

## Allegato Unico Linee di Gestione "IB Navigator Plus"

### 1 > Costi ed oneri Sistema IB Navigator Plus

Il sistema di linee di gestione GP IB Navigator Plus può essere sottoscritto in base alla tipologia commissionale qui di seguito indicata.

**Commissione di ingresso:** potrà essere applicata sull'importo conferito in gestione quale remunerazione del servizio di collocamento. Per le sottoscrizioni online massimo 1,00%; per le sottoscrizioni fuori sede o allo sportello massimo 2,00% addebitata sull'importo del conferimento iniziale e successivo nella misura indicata.

**Commissioni di performance: NON PREVISTE**

**Commissioni di gestione:**

Linea di Gestione (% annua)	Conservativa [NPC]	Obbligazionaria [NPO]	Moderata [NPM]	Crescita [NPA]
<b>IB Navigator Plus Standard</b>	<b>0,25%</b>	<b>0,80%</b>	<b>1,00%</b>	<b>1,30%</b>
<b>IB Navigator Plus scontata per soci e dipendenti del collocatore</b>	<b>0,20%</b>	<b>0,50%</b>	<b>0,70%</b>	<b>0,90%</b>

Il calcolo è effettuato rapportando l'aliquota annuale sopra indicata al numero dei giorni effettivi del trimestre, moltiplicando tale valore per il patrimonio medio gestito nel corso dell'intero trimestre determinato secondo i criteri dettati dalla normativa di riferimento. Verranno corrisposte in via posticipata alla fine di ciascun trimestre solare e addebitate sul conto gestione con valuta ultimo giorno lavorativo del trimestre. Ove il contratto acquisti efficacia nel corso del trimestre, la commissione sarà calcolata pro rata sull'effettivo periodo di attività e così in caso di revoca della gestione.

#### Costi ed oneri amministrativi interni all'attività di gestione

- (a) **Spese amministrative di apertura della posizione:** 20,00 Euro, addebitate al Cliente contestualmente alla sottoscrizione del presente contratto. Su ogni contratto inoltre verrà addebitato l'importo necessario al pagamento dell'imposta di bollo prevista dal D.P.R. n. 642/72.
- (b) **Commissioni riconosciute ad altri intermediari o alla propria struttura separata di negoziazione per l'esecuzione delle operazioni, Spese di Compenso euro e titoli:** per gli strumenti finanziari riconducibili alla categoria ETP massimo 0,10% da applicare al prezzo di negoziazione.
- (c) **Oneri fiscali, spese e commissioni, dirette e/o reclamate da terzi:** saranno a totale carico del Cliente gli oneri fiscali connessi al contratto, le spese sostenute per le operazioni sul patrimonio e tutte le altre spese vive, ivi comprese commissioni eventualmente corrisposte a terzi, riconducibili all'esecuzione del mandato di gestione. Invest Banca si adopererà costantemente per il contenimento dei suddetti oneri.
- (d) **Spese amministrative per il rendiconto periodico trimestrale:** Gratuite in caso di attivazione del servizio Post@web. In caso di invio cartaceo Invest Banca addebita a titolo di rimborso spese amministrative pari a 10,00 Euro trimestrali. Eventuali copie cartacee di documenti contabili rappresentativi dei dati concernenti la composizione analitica e/o la consistenza del patrimonio o relative alle singole operazioni effettuate, vengono inviate al Cliente che ne faccia espressa richiesta previo addebito di 15 euro per documento.
- (e) **Eventuale copia cartacea di nota informativa, dettaglio di operazioni e ogni altro documento contabile inviato al cliente che ne faccia richiesta espressa: 15 Euro.**
- (f) **Spese per trasferimento titoli in uscita:** in caso di estinzione della linea e contestuale richiesta di trasferimento degli strumenti finanziari ad altro intermediario saranno applicate spese pari a **20,00 Euro** per singolo titolo con un massimo di spesa non superiore a **200,00 Euro**.
- (g) **Spese amministrative per chiusura mandato:** saranno addebitate a titolo di rimborso spese **50,00 Euro**.
- (h) **Bolli, IVA ed imposte d'uso applicabili al prodotto** sono a carico del Cliente.

