

SISTEMA FONDI EUROMOBILIARE - MODULO DI SOTTOSCRIZIONE - valido dal 16/09/2020

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

Collocatore (denominazione, nominativo e codice del consulente 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 <input type="checkbox"/> PAC <input type="checkbox"/>				
	PIC <input type="checkbox"/> PAC <input type="checkbox"/>				

Totale (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 ai Fondi che prevedono la distribuzione dei proventi il/i sottoscritto/i chiede/chiedono che gli importi distribuiti siano:

reinvestiti automaticamente in quote del Fondo (opzione non consentita per i fondi Euromobiliare Accumulo Flessibile Plus ed Euromobiliare Smart 2026);

liquidati tramite:

accredito sul C/C IBAN: intestato a

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

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 gratuito 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** **coniunti** 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.

* Per i Fondi Euromobiliare PIR Italia Azionario ed Euromobiliare PIR Italia Flessibile non è prevista la cointestazione delle quote, inoltre la sottoscrizione è consentita, in ciascun anno solare, nel limite massimo di 30.000 euro ed entro un limite complessivo non superiore a 150.000 euro.

NOTE OPERATIVE

- 1) Indicare il/i Fondo/i in cui si intende investire in base alla numerazione indicata nella tabella riportata a pagina 3.
- 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'invio 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 restituire 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 restituire 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 sottoscrittore/i 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: Parte A "Denominazione e Durata del Fondo"; Art. 2 Parte C "Quote e Certificati di partecipazione"; Art. 1.2 Parte C "Modalità di sottoscrizione delle quote"; Art. 1.4 Parte C "Operazioni di passaggio tra Fondi"; Art. 6 Parte C "Rimborso delle quote"; Art. 3 Parte A "Regime delle spese"; Parte A "Periodicità di calcolo e pubblicazione del valore della quota"; Parte C Art. 7 "Modifiche del Regolamento"; Parte C Art. 8 "Liquidazione".

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

Firma Sottoscrittore

Dichiarazione per sottoscrizione Euromobiliare PIR Italia Azionario ed Euromobiliare PIR Italia Flessibile

L'investitore dichiara di essere persona fisica con residenza fiscale in Italia e che Euromobiliare SGR SpA è l'intermediario finanziario presso cui è istituito l'unico "piano individuale di risparmio" (PIR) di cui è titolare. L'investitore prende atto che Euromobiliare SGR SpA è il soggetto incaricato di curare l'applicazione del regime fiscale previsto dalla "Disciplina PIR" e che pertanto per i Fondi Euromobiliare PIR Italia Azionario ed Euromobiliare PIR Italia Flessibile verrà applicato il regime fiscale amministrato di cui all'art. 6 del D.lgs. 21 novembre 1997, n. 461".

