora la richiesta di modifica di cui al precedente comma riguardi le caratteristiche del Portafoglio di cui all'Allegato 1, oltre al preventivo assenso della Società e alla conseguente modifica del Contratto, sarà necessario anche l'esito positivo della valutazione di adeguatezza da effettuarsi in relazione alla richiesta stessa.
- 5.6. Le istruzioni particolari saranno eseguite dalla Società non appena ragionevolmente possibile dopo la loro ricezione, salvo quanto previsto nel successivo comma 5.8. La Società notifica l'avvenuta ricezione di tali istruzioni particolari all'indirizzo del Cliente indicato nel presente Contratto ovvero a quello successivamente variato per iscritto dal Cliente.
- 5.7. Le informazioni relative ai termini e condizioni di specifici Prodotti che possano influire sulla capacità della Società di conformarsi alle istruzioni trasmesse dal Cliente saranno fornite al Cliente nella documentazione relativa allo specifico Prodotto. In tali casi, le istruzioni saranno eseguite dalla Società in conformità alle regole e restrizioni relative allo specifico Prodotto.
- 5.8. Fermo quanto previsto dai precedenti commi, la Società rispetterà le istruzioni particolari e le richieste del Cliente, salvo nei casi in cui la Società ritenga ragionevolmente che il conformarsi a tali istruzioni non sia attuabile o possa comportare la violazione della Normativa, nel qual caso la Società ne darà comunicazione al Cliente.
- 5.9. Le persone fisiche autorizzate ad agire quali Clienti ovvero ad agire in nome e per conto del Cliente ai sensi del Contratto sono coloro che hanno sottoscritto il Contratto stesso. Il Cliente comunicherà alla Società in forma scritta l'identità delle persone fisiche autorizzate, in sostituzione ovvero ad integrazione di quelle che hanno sottoscritto il Contratto, a conferire istruzioni particolari o altre richieste, nonché inviare e ricevere comunicazioni in nome e per conto del Cliente, relativamente al Contratto, fornendo altresì alla Società uno *specimen* delle loro firme.
- 5.10. La Società è autorizzata a fare affidamento su, e ad agire sulla base di, qualsivoglia istruzione particolare, richiesta o comunicazione, trasmessa dalla persona o dalle persone autorizzate dal Cliente-persona giuridica ai sensi del precedente comma. Per tale ragione, il Cliente dovrà comunicare alla Società tempestivamente e per iscritto qualsiasi limitazione, revoca o cessazione delle autorizzazioni dallo stesso rilasciate a favore di altri soggetti a fini di trasmissione delle istruzioni particolari, delle richieste e delle comunicazioni relative al Servizio.

6. Deposito/contabilizzazione delle Attività del Cliente presso terzi

- 6.1. La Società non è autorizzata a detenere le Attività di pertinenza del Cliente, che resteranno depositate/contabilizzate presso uno o più Banche terze presso le quali il Cliente abbia aperto un conto/conti dedicato/i esclusivamente al compimento delle operazioni tempo per tempo realizzate nell'ambito del Servizio che la Società potrà chiedere alle stesse Banche di regolare in forza di apposita procura rilasciata dal Cliente. Il Cliente può disporre dei valori presenti nel/i conto/i dandone informazione alla Società, ad eccezione di quelli necessari al regolamento degli ordini in corso di esecuzione. La Società riconcilia le scritture contabili tempo per tempo effettuate dalle Banche a valere sui conti bancari con le proprie registrazioni contabili secondo le modalità e le tempistiche richieste dalla Normativa.
- 6.2. Il Cliente è consapevole ed accetta che gli investimenti effettuati in esecuzione del Servizio in



OICR, le quote dell'OICR di sua pertinenza, nonché il patrimonio dell'OICR sono depositati presso il relativo gestore ovvero presso soggetti terzi incaricati dal gestore (es. presso la banca depositaria dell'OICR o il soggetto incaricato dei pagamenti), in conformità a quanto previsto dalla documentazione d'offerta dello specifico OICR. Alcune Attività presenti nel Portafoglio potrebbero essere investite in OICR, strumento finanziario che per sua natura assicura un'adeguata diversificazione delle stesse e dei relativi rischi.

6.3. La Società non è in alcun modo responsabile per la condotta dei terzi presso i quali siano depositate/contabilizzate le Attività del Cliente, ivi incluse le Banche.

7. Prestazione del Servizio alle migliori condizioni

7.1. Una copia della Politica di trasmissione degli ordini (di seguito, "**Order Transmission Policy**") della Società è allegata al Documento informativo consegnato al Cliente prima della sottoscrizione del Contratto. Firmando il presente Contratto, il Cliente accetta senza riserve o eccezioni la Order Transmission Policy.

8. Rendicontazione del Servizio

8.1. Considerato che il Portafoglio del Cliente può essere caratterizzato da effetto leva, la Società fornirà al Cliente un rendiconto del Servizio su base mensile. Il rendiconto verrà trasmesso al Cliente entro 15 (quindici) giorni lavorativi dalla fine di ogni mese solare.

9. Conflitti di interesse

9.1. Il Cliente è consapevole che, nella prestazione del Servizio, la Società o altre persone ad essa collegate o altri clienti della Società potrebbero avere interessi non allineati con quelli del Cliente, determinando così un conflitto di interessi.

9.2. La Società, conformemente alla Normativa, ha elaborato una propria Politica in materia di conflitti di interesse con l'obiettivo (i) di identificare, in riferimento al Servizio e agli altri servizi da essa prestati, le circostanze che generano o potrebbero generare un conflitto di interesse che possa ledere gli interessi di uno o più clienti e (ii) di definire le procedure e le misure organizzative ed amministrative funzionali a prevenire o gestire tali conflitti. La descrizione sintetica della Politica in materia di conflitti di interesse adottata dalla Società è stata consegnata al Cliente in tempo utile prima della sottoscrizione del Contratto. Il Cliente, su richiesta, può ottenere maggiori dettagli circa la Politica in materia di conflitti di interesse, su supporto durevole facendone richiesta a Rigsave e/o acquisendoli tramite il sito internet della Società.