**Liquidità giacente sul conto di gestione:** non è remunerata.

<b>Conferimento iniziale (minimo) e giacenza minima post prelievo:</b>	<b>15.000 Euro</b>
--	--------------------

Nel caso che per effetto di prelievi parziali il capitale gestito scenda sotto l'investimento minimo iniziale stabilito, la Banca si riserva la possibilità di procedere all'estinzione del conto di gestione. Il Cliente autorizza la Banca a provvedere alla diretta liquidazione delle commissioni e delle spese sopra indicate prelevando i relativi importi dalle disponibilità liquide esistenti nel Suo patrimonio ovvero, in mancanza di disponibilità liquide, procedendo alla vendita degli strumenti finanziari nello stesso compresi.

### 2 > Caratteristiche Sistema IB Navigator Plus

#### L'obiettivo d'investimento

Il sistema di gestione IB Navigator mira alla rivalutazione del patrimonio gestito nel medio/lungo termine attraverso l'utilizzo delle strategie di gestione attive del portafoglio utilizzate da Invest Banca, che traggono beneficio dalla ricerca fornita da Blackrock relativamente ai portafogli modello in Etp ottimizzati per i profili di rischio disponibili.

**Specificità della gamma IB Navigator Plus** - Questa gamma di gestioni patrimoniali si caratterizza: per la possibilità di sottoscrivere il prodotto anche on-line; per il processo di investimento adottato da Invest Banca, che si basa altresì sulla ricerca fornita da BlackRock, gestore di fiducia di milioni di investitori al mondo; per gli strumenti finanziari sottostanti la gestione patrimoniale, ossia gli ETF iShares, leader mondiale del settore e parte del gruppo BlackRock. Viene proposta in quattro profili: Basso, Medio-Basso, Medio-Alto e Alto rischio.

#### Varianti di rischio e Parametro oggettivo di riferimento (benchmark)

Il cliente può scegliere, fra quattro varianti di rischio caratterizzate da un limite alla massima esposizione ai mercati azionari e confrontabili con i relativi parametri oggettivi di riferimento, il tutto secondo il seguente schema:

Sistema IB Navigator Plus	Conservativa	Obbligazionaria	Moderata	Crescita
Livello di rischio	<i>Basso</i>	<i>Medio-Basso</i>	<i>Medio-Alto</i>	<i>Alto</i>
Volatilità finanziaria della linea	max 5,00%	max 10,00%	max 25,00%	max 45,00%
Orizzonte temporale	>2 anni	3-4 anni	5-7 anni	> 7 anni
Quota azionaria %	Non prevista	Non prevista	Fino ad un max del 60%	Fino ad un max del 100%
<b>Composizione Benchmark</b>	<b>Indici Espresi in Euro</b>			
Barclays Euro Aggregate Bond	50,00%	100,00%	70,00%	30,00%
Barclays Euro 1-3 anni	50,00%	0,00%	0,00%	0,00%
MSCI ACWI Eur	0,00%	0,00%	30,00%	70,00%

#### Sistema di Gestione IB Navigator Plus: caratteristiche comuni alle linee: Conservativa, Obbligazionaria, Moderata e Crescita

La gestione del portafoglio è svolta tramite operazioni che prevedono l'investimento in quote di ETP negoziati in un mercato regolamentato come definito dalla Normativa di Riferimento. Per gli strumenti finanziari suddetti si distingue:

In base alla conformità con le disposizioni dettate dalla normativa comunitaria (OICR) ed alla quotazione su mercati regolamentati (ETP)	Limite max di investimento	Volatilità finanziaria per singolo ETP	Volatilità Minima	Volatilità Massima
Armonizzati e Autorizzati al collocamento in Italia/Quotati sui listini europei	100%	BASSO	0,01%	5,00%
Armonizzati non Autorizzati al collocamento in Italia/Quotati sui listini europei	100%	MEDIO-BASSO	5,01%	10,00%
Non Armonizzati/Non quotati sui listini europei	0%	MEDIO	10,01%	15,00%
		MEDIO-ALTO	15,01%	25,00%
		ALTO	25,01%	45,00%

Per gli strumenti finanziari utilizzabili si indicano sinteticamente i limiti per divisa di denominazione, per mercati di trattazione e per aree geografiche:

Tipo strumento finanziario	Divisa di denominazione					Mercati Regolamentati		Aree geografiche							
	Euro	LGS	USD	Yen	Altro	Si	No	Europa	Unione Europea (ex Japan)	Asia	Japan	Pacifico	Nord America	America Latina	Paesi Emergenti
ETP	100%	100%	100%	100%	100%	100%	0%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%

Valori percentuali massimi riferiti all'intero portafoglio.