Firma Sottoscrittore

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

ELENCO FONDI SISTEMA EUROMOBILIARE

N°	Denominazione Fondo	ISIN al portatore	Codici IBAN
1 A	Euromobiliare Euro Aggregate - Classe A	IT0000380649	IT 08 Y 03479 01600 000801892800
2 A	Euromobiliare Flessibile 60 - Classe A	IT0000380664	IT 28 Z 03479 01600 000801892900
2 I	Euromobiliare Flessibile 60 - Classe I	IT0005390338	IT 28 Z 03479 01600 000801892900
7 A	Euromobiliare Azioni Italiane - Classe A	IT0001013520	IT 56 U 03479 01600 000801893200
7 I	Euromobiliare Azioni Italiane - Classe I	IT0005390296	IT 56 U 03479 01600 000801893200
14 A	Euromobiliare Flessibile Azionario - Classe A	IT0001049755	IT 76 V 03479 01600 000801893300
14 I	Euromobiliare Flessibile Azionario - Classe I	IT0005390312	IT 76 V 03479 01600 000801893300
16 A	Euromobiliare Reddito - Classe A	IT0000382405	IT 96 W 03479 01600 000801893400
21 A	Euromobiliare Flessibile 30 - Classe A	IT0001366167	IT 59 Z 03479 01600 000801893700
22 A	Euromobiliare Emerging Markets Bond - Classe A	IT0001366183	IT 72 A 03479 01600 000801893800
24 A	Euromobiliare Green 4 Planet - Classe A	IT0001366225	IT 92 B 03479 01600 000801893900
31 A	Euromobiliare Obiettivo 2023 - Classe A	IT0005008898	IT 47 E 03479 01600 000801947500
31 I	Euromobiliare Obiettivo 2023 - Classe I	IT0005390270	IT 47 E 03479 01600 000801947500
32 A	Euromobiliare Flessibile Obbligazionario - Classe A	IT0005046070	IT 35 K 03479 01600 000801988500
33 A	Euromobiliare Science 4 Life - Classe A	IT0005046054	IT 55 L 03479 01600 000801988600
33 I	Euromobiliare Science 4 Life - Classe I	IT0005390254	IT 55 L 03479 01600 000801988600
43 A	Euromobiliare PIR Italia Azionario - Classe A	IT0005253361	IT 47 U 03479 01600 000801132300
44 A	Euromobiliare PIR Italia Flessibile - Classe A	IT0005253387	IT 27 T 03479 01600 000801132200
59 A	Euromobiliare Accumulo Flessibile Plus - Classe A	IT0005419368	IT 21 A 03479 01600 000801381200
60 A	Euromobiliare Smart 2026 - Classe A	IT0005419343	IT 41 B 03479 01600 000801381300

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@eurossgr.it;
- inviando un messaggio di posta elettronica certificata all'indirizzo PEC eurossgr@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 rivelare lo stato di salute e la vita sessuale.

In particolare, la Società tratterà categorie particolari di Suoi dati personali in due ipotesi:

- 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;**
- 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 <u>consenso</u> 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 venire 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:

- altre Società appartenenti al Gruppo Credem ovvero società controllate o collegate ai sensi dell'articolo 2359 c.c.;
- 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;
- soggetti che svolgono la funzione di Depositario di cui al D.lgs. 58/98 in materia di mercati finanziari;
- soggetti che curano l'imbastimento, la spedizione e l'archiviazione della documentazione relativa ai rapporti con la clientela;
- ulteriori soggetti di cui la Società a vario titolo si avvale per la fornitura del prodotto o del servizio richiesto;
- soggetti che forniscono servizi per la gestione del sistema informatico della Società;
- soggetti che gestiscono il recupero crediti o forniscono prestazioni professionali di consulenza e assistenza fiscale, legale e giudiziale;
- soggetti che curano la revisione contabile e la certificazione del bilancio;
- autorità e organi di vigilanza e controllo e in generale soggetti, pubblici o privati, con funzioni di tipo pubblicitario;
- a soggetti terzi che operano in qualità di prestatori di servizi di disposizione di ordini di pagamento o servizi di informazioni sui conti.
- 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:
 - soggetti che gestiscono **sistemi nazionali ed internazionali per il controllo delle frodi** ai danni delle banche e degli intermediari finanziari;
 - 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;
 - 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);
- 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**;
- 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.eurosgri.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:
 - finalità del trattamento;
 - categorie di dati personali trattati;
 - destinatari cui questi sono stati o saranno comunicati;
 - 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.

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 assistenza post-vendita agli investitori da parte dei suddetti intermediari;
- la SGR retrocede fino ad un massimo di 100% 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 in sede di sottoscrizione che nella fase 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.

I costi della ricerca in materia di investimenti fornita alla SGR da specialisti esterni in forza di specifici contratti sono addebitati ai portafogli dei fondi in base a criteri di imputazione oggettivi che tengono conto del contenuto della ricerca, della pertinenza della stessa con la politica di investimento di ciascun fondo e del numero di operazioni compiute a valere sui singoli portafogli.