9.3. Qualora le disposizioni organizzative e amministrative di cui alla Politica in materia di conflitti di interesse non siano sufficienti per assicurare, con ragionevole certezza, che sia evitato il rischio di ledere gli interessi del Cliente, la Società comunicherà al Cliente, su supporto durevole, le fonti e la natura generale del conflitto, nonché i rischi che si generano per il Cliente e le azioni intraprese da Rigsave per attenuarli, di modo che il Cliente possa assumere una decisione informata sull'operazione in relazione alla quale è insorto il conflitto di interessi.

9.4. Il Cliente, pienamente informato e consapevole dei conflitti di interesse nei quali può incorrere

la Società nella prestazione del Servizio, nonché delle conseguenze e dei rischi degli stessi attraverso la Politica in materia di conflitti di interesse adottata da Rigsave, autorizza espressamente la Società ad effettuare, rimossa sin d'ora ogni eccezione, con o per conto del Cliente, le operazioni in conflitto di interessi come indicate nella suddetta Politica.

10. Riservatezza e tutela dei dati personali del Cliente

- 10.1. Le Parti si impegnano ad osservare, per tutta la durata del Contratto, il più rigoroso riserbo in ordine a qualsiasi notizia, informazione o dato che – nel corso dell'esecuzione del Contratto - apprendessero in ordine all'attività svolta dall'altra Parte.
- 10.2. In particolare, la Società ha l'obbligo di mantenere la riservatezza di tutte le informazioni che riguardino il Portafoglio del Cliente e di non divulgare tali informazioni a terzi, senza il previo consenso del Cliente, salvo quando ciò risulti necessario ai fini della prestazione delle attività ricomprese nel Servizio ai sensi del presente Contratto.
- 10.3. In deroga ai commi che precedono, la Società è autorizzata a divulgare qualsivoglia informazione richiesta ai sensi di legge o su richiesta delle autorità giudiziarie o delle autorità di vigilanza competenti, quali la MFSA, anche in assenza del previo consenso del Cliente.
- 10.4. I dati personali forniti dal Cliente in relazione e per l'esecuzione del Servizio e, più in generale, delle attività di cui al Contratto, sono trattati dalla Società, in qualità di titolare del trattamento (e in alcune circostanze di Responsabile), nel rispetto della vigente normativa e degli obblighi di riservatezza in materia di privacy, come illustrato nell'apposita informativa relativa al trattamento dei dati personali che è stata fornita al Cliente in tempo utile prima della sottoscrizione del Contratto.

11. Costi e oneri

- 11.1. Le condizioni economiche del Servizio sono previste nell'Allegato 3 del Contratto. La Società non esclude, tuttavia, che possano emergere altri costi o oneri dei quali provvederà a informare il Cliente.
- 11.2. Il Cliente autorizza espressamente la Società a richiedere alle Banche o ai terzi depositari delle Attività il pagamento, anche mediante addebito, degli importi tempo per tempo dovuti alla Società in relazione all'esecuzione del Servizio a valere sulle Attività di pertinenza del Cliente oggetto del Contratto, ivi inclusi gli importi relativi alle eventuali istruzioni particolari impartite dal Cliente, a qualsiasi importo anticipato (quali oneri o spese documentati) e in quanto tale da rimborsare alla Società, nonché tutti gli oneri fiscali derivanti dal Contratto e/o comunque connessi allo stesso.
- 11.3. Il valore del Portafoglio, al fine dell'applicazione delle commissioni di gestione, è determinato dalla media delle Attività in gestione nel trimestre.
- 11.4. A fronte di modifiche normative e regolamentari o di chiarimenti interpretativi dell'Autorità (es. circolari della Agenzia delle Entrate) comportanti l'introduzione o l'applicazione di imposte o tasse gravanti sul Cliente, quest'ultimo autorizza sin d'ora la Società a richiedere alle Banche o ai terzi depositari delle Attività il pagamento delle stesse, anche in via retroattiva.



- 11.5. Il pagamento di quanto dovuto ai sensi dell'Allegato 3 e dei commi che precedono avverrà alle scadenze pattuite in Contratto mediante bonifico bancario o assegno bancario, addebito diretto, da parte della Società nei confronti del Cliente. Se previsto dalla Normativa, la Società provvederà all'emissione di una fattura.
- 11.6. Al Cliente verranno prontamente comunicate, su supporto durevole, eventuali modifiche alle informazioni sui costi e gli oneri di cui all'Allegato 3 quali modifiche contrattuali. Sottoscrivendo il Contratto, il Cliente conferma di aver preso visione delle informazioni relative ai costi e gli oneri di cui all'Allegato 3.
- 11.7. Qualora il Cliente richieda un servizio o un'attività che comporti l'applicazione di costi o oneri non contemplati nell'Allegato 3, la Società provvederà ad informare il Cliente, appena possibile dopo la richiesta e, al più tardi, quindici (15) giorni prima dell'applicazione di tale commissione.

12. Delega

- 12.1. La Società è autorizzata a delegare a terzi, in tutto o in parte, l'esecuzione del Servizio. La Società, ove decida di esercitare tale facoltà di delega, comunicherà al Cliente gli estremi identificativi dell'intermediario delegato e ogni altra informazione richiesta dalla Normativa ovvero ritenuta opportuna a giudizio della Società. Analogamente la Società darà comunicazione al Cliente di ogni eventuale successiva variazione della delega stessa o della sua eventuale revoca o cessazione.