Nell'ambito della categoria di strumenti finanziari ETP costituiscono parametri generali comuni a tutte le linee i seguenti settori industriali di investimento:

Settore Industriale	Energia	Beni Materiali	Industria	Beni Voluttuari	Beni di Prima Necessità	Salute	Finanza	Informatica	Servizi di Telecomunicazione	Servizi di Pubblica Utilità
% max	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%

**Tipologie delle operazioni:** potranno essere effettuate nel corso dell'attività di gestione esclusivamente: compravendite a pronti (incluse le sottoscrizioni).

**Leva finanziaria:** intendendosi per leva finanziaria il rapporto tra il controvalore di mercato delle posizioni nette in strumenti finanziari ed il controvalore del patrimonio affidato in gestione calcolato secondo i criteri previsti per i rendiconti trimestrali.

**Le linee di gestione qui definite avranno una leva finanziaria massima consentita pari ad uno.**

Nelle caratteristiche specifiche di ogni linea di gestione, di seguito descritte, saranno indicati i limiti ed i singoli parametri oggettivi di riferimento (benchmark).

Il "**Benchmark**" di ciascuna linea di gestione deve essere costruito sulla base di indici, calcolati da soggetti terzi ed agevolmente reperibili sui mezzi di informazione, con criteri che lo rendano coerente con le caratteristiche della linea di gestione e con la propria strategia operativa. La descrizione dell'indice è indicata di seguito nelle caratteristiche specifiche di ogni linea; 1° rilevazione dell'indice: valuta del primo versamento o conferimento.

<b>LINEA IB Navigator Plus Conservativa (NPC)</b>	Grado di rischio	<b>Basso</b>
---	------------------	--------------

L'obiettivo che mi/ci propongo/proponiamo di raggiungere mediante il conferimento del mandato di gestione è quello di ottenere un rendimento lievemente superiore a quello offerto dagli strumenti del mercato monetario a fronte di un **profilo di rischio basso**. La linea prevede l'utilizzo di una politica di gestione attiva, che nel rispetto dei limiti di investimento previsti, potrà evidenziare rendimenti che si discostino in maniera **contenuta** rispetto al benchmark di riferimento dichiarato. Prendo/prendiamo atto che la politica di investimento del portafoglio di questa linea prevede un portafoglio costruito mediante strumenti finanziari individuati attraverso il processo di investimento definito da Invest Banca. Il portafoglio viene costruito mediante la diversificazione e il bilanciamento degli strumenti finanziari individuati attraverso il processo di investimento definito dalla Banca, appartenenti alle classi di investimento liquidità ed obbligazioni di ogni area geografica e di ogni tipologia e settore, attraverso l'acquisto diretto di singoli titoli ETP della gamma iShares.

**Orizzonte temporale consigliato: 2 anni.** La Linea NPC prevede investimenti nel rispetto delle sotto indicate percentuali minime e massime. Invest Banca commisurerà il risultato di gestione di tale linea con il parametro oggettivo di riferimento (benchmark) sotto riportato.

