

**BANCA IFIGEST S.p.A.**

Piazza Santa Maria Soprarno, 1 - 50125 Firenze - Reg. Impr. Firenze n. 03712110588 - REA 425733

Codice Fiscale 03712110588 - Gruppo IVA Banca Ifigest 07398220488

Aderente al Fondo Interbancario per la Tutela dei Depositi

Società iscritta all'albo delle Banche - Autorizzazione Banca d'Italia con delibera del 19/4/2001

**PROPOSTA DI ADESIONE AL SERVIZIO DI COLLOCAMENTO ON-LINE DI BANCA IFIGEST S.p.A**  
**Generalità del Cliente**

|   |                    |                                   |                |               |  |
|---|--------------------|-----------------------------------|----------------|---------------|--|
| 1) Cognome/Denominazione sociale        |                    | Nome                              |                |               |  |
| Via (Indirizzo residenza / sede legale) |                    |                                   | N.             | CAP           |  |
| Città                                   |                    | Stato                             | Provincia      | USER ID       |  |
| Telefono                                | Telefono cellulare | Fax                               | E.mail         |               |  |
| Cittadinanza                            | Nazionalità        |                                   | Codice Fiscale |               |  |
| Data di Nascita                         | Luogo di Nascita   |                                   | Provincia      | Sesso         |  |
| Tipo e N. Documento                     |                    |                                   | Rilasciato il  |               |  |
| Da                                      |                    |                                   | Scadenza       |               |  |
| Indirizzo domicilio                     |                    | C.A.P.                            | Stato          |               |  |
| Comune di domicilio                     |                    | Provincia                         | Professione    |               |  |
| Recapito Corrispondenza                 |                    |                                   |                |               |  |
| Partita IVA                             |                    | Registro imprese di ..... n. .... |                | Ramo attività |  |

|                           |                    |           |   |         |  |
|---------------------------|--------------------|-----------|---|---------|--|
| 2) Cognome                |                    | Nome      |   |         |  |
| Via (Indirizzo residenza) |                    |           | N.  | CAP     |  |
| Città                     |                    | Stato     | Provincia   | USER ID |  |
| Telefono                  | Telefono cellulare | Fax       | E.mail  |         |  |
| Cittadinanza              | Nazionalità        |           | Codice Fiscale  |         |  |
| Data di Nascita           | Luogo di Nascita   |           | Provincia   | Sesso   |  |
| Tipo e N. Documento       |                    |           | Rilasciato il   |         |  |
| Da                        |                    | Scadenza  | <input type="checkbox"/> COINTESTATARIO<br><input type="checkbox"/> LEGALE RAPPRESENTANTE |         |  |
| Indirizzo domicilio       |                    | C.A.P.    | Stato   |         |  |
| Comune di domicilio       |                    | Provincia | Professione   |         |  |
| Recapito Corrispondenza   |                    |           |   |         |  |

**BANCA IFIGEST S.p.A.**

Piazza Santa Maria Soprano, 1 - 50125 Firenze - Reg. Impr. Firenze n. 03712110588 - REA

425733 Codice Fiscale 03712110588 - Gruppo IVA Banca Ifigest 07398220488

Aderente al Fondo Interbancario per la Tutela dei Depositi

Società iscritta all'albo delle Banche - Autorizzazione Banca d'Italia con delibera del 19/4/2001

3)

|                           |                    |  |       |                |   |         |  |
|---------------------------|--------------------|--|-------|----------------|---|---------|--|
| Cognome                   |                    |  |       | Nome           |   |         |  |
| Via (Indirizzo residenza) |                    |  |       |                | N.  | CAP     |  |
| Città                     |                    |  | Stato |                | Provincia   | USER ID |  |
| Telefono                  | Telefono cellulare |  | Fax   |                | E.mail  |         |  |
| Cittadinanza              | Nazionalità        |  |       | Codice Fiscale |   |         |  |
| Data di Nascita           | Luogo di Nascita   |  |       |                | Provincia   | Sesso   |  |
| Tipo e N. Documento       |                    |  |       |                | Rilasciato il   |         |  |
| Da                        |                    |  |       | Scadenza       | <input type="checkbox"/> COINTESTATARIO<br><input type="checkbox"/> LEGALE RAPPRESENTANTE |         |  |
| Indirizzo domicilio       |                    |  |       | C.A.P.         | Stato   |         |  |
| Comune di domicilio       |                    |  |       | Provincia      | Professione   |         |  |
| Recapito Corrispondenza   |                    |  |       |                |   |         |  |