13. Responsabilità

- 13.1. La Società, salvi i limiti di legge inderogabili (dolo o colpa grave della Società), non sarà in alcun caso responsabile ai sensi del presente Contratto per qualsiasi pregiudizio subito dal Cliente in relazione alla perdita totale o parziale del valore dei Prodotti, al loro rendimento o redditività.
- 13.2. La Società non sarà in alcun caso ritenuta responsabile nei confronti del Cliente per la mancata, ritardata o parziale esecuzione degli obblighi previsti dal presente Contratto (e neppure per gli eventuali pregiudizi che ne conseguano) determinata da motivi o cause che non dipendano dal controllo ragionevole della Società, inclusi, a titolo esemplificativo e non esaustivo, le istruzioni particolari del Cliente o qualsiasi suo concorso nella produzione del danno, guasti o malfunzionamenti del software o dell'hardware utilizzato per il collocamento/trasmissione degli ordini ovvero delle reti di comunicazione dei dati (incluse quelle telefoniche), scioperi, serrate o altre analoghe forme di sospensione delle attività di commercio e industria, leggi o altri provvedimenti di natura pubblica vincolanti per Rigsave, fatto del terzo quali altri intermediari, soggetti delegati alla gestione, depositari, subdepositari, gestori dei mercati, sistemi multilaterali di negoziazione, stanze di compensazione (clearing house).
- 13.3. Il Cliente terrà indenne la Società da qualsiasi pretesa, perdita, danno, costo o spesa sostenuta dalla Società:

- (a) a seguito della rivendicazione da qualsivoglia terzo di un diritto sulle Attività; o
- (b) a seguito di un inadempimento di una qualsiasi delle obbligazioni assunte in forza del presente Contratto da parte del Cliente; o
- (c) a causa del, o in relazione all'esecuzione degli obblighi di cui al Contratto, salvo nel caso di dolo o colpa grave in capo alla Società.

13.4. Nel caso di inadempimento del Cliente, la Società intraprenderà le opportune azioni, inclusa la possibilità di risolvere il Contratto per inadempimento ovvero di esercitare il diritto di recesso, fatto salvo il diritto della Società di compensare eventuali posizioni debitorie del Cliente nei confronti della Società ai sensi del successivo articolo 14.5.

14. Durata del Contratto e Risoluzione

- 14.1. Il presente Contratto è a tempo indeterminato.
- 14.2. Il presente Contratto può essere risolto in qualsiasi momento dalla Società o dal Cliente, con comunicazione scritta di recesso da trasmettersi mediante lettera raccomandata A/R con un preavviso di sessanta (60) giorni.
- 14.3. Qualsiasi ipotesi di scioglimento del presente Contratto non pregiudica il diritto della Società al pagamento delle somme a lei dovute dal Cliente fino alla Data di effettivo scioglimento e il completamento delle operazioni di investimento già iniziate a tale data.
- 14.4. Ai fini del presente articolo, la **“Data di effettivo scioglimento”** corrisponde al 60° giorno successivo a quello in cui la Parte che intende risolvere il Contratto ha trasmesso la comunicazione di recesso via raccomandata A/R ai sensi del precedente articolo 14.2; dalla Data di effettivo scioglimento le Parti sono liberate da qualsiasi obbligazione reciproca, salvo quanto previsto nel successivo art. 14.10.
- 14.5. Qualora, alla Data effettiva di scioglimento, (a) esistano somme già dovute o che sia certo lo saranno in futuro, in relazione a quanto concordato in Contratto, e (b) le somme disponibili tra le Attività del Cliente siano insufficienti al soddisfacimento dell'obbligo di pagamento di quanto dovuto, il Cliente impartisce sin d'ora incarico alla Società - anche nell'interesse di quest'ultima - a conferire alle Banche o agli altri depositari dei Prodotti l'istruzione di vendere uno o più Prodotti di pertinenza del Cliente selezionandoli a propria discrezione al fine di ottenere denaro sufficiente ad estinguere tutte le obbligazioni del Cliente.
- 14.6. Entro 30 giorni dalla Data di effettivo scioglimento, la Società predispone una valutazione del Portafoglio alla Data di effettivo scioglimento.
- 14.7. Tutti gli importi dovuti ai sensi del Contratto sono applicabili fino alla Data di effettivo scioglimento compresa, e per la loro determinazione farà riferimento alla valutazione del Portafoglio a tale data; nel caso in cui la data non corrisponda ai periodi di riferimento o alle scadenze di pagamento pattuite in Contratto, tali importi verranno applicati su base proporzionale.
- 14.8. La Società è autorizzata a richiedere alle Banche o agli altri depositari delle Attività il pagamento di costi o altri oneri che potrebbero essere sostenuti in relazione allo scioglimento

del Contratto, ovvero degli importi necessari al fine di adempiere agli obblighi pendenti alla Data di effettivo scioglimento.

- 14.9. La Società è autorizzata ad impartire istruzioni alle Banche o agli altri depositari di effettuare a suo favore il pagamento di tutto quanto dovuto dal Cliente ai sensi del Contratto, a valere sulle Attività.
- 14.10. Dalla Data di effettivo scioglimento del Contratto, tutte le istruzioni particolari del Cliente che non hanno già avuto un principio di esecuzione cesseranno di avere qualsiasi effetto, fatto salvo quanto previsto nel successivo comma 14.11.
- 14.11. L'articolo 10 ("Riservatezza") resterà valido ed efficace per un periodo di 2 anni dalla Data di Effettivo scioglimento del Contratto. L'articolo 13 ("Responsabilità") resterà valido ed efficace per un periodo di 10 anni dalla Data di Effettivo scioglimento del Contratto.
- 14.12. La Società si riserva il diritto di esercitare il recesso dal Contratto qualora la Società non riceva alcun riscontro o altra comunicazione scritta dal Cliente in seguito a comunicazioni e/o richieste allo stesso trasmesse per iscritto, per un periodo pari o superiore a 10 anni.
- 14.13. In tutti i casi di scioglimento del Contratto la Società, salvo diverse istruzioni scritte del Cliente che dovranno pervenire entro e non oltre la Data di effettivo scioglimento del Contratto, potrà richiedere alle Banche e agli altri depositari dei Prodotti di liquidare tutti i Prodotti del Portafoglio.

15. Registrazioni

- 15.1. Il Cliente prende espressamente atto che saranno registrate le comunicazioni (elettroniche, telefoniche) tra la Società ed il Cliente stesso che danno luogo o possono dare luogo ad operazioni ai sensi dell'art. 5 del Contratto. Nell'ambito della prestazione del Servizio, la Società registra altresì il contenuto delle conversazioni frontali con il Cliente su supporto durevole.
- 15.2. Il Cliente prende altresì atto che una copia delle registrazioni effettuate e non cancellate per decorso del termine di cui al successivo art. 16 dalla Società gli sarà fornita, su richiesta scritta.