**Percentuali di investimento:** Strumenti finanziari obbligazionari e di liquidità: 100% **Benchmark:** 50% Barclays EMU 1-3 Anni  
 Strumenti finanziari bilanciati: 0% 50% Indice Barclays Euro Aggregate Bond  
 Strumenti finanziari azionari: 0%

<b>LINEA IB Navigator Plus Obbligazionaria (NPO)</b>	Grado di rischio	<b>Medio-Basso</b>
--	------------------	--------------------

L'obiettivo che mi/ci propongo/proponiamo di raggiungere mediante il conferimento del mandato di gestione è quello di ottenere un rendimento superiore a quello offerto dagli strumenti obbligazionari a fronte di un **profilo di rischio medio/basso**. La linea prevede l'utilizzo di una politica di gestione attiva, che nel rispetto dei limiti di investimento previsti, potrà evidenziare rendimenti che si discostino in maniera **contenuta** rispetto al benchmark di riferimento dichiarato. Prendo/prendiamo atto che la politica di investimento del portafoglio di questa linea prevede un portafoglio costruito mediante strumenti finanziari individuati attraverso il processo di investimento definito da Invest Banca, appartenenti alle classi di investimento liquidità ed obbligazioni di ogni area geografica e di ogni tipologia e settore, attraverso l'acquisto diretto di singoli titoli ETP della gamma iShares.

**Orizzonte temporale consigliato: 3-5 anni.** La Linea NPO prevede investimenti nel rispetto delle sotto indicate percentuali minime e massime. Invest Banca commisurerà il risultato di gestione di tale linea con il parametro oggettivo di riferimento (benchmark) sotto riportato.

**Percentuali di investimento:** Strumenti finanziari obbligazionari e di liquidità: 100% **Benchmark:** 100% Indice Barclays Euro Aggregate Bond  
 Strumenti finanziari bilanciati: 0%  
 Strumenti finanziari azionari: 0%

<b>Linea IB Navigator Plus Moderata (NPM)</b>	Grado di rischio	<b>Medio-Alto</b>
---	------------------	-------------------

L'obiettivo della linea IB Navigator Plus Moderata è quello di ottenere un rendimento più efficiente in termini di rendimento aggiustato per il rischio, di un comparabile investimento bilanciato tradizionale a fronte di un **profilo di rischio medio-alto**. La linea prevede l'utilizzo di una politica di gestione attiva, che nel rispetto dei limiti di investimento previsti, potrà evidenziare rendimenti che si discostino in maniera **significativa** rispetto al benchmark di riferimento dichiarato. Prendo/prendiamo atto che la politica di investimento del portafoglio di questa linea prevede un portafoglio costruito mediante strumenti finanziari individuati attraverso il processo di investimento definito da Invest Banca, appartenenti alle classi di investimento liquidità, obbligazioni, azioni e alternativi di ogni area geografica e di ogni tipologia e settore, attraverso l'acquisto diretto di singoli titoli ETP della gamma iShares.

**Orizzonte temporale consigliato: 5-7 anni.** La Linea NPM prevede investimenti nel rispetto delle sotto indicate percentuali minime e massime. Invest Banca commisurerà il risultato di gestione di tale linea con il parametro oggettivo di riferimento (benchmark) sotto riportato.

**Percentuali di investimento:** Strumenti finanziari obbligazionari e di liquidità: 0-100% **Benchmark:** 70% Indice Barclays Euro Aggregate Bond  
 Strumenti finanziari bilanciati: 0-100% 30% Indice MSCI ACWI Euro  
 Strumenti finanziari azionari: 0-60%

<b>Linea Navigator Plus Crescita (NPA)</b>	Grado di rischio	<b>Alto</b>
--	------------------	-------------

L'obiettivo della linea IB Navigator Plus Azionaria è quello di ottenere un rendimento più efficiente in termini di rendimento aggiustato per il rischio rispetto ad un portafoglio di investimento azionario globale, a fronte di un **profilo di rischio alto**. La linea prevede l'utilizzo di una politica di gestione attiva, che nel rispetto dei limiti di investimento previsti, potrà evidenziare rendimenti che si discostino in maniera **rilevante** rispetto al benchmark di riferimento dichiarato. Prendo/prendiamo atto che la politica di investimento del portafoglio di questa linea prevede un portafoglio costruito mediante strumenti finanziari individuati attraverso il processo di investimento definito da Invest Banca, appartenenti alle classi di investimento liquidità, obbligazioni, azioni e alternativi di ogni area geografica e di ogni tipologia e settore, attraverso l'acquisto diretto di singoli titoli ETP della gamma iShares.