4)

|                           |                    |  |       |                |   |         |  |
|---------------------------|--------------------|--|-------|----------------|---|---------|--|
| Cognome                   |                    |  |       | Nome           |   |         |  |
| Via (Indirizzo residenza) |                    |  |       |                | N.  | CAP     |  |
| Città                     |                    |  | Stato |                | Provincia   | USER ID |  |
| Telefono                  | Telefono cellulare |  | Fax   |                | E.mail  |         |  |
| Cittadinanza              | Nazionalità        |  |       | Codice Fiscale |   |         |  |
| Data di Nascita           | Luogo di Nascita   |  |       |                | Provincia   | Sesso   |  |
| Tipo e N. Documento       |                    |  |       |                | Rilasciato il   |         |  |
| Da                        |                    |  |       | Scadenza       | <input type="checkbox"/> COINTESTATARIO<br><input type="checkbox"/> LEGALE RAPPRESENTANTE |         |  |
| Indirizzo domicilio       |                    |  |       | C.A.P.         | Stato   |         |  |
| Comune di domicilio       |                    |  |       | Provincia      | Professione   |         |  |
| Recapito Corrispondenza   |                    |  |       |                |   |         |  |

**BANCA IFIGEST S.p.A.**

Piazza Santa Maria Soprarno, 1 - 50125 Firenze - Reg. Impr. Firenze n. 03712110588 - REA 425733

Codice Fiscale 03712110588 - Gruppo IVA Banca Ifigest 07398220488

Aderente al Fondo Interbancario per la Tutela dei Depositi

Società iscritta all'albo delle Banche - Autorizzazione Banca d'Italia con delibera del 19/4/2001

**Sezione 1****Sottoscrizione della proposta di Contratto relativo all'esercizio del servizio di collocamento di servizi di investimento, servizi accessori, prodotti finanziari, prodotti e servizi bancari, assicurativi e finanziari (di seguito denominati "prodotti e servizi")**

Il CLIENTE propone a BANCA IFIGEST S.p.A. (di seguito denominata "BANCA") il conferimento dell'incarico di svolgere in suo nome e per suo conto il servizio di collocamento di prodotti e servizi svolti dalla stessa o da società terze (di seguito denominate "SOCIETÀ PRODOTTO"), così come disciplinato nelle «Norme che regolano la prestazione del servizio».

Il CLIENTE ha preso atto che il SERVIZIO e, comunque, le attività di cui al presente CONTRATTO non comporta alcuna garanzia di mantenere invariato il valore degli investimenti effettuati.

Il CLIENTE ha preso atto che la BANCA, nell'esecuzione dell'incarico, non promette, né può far garantire a terzi il risultato utile dell'attività svolta.

Il Cliente autorizza espressamente la BANCA a svolgere i servizi di cui sopra in nome della BANCA stessa e per conto del CLIENTE medesimo.

|         |        |            |
|---------|--------|------------|
| _____   | _____  | _____      |
| (Luogo) | (Data) | (Firma 1*) |
| _____   | _____  | _____      |
| (Luogo) | (Data) | (Firma 2*) |
| _____   | _____  | _____      |
| (Luogo) | (Data) | (Firma 3*) |

Il Cliente dichiara di aver preso conoscenza e di accettare integralmente le «Norme generali che regolano la prestazione del servizio», le cui previsioni, per quanto non è qui di seguito espressamente previsto, debbono considerarsi parte integrante e sostanziale del presente modulo. In particolare, il Cliente - ai sensi e per gli effetti degli artt.1341, 1342 c.c. - accetta specificamente e per iscritto le seguenti clausole delle sopra citate «Norme che regolano la prestazione del servizio»:

