EUROMOBILIARE
ASSET MANAGEMENT SGR
Gruppo Bancario Credito Emiliano - CREDEM

Prima della sottoscrizione è obbligatoria la consegna del KIID. I sottoscrittori hanno facoltà di ottenere, su richiesta, le Parti I e II del Prospetto ed il Regolamento di Gestione dei Fondi.

SISTEMA FONDI EUROMOBILIARE - MODULO DI SOTTOSCRIZIONE - valido dal 01/07/2018

data e luogo	**l'operazione si è perfezionata**	**riservato a Euromobiliare Asset Management SGR SpA**		
	presso la sede del proponente ☐	data regolamento	cod. rapporto	sottoscrizione n°
	fuori sede (ai sensi dell'art. 30 del D.lgs 58/1998) ☐			

Collocatore (denominazione, nominativo e codice del promotore finanziario) | Note

1° Sottoscrittore

Cognome e Nome/Rag. sociale ..... nato il ..... a ..... prov. .....

Indirizzo ..... località ..... CAP ..... prov. .....

Cod. fisc./P. IVA ..... nazionalità ..... professione ..... e-mail .....

Documento d'identità ..... luogo di emissione ..... n.ro documento ..... data di emissione .....

Fatca Status (reportable) SI ☐ NO ☐ Residenza fiscale .....

Stato emittente ..... Identificativo fiscale estero (TIN) ..... ☐ (riquadro da barrare se TIN non previsto)

2° Sottoscrittore

Cognome e Nome/Rag. sociale ..... nato il ..... a ..... prov. .....

Indirizzo ..... località ..... CAP ..... prov. .....

Cod. fisc./P. IVA ..... nazionalità ..... professione ..... e-mail .....

Documento d'identità ..... luogo di emissione ..... n.ro documento ..... data di emissione .....

Fatca Status (reportable) SI ☐ NO ☐ Residenza fiscale .....

Stato emittente ..... Identificativo fiscale estero (TIN) ..... ☐ (riquadro da barrare se TIN non previsto)

3° Sottoscrittore

Cognome e Nome/Rag. sociale ..... nato il ..... a ..... prov. .....

Indirizzo ..... località ..... CAP ..... prov. .....

Cod. fisc./P. IVA ..... nazionalità ..... professione ..... e-mail .....

Documento d'identità ..... luogo di emissione ..... n.ro documento ..... data di emissione .....

Fatca Status (reportable) SI ☐ NO ☐ Residenza fiscale .....

Stato emittente ..... Identificativo fiscale estero (TIN) ..... ☐ (riquadro da barrare se TIN non previsto)

Recapito per la corrispondenza (da indicare solo se diverso dall'indirizzo di residenza del 1° Sottoscrittore)

Numero Fondo (1)	Modalità di partecipazione (2)	Importo lordo della sottoscrizione (3)	% agev. Finanziaria	Valuta di accredito (4)	mezzo/i di pagamento utilizzato/i e dati identificativi (5)
	PIC ☐ PAC ☐				
	PIC ☐ PAC ☐				

Totali (switch esclusi): sottoscrizioni PIC ..... **sottoscrizioni PAC** ..... **versamenti** .....

Dati riassuntivi PAC 1

Fondo ..... Importo unitario ..... N° rate ..... Valore Nominale ..... Periodicità rata ..... Modalità di pagamento .....

Dati riassuntivi PAC 2

Fondo ..... Importo unitario ..... N° rate ..... Valore Nominale ..... Periodicità rata ..... Modalità di pagamento .....

Destinazione dei Proventi

Con riferimento al Fondo Euromobiliare F3 il/i sottoscritto/i chiede/chiedono che gli importi distribuiti siano:

☐ reinvestiti automaticamente in quote del Fondo;

☐ liquidati tramite:

☐ accredito sul C/C IBAN: ..... intestato a .....;

☐ assegno circolare non trasferibile emesso all'ordine del primo sottoscrittore.

Nota: laddove l'importo oggetto di distribuzione sia uguale o inferiore ad Euro 5,00 la SGR procederà al suo automatico reinvestimento.

Dati relativi alle quote sottoscritte - Ai sensi del Regolamento con la presente il/i sottoscritto/i:

1a chiede/ono l'immissione delle quote di propria pertinenza nel certificato cumulativo al portatore tenuto in deposito gratutito amministrato presso il Depositario.

1b conferisce/ono procura al Collocatore di chiedere l'immissione delle quote di propria pertinenza nel certificato cumulativo al portatore tenuto in deposito gratuito amministrato presso il Depositario, con contropartita nel deposito n°: ..... presso

2 chiede/ono che le quote siano rappresentate dal Certificato nominativo:

2a inviato a suo/loro rischio, con spese di spedizione e assicurazione a suo/loro carico, all'indirizzo di residenza del 1° Sottoscrittore.

2b messo a sua/loro disposizione presso gli sportelli del Depositario.

2c caricato su deposito n°..... presso il Collocatore.

La tenuta del deposito, di cui ai punti 1b e 2c, comporta per i Sottoscrittori, oltre alla corresponsione degli oneri fiscali previsti dalle vigenti disposizioni, gli eventuali costi di tenuta del conto risultante dal relativo contratto di deposito.