**Orizzonte temporale consigliato: almeno 7 anni.** La Linea NPA prevede investimenti nel rispetto delle sotto indicate percentuali minime e massime. Invest Banca commisurerà il risultato di gestione di tale linea con il parametro oggettivo di riferimento (benchmark) sotto riportato.

**Percentuali di investimento:** Strumenti finanziari obbligazionari e di liquidità: 0-100% **Benchmark:** 30% Indice Barclays Euro Aggregate Bond  
 Strumenti finanziari bilanciati: 0-100% 70% Indice MSCI ACWI Euro  
 Strumenti finanziari azionari: 0-100%

### 3 > Descrizione degli incentivi – termini essenziali

Con l'espressione "incentivi" si intendono le competenze, i compensi e le prestazioni non monetarie ricevute o corrisposte dall'intermediario nella prestazione dei servizi di investimento. Ai sensi della normativa di riferimento, agli intermediari è fatto obbligo di comunicare ai propri clienti quali commissioni, compensi o prestazioni non monetarie essa corrisponda a terzi o percepisca da terzi, indicando la natura e l'importo delle stesse o le modalità di calcolo di tali prestazioni. Gli incentivi di cui sopra possono consistere sia in prestazioni di carattere monetario (pagamento di provvigioni, fee, compensi in misura fissa), sia in prestazioni non monetarie quali servizi o beni forniti all'intermediario da terzi, o dall'intermediario forniti a terzi. In adempimento degli obblighi di cui sopra, si rende noto, pertanto, con il presente documento che l'intermediario percepisce/versa da/a terzi i seguenti incentivi di cui indichiamo i termini essenziali degli accordi conclusi; il cliente potrà richiedere a sua discrezione ulteriori dettagli.

Nello svolgimento del servizio di gestione di portafogli, la Banca non riceve corrispettivi di alcun genere da parte dei soggetti negozianti/raccoglitori di ordini di cui si avvale.

#### Possibilità di corrispondere Incentivi da parte della Banca

La Banca potrà corrispondere ad altri intermediari, ai quali potrà eventualmente conferire l'incarico di promuovere/collocare/distribuire il Servizio, un corrispettivo per l'attività svolta. Tale remunerazione consisterà nella retrocessione al soggetto con l'incarico di promozione del Servizio di parte delle commissioni (di ingresso/di gestione/di performance) corrisposte dal Cliente all'intermediario per lo svolgimento del servizio. I corrispettivi di cui sopra, erogati dalla Società con l'incarico di Promozione, sono i seguenti (*ulteriori informazioni possono essere richieste dal Cliente ad Invest Banca*):

Tipologia Commissione Retrocessa	Base di calcolo dell'incentivazione	Importo o valore dell'incentivazione
<b>Commissioni di Ingresso</b>	Percentuale della commissione d'ingresso	100% retrocesso al collocatore
<b>Commissione di Gestione</b>	Percentuale della commissione di gestione	Retrocesso al collocatore per la presenza di almeno una delle seguenti attività: attività di consulenza fornita al cliente; per consentire l'accesso del cliente ai servizi accessori informativi riservati ai sottoscrittori di gestioni patrimoniali o per gli specifici servizi di assistenza post vendita offerti anche per via digitale: - Tabella commissionale standard: retrocesso al collocatore: 0,15% per Conservativa; 0,50% per Obbligazionaria; 0,60% per Moderata e 0,80% per Crescita - Tabella commissionale per soci e dipendenti: retrocesso al collocatore: 0,10% per Conservativa; 0,25% per Obbligazionaria; 0,35% per Moderata e 0,45% per Crescita
<b>Commissione di Performance</b>	Non Previste	Nessuno

La Banca **non corrisponde** a Blackrock **nessun corrispettivo** per l'attività di fornitura dei portafogli modello ottimizzati da questa prestata sui portafogli della gamma IB Navigator Plus, composti in via esclusiva da Etp emessi da iShares, quotati sui mercati regolamentati.

L'esclusivo utilizzo di Etp iShares potrebbe configurare una potenziale situazione di **conflitto di interessi**, in considerazione del costo implicito negli strumenti Etp inseriti nei portafogli, ma la mancanza di remunerazione verso l'emittente degli strumenti, da corrispondere attraverso qualsivoglia forma di incentivazione legata al collocamento della gamma IB Navigator, escludono di fatto questa ipotesi.