La SGR si impegna a rendere noti agli investitori che ne facciano richiesta altri dettagli in materia di incentivi. Tale richiesta va inoltrata alla casella di posta elettronica eurosg@pec.gruppocredem.it.

Reclami

La SGR, ai sensi degli articoli 90 e 110 del Regolamento della Banca d'Italia e della Consob del 29 ottobre 2007, si è dotata di un'ideale procedura volta ad assicurare alla clientela una sollecita trattazione dei reclami da essa presentati e la conservazione delle registrazioni degli elementi essenziali di ogni reclamo ricevuto.

1. Reclami di clienti che hanno sottoscritto Fondi Euromobiliare o comparti di Euromobiliare International Fund Sicav in Italia

Gli eventuali reclami potranno essere inoltrati alternativamente tramite:

- 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 Finanziarie e sulle modalità di presentazione del ricorso sono disponibili sul sito www.acf.consob.it.

2. Reclami di clienti che hanno sottoscritto comparti di Euromobiliare International Fund Sicav fuori dal territorio italiano

Gli eventuali reclami potranno essere inoltrati alternativamente tramite:

- raccomandata indirizzata a: Euromobiliare Asset Management SGR S.p.A. – Luxembourg Branch – Complaints Officer, 10-12, avenue Pasteur, L-2310 Luxembourg
- Fax: +352 22 00 30
- Casella di posta elettronica: ads@eurosg.lu

I clienti avranno anche la possibilità di presentare i propri reclami direttamente agli intermediari finanziari, come i distributori locali e/o l'agente pagatore (se del caso) del paese di distribuzione interessato, che inoltrerà poi il reclamo a Credito Emiliano S.p.A. ovvero a Euromobiliare Asset Management SGR S.p.A. – Luxembourg Branch (secondo il paese di distribuzione), tranne nel caso in cui i reclami riguardino direttamente la qualità dei servizi forniti da tali intermediari finanziari.

I reclami ricevuti dalla Sede Secondaria della SGR sono gestiti in linea con i requisiti legali e normativi applicabili in Lussemburgo, di seguito elencati:

- Legge del 17 Dicembre 2010 relativa agli organismi di investimento collettivo;
- CSSF Regulation 17/671 (sostituisce CSSF Regulation 14/589) relativo alla risoluzione extragiudiziale del reclamo;
- CSSF Regulation 16/07 (sostituisce CSSF Regulation 13/02) relativo alla risoluzione extragiudiziale del reclamo.

Ai reclami, di norma, viene fornito un riscontro scritto, nel merito, entro 30 giorni dalla data di ricevimento del medesimo reclamo.

In Lussemburgo, la CSSF opera in qualità di organismo di risoluzione extragiudiziale delle controversie ("organismo ADR") ai sensi della Direttiva europea in materia. È iscritta alla lista degli organismi qualificati per la risoluzione extragiudiziale delle controversie dei

consumatori, redatta dal Ministro dell'Economia lussemburghese, e alla lista degli organismi ADR redatta e pubblicata dalla Commissione Europea.

Qualora il reclamante non abbia ottenuto una risposta o abbia ottenuto una risposta non soddisfacente entro un mese dalla ricezione del reclamo da parte della Sede Secondaria della SGR, può presentare la propria richiesta alla CSSF entro e non oltre un anno dalla data di presentazione del reclamo presso la Sede Secondaria.

La richiesta deve essere presentata in forma scritta, in lingua inglese, lussemburghese, tedesca o francese tramite:

- posta al seguente indirizzo "Commission de Surveillance du Secteur Financier" 283, route d'Arlon, L-2991 Luxembourg;
- posta elettronica (reclamation@cssf.lu) utilizzando l'apposito formulario pubblicato sul sito internet della CSSF;
- fax indirizzato alla CSSF (+352 26 25 1 – 2601).

Maggiori informazioni sul funzionamento della procedura in essere presso la CSSF sono disponibili sul sito www.cssf.lu/fr/consommateur/reclamations/

5 febbraio 2019