Il Sottoscrittore ed i co-Sottoscrittori dichiarano irrevocabilmente di avere uguali diritti per tutto quanto attiene i loro rapporti con la Società di Gestione ed il Depositario e di riconoscersi uguali poteri: **disgiunti** ☐ **congiunti** ☐ anche di totale disposizione, ricevuta e quietanza per tutti i suindicati diritti. Prendono inoltre atto che ogni comunicazione e notifica fatta all'indirizzo del primo Sottoscrittore ovvero ad altro indirizzo successivamente comunicato dai co-Sottoscrittori alla SGR o al collocatore, ove previsto nei modi e nelle forme pattuite si intende validamente fatta anche nei confronti dei co-Sottoscrittori.

☐ **Copia per la SGR** ☐ **Copia per il COLLOCATORE** ☐ **Copia per il SOTTOSCRITTORE**

NOTE OPERATIVE

1) Indicare il/i Fondo/i in cui si intende investire in base alla numerazione indicata nella seguente tabella in cui, per comodità, vengono riepilogati alcuni altri dati identificativi dei Fondi:

N°	Fondo	Portatore	Nominativo	Codici IBAN
1	Euromobiliare Euro Aggregate	IT0000380649	IT0000380656	IT 08 Y 03479 01600 000801892800
2	Euromobiliare Flessibile 60	IT0000380664	IT0000380672	IT 28 Z 03479 01600 000801892900
7	Euromobiliare Azioni Italiane	IT0001013520	IT0001013538	IT 56 U 03479 01600 000801893200
14	Euromobiliare Flessibile Azionario	IT0001049755	IT0001049763	IT 76 V 03479 01600 000801893300
16	Euromobiliare Reddito	IT0000382405	IT0000382413	IT 96 W 03479 01600 000801893400
21	Euromobiliare Flessibile 30	IT0001366167	IT0001366175	IT 59 Z 03479 01600 000801893700
22	Euromobiliare Emerging Markets Bond	IT0001366183	IT0001366191	IT 72 A 03479 01600 000801893800
24	Euromobiliare F3	IT0001366225	IT0001366233	IT 92 B 03479 01600 000801893900
31	Euromobiliare Obiettivo 2023	IT0005008898	IT0005008906	IT 47 E 03479 01600 000801947500
32	Euromobiliare Flessibile Obbligazionario	IT0005046070	IT0005046088	IT 35 K 03479 01600 000801988500

2) Indicare se si sta effettuando una sottoscrizione in unica soluzione (PIC) oppure si sta attivando un piano di accumulo (PAC).
3) Indicare i conferimenti in ciascun Fondo; in caso di versamenti effettuati mediante contestuale disinvestimento di quote di altro Fondo, indicare la dicitura "switch".
4) Indicare la valuta del versamento esclusivamente se viene utilizzato il bonifico come mezzo di pagamento.
5) Relativamente al/ai mezzo/i di pagamento utilizzato/i, indicare per ciascuno i seguenti dati identificativi:
a) Bonifico:
- codice intermediario (codice ABI per le banche, CF per altri intermediari, codice BIC per intermediari esteri);
- codice paese dell'intermediario;
- comune in cui è situata la dipendenza dell'intermediario residente presso la quale è stato disposto/ricevuta l'operazione (codice cab del comune, descrizione e provincia);
- descrizione dell'intermediario (solo per intermediari esteri non codificati);

b) Assegno non trasferibile:
- bancario (sigla AB) o circolare (sigla AC);
- numero assegno;
- IBAN della Banca trassata.

In caso di disinvestimento di quote, indicare il numero del Fondo di uscita e la quantità del rimborso (importo o numero quote) avendo cura, nella compilazione della relativa parte tabellare, che ad ogni disinvestimento quote corrisponda, sulla stessa riga, l'investimento in uno degli altri Fondi.

NORME CONTRATTUALI

Il/I Sottoscrittore/i prende/ono atto che:
1. In caso di modalità di sottoscrizione tramite Internet il modulo di sottoscrizione contiene le medesime informazioni di quello cartaceo;
2. non sono ammessi mezzi di pagamento diversi da quelli sopra indicati;
3. gli assegni possono essere esclusivamente tratti dal/dai Sottoscrittore/i all'ordine di "Euromobiliare A.M. SGR SpA - Rubrica Sistema Euromobiliare" con indicazione "non trasferibile";
4. gli assegni circolari possono essere emessi all'ordine di "Euromobiliare A.M. SGR SpA - Rubrica Sistema Euromobiliare" con indicazione "non trasferibile" oppure essere emessi esclusivamente a favore del/dei Sottoscrittore/i e girati con clausola di non trasferibilità all'ordine di "Euromobiliare A.M. SGR SpA - Rubrica Sistema Euromobiliare";
5. il bonifico deve essere esclusivamente disposto dal/dai Sottoscrittore/i a favore del conto corrente intestato a "Euromobiliare A.M. SGR SpA - rubricato al Fondo di competenza";
6. gli assegni e gli accrediti derivanti da autorizzazioni permanenti di addebito in conto corrente si intendono accettati salvo buon fine. In caso di mancato buon fine la Società di Gestione liquida le quote assegnate e si rivale sul ricavato, salvo ogni maggior danno;
7. la Società di Gestione provvede a versare gli assegni in un conto transitorio presso il Depositario entro il primo giorno lavorativo successivo a quello di ricezione. La valuta riconosciuta al versamento degli assegni è pari ad un giorno lavorativo di banca successivo al versamento;
8. in caso di utilizzo di tecniche di comunicazione a distanza il mezzo di pagamento è il bonifico;
9. al bonifico viene attribuito lo stesso giorno di valuta riconosciuto al Depositario dall'Ordinante;
10. nell'ambito di un Piano di Accumulazione i versamenti aggiuntivi potranno essere effettuati, oltre che con le modalità di cui sopra, anche tramite una specifica disposizione di addebito permanente a valere su un conto corrente indicato dal/i Sottoscrittore/i e a beneficio di "Euromobiliare Asset Management SGR SpA - rubricato al Fondo di competenza", a cui viene attribuito lo stesso giorno di valuta riconosciuto al Depositario dall'Ordinante;
11. è facoltà del/dei Sottoscrittore/i sottoscrivere contestualmente più Fondi di cui al presente Prospetto mediante un unico versamento, a condizione che il/i mezzo/i di pagamento utilizzato/i siano assegni e che agli stessi venga attribuita la medesima valuta di accredito;
12. l'investimento in quote del Fondo viene fatto in base al valore unitario della quota calcolato il giorno di riferimento e cioè:
- per i versamenti effettuati a mezzo assegni il giorno di valuta riconosciuto al mezzo di pagamento, ovvero, se posteriore, quello di ricezione della domanda di sottoscrizione;
- per i versamenti effettuati tramite bonifico e disposizione di addebito permanente il giorno di ricezione presso la Società di Gestione della notizia certa di avvenuto accredito presso il Depositario, ovvero, se posteriore quello di valuta riconosciuto dall'ordinante, ovvero quello di ricezione della domanda di sottoscrizione da parte della Società di Gestione se posteriore;
- gli importi per le sottoscrizioni provenienti dal contestuale disinvestimento di quote di altri Fondi appartenenti al sistema di Fondi, vengono valorizzati in base al valore unitario della quota relativo al giorno di ricezione della richiesta di trasferimento, salvo i casi di sospensione o differimento previsti dalla Legge o dal Regolamento Unico di Gestione. Tale giorno rappresenta altresì il giorno di riferimento per l'investimento in quote del Fondo di destinazione;