### 4 > Definizioni e glossario

GLOSSARIO	
<b>Aree geografiche</b>	La classificazione minimale è la seguente: Europa, Nord America, Pacifico (escluso il Giappone), Giappone, Paesi Emergenti (questi ultimi sono quei Paesi che presentano un debito pubblico con rating basso e sono quindi contraddistinti da un significativo rischio di insolvenza).
<b>OICR armonizzati</b>	Fondi comuni di investimento e SICAV, italiani ed esteri, rientranti nel campo di applicazione delle direttive 85/611 CEE e 88/220 CEE.
<b>OICR non armonizzati</b>	Fondi comuni di investimento e SICAV, italiani ed esteri, non rientranti nel campo di applicazione delle direttive 85/611 CEE e 88/220 CEE.
<b>ETP</b>	ETP – Con il termine ETP (Exchange Traded Products) si intende la macro famiglia di prodotti ad indice quotati, di cui fanno parte gli ETF (Exchange Traded Funds), gli ETC (Exchange Traded Commodity/Currencies) e gli ETN (Exchange Traded Notes). Questi strumenti finanziari possono essere considerati dei Fondi di Investimento a gestione passiva: il cui ruolo è quello di replicare il più fedelmente possibile un certo benchmark di riferimento, come ad esempio l'andamento di un indice di Borsa, di un settore o di un mercato azionario, di un segmento di mercato obbligazionario oppure ancora di una materia prima o di una valuta.
<b>Volatilità</b>	Misura la variazione del prezzo di uno strumento finanziario. È, pertanto, un indicatore della rischiosità di un dato investimento. Quanto più alta è la volatilità di un dato strumento finanziario, tanto maggiore è non solo l'aspettativa di alti guadagni, ma anche la probabilità di subire perdite elevate.
<b>Trigger Rebalance</b>	Quota percentuale in valore assoluto (vale a dire al rialzo o al ribasso), al superamento della quale viene operato il ribilanciamento delle asset class all'interno del portafoglio.
<b>Settori industriali</b>	Sono i settori industriali previsti dal primo livello del Global Industry Classification Standard (GICS). Trattasi di: energia, beni materiali, industria, beni voluttuari, beni di prima necessità, salute, finanza, informatica, servizi di telecomunicazione, servizi di pubblica utilità.
<b>Durata media finanziaria (duration)</b>	La duration è una misura del rischio di tasso di interesse. Essa aumenta: all'aumentare della vita residua dei titoli di debito; al diminuire della cedola; al diminuire dei tassi di rendimento. Più elevata è la duration, maggiore è la variabilità del prezzo del titolo di debito a parità di variazione del tasso. Più elevata è la duration del portafoglio, maggiore sarà la variabilità del valore del patrimonio del cliente in relazione ad una variazione dei tassi. Per i titoli a tasso fisso esiste una relazione inversa prezzo/tasso: più i tassi aumentano, più i prezzi dei titoli scendono e viceversa. Per i titoli a tasso variabile la duration può considerarsi pari alla periodicità degli stacchi cedola. La duration è espressa in anni e frazioni di anno o giorni.
<b>Merito creditizio (rating)</b>	È un indicatore sintetico del grado di solvibilità di un soggetto (Stato o impresa), che emette strumenti finanziari di natura obbligazionaria ed esprime una valutazione circa le prospettive di rimborso del capitale e del pagamento degli interessi dovuti secondo le modalità ed i tempi previsti. Le tre principali agenzie internazionali indipendenti che assegnano il rating sono Moody's, Standard & Poor's e Fitch Ratings. Esse prevedono diversi livelli di rischio a seconda dell'emittente considerato: il rating più elevato (Aaa per la prima delle predette agenzie, e AAA per le altre due agenzie) viene assegnato agli emittenti che offrono le massime garanzie di solvibilità, mentre il rating più basso (C per tutte e tre le agenzie) è attribuito agli emittenti con altissimo rischio di solvibilità. Il livello minimo di rating, nella fascia c.d. di investment grade, affinché l'emittente sia caratterizzato da adeguate capacità di assolvere ai propri impegni finanziari, è pari a Baa3 (Moody's) o BBB- (Standard & Poor's e Fitch Ratings).