- Articolo 5.2 (Disposizioni generali - lett. d) lett. e) lett.f);
- Articolo 7 (Commissioni e spese);
- Articolo 9 (User ID e Password - Cause di esclusione della responsabilità);
- Articolo 10 (Cause di esclusione della responsabilità e garanzie);
- Articolo 11 (Rischi delle operazioni);
- Articolo 12 (Tacita approvazione della documentazione delle operazioni eseguite);
- Articolo 14 (recesso)
- Articolo 15 (Adeguamento tecnologico);
- Articolo 16 (Modifiche al contratto);
- Articolo 18 (Compensazione);
- Articolo 19 (Foro competente);
- Articolo 20 (Procedure di conciliazione).

|         |        |           |
|---------|--------|-----------|
| _____   | _____  | _____     |
| (Luogo) | (Data) | (Firma 1) |
| _____   | _____  | _____     |
| (Luogo) | (Data) | (Firma 2) |
| _____   | _____  | _____     |
| (Luogo) | (Data) | (Firma 3) |

(\*) Il CLIENTE riconosce che la presente sottoscrizione ha valore di *specimen* di firma e che questa assumerà valore di scrittura di comparazione rispetto alle altre sottoscrizioni autografe che verranno effettuate dal cliente nel corso del rapporto.

**BANCA IFIGEST S.p.A.**

Piazza Santa Maria Soprarno, 1 - 50125 Firenze - Reg. Impr. Firenze n. 03712110588 - REA 425733

Codice Fiscale 03712110588 - Gruppo IVA Banca Ifigest 07398220488

Aderente al Fondo Interbancario per la Tutela dei Depositi

Società iscritta all'albo delle Banche - Autorizzazione Banca d'Italia con delibera del 19/4/2001

**Sezione 2****Allegati**

Il CLIENTE dichiara di aver acquisito su supporto duraturo, di aver stampato, di aver letto e compreso i seguenti allegati

All. 1 - Documento sulla classificazione della clientela

All. 2 - Documento informativo composto dalle seguenti sezioni:

- Informazioni sulla BANCA e sui servizi prestati;
- Informazioni sulla salvaguardia degli strumenti finanziari e della liquidità della clientela;
- Informazioni sulle caratteristiche e sui rischi degli strumenti finanziari;
- Informazioni sulle politiche adottate dalla BANCA in materia di conflitti di interesse e sui conflitti di interesse;
- Incentivi e Costi ed oneri.

All. 3 - Profilo di investimento - Informazioni da richiedere per la valutazione dell'appropriatezza

All. 4 - Questionario antiriciclaggio

|               |              |                 |
|---------------|--------------|-----------------|
| _____ (Luogo) | _____ (Data) | _____ (Firma 1) |
| _____ (Luogo) | _____ (Data) | _____ (Firma 2) |
| _____ (Luogo) | _____ (Data) | _____ (Firma 3) |

**Sezione 3****ANTIRICICLAGGIO****Questionario di cui all'allegato 4**

Il CLIENTE dichiara altresì, sotto la propria responsabilità, di fornire tutte le informazioni necessarie ed aggiornate per consentire alla Banca di adempiere agli obblighi di adeguata verifica della clientela, mediante compilazione e invio del questionario di cui all'Allegato 4.

|               |              |                 |
|---------------|--------------|-----------------|
| _____ (Luogo) | _____ (Data) | _____ (Firma 1) |
| _____ (Luogo) | _____ (Data) | _____ (Firma 2) |
| _____ (Luogo) | _____ (Data) | _____ (Firma 3) |