13. le quote di partecipazione al Fondo sono rappresentate da certificati nominativi. Gli aventi diritto possono ottenere il frazionamento e raggruppamento dei certificati nominativi, facendone richiesta diretta alla Società di Gestione. Il Depositario avvalora i certificati, su istruzione della Società di Gestione, il giorno di regolamento dei corrispettivi e li mette a disposizione degli aventi diritto entro il primo giorno lavorativo successivo. Il/I Sottoscrittore/i può/possono provvedere direttamente al ritiro del certificato presso il Depositario, oppure richiederne, in ogni momento, l'inoltro a proprio rischio e spese al domicilio da questi indicato. È facoltà del/i Sottoscrittore/i chiedere, anche successivamente alla sottoscrizione, l'immissione delle proprie quote in un certificato cumulativo rappresentativo di una pluralità di quote appartenenti a più Partecipanti, tenuto in deposito gratuito amministrato presso il Depositario. La consegna materiale del certificato all'avente diritto può tuttavia essere prorogata per il tempo necessario alla verifica del buon esito del titolo di pagamento e comunque non oltre 30 giorni dalla data di regolamento;
14. ai sensi dell'art. 30, comma 6 del D.Lgs. del 24/2/98, n. 58, l'efficacia dei contatti conclusi fuori sede è sospesa per la durata di 7 giorni decorrenti dalla data sottoscrizione da parte dell'investitore. Entro tale termine l'investitore può comunicare il proprio recesso senza spese né corrispettivo ai soggetti incaricati del collocamento. Detta sospensiva non riguarda le successive sottoscrizioni di Fondi presenti nel Prospetto del Sistema Euromobiliare (od ivi successivamente inseriti), a condizione che al partecipante sia stato preventivamente fornito il KIID aggiornato o il Prospetto aggiornato con l'informativa relativa al Fondo oggetto della sottoscrizione. Alla sottoscrizione delle quote del Fondo tramite tecniche di comunicazione a distanza non si applicano il recesso e la sospensiva previsti dall'art. 30, comma 6 del Decreto Legislativo 24 febbraio 1998, n. 58 e dall'art. 67 duodecies del Decreto Legislativo 6 settembre 2005, n. 206, come da ultimo modificato dal Decreto Legislativo 23 ottobre 2007, n. 221;
15. in caso di errori nel calcolo del valore unitario delle quote del Fondo, la SGR, una volta accertato il valore corretto, provvede a determinare gli eventuali importi da ristorare ai Partecipanti al Fondo. Limitatamente ai partecipanti che hanno ottenuto il rimborso delle quote di propria pertinenza ad un valore inferiore rispetto a quello corretto, ove l'importo da ristorare sia contenuto e comunque correlato ai costi relativi all'emissione e spedizione del mezzo di pagamento, la SGR potrà astenersi dall'effettuare il reintegro. L'importo minimo al di sotto del quale non si provvederà ad effettuare il suddetto reintegro è stato stabilito pari a 5,00 Euro. In occasione di eventuali adeguamenti, la misura di tale soglia verrà resa nota ai partecipanti nell'ambito di operazioni di sottoscrizione;
16. il contratto si conclude con la sottoscrizione del presente modulo. Il/I sottoscrittore/i dichiara/no altresì di aver preso atto e di accettare le disposizioni previste dal Regolamento Unico;
17. la SGR esegue le operazioni indicate nel presente modulo in base all'ordine progressivo di esposizione e che in ogni caso, e con particolare riferimento alle richieste di passaggio da uno o più Fondi, qualora il controvalore o il numero delle quote disponibili del Fondo di uscita sia inferiore al totale di cui si richiede lo smobilizzo, la SGR provvederà ad eseguire le singole disposizioni seguendo l'ordine progressivo di esposizione, fino ad esaurimento delle quote disponibili;
18. le quote dei Fondi appartenenti al Sistema Euromobiliare non possono essere sottoscritte o trasferite, direttamente o indirettamente, da sottoscrittori residenti o aventi cittadinanza negli Stati Uniti d'America o in uno dei loro Stati sovrani. A tal fine il/i Sottoscrittore/i dichiara/no di non essere cittadino/i e/o residente/i negli Stati Uniti d'America o in uno dei territori soggetti alla loro giurisdizione ("soggetto statunitense") e di non sottoscrivere le quote dei Fondi per conto di un soggetto statunitense;
19. il/i Sottoscrittore/i dichiara/no di aver ricevuto ed aver preso visione del KIID e del Documento Informativo in materia di incentivi e reclami.