16. Conservazione della documentazione

- 16.1. Il Cliente prende atto ed accetta che la Società archivia, per tutte le attività effettuate, registrazioni/contabilizzazioni idonee al fine di consentire all'Autorità competente di verificare il rispetto e l'adempimento dei propri obblighi, compresi quelli nei confronti del Cliente.
- 16.2. Il Cliente prende altresì atto ed accetta che le registrazioni sono archiviate dalla Società per un periodo di cinque anni.

17. Reclami

- 17.1. Per eventuali contestazioni in relazione all'interpretazione e/o all'esecuzione del Contratto, il Cliente può rivolgersi alla Società trasmettendo un reclamo all'apposito indirizzo reclami@rigsavecapital.com, come meglio specificato all'interno della procedura organizzativa

sulla gestione dei reclami adottata dalla Società, una cui copia può essere richiesta in qualsiasi momento dal Cliente.

17.2. La Società tratta il reclamo in modo sollecito e provvede a comunicare al Cliente l'esito finale dello stesso e le sue determinazioni, senza indebiti ritardi.

17.3. Ove il Cliente non sia soddisfatto della risposta al reclamo, ovvero non abbia ricevuto riscontro al reclamo entro 60 giorni dalla data di ricezione dello stesso, il Cliente potrà effettuare il tentativo di mediazione, previsto come obbligatorio, presso qualsiasi organismo accreditato dal Ministero della Giustizia e inserito nel registro degli organismi di mediazione di cui al D. Lgs. n. 28 del 4 marzo 2010. In particolare, il Cliente potrà attivare, anche senza previo esperimento della procedura di reclamo di cui al precedente paragrafo 17.1, la procedura di mediazione presso l'Organismo di conciliazione bancaria costituito dal Conciliatore Bancario Finanziario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie - ADR (iscritto nel registro degli organismi di conciliazione tenuto dal Ministero della Giustizia) in quanto organismo specializzato nelle controversie bancarie e finanziarie, che dispone di una rete di conciliatori diffusa sul territorio nazionale (informazioni sul sito www.conciliatorebancario.it). Analoga facoltà è riconosciuta alla Società.

17.4. Resta impregiudicata la facoltà di ricorrere all'autorità giudiziaria nel caso in cui lo svolgimento dell'attività di mediazione finalizzata alla conciliazione si dovesse concludere senza il raggiungimento di un accordo.

17.5. Il Cliente prende atto che l'art. 5, comma 1-bis, del D.Lgs. 4 marzo 2010, n. 28 e s.m. i. ha stabilito che chi intende esercitare in giudizio una azione relativa, tra l'altro, a una controversia in materia di contratti assicurativi, bancari e finanziari, è tenuto preliminarmente ad esperire un procedimento di mediazione ai sensi del medesimo D.Lgs. n. 28/2010.

18. Dichiarazioni e garanzie del Cliente

18.1. Sottoscrivendo il presente Contratto, il Cliente dichiara e garantisce che alla data della sottoscrizione e per tutta la durata dello stesso:

- a) qualora il Cliente sia una persona giuridica, è debitamente costituito e validamente esistente ai sensi della legge italiana o del diverso Stato in cui è stato costituito ed ha sede;
- b) il Cliente e coloro che sottoscrivono il Contratto in suo nome e per suo conto hanno la capacità legale e i poteri di sottoscrivere il presente Contratto.
- c) ciascuna pattuizione del Contratto costituisce un obbligo legalmente valido e vincolante per il Cliente, opponibile al Cliente e non costituisce una violazione di qualsivoglia obbligo al quale il Cliente è vincolato in forza di contratti o legge o altro;
- d) il Cliente è titolare del diritto di piena e libera proprietà sulle Attività oggetto del Servizio e può disporre pienamente ed incondizionatamente delle stesse. I predetti diritti non saranno ceduti a terzi ovvero assoggettati a diritti a favore di terzi (es. garanzie o altri oneri) senza previo consenso scritto della Società;
- e) il Cliente si impegna a comunicare prontamente alla Società qualsiasi circostanza che limiti o possa limitare i diritti e/o il potere del Cliente di disporre liberamente di qualsiasi Attività di cui al Portafoglio;
- f) le informazioni fornite dal Cliente alla Società nel Questionario, nel Modulo di Richiesta e nella modulistica predisposta al fine di ottemperare alla Normativa in materia di riciclaggio

e contrasto al terrorismo (ivi incluse quelle relative allo status, alla residenza e al domicilio fiscale del Cliente) sono complete, corrette e aggiornate.

18.2. Il Cliente si impegna a fornire alla Società tutti i dati e le informazioni che vengano richiesti dalla Società stessa al fine di ottemperare ai propri obblighi derivanti dalla Normativa o da altre leggi vigenti in Italia o a Malta, nonché dal Contratto.

18.3. Il Cliente autorizza la Società ad agire nei rapporti con i terzi sul presupposto che le dichiarazioni e le garanzie rilasciate dal Cliente sono complete, corrette e aggiornate, nonché a confermarle, ove richiesto, a detti terzi anche in forma scritta.

19. Comunicazioni

19.1. La Società comunicherà con il Cliente in lingua italiana, così come in lingua italiana sono redatte le informazioni e i documenti della Società, ivi incluso il Contratto.

19.2. Salvo quanto diversamente previsto dal Contratto, qualsiasi comunicazione o richiesta del Cliente indirizzata alla Società per cui le Parti hanno concordato la forma scritta, deve avvenire a mezzo raccomandata R.R. o PEC ed essere sottoscritta con firma autografa o elettronica di analogo valore ai sensi della Normativa; le richieste e le comunicazioni in relazione alle quali le Parti non hanno concordato la forma scritta, nei limiti consentiti dalla Normativa e salvo quanto diversamente previsto dal Contratto, potranno avvenire a mezzo posta elettronica, fax, telefono o altre tecniche di comunicazione a distanza. Il Cliente dichiara che l'utilizzo delle tecniche di comunicazione a distanza è appropriato al contesto in cui si svolge il rapporto contrattuale con la Società essendo dotato di indirizzo di posta elettronica fornito a Rigsave e di una connessione di rete che utilizza frequentemente. Il Cliente si impegna a consultare almeno una volta al giorno il proprio account di posta elettronica e di assicurarsi di essere dotato sempre di uno spazio dati sufficiente alla ricezione di messaggi da parte della Società.