## 5 > Scelta della linea di gestione

**N. MANDATO:** \_\_\_\_\_

**IBAN:** \_\_\_\_\_

Il presente documento è allegato al MANDATO sopra indicato. In relazione alle "Norme Generali" del contratto e più in generale ai documenti contenuti nel "Fascicolo Normativo ed Informativo" che mi è stato consegnato ed illustrato, tenuto conto del Mandato che ho sottoscritto, alle informazioni che ho ricevuto e quelle che ho ritenuto opportuno indicarvi nello specifico modulo per procedere da parte vostra alla valutazione di adeguatezza del servizio che sono a richiedere:

- Ritengo che la linea da me prescelta sia coerente con il mio profilo d'investimento e pertanto adeguata.
- Vi conferisco incarico di gestire a nome di INVEST BANCA, ma per mio conto, in forma individuale, il patrimonio affidatoVi, nell'ambito della linea di gestione da me scelta, nei limiti operativi riportati qui di seguito sul presente Allegato Unico, alle condizioni economiche previste e secondo le altre modalità descritte nelle Norme Generali del "Fascicolo Normativo ed Informativo" che mi è stato consegnato ed illustrato dal Collocatore. **Eventuali retrocessioni di commissioni da parte degli OICR a favore del "Gestore" saranno da questo a sua volta riconosciute al Cliente.**
- Ai sensi dell'art. 14 "Operazioni con passività potenziali" delle Norme Generali contenute nel Fascicolo, la soglia convenuta al superamento della quale è previsto il vostro **obbligo di comunicazione** nei miei confronti è quella da me qui indicata relativa ad una diminuzione del totale del patrimonio a disposizione alla data di inizio di ciascun anno, ovvero, se successiva, a quella di inizio rapporto - tenuto conto di eventuali conferimenti e prelievi - in misura pari o superiore al:

15%

30%

50%

**Linea di gestione scelta:** \_\_\_\_\_

**Importo versamento iniziale:** \_\_\_\_\_ Euro

La linea prescelta sarà soggetta alle condizioni standard indicate nell'Allegato Unico "IB Navigator" del quale vengono evidenziate le principali voci di costo:

**Commissione di ingresso:** pari a \_\_\_\_\_% da applicare all'importo versamento iniziale

**Commissione di gestione:** pari a \_\_\_\_\_% annua

Per l'esercizio dell'incarico di gestione metto a disposizione di INVEST BANCA il mio patrimonio secondo la modalità di seguito indicata.

**"Modalità per operazioni di versamento"** - Il versamento iniziale di liquidità viene effettuato mediante uno dei seguenti mezzi:

a mezzo bonifico bancario a favore del conto Gestione del Cliente n° \_\_\_\_\_ c/o INVEST BANCA Spa [cod. ABI 03017].

assegni bancari/circolari intestati ad Invest Banca - con clausola di "non trasferibilità" - da versare sul conto di liquidità aperto a servizio della linea di gestione.

TIPO ASSEGNO AB - AC	N. ASSEGNO	BANCA	IMPORTO EURO

**E' fatto divieto assoluto al Cliente di consegnare denaro contante e/o titoli e/o valori comunque denominati, diversi da quelli sopra indicati, direttamente a PROMOTORI FINANZIARI o altri soggetti incaricati della promozione/collocamento.**

**Dichiariamo di aver preso visione delle caratteristiche generali e specifiche delle linee di gestione sopra descritte, del glossario, dei termini essenziali degli incentivi.**

**Firma T1** \_\_\_\_\_

**Firma T2** \_\_\_\_\_

**Firma T3** \_\_\_\_\_

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

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

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

NOME E COGNOME DEL PROMOTORE FINANZIARIO / DIPENDENTE	FIRMA DEL PROMOTORE FINANZIARIO / DIPENDENTE
CODICE PROMOTORE FINANZIARIO / FILIALE	TIMBRO E FIRMA SOCIETÀ COLLOCATRICE