**Sezione 4****Procura speciale**

1. Il CLIENTE conferisce procura speciale alla BANCA affinché la stessa, in persona del legale rappresentante *pro tempore* o comunque del soggetto fornito di idonei e specifici poteri, sottoscriva, in nome e per conto del CLIENTE la scheda di adesione e comunque la modulistica relativa:
  - ad operazioni di sollecitazione all'investimento quali offerte pubbliche di vendita, di sottoscrizione, di acquisto, di scambio, secondo le disposizioni che il CLIENTE medesimo impartirà alla BANCA;
  - a sottoscrizioni, rimborsi e disposizioni di contestuale disinvestimento e investimento (c.d. *switch*), di parti di OICR, secondo le disposizioni che il CLIENTE medesimo impartirà alla BANCA mediante conferimento di ordine trasmesso per via telematica tramite Rete Internet.
2. Il nominato procuratore viene quindi autorizzato a fare quanto necessario o utile per la migliore esecuzione del presente incarico, dando sin d'ora per rato e valido il suo operato.
3. Il prospetto informativo o altra documentazione relativa alle operazioni di sollecitazione all'investimento sopra indicate, ove richiesto dalla normativa di riferimento, dovrà essere previamente trasmesso al CLIENTE anche mediante l'utilizzo di tecniche di comunicazione a distanza che consentano al CLIENTE medesimo di acquisirne la disponibilità su supporto informatico duraturo.
4. Per ogni disposizione impartita il CLIENTE deve dichiarare in modo espresso la volontà di effettuare l'operazione, autorizzando la BANCA ad eseguire la disposizione dallo stesso impartita e confermando di aver ricevuto il relativo prospetto informativo.
5. Il CLIENTE prende atto fin da ora che, nell'esecuzione delle operazioni di sollecitazione di cui al numero 1, della presente procura, la BANCA potrebbe trovarsi in situazione di conflitto di interessi: in tal caso la BANCA provvederà, per ciascuna operazione, a segnalare preventivamente al CLIENTE tale circostanza, informandolo sulla natura e l'estensione del conflitto stesso, per via telematica tramite Rete Internet, e il CLIENTE potrà rilasciare, di volta in volta, la propria autorizzazione al compimento dell'operazione medesima.

|               |              |                 |
|---------------|--------------|-----------------|
| _____ (Luogo) | _____ (Data) | _____ (Firma 1) |
| _____ (Luogo) | _____ (Data) | _____ (Firma 2) |
| _____ (Luogo) | _____ (Data) | _____ (Firma 3) |



## BANCA IFIGEST S.p.A.

Piazza Santa Maria Soprarno, 1 - 50125 Firenze - Reg. Impr. Firenze n. 03712110588 - REA 425733  
Codice Fiscale 03712110588 - Gruppo IVA Banca Ifigest 07398220488  
Aderente al Fondo Interbancario per la Tutela dei Depositi  
Società iscritta all'albo delle Banche - Autorizzazione Banca d'Italia con delibera del 19/4/2001

### Sezione 5

#### INFORMATIVA AI SENSI DEGLI ARTT. 12, 13 E 14 DEL REGOLAMENTO EU 2016/679 IN MATERIA DI PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI

Banca Ifigest S.p.A., in qualità di Titolare del trattamento, Le fornisce alcune informazioni circa l'utilizzo dei Suoi dati personali.

##### Finalità del trattamento dei dati

I dati personali, raccolti direttamente presso l'interessato, ovvero presso terzi, sono trattati dalla Banca nell'ambito della sua attività, con le seguenti finalità:

- prestare i servizi richiesti e gestire i rapporti con la clientela. Il conferimento dei dati personali necessari a tali finalità non è obbligatorio, ma il rifiuto a fornirli comporta l'impossibilità di eseguire quanto richiesto. Per il trattamento di tali dati non è richiesto il consenso;
- adempiere a prescrizioni dettate da normative nazionali e comunitarie (ad esempio: antiriciclaggio, prevenzione delle frodi sulle carte di pagamento, accertamenti fiscali e tributari, prestazione di servizi di investimento) nonché a disposizioni impartite da Organi di Vigilanza e Controllo (ad esempio: Centrale Rischio, Centrale di Allarme Interbancaria), anche in relazione agli obblighi di monitoraggio dei rischi operativi e creditizi. Il conferimento dei dati personali per tali finalità è obbligatorio e per il trattamento di tali dati non è richiesto il consenso;
- svolgere attività funzionali alla promozione e vendita di prodotti e servizi della Banca o di società terze attraverso lettere, telefonia, posta elettronica ed altri sistemi di comunicazione; effettuare indagini di mercato e di customer satisfaction. Il conferimento dei dati per tali finalità è facoltativo e per il trattamento di tali dati è richiesto il consenso. Il suo consenso potrà essere revocato in qualsiasi momento.

Nel caso in cui i dati personali dell'interessato non siano raccolti direttamente presso lo stesso, il Titolare, ai sensi dell'art. 14, lettera g) del Regolamento, informa che non sono posti in essere processi decisionali automatizzati, compresa la profilazione di cui all'art. 22, paragrafi 1 e 4.