19.3. Qualsiasi comunicazione o documento della Società indirizzati al Cliente, ivi incluso qualsiasi eventuale aggiornamento delle policy, del Documento Informativo e delle altre informazioni fornite prima o nel corso del Contratto, potranno essere trasmesse ai domicili speciali fisico e digitale eletti dal Cliente nel Modulo di Richiesta.

19.4. Il Cliente, con riferimento alla data di ricezione di qualsiasi comunicazione o documento, prende atto ed accetta che: (a) se la destinataria è la Società, la data di ricezione è di 5 giorni lavorativi successivi a quella risultante dal timbro di protocollo apposto dalla Società; non rientrano nella presente pattuizione le istruzioni aventi ad oggetto investimenti/disinvestimenti di cui al precedente art. 5; (b) se il destinatario è il Cliente, la data di ricezione è disciplinata dalle leggi vigenti in Italia.

19.5. Per provare l'avvenuta comunicazione sarà sufficiente esibire, a seconda del caso, la cartolina di ricevuta di ritorno in caso di raccomandata ovvero altra documentazione dell'ente che gestisce la spedizione (ad esempio stampa della pagina del sito di Poste Italiane da cui risultano l'invio e la ricezione), la ricevuta del telefax prodotta dalla compagnia telefonica, la stampa della mail inviata in caso di trasmissione mediante posta elettronica semplice, la ricevuta di consegna in caso di trasmissione mediante PEC, il file di log in caso di trasmissione mediante pubblicazione sul sito web.

19.6. Il Cliente solleva la Società da qualsivoglia responsabilità per la violazione della riservatezza o per l'intercettazione delle comunicazioni e dei documenti da parte di terzi o per la corruzione o inesattezza di dati o perdite di dati o virus o altri eventi di mancata o ritardata consegna connesse all'utilizzo di tecniche di comunicazione a distanza.

20. Natura del Contratto

20.1. Il Contratto, e ogni sua eventuale modifica convenuta ai sensi dell'articolo 21, rappresenta i termini e le condizioni ai quali la Società e il Cliente hanno convenuto, rispettivamente, di svolgere e di fruire del Servizio.

20.2. Nessun terzo è stato autorizzato a fornire dichiarazioni per conto della Società relative alla prestazione del Servizio, diverse da quelle pattuite nel presente Contratto, ed eventuali dichiarazioni fornite da soggetti diversi dalla Società non sono da ritenersi affidabili. In particolare, la Società non ha autorizzato nessuno dei suoi dipendenti o collaboratori a ricevere denaro in contanti o attraverso i canali bancari, per cui qualsiasi consegna di somme di denaro a chiunque avviene a rischio e pericolo del Cliente.

21. Modifiche del Contratto

21.1. La Società ha facoltà di modificare le condizioni del Contratto mediante comunicazione da trasmettersi al Cliente a mezzo posta elettronica, pec, posta raccomandata, con un preavviso di 30 giorni. Qualora il Cliente non concordi con le modifiche proposte dalla Società, potrà comunicare alla Società l'esercizio del diritto di recesso dal Contratto. In assenza di recesso da parte del Cliente entro il suddetto termine di preavviso, le modifiche proposte saranno considerate accettate dal Cliente e quindi saranno da tale data vincolanti ed opponibili allo stesso.

22. Assenza di affidamento ed acquiescenza

22.1. Il mancato esercizio o il ritardo da parte di una qualsiasi delle Parti nell'esercitare qualunque diritto o nell'attivare qualsiasi azione o rimedio in relazione al presente Contratto, e l'esercizio singolo o parziale di uno qualsiasi di tali diritti, azioni o rimedi, non sarà in alcun caso da considerarsi, né costituirà, una rinuncia agli stessi.

22.2. I diritti, le azioni e rimedi previsti nel Contratto sono da intendersi cumulativi tra loro, e non escludono altri diritti, azioni o rimedi previsti dalla legge.

23. Salvaguardia del Contratto in caso di invalidità o inefficacia di singole clausole

23.1. Nel caso in cui una o più pattuizioni del Contratto dovessero essere giudicate invalide, inefficaci o inapplicabili da un'autorità giudiziaria o da un organo amministrativo competenti, le Parti concordano sin d'ora che tale invalidità o inapplicabilità non si estenderà alle altre pattuizioni del Contratto, che resteranno vincolanti per le Parti stesse.

23.2. Qualora una o più pattuizioni del Contratto dovessero essere giudicate invalide, inefficaci o inapplicabili solo in parte, le Parti concordano sin d'ora che tali pattuizioni continueranno ad

essere per loro vincolanti nelle parti non giudicate invalide, inefficaci o inapplicabili con la(le) eventuale(i) modifica(e) necessaria(e) allo scopo di renderle valide, efficaci ed applicabili.

23.3. Le Parti si impegnano, anche nei casi in cui i precedenti commi non fossero applicabili, a sostituire in buona fede qualsiasi pattuizione invalida, inefficace o inapplicabile con pattuizioni valide, efficaci e applicabili che consentano di raggiungere effetti il più possibile uguali a quelli che si sarebbero ottenuti con le pattuizioni invalide, inefficaci o inapplicabili.

24. Forza maggiore

24.1. Fermo restando il precedente articolo 13, la Società non sarà responsabile per qualsiasi pregiudizio subito dal Cliente, quale la perdita in tutto o in parte dei Prodotti, del denaro o di qualsiasi altra Attività di pertinenza del Cliente ovvero per l'inadempimento ai suoi obblighi qualora i suddetti pregiudizi o inadempimenti siano direttamente o indirettamente causati o dovuti a eventi straordinari, tempeste, incidenti, incendi, danni da acqua, rivolte, disordini civili, attività terroristica, ribellioni, scioperi, blocchi, azioni governative o militari o qualsiasi altra causa o circostanza fuori dal suo controllo.