Firma/e Sottoscrittore/i
1° Sottoscrittore
2° Sottoscrittore
3° Sottoscrittore

Il/I Sottoscrittore/i, ai sensi dell'art. 1341 del cod. civ., dichiara/dichiarano specificatamente di approvare le clausole del Regolamento Unico relative a: Denominazione e Durata del Fondo; Quote e Certificati di partecipazione; Sottoscrizione delle quote; Operazioni di passaggio tra Fondi; Rimborso delle quote; Oneri a carico dei partecipanti; Oneri a carico dei Fondi; Calcolo e pubblicazione del valore unitario delle quote; Modifiche del Regolamento; Liquidazione; Foro competente.

Firma/e Sottoscrittore/i
1° Sottoscrittore
2° Sottoscrittore
3° Sottoscrittore
Timbro e firma Collocatore per visto regolarità ed autenticità delle firme e della compilazione del presente modulo di sottoscrizione

TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI (consenso Art. 6 Regolamento UE 2016/679)

Con riferimento ai dati personali conferiti a Euromobiliare Asset Management SGR S.p.A., il/i sottoscrittore/i dichiara/dichiarano di aver letto e compreso l'Informativa che è stata fornita ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento (UE) 2016/679.

Autorizzo il Titolare a trattare categorie particolari di miei dati personali qualora sia necessario per l'apertura e la gestione del rapporto contrattuale conformemente a quanto indicato al punto 2.2 e 3.1 dell'Informativa:

1° Sottoscrittore	Rilascio il consenso		Nego il consenso	
2° Sottoscrittore	Rilascio il consenso		Nego il consenso	
3° Sottoscrittore	Rilascio il consenso		Nego il consenso	

Firma/e Sottoscrittore/i	
1° Sottoscrittore	
2° Sottoscrittore	
3° Sottoscrittore	

Euromobiliare Asset Management SGR SpA - Corso Monforte 34, 20122 Milano - telefono +39.02.62084.1 - fax +39.02.62084967 - cap. soc. euro 6.456.250 i.v. - R.E.A. Milano 1156521 - C.F. e Reg. Imp. 07392830159 - P. IVA 11969870150 Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia e iscritta all'Albo delle Società di Gestione di Risparmio al n. 7 (sezione dei gestori di OICVM) e al n. 5 (sezione dei gestori di FIA) - Società con un unico socio, soggetta ad attività di direzione e coordinamento (ex art. 2497 c.c.) da parte di Credito Emiliano SpA - La Società ha adottato un Modello ai sensi del D.Lgs. 231/01 e specifici standard di comportamento per i quali si rimanda alla "Comunicazione standard etici" consultabile sul sito www.eurosgr.it

Trattamento dei dati personali
Informativa ai sensi degli articoli 13 e 14 del Regolamento UE 2016/679 (Regolamento in materia di protezione dei dati personali)

Con il presente documento (l'"**Informativa**"), il Titolare del trattamento, come di seguito definito, desidera informarLa sulle finalità e modalità del trattamento dei Suoi dati personali e sui diritti che il Regolamento (UE) 2016/679, relativo alla protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali, nonché alla libera circolazione di tali dati ("**GDPR**"), Le riconosce. La presente Informativa potrà essere integrata dal Titolare ove eventuali servizi aggiuntivi da Lei richiesti dovessero comportare ulteriori trattamenti.

1. Chi sono il Titolare del trattamento e il Responsabile della protezione dei dati (DPO)
Il Titolare del trattamento è Euromobiliare Asset Management SGR Spa (la "**Società**" o il "**Titolare**"), con sede in Corso Monforte, 34 - Milano.
Il Titolare ha nominato un Responsabile della protezione dei dati ("**Data Protection Officer**" o "**DPO**"), che Lei potrà contattare per l'esercizio dei Suoi diritti, nonché per ricevere qualsiasi informazione relativa agli stessi e/o alla presente Informativa:

- scrivendo a Euromobiliare Asset Management SGR Spa, C.so Monforte n. 34 – 20122 Milano (MI) Indirizzo - Att.ne Data Protection Officer;
- inviando un messaggio di posta elettronica all'indirizzo: info@eurosgr.it;
- inviando un messaggio di posta elettronica certificata all'indirizzo PEC eurosgr@pec.gruppocredem.it;

Il Titolare ed il DPO, anche tramite le strutture designate, provvederanno a prendere carico della Sua richiesta e a fornirle, senza ingiustificato ritardo e, comunque, al più tardi entro un mese dal ricevimento della stessa, le informazioni relative all'azione intrapresa riguardo alla sua richiesta.
La informiamo che qualora il Titolare nutra dubbi circa l'identità della persona fisica che presenta la richiesta, potrà richiedere ulteriori informazioni necessarie a confermare l'identità dell'interessato.

