



VINCENZO FERRARA - Consulente Finanziario Indipendente

Soluzioni per l'investimento

VINCENZO FERRARA CONSULENTE FINANZIARIO INDIPENDENTE E ASSICURATIVO

SEDE OPERATIVA : NAPOLI - VIA PAOLO DELLA VALLE, 23 - 80126

SEDE LEGALE : NAPOLI - VIA PAOLO DELLA VALLE, 23 - 80126

CF : FRR VCN 73L 03F 839A P.IVA 04977691213 (provvisoria)

TEL: 392.0373595 - 081.3414669 @ VINCENZOFEARRARA40@YAHOO.IT

PEC : ferrara.vincenzo_73@pec.it

(D'ORA IN POI INDICATO COME " ADVISOR") ... e

DATI ANAGRAFICI CLIENTE/I

(PERSONA FISICA)

NOME E COGNOME

LUOGO DI NASCITA

DATA DI NASCITA

RESIDENTE A

CAP

PROV.

TEL FISSO

CELL.

@

C.F.

TIPO DOC. IDENTITA'

RILASCIATO DA

DATA RILASCIO

SCADENZA

NOME E COGNOME

LUOGO DI NASCITA