25. Divieto di cessione del Contratto

25.1. Il Contratto è valido esclusivamente tra le Parti e non potrà essere ceduto a terzi, salvo nell'ambito di cessioni/conferimenti di aziende o rami d'azienda ovvero per effetto di operazioni societarie.

26. Legge applicabile e foro competente

26.1. Il presente Contratto sarà disciplinato e interpretato in conformità con le leggi dello Stato italiano.

26.2. Fatto salvo quanto previsto dall'articolo 17, il Tribunale di Milano ha competenza esclusiva di risolvere qualsiasi controversia o disputa derivante o relativa al presente Contratto, e le Parti accettano irrevocabilmente di rimettersi alla giurisdizione esclusiva del Tribunale di Milano.



Allegato 1

Caratteristiche della Gestione			
	<i>Profilo C (Conservativo)</i>	<i>Profilo F (Flessibile)</i>	<i>Profilo D (Dinamico)</i>
1. Tipi di strumenti finanziari che potranno essere inclusi nel portafoglio del Cliente			
	<p>Titoli azionari</p> <p>Titoli a reddito fisso</p> <ul style="list-style-type: none"> • Obbligazioni societarie e titoli di Stato • Obbligazioni convertibili • Titoli di debito emessi dai veicoli di cartolarizzazione <p>Quote di fondi di mercato monetario</p> <p>Quote di Fondi OICVM (UCITS)</p> <p>Quote di Fondi alternativi (FIA)</p> <p>Strumenti finanziari derivati</p> <ul style="list-style-type: none"> • Contratti finanziari a termine standardizzati (<i>Futures</i>) • Contratti di opzione (<i>Options</i>) • Contratti per differenza (<i>CFDs</i>) • Derivati di credito <p>Prodotti strutturati</p> <ul style="list-style-type: none"> • Certificati • Titoli strutturati 	<p>Titoli azionari</p> <p>Titoli a reddito fisso</p> <ul style="list-style-type: none"> • Obbligazioni societarie e titoli di Stato • Obbligazioni convertibili • Titoli di debito emessi dai veicoli di cartolarizzazione <p>Quote di fondi di mercato monetario</p> <p>Quote di Fondi OICVM (UCITS)</p> <p>Quote di Fondi alternativi (FIA)</p> <p>Strumenti finanziari derivati</p> <ul style="list-style-type: none"> • Contratti finanziari a termine standardizzati (<i>Futures</i>) • Contratti di opzione (<i>Options</i>) • Contratti per differenza (<i>CFDs</i>) • Derivati di credito <p>Prodotti strutturati</p> <ul style="list-style-type: none"> • Certificati • Titoli strutturati 	<p>Titoli azionari</p> <p>Titoli a reddito fisso</p> <ul style="list-style-type: none"> • Obbligazioni societarie e titoli di Stato • Obbligazioni convertibili • Titoli di debito emessi dai veicoli di cartolarizzazione <p>Quote di fondi di mercato monetario</p> <p>Quote di Fondi OICVM (UCITS)</p> <p>Quote di Fondi alternativi (FIA)</p> <p>Strumenti finanziari derivati</p> <ul style="list-style-type: none"> • Contratti finanziari a termine standardizzati (<i>Futures</i>) • Contratti di opzione (<i>Options</i>) • Contratti per differenza (<i>CFDs</i>) • Derivati di credito <p>Prodotti strutturati</p> <ul style="list-style-type: none"> • Certificati • Titoli

			strutturati
--	--	--	-------------

2. Tipi di Operazioni che possono essere realizzate sugli Strumenti Finanziari in Portafoglio

	<ul style="list-style-type: none"> • Operazioni di compravendita al di fuori di mercati regolamentati e di sistemi multilaterali di negoziazione (così dette operazioni <i>Over The Counter</i>) • Acquisti/sottoscrizioni di strumenti finanziari oltre le disponibilità liquide di pertinenza del Cliente contabilizzate al momento dell'ordine (così dette "<i>Operazioni a leva</i>") • Vendite di strumenti finanziari non contabilizzati nel Portafogli al momento dell'ordine di vendita (così dette "<i>Vendite allo scoperto</i>"). Tali operazioni verranno effettuate con costituzione di margini a titolo di garanzia 	<ul style="list-style-type: none"> • Operazioni di compravendita al di fuori di mercati regolamentati e di sistemi multilaterali di negoziazione (così dette operazioni <i>Over The Counter</i>) • Acquisti/sottoscrizioni di strumenti finanziari oltre le disponibilità liquide di pertinenza del Cliente contabilizzate al momento dell'ordine (così dette "<i>Operazioni a leva</i>") • Vendite di strumenti finanziari non contabilizzati nel Portafogli al momento dell'ordine di vendita (così dette "<i>Vendite allo scoperto</i>"). Tali operazioni verranno effettuate con costituzione di margini a titolo di garanzia 	<ul style="list-style-type: none"> • Operazioni di compravendita al di fuori di mercati regolamentati e di sistemi multilaterali di negoziazione (così dette operazioni <i>Over The Counter</i>) • Acquisti/sottoscrizioni di strumenti finanziari oltre le disponibilità liquide di pertinenza del Cliente contabilizzate al momento dell'ordine (così dette "<i>Operazioni a leva</i>") • Vendite di strumenti finanziari non contabilizzati nel Portafogli al momento dell'ordine di vendita (così dette "<i>Vendite allo scoperto</i>"). Tali operazioni verranno effettuate con costituzione di margini a titolo di garanzia
--	--	--	--

Le Operazioni verranno effettuate direttamente attraverso l'acquisto/sottoscrizione di azioni e/o obbligazioni, oppure indirettamente attraverso l'acquisto/sottoscrizione di opzioni, fondi di investimento o prodotti strutturati.