2. Quali dati personali trattiamo
2.1. Dati personali
Per le finalità indicate nella presente Informativa, il Titolare può trattare i dati personali comuni, che sono, ad esempio, dati anagrafici (nome, cognome, indirizzo, numero di telefono, e-mail ed altri recapiti, un numero di identificazione, un identificativo online) e dati economico-patrimoniali (i.e. dati relativi alle operazioni poste in essere nel corso del rapporto contrattuale con il Titolare).
In assenza di tali dati personali, la Società non potrà eseguire le operazioni e gestire i rapporti che richiedono il trattamento dei Suoi dati personali.
2.2. Categorie particolari di dati personali
Può accadere che la Società venga a trattare categorie particolari di dati, come dati idonei a rivelare l'origine razziale ed etnica, le convinzioni religiose, filosofiche o di altro genere, le opinioni politiche, l'adesione a partiti, sindacati, associazioni od organizzazioni a carattere religioso, filosofico, politico o sindacale, nonché i dati personali idonei a rilevare lo stato di salute e la vita sessuale.
In particolare, la Società tratterà categorie particolari di Suoi dati personali in due ipotesi:
a) indirettamente ed eventualmente, per adempiere Sue specifiche richieste, la cui soddisfazione imponga il trattamento di categorie particolari di dati personali. **In tali casi, la Sua specifica richiesta sarà considerata quale consenso esplicito al trattamento di categorie particolari di dati personali al solo fine di svolgere le attività richieste;**
b) direttamente, qualora ciò sia necessario per l'apertura o la gestione del rapporto contrattuale in alcune specifiche ipotesi in cui la Società è tenuta ad osservare determinate procedure per verificare situazioni che coinvolgono particolari categorie di dati del cliente (ad esempio, apertura rapporti per interdetti/incapaci). **Per tali trattamenti la Società Le richiede uno specifico consenso (si veda il successivo punto 3.1 della presente Informativa).**
2.3 Fonte dei dati personali
I Suoi dati personali trattati dalla Società sono quelli forniti direttamente da Lei al Titolare o raccolti presso terzi come, ad esempio, nell'ipotesi di collocatori per finalità di gestione della sottoscrizione. La presente Informativa copre anche i trattamenti dei Suoi dati personali acquisiti da terzi.

3. Quali sono le finalità del trattamento
3.1 Esecuzione dei contratti e adempimenti normativi
Il trattamento dei Suoi dati personali è necessario per l'acquisizione di informazioni preliminari alla conclusione dei contratti che stipulerà con la Società e per la successiva gestione, anche mediante mezzi di comunicazione a distanza, dei rapporti accesi con la Società (ad es.: esecuzione di operazioni, verifiche e valutazioni sulle risultanze e sull'andamento dei rapporti e sui rischi ad essi connessi), nonché per l'esecuzione dei contratti da Lei sottoscritti, per l'adempimento di obblighi previsti da leggi (ad es. la normativa Antiriciclaggio, la normativa fiscale), da regolamenti e/o normative comunitarie, oppure da organi di vigilanza e controllo o da altre autorità a ciò legittimate.
In linea con quanto previsto al precedente punto 2.2., tale finalità di trattamento potrebbe avere ad oggetto anche speciali categorie di dati personali.

4. Natura del conferimento e conseguenze di un rifiuto di conferire i dati personali
La tabella seguente contiene un riepilogo di: (i) finalità del trattamento; (ii) natura obbligatoria o facoltativa del conferimento dei dati; (iii) conseguenze di un rifiuto di conferire i dati; (iv) base giuridica del trattamento, con particolare indicazione dei casi in cui il Suo consenso è necessario per poter procedere al trattamento; (v) periodo di conservazione dei Suoi dati personali.

	Finalità del trattamento	Natura del conferimento	Conseguenze di un rifiuto di conferire i dati	Base giuridica	Periodo di conservazione dei suoi dati personali
3.1	**Esecuzione dei contratti e adempimenti normativi** a) Acquisizione di informazioni preliminari alla conclusione dei contratti. b) Gestione dei rapporti accesi con la Società, nonché esecuzione dei contratti da Lei sottoscritti c) Adempimento di obblighi previsti da leggi e regolamenti applicabili, nonché da autorità	Requisito necessario per la conclusione del contratto	Il mancato conferimento dei dati comporterà l'impossibilità per la Società di dare seguito alle Sue richieste precontrattuali/contrattuali e di eseguire il contratto.	Esecuzione di misure precontrattuali, del contratto e adempimento di un obbligo legale.	I Suoi dati personali saranno **trattati** attivamente per il tempo necessario: a) alla gestione del rapporto in essere e/o all'esecuzione del contratto, nonché all'adempimento degli obblighi legali previsti dalla normativa vigente. A questo riguardo, i Suoi dati personali saranno **conservati** per un periodo massimo di 10 anni a partire dallo scioglimento del contratto o, se successiva, da una decisione vincolante emanata da un'autorità a ciò competente (ad esempio, sentenza del tribunale), fermi restando eventuali obblighi di conservazione per periodi superiori tempo per tempo vigenti (ad esempio, in materia di firma elettronica avanzata).
3.1 bis	**Trattamento di categorie particolari di dati personali** necessario per l'apertura o la gestione del rapporto contrattuale e per l'adempimento di Sue	Requisito necessario per la conclusione del contratto	Il mancato conferimento dei dati comporterà l'impossibilità per la Società di dare seguito alle Sue richieste	Suo **consenso** esplicito (tramite rilascio del consenso scritto o richiesta	Le categorie particolari di Suoi dati personali saranno **trattate** attivamente per il tempo necessario: a) alla gestione del rapporto in essere e/o all'esecuzione del contratto e/o di Sue specifiche richieste, nonché