##### Modalità di trattamento dei dati

Il trattamento dei dati personali avviene mediante strumenti manuali, informatici e telematici e in modo da garantire la sicurezza e la riservatezza dei dati stessi sia quando ci si avvalga di strumenti tradizionali che di canali distributivi telematici o comunque innovativi.

##### Natura dei dati personali

In considerazione del rapporto in essere coi propri clienti, di norma, la Banca tratta unicamente dati personali comuni. La Banca non tratta dati "particolari" (art. 9 del Regolamento). In relazione a specifiche operazioni disposte o a particolari prodotti da Lei richiesti (es.: erogazione di mutui assistiti da assicurazione, accensione di polizze vita ovvero pagamenti in via continuativa di quote associative a movimenti politici o sindacali o ad associazioni varie, attraverso ordini di bonifico o trattenute sullo stipendio) può accadere che la Banca venga in possesso di dati che la normativa in materia definisce "particolari", in quanto da essi si possono desumere le convinzioni religiose, filosofiche, politiche o di altro genere o informazioni sul Suo stato di salute. Per il trattamento di tali dati Le sarà richiesto un consenso volta per volta.

##### Categorie di soggetti ai quali i dati possono essere comunicati

Per il perseguimento delle finalità di cui sopra, la Banca necessita di comunicare i Suoi dati personali a soggetti terzi che svolgono per conto della Banca stessa compiti di natura tecnica e/o organizzativa.

Tali soggetti terzi svolgono la funzione del "Responsabile" del trattamento dei dati, oppure operano in totale autonomia come distinti "Titolari" del trattamento nell'ambito di:

- servizi bancari, finanziari e assicurativi, sistemi di pagamento, emissioni di carte di credito, esattorie e tesorerie;
- lavorazioni massive relative a pagamenti, effetti, assegni e altri titoli; trasmissione;
- imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni alla clientela, nonché archiviazione di dati e documenti sia in forma cartacea che elettronica, riferiti alla clientela;
- segnalazioni relative alla normativa antiriciclaggio;
- rilevazione della qualità dei servizi, ricerche di mercato, informazione e promozione commerciale di prodotti e/o servizi propri e di terzi;
- fornitura e gestione di procedure e sistemi informatici, di reti di comunicazione e di sistemi di protezione e sicurezza;
- attività di perizia, di revisione contabile e di certificazione di bilancio.

Per le comunicazioni a terzi relative alla rilevazione della qualità dei servizi, ricerche di mercato, informazione e promozione commerciale di prodotti e/o servizi propri e di terzi è necessario il consenso dell'interessato. La mancata prestazione del consenso comporterà l'impossibilità di effettuare tali comunicazioni. Il suo consenso potrà essere revocato in qualsiasi momento.

La Banca autorizza al trattamento ex art. 29 del Regolamento tutti i lavoratori dipendenti e i collaboratori, anche occasionali, che svolgono mansioni che comportano il trattamento di dati personali, anche delimitandone ambiti ed abilitazioni.

La Banca informa che i dati personali contenuti nella messaggistica riguardante trasferimenti finanziari potranno essere forniti, per esclusivi fini di prevenzione e di contrasto del terrorismo e del suo finanziamento, alle autorità pubbliche degli Stati membri dell'Unione Europea e degli Stati Uniti d'America.

La Banca non diffonde i Suoi dati.

##### Durata temporale dei trattamenti e della conservazione dei dati personali

I trattamenti di cui alla presente informativa avranno la durata del rapporto contrattuale in essere con la nostra Banca e, successivamente, una durata strettamente necessaria agli adempimenti imposti al Titolare dalle leggi nazionali e/o sovranazionali, nonché dalle leggi dei Paesi in cui i dati saranno eventualmente trasferiti. A titolo meramente esemplificativo, i dati personali saranno trattati e conservati per tutta la durata del rapporto contrattuale di e, successivamente, per 5 anni in ossequio alla normativa fiscale e/o per 10 anni, termine di prescrizione ordinaria.