3. Obiettivi di Gestione

	Protezione del Capitale e mantenimento del potere di acquisto Flussi positivi principalmente attraverso coupon/dividendi e piccoli guadagni in conto capitale	Crescita del Capitale nel lungo periodo Flussi positivi attraverso coupon/dividendi ed una quota moderata di guadagni in conto capitale	Crescita sostanziale del Capitale e nel lungo periodo Sostanziali guadagni in conto capitale
--	--	--	---

4. Livello di Rischio

4.1 Propensione al Rischio

	Bassa propensione al rischio Bassa fluttuazione del valore del portafoglio e dei ricavi	Media propensione al rischio Media fluttuazione del valore del portafoglio e dei ricavi	Propensione al rischio sopra la media Alto grado di fluttuazione del valore del portafoglio e dei ricavi
--	--	--	---

4.2 Volatilità

	Predominanza di investimenti a bassa volatilità	Predominanza di investimenti a volatilità medio-bassa	Predominanza di investimenti a volatilità medio-alta
--	---	---	--

4.3 Leva

Leva Massima – “Metodo Lordo” (sul valore del Portafoglio)

100%	200%	300%
------	------	------

Leva Massima – “Metodo degli Impegni” (sul valore del Portafoglio)

70%	150%	200%
-----	------	------

La percentuale di leva è calcolata in ottemperanza al “Metodo Lordo” ed al “Metodo degli Impegni” così come definiti rispettivamente dagli articoli 7 ed 8 del Regolamento Delegato UE N. 231/2013, che integra la Direttiva 2011/61/EU del Parlamento e del Consiglio, ed è completato dalle metodologie di conversione stabilite dall'Allegato II di detto Regolamento relativamente agli strumenti derivati

4.4 Asset allocation attesa ed esposizione massima attesa

Azioni, Fondi azionari,			
--------------------------------	--	--	--

Derivati Finanziari ed Altri (esclusi CFD ed Opzioni Esotiche per Clienti al Dettaglio)	<i>Tra il 5% ed il 20% con esposizione massima non superiore al 25%</i>	<i>Tra il 15% ed il 40% con esposizione massima non superiore al 50%</i>	<i>Tra il 30% e l' 85% con una esposizione massima non superiore al 100%</i>
Obbligazioni, Fondi Obbligazionari, Derivati di credito	<i>Tra il 10% e l' 70% con esposizione massima non superiore al 80%</i>	<i>Tra il 40% ed il 60% con esposizione massima non superiore all' 80%</i>	<i>Tra il 5% es il 70% con una esposizione massima non superiore al 100%</i>
Fondi di Private Equity, Fondi Immobiliari ed altri Fondi e altri prodotti finanziari Illiquidi	<i>0% con esposizione massima non superiore a 0%</i>	<i>Tra lo 0% ed il 15% con esposizione massima non superiore al 20%</i>	<i>Tra lo 0% ed il 25% con una esposizione massima non superiore al 30%</i>
Liquidità e Fondi Monetari/Liquidità	<i>Tra il 10% ed il 70% con esposizione massima non superiore al 80%</i>	<i>Tra il 5% e l' 80% con esposizione massima non superiore al 100%</i>	<i>Tra lo 0% ed il 70% con una esposizione massima non superiore al 100%</i>

4.5 Eventuali restrizioni alla discrezionalità del Gestore

I riquadri da 4.1 a 4.4 sono solo indicativi e forniscono una rappresentazione ideale del livello di rischio per ciascun profilo. Resta inteso che il Gestore di Portafoglio è autorizzato ad andare oltre i livelli di rischio sopraindicati purché in una percentuale non superiore al 20% (da calcolarsi rispetto a ciascun livello) ed entro un limite temporale di 30 giorni. I livelli di volatilità e potenziale perdita aumenteranno proporzionalmente insieme ai ritorni che potranno realizzarsi.

Allegato 2 – Documenti richiesti per i controlli anti-riciclaggio

1.0 Individui	<p>Documenti di identità con una fotografia del richiedente:</p> <ul style="list-style-type: none">• Passaporto / Carta d'identità / Permesso di soggiorno / Patente in corso di validità. <p>Prova di residenza (uno dei seguenti):</p> <ul style="list-style-type: none">• Estratto conto bancario emesso da un istituto di credito operante in una giurisdizione affidabile (cfr. Tabella 4);• Bolletta emessa da una compagnia telefonica o da una società di fornitura di elettricità, acqua o gas. Una dichiarazione relativa al telefono cellulare non è accettabile agli scopi di verifica della clientela;• Corrispondenza da parte di un'autorità, un dipartimento o un'agenzia governativa centrale o locale che confermi l'indirizzo;• Uno dei suddetti documenti emessi dallo Stato, con una chiara indicazione dell'indirizzo di residenza. <p>In caso di bolletta, estratto conto bancario o dichiarazione emessa da un'attività finanziaria, la data di emissione non deve essere precedente ai sei (6) mesi. Il nome del richiedente deve essere confrontato con l'elenco delle parti soggette a sanzioni.</p>
----------------------	--