	specifiche richieste		precontrattuali/contrattuali e di concludere il contratto.	dell'operazione)	all'adempimento degli obblighi legali previsti dalla normativa vigente. A questo riguardo, i Suoi dati personali saranno **conservati** per un periodo massimo di 10 anni a partire dallo scioglimento del contratto o, se successiva, da una decisione vincolante emanata da un'autorità a ciò competente (ad esempio, sentenza del tribunale), fermi restando eventuali obblighi di conservazione per periodi superiori tempo per tempo vigenti. Qualora Lei decida di **revocare il Suo consenso esplicito**, le categorie particolari di Suoi dati personali non saranno più oggetto di trattamento, salva la conservazione per obblighi legali. Tuttavia, la revoca del Suo consenso esplicito potrebbe comportare l'impossibilità per la Società di dare seguito al rapporto contrattuale con Lei.

5. Con quali modalità saranno trattati i Suoi dati personali
Il trattamento dei Suoi dati personali avverrà, nel rispetto delle disposizioni previste dal GDPR, mediante strumenti cartacei, informatici e telematici, con logiche strettamente correlate alle finalità indicate e, comunque, con modalità idonee a garantirne la sicurezza e la riservatezza in conformità alle disposizioni previste dall'articolo 32 GDPR.
La protezione è assicurata anche quando per il trattamento vengono utilizzati strumenti innovativi e/o canali di remote banking.

6. A quali soggetti potranno essere comunicati i Suoi dati personali e chi può venirne a conoscenza
Per il perseguimento delle finalità descritte al precedente punto 3, i Suoi dati personali saranno conosciuti dai dipendenti, dal personale assimilato e dai collaboratori della Società che opereranno in qualità di incaricati e/o responsabili del trattamento.
Il Titolare, inoltre, può avere la necessità di comunicare i Suoi dati personali a soggetti terzi, appartenenti o meno al Gruppo Credem (aventi sede anche al di fuori dell'Unione Europea, nel rispetto dei presupposti normativi che lo consentono) appartenenti, a titolo esemplificativo, alle seguenti categorie:
a) altre Società appartenenti al Gruppo Credem ovvero società controllate o collegate ai sensi dell'articolo 2359 c.c.;
b) soggetti che forniscono servizi di supporto per l'esecuzione delle disposizioni da Lei impartite soggetti che svolgono attività di emissione, offerta, collocamento, negoziazione, custodia di prodotti e/o servizi bancari, finanziari e assicurativi;
c) soggetti che svolgono la funzione di Depositario di cui al D.lgs. 58/98 in materia di mercati finanziari;
d) soggetti che curano l'imbustamento, la spedizione e l'archiviazione della documentazione relativa ai rapporti con la clientela;
e) ulteriori soggetti di cui la Società a vario titolo si avvale per la fornitura del prodotto o del servizio richiesto;
f) soggetti che forniscono servizi per la gestione del sistema informatico della Società;
g) soggetti che gestiscono il recupero crediti o forniscono prestazioni professionali di consulenza e assistenza fiscale, legale e giudiziale;
h) soggetti che curano la revisione contabile e la certificazione del bilancio;
i) autorità e organi di vigilanza e controllo e in generale soggetti, pubblici o privati, con funzioni di tipo pubblicistico;
j) a soggetti terzi che operano in qualità di prestatori di servizi di disposizione di ordini di pagamento o servizi di informazioni sui conti.
k) Inoltre, per la finalità di cui al punto 3.1, alla luce della particolarità dell'attività bancaria e nel rispetto della normativa di settore, la Società potrà dover comunicare i Suoi dati personali altresì alle seguenti categorie di soggetti:
l) soggetti che gestiscono **sistemi nazionali ed internazionali per il controllo delle frodi** ai danni delle banche e degli intermediari finanziari;
m) archivio istituito presso il Ministero dell'Economia e delle Finanze (di seguito MEF), ai sensi degli artt. 30-ter, commi 7 e 7-bis, e 30-quinquies, del D.lgs. 13 agosto 2010 n. 141, esclusivamente per le finalità di **prevenzione del furto di identità**. Gli esiti della procedura di riscontro sull'autenticità dei dati non saranno diffusi, ma potranno essere comunicati alle Autorità e agli Organi di Vigilanza e di Controllo;
n) per dar corso ad operazioni finanziarie internazionali e ad alcune specifiche operazioni in ambito nazionale richieste dalla clientela è necessario utilizzare il **servizio di messaggistica internazionale gestito da SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication)**, che conserva temporaneamente in copia tutti i dati necessari per l'esecuzione delle transazioni (ad esempio, nome dell'ordinante, del beneficiario, coordinate bancarie, somma ecc.). Tali dati personali sono conservati in un server della società localizzato negli Stati Uniti. A tale sito possono accedere le autorità statunitensi competenti (in particolare, il Dipartimento del Tesoro) per finalità di contrasto del terrorismo (si veda http//www.swift.com per l'informativa sulla protezione dei dati);
o) altri intermediari finanziari appartenenti al Gruppo CREDEM nel caso in cui operazioni da Lei poste in essere siano ritenute "sospette" ai sensi della **normativa Antiriciclaggio**;
p) ai sensi dell'art. 18 del Regolamento congiunto Banca d'Italia-Consob del 29 ottobre 2007, potranno essere comunicate agli altri intermediari del Gruppo Credem operanti nell'ambito della prestazione dei servizi di investimento le informazioni relative ai Suoi dati personali e/o alle operazioni disposte a valere su depositi titoli per i quali Lei: (i) sia **cointestatario con "soggetti rilevanti" (*)** di detti intermediari; (ii) sia stato **delegato da "soggetti rilevanti"** o possa comunque operare per loro conto; (iii) abbia concesso **delega a "soggetti rilevanti"**.
(*) Ai sensi del suddetto Regolamento, per "soggetti rilevanti" si intendono, ad esempio, i vertici dell'Amministrazione, i consulenti finanziari ed i dipendenti che possano avere accesso a informazioni privilegiate e/o confidenziali partecipano alla prestazione di servizi di investimento.