##### Diritti degli interessati (artt. da 15 a 22 del Regolamento)

Informiamo, infine, che gli artt. Da 15 a 22 del Regolamento conferiscono agli interessati l'esercizio di specifici diritti. In particolare, gli interessati potranno ottenere dal Titolare, in ordine ai propri dati personali: l'accesso (art. 15); la rettifica (art. 16); la cancellazione - oblio - (art. 17); la limitazione al trattamento (art. 18); la notifica in caso di rettifica, cancellazione o limitazione (art. 19); la portabilità (art. 20); diritto di opposizione (art. 21) e la non sottoposizione a processi decisionali automatizzati e profilazione (art. 22).

##### Titolare, Responsabile del trattamento e Responsabile della Protezione dei dati personali

Titolare del trattamento dei dati personali è BANCA IFIGEST S.p.A. con sede in Firenze, piazza Santa Maria Soprarno 1. E-mail: [info@bancaifigest.it](mailto:info@bancaifigest.it); PEC: [segreteria.ifigest@legalmail.it](mailto:segreteria.ifigest@legalmail.it).

Responsabile del Trattamento dei dati personali Enrico Algieri, domiciliato per la carica presso la sede della Banca. E-mail: [titolare@bancaifigest.it](mailto:titolare@bancaifigest.it).

Responsabile della Protezione dei dati personali è l'avv. Paolo Recla, domiciliato per la carica presso la sede della Banca. PEC: [paolorecla.dpo@legalmail.it](mailto:paolorecla.dpo@legalmail.it).

##### Prestazione del consenso

Preso atto dell'informativa e delle conseguenze in caso di mancata prestazione del consenso,

- Accenso
- Non Accenso

Al trattamento dei miei dati personali per la finalità di cui al punto c) dell'informativa.

- Accenso
- Non Accenso

Alla comunicazione a terzi dei miei dati personali per la rilevazione della qualità dei servizi, ricerche di mercato, informazione e promozione commerciale di prodotti e/o servizi propri e di terzi.

Data \_\_\_\_\_

Firma 1° intestatario \_\_\_\_\_

Firma 2° intestatario \_\_\_\_\_

Firma 3° intestatario \_\_\_\_\_

**BANCA IFIGEST S.p.A.**

Piazza Santa Maria Soprarno, 1 - 50125 Firenze - Reg. Impr. Firenze n. 03712110588 - REA 425733

Codice Fiscale 03712110588 - Gruppo IVA Banca Ifigest 07398220488

Aderente al Fondo Interbancario per la Tutela dei Depositi

Società iscritta all'albo delle Banche - Autorizzazione Banca d'Italia con delibera del 19/4/2001

**Sezione 6****Formato elettronico**

Il CLIENTE dichiara di:

ACCETTARE che tutte le comunicazioni relative al CONTRATTO, nonché la consegna/trasmisione della documentazione d'offerta e di informativa precontrattuale relativa alle operazioni disposte in esecuzione del CONTRATTO, siano effettuate dalla BANCA in formato elettronico mediante l'AREA RISERVATA del SITO

NON ACCETTARE che tutte le comunicazioni relative al CONTRATTO, nonché la consegna/trasmisione della documentazione d'offerta e di informativa precontrattuale relativa alle operazioni disposte in esecuzione del CONTRATTO, siano effettuate dalla BANCA in formato elettronico mediante l'AREA RISERVATA del SITO

\_\_\_\_\_  
(Luogo)\_\_\_\_\_  
(Data)\_\_\_\_\_  
(Firma 1)\_\_\_\_\_  
(Luogo)\_\_\_\_\_  
(Data)\_\_\_\_\_  
(Firma 2)\_\_\_\_\_  
(Luogo)\_\_\_\_\_  
(Data)\_\_\_\_\_  
(Firma 3)**Sezione 7****Regime Fiscale**