<p>2.0 Soggetti giuridici (Società private/pubbliche e Partnership)</p>	<p>La seguente documentazione deve essere ottenuta da clienti costituiti da persone legali:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Copia certificata (dal relativo registro delle imprese, segretario o direttore generale o da un professionista legale, esperto contabile, una persona con un'attività finanziaria o una persona che intraprenda un'attività equivalente in un'altra giurisdizione) o originale dell'Atto Costitutivo e di eventuali Certificati di cambio di nome; • Copia certificata (dal relativo registro delle imprese, segretario o direttore generale o da un professionista legale, esperto contabile, una persona con un'attività finanziaria o una persona che intraprenda un'attività equivalente in un'altra giurisdizione) o originale del Memorandum e dello Statuto o di un accordo di partnership (in caso di Partnership) o di altro documento costitutivo nel caso di una Fondazione; • Una consultazione del registro che confermi che la società o la partnership non è stata liquidata, radiata o sciolta e tali processi non sono in corso. Laddove tali informazioni non fossero disponibili, si può produrre un certificate of incumbency o di good standing; • Una lista che identifichi tutti i direttori e i partner (in caso di Partnership) che specifichi per ognuno il nome completo, indirizzo di residenza permanente, luogo e data di nascita, nazionalità e numero di carta di identità (non è richiesta una verifica); • Le informazioni di identificazione degli ultimi beneficiari (nome completo, indirizzo di residenza permanente, luogo e data di nascita, nazionalità e numero di carta di identità) e la loro verifica, ai sensi del suddetto punto 1.0 (documento di identità e prova di indirizzo); • Organigramma e spiegazione della proprietà; • Le informazioni di identificazione e i documenti di verifica dei direttori, beneficiari e di tutte le persone incluse nell'organigramma (da confrontare con l'elenco delle parti soggette a sanzioni e delle PEP).
<p>3.0 Trust</p>	<p>La seguente documentazione deve essere ottenuta da clienti riconosciuti come Trust:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Copia autenticata (o certificata come descritto in precedenza) o originale dei contratti fiduciari; e • L'identificazione di eventuali beneficiari, costituenti, depositari e protettori, se presenti, (nome completo, indirizzo di residenza permanente, luogo e data di nascita, nazionalità e numero del documento di identità da ottenere) e documentazione di verifica, come da punto 1.0 di cui sopra, in caso di persone naturali (documenti di identità e prova di indirizzo) e da punto 2.0 di cui sopra in caso di ente giuridico; e • Informazioni di identificazione e documenti di verifica del Fiduciario come da punto 1.0 di cui sopra (nome completo, indirizzo di residenza permanente, luogo e data di nascita, nazionalità e numero del documento di identità, e documenti di identità e prova di indirizzo); e • Copia dell'autorizzazione del fiduciario emessa dall'autorità competente che autorizzi quella persona ad agire in qualità di fiduciario.

4.0 Fondazioni	<p>La seguente documentazione deve essere ottenuta da clienti riconosciuti come Fondazioni:</p> <ul style="list-style-type: none">• Copia autenticata (o certificata da uno dei fondatori o soci, da un avvocato, un contabile, un notaio o una persona che intraprenda un'attività finanziaria pertinente o equivalente) o originale di un Certificato di Registrazione ed eventuali Certificati di Cambio Nome; e/o• Copia autenticata (o certificata da uno dei fondatori o soci, da un avvocato, un contabile, un notaio o una persona che intraprenda un'attività finanziaria pertinente o equivalente) o originale di un documento costitutivo; e• Una lista che identifichi le persone investite del ruolo di rappresentanti e amministratori della fondazione e della categoria di persone nel cui interesse è stata istituita la fondazione e il fondatore e/o eventuali altre persone (diverse dal fondatore) che hanno contribuito alla fondazione e eventuali persone a cui sono stati attribuiti in precedenza i diritti relativi al fondatore (nome completo, indirizzo di residenza permanente, luogo e data di nascita, nazionalità e numero del documento di identità); e <p>Organigramma e spiegazione della proprietà; e</p> <ul style="list-style-type: none">• Informazioni di identificazione e documentazione di verifica del fondatore o dei soci, di persone diverse dal fondatore che hanno contribuito alla Fondazione e persone nel cui interesse è stata istituita la Fondazione (da confrontare con l'elenco delle parti soggette a sanzioni e delle PEP).
-----------------------	--

Allegato 3 – Informazioni su costi e oneri

COSTI DI GESTIONE:

La commissione di gestione è calcolata trimestralmente e prelevata ai sensi dell'art. 11 del Contratto entro 10 gg lavorativi successivi alla fine del trimestre di riferimento.

La commissione di gestione annuale è fissata nella misura seguente:

MASSE	Conservativo	Flessibile	Dinamico
< 200 K	1,05 %	1,55 %	1,8 %
200 > x > 500 K	0,95 %	1,45 %	1,7 %
500 K > x > 1.5 M	0,85 %	1,35 %	1,6 %
>1.5 M	0,75 %	1,25 %	1,5 %

L'entità delle masse di Attività per il calcolo della commissione di gestione di cui alla precedente tabella non comprenderà in alcun caso prodotti strutturati e/o gestiti dalla Società che siano ricompresi nella gestione discrezionale del Portafoglio del Cliente, sui quali la Società non applicherà alcuna commissione di gestione.

COSTI DI PERFORMANCE:

La commissione di performance è pari al 20% e viene calcolata sulla differenza, se positiva, tra il valore del portafoglio a fine anno (al lordo dell'High Water Mark) ed il valore ad inizio anno.

L'High Water Mark corrisponde al livello massimo raggiunto storicamente dalla gestione, rilevato a fine anno, al netto delle commissioni di performance pagate.

La formula utilizzata per il calcolo è la seguente:

$$\text{Max}(0, \text{End of Year Portfolio Market Value before Performance fee-HWM}) * \text{PerformanceFee}$$

La commissione di performance viene calcolata al netto della commissione di gestione.

COSTI DI CUSTODIA E AMMINISTRAZIONE

I costi di custodia e amministrazione vengono calcolati e applicati trimestralmente.

Il costo, pari allo 0,25% annuo è considerato come ALL IN FEE.

Allegato 4 - Distinta che la Società consegna al Cliente a seguito della registrazione della provvista depositata presso le Banche terze ai fini dello svolgimento del Servizio

Gentile cliente,

come previsto dall'articolo 3.4 del Contratto di Gestione del Portafoglio, di seguito riepiloghiamo la natura ed il valore delle Attività da Lei destinate allo svolgimento del Servizio di Gestione discrezionale di Portafoglio, confermando che le le stesse sono correttamente contabilizzate da parte delle Banche e disponibili ai fini dello svolgimento del Servizio.

LIQUIDITÀ DISPONIBILE		
Numero di conto corrente	Banca	Disponibilità
TOTALE LIQUIDITA'		€

AZIONI / OBBLIGAZIONI / CERTIFICATI / FONDI / ETF ECC...			
Nome	ISIN	Quantità	Controvalore
TOTALE TITOLI			€

TOTALE CONFERITO IN GESTIONE	€
-------------------------------------	---

Luogo _____ Data _____

Firma

Firma