I soggetti appartenenti alle categorie sopra riportate operano, in alcune ipotesi, in totale autonomia come distinti Titolari del trattamento, in altre ipotesi, in qualità di Responsabili del trattamento appositamente nominati dalla Società nel rispetto dell'articolo 28 GDPR.
L'elenco completo e aggiornato delle Società del Gruppo Credem e/o dei soggetti terzi ai quali i Suoi dati personali possono essere comunicati è disponibile presso il sito www.eurosgr.it.it, nella sezione Privacy.
I Suoi dati personali saranno trasferiti all'esterno dell'Unione europea soltanto ai soggetti indicati al presente punto 6) ed esclusivamente in presenza di una decisione di adeguatezza della Commissione europea o di altre garanzie adeguate previste dal GDPR (fra cui le norme vincolanti d'impresa, e le clausole tipo di protezione).
I dati personali trattati dalla Società non sono oggetto di diffusione.

7. Quali diritti Lei ha in qualità di interessato
In relazione ai trattamenti descritti nella presente Informativa, in qualità di interessato Lei potrà, alle condizioni previste dal GDPR, esercitare i diritti sanciti dagli articoli da 15 a 21 del GDPR e, in particolare, i seguenti diritti:

- **diritto di accesso**: diritto di ottenere conferma che sia o meno in corso un trattamento di dati personali che La riguardano e, in tal caso, ottenere l'accesso ai Suoi dati personali – compresa una copia degli stessi – e la comunicazione, tra le altre, delle seguenti informazioni:
  a) finalità del trattamento;
  b) categorie di dati personali trattati;
  c) destinatari cui questi sono stati o saranno comunicati;
  d) periodo di conservazione dei dati o i criteri utilizzati;

e) diritti dell'interessato (rettifica, cancellazione dei dati personali, limitazione del trattamento e diritto di opposizione al trattamento;
f) diritto di proporre un reclamo;
g) diritto di ricevere informazioni sulla origine dei miei dati personali qualora essi non siano stati raccolti presso l'interessato;
h) l'esistenza di un processo decisionale automatizzato, compresa la profilazione;

- **diritto di rettifica**: diritto di ottenere la rettifica dei dati personali inesatti che La riguardano e/o l'integrazione dei dati personali incompleti;
- **diritto alla cancellazione (diritto all'oblio)**: diritto di ottenere la cancellazione dei dati personali che La riguardano, quando:
  a) i dati non sono più necessari rispetto alle finalità per cui sono stati raccolti o altrimenti trattati;
  b) Lei ha revocato il Suo consenso e non sussiste alcun altro fondamento giuridico per il trattamento;
  c) Lei si è opposto con successo al trattamento dei dati personali;
  d) i dati sono stati trattati illecitamente,
  e) i dati devono essere cancellati per adempiere un obbligo legale;
  f) i dati personali sono stati raccolti relativamente all'offerta di servizi della società dell'informazione di cui all'articolo 8, paragrafo 1, GDPR.
  g) Il diritto alla cancellazione non si applica nella misura in cui il trattamento sia necessario per l'adempimento di un obbligo legale o per l'esecuzione di un compito svolto nel pubblico interesse o per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria;
- **diritto di limitazione di trattamento**: diritto di ottenere la limitazione del trattamento, quando:
  a) l'interessato contesta l'esattezza dei dati personali;
  b) il trattamento è illecito e l'interessato si oppone alla cancellazione dei dati personali e chiede invece che ne sia limitato l'utilizzo;
  c) i dati personali sono necessari all'interessato per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria;
- **diritto alla portabilità dei dati**: diritto di ricevere, in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da un dispositivo automatico, i dati personali che La riguardano forniti al Titolare e il diritto di trasmetterli a un altro titolare senza impedimenti, qualora il trattamento si basi sul consenso e sia effettuato con mezzi automatizzati. Inoltre, il diritto di ottenere che i Suoi dati personali siano trasmessi direttamente dalla Società ad altro titolare qualora ciò sia tecnicamente fattibile;
- **diritto di opposizione**: diritto di opporsi, in qualsiasi momento, al trattamento dei dati personali che La riguardano basati sulla condizione di legittimità del legittimo interesse salvo che sussistano motivi legittimi per il Titolare di continuare il trattamento che prevalgono sugli interessi, sui diritti e sulle libertà dell'interessato oppure per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria.
- proporre **reclamo** all'Autorità Garante per la protezione dei dati personali, Piazza di Montecitorio n. 121, 00186, Roma (RM).

I diritti di cui sopra potranno essere esercitati, nei confronti del Titolare, contattando i riferimenti indicati nel precedente punto 1.
L'esercizio dei Suoi diritti in qualità di interessato è gratuito ai sensi dell'articolo 12 GDPR. Tuttavia, nel caso di richieste manifestamente infondate o eccessive, anche per la loro ripetitività, il Titolare potrebbe addebitarle un contributo spese ragionevole, alla luce dei costi amministrativi sostenuti per gestire la Sua richiesta, o negare la soddisfazione della sua richiesta.

EUROMOBILIARE
ASSET MANAGEMENT SGR

Documento Informativo in materia di Incentivi e Reclami

Incentivi

La SGR, nel rispetto della vigente normativa di settore, ha stipulato, in relazione alla prestazione del servizio di gestione collettiva, diversi accordi in materia di incentivi. In particolare, in forza dei suddetti accordi, la SGR eroga le seguenti forme di incentivi monetari:

- la SGR retrocede ai collocatori una misura media del 100% delle commissioni di sottoscrizione e delle commissioni di switch per l'attività di collocamento dei fondi svolta dai suddetti intermediari;
- la SGR retrocede ai collocatori una misura media del 72% delle commissioni di gestione per lo svolgimento di attività di consulenza/assistenza post-vendita agli investitori da parte dei suddetti intermediari;
- la SGR retrocede integralmente ai collocatori le commissioni di collocamento imputate ai fondi aventi le caratteristiche di cui al Titolo V, Capitolo I, Sezione II, paragrafo 3.3.1 del Regolamento della Banca d'Italia sulla gestione collettiva del risparmio del 19 gennaio 2015, come successivamente modificato.

Il riconoscimento dei suddetti incentivi è funzionale ad accrescere la qualità dei servizi resi dagli intermediari collocatori in favore degli investitori, sia nella fase prodromica alla sottoscrizione delle quote dei fondi (consulenza) sia nella fase ad essa successiva (assistenza post-vendita).

Si evidenzia altresì che le eventuali retrocessioni commissionali percepite dalla SGR a seguito degli investimenti da essa effettuati, per conto dei fondi gestiti, in OICVM istituiti da soggetti terzi sono interamente riconosciute ai fondi interessati.

La SGR può inoltre effettuare – sia direttamente sia per il tramite di soggetti terzi - attività di formazione e qualificazione del personale degli intermediari che collocano le quote dei propri fondi, i cui costi sono sostenuti dalla SGR stessa (in tutto od in parte). Il personale della SGR può altresì partecipare ad eventi organizzati da altri intermediari finanziari con finalità educativa e formativa, in un'ottica di accrescimento delle conoscenze e delle competenze in materia di gestione collettiva del risparmio e di servizi di investimento.

Si rende altresì noto che la SGR percepisce dagli intermediari negoziatori prestazioni non monetarie, sotto forma di ricerca in materia di investimenti, in aggiunta ed a complemento di quella prodotta internamente, avente ad oggetto tra l'altro la formulazione di previsioni relative ad un settore di riferimento, ad uno specifico settore industriale ovvero ad una determinata area geografica. La SGR non remunera separatamente la ricerca ricevuta dagli intermediari negoziatori; il corrispettivo della ricerca è infatti inglobato nelle commissioni di negoziazione corrisposte dalla SGR ai suddetti intermediari. Tale ricerca, coerente con le politiche di investimento dei fondi gestiti e funzionale al perseguimento degli obiettivi di investimento dei medesimi, consente di innalzare la qualità del servizio di gestione collettiva.

Reclami

La SGR, ai sensi dell'art. 17 del Regolamento della Banca d'Italia e della Consob del 29 ottobre 2007, si è dotata di un'idonea procedura volta ad assicurare alla clientela al dettaglio una sollecita trattazione dei reclami da essa presentati e la conservazione delle registrazioni degli elementi essenziali di ogni reclamo ricevuto.

Eventuali reclami riguardanti i servizi d'investimento possono essere inoltrati alternativamente:

- raccomandata indirizzata a: Credito Emiliano S.p.A. – Ufficio Relazioni Clientela (REC) Via Emilia S. Pietro, 4 – 42121 Reggio Emilia
- Casella PEC: rec.credem@pec.gruppocredem.it
- Casella di posta elettronica: recweb@credem.it

Ai reclami, di norma, viene fornito un riscontro scritto, nel merito, entro 60 giorni dalla data di ricevimento del medesimo reclamo.
Presso la CONSOB è stato istituito l'Arbitro per le Controversie Finanziarie (ACF) quale sistema di risoluzione extragiudiziale delle controversie. L'accesso all'arbitro è gratuito.

Possono essere sottoposte all'Arbitro le controversie (fino ad un importo richiesto di € 500.000) relative alla violazione degli obblighi di informazione, diligenza, correttezza e trasparenza nella prestazione dei servizi di investimento e di gestione collettiva del risparmio.
Il diritto di ricorrere all'Arbitro per le Controversie Finanziarie non può formare oggetto di rinuncia da parte dell'investitore ed è sempre esercitabile.

Affinché il ricorso possa essere ricevuto sulla controversia non devono essere pendenti al momento del ricorso altre procedure di risoluzione extragiudiziale; inoltre è necessario che l'investitore abbia già presentato un reclamo al quale sia stata fornita risposta, ovvero sia trascorso il termine di 60 giorni dalla presentazione dello stesso senza alcun riscontro.

Il ricorso deve essere proposto entro un anno dalla presentazione del reclamo all'intermediario. Maggiori informazioni sul funzionamento dell'Arbitro per le Controversie Finanziare e sulle modalità di presentazione del ricorso sono disponibili sul sito www.acf.consob.it

28 febbraio 2017