Con riguardo al servizio di collocamento di quote di OICR, fatto salvo il caso in cui i titoli siano immessi in un deposito regolato dal Contratto Unico (a cui si rinvia per il relativo regime fiscale), il CLIENTE dichiara di essere a conoscenza delle principali previsioni della normativa pro tempore vigente applicabile a detta fattispecie che prevede, tra l'altro, che:

i) in caso di collocamento di quote di OICR istituiti in Italia, diversi dagli OICR immobiliari, gli obblighi di sostituzione di imposta, ove dovuti a seconda della tipologia di CLIENTE, per quanto attiene ai redditi di capitale (ex art. 44, comma 1, lett. g), DPR n. 917/86 – riconducibili sia ai proventi periodici che a quelli rivenienti da riscatto, cessione o liquidazione delle quote ) sono in capo alla Sgr italiana fatto salvo il caso in cui la Sgr sia disintermediata (in tal caso gli obblighi potrebbero ricadere in capo alla Banca). In particolare, in caso di negoziazione delle quote, detti obblighi sono in capo ai soggetti di cui all'art. 23 del d.p.r. n. 600/1973 incaricati dal sottoscrittore della loro negoziazione. Nei casi in cui le quote o azioni di OICR siano immesse in un sistema di deposito accentrato gestito da una società autorizzata ai sensi dell'art. 80 del TUF, la ritenuta è applicata dai soggetti di cui all'art. 23 del d.p.r. n. 600/1973 – incaricati della negoziazione delle quote o azioni – presso i quali le quote o azioni sono depositate, direttamente o indirettamente aderenti al suddetto sistema di deposito accentrato, nonché dai soggetti non residenti aderenti a detto sistema di deposito accentrato ovvero a sistemi esteri di deposito accentrato, a loro volta aderenti al suddetto sistema;

ii) in caso di collocamento di quote di OICR di diritto estero conformi alla direttiva 2009/65/UE, istituiti negli Stati membri dell'UE e negli Stati aderenti allo SEE inclusi nella white list (c.d. OICVM "armonizzati"), le cui quote o azioni sono collocate in Italia, ovvero in caso di OICR non armonizzati, istituiti nei paesi di cui sopra, i cui gestori sono soggetti a forme di vigilanza nei paesi esteri in cui sono istituiti e le cui quote sono collocate in Italia, gli obblighi di sostituzione di imposta sui redditi di capitale sono in generale in capo al soggetto incaricato dei pagamenti (SIP) – intermediario residente (c.d. banca corrispondente) che svolge per conto dell'OICR estero, la funzione di intermediazione nei pagamenti ovvero dall'intermediario depositario delle quote o azioni, qualora le stesse risultino dematerializzate.

Per quanto riguarda i redditi diversi di natura finanziaria (ex art. 67, comma 1, lett. c-ter) e comma 1-quater, DPR n. 917/86 – riconducibili ai soli differenziali negativi – c.d. minusvalenze - realizzati in sede di cessione, liquidazione o rimborso delle quote dell'OICR), il CLIENTE prende atto che il regime del risparmio amministrato di cui all'art. 6, D.Lgs. n. 461/97 rappresenta il regime ordinariamente applicabile (c.d. regime "naturale") nell'ambito dell'investimento in quote di OICR. È fatta salva la possibilità per il CLIENTE di rinunciare a detto regime, con effetto dalla prima operazione successiva.

Ciò premesso, il CLIENTE prende atto che qualora le quote o azioni di OICR siano detenute in un rapporto non formalizzato in un contratto di custodia, amministrazione o deposito, avente a oggetto esclusivamente le predette quote o azioni (e il CLIENTE non detenga presso la Banca altri rapporti di deposito a custodia ed amministrazione di strumenti finanziari mediante apertura di un dossier titoli), è previsto il rilascio da parte della Banca della certificazione delle minusvalenze eventualmente realizzate.

Nel diverso caso in cui il CLIENTE detenga presso la Banca anche altri rapporti di deposito a custodia ed amministrazione di strumenti finanziari mediante apertura di un dossier titoli per i quali è stata esercitata l'opzione di cui all'art. 6, D.Lgs. n. 461/97, il CLIENTE prende atto che la Banca provvede alla compensazione delle eventuali minusvalenze realizzate nell'ambito dell'investimento in quote di OICR di cui al presente Contratto (senza rilascio della certificazione).

\_\_\_\_\_  
(Luogo)\_\_\_\_\_  
(Data)\_\_\_\_\_  
(Firma1)\_\_\_\_\_  
(Luogo)\_\_\_\_\_  
(Data)\_\_\_\_\_  
(Firma1)\_\_\_\_\_  
(Luogo)\_\_\_\_\_  
(Data)\_\_\_\_\_  
(Firma1)**BANCA IFIGEST S.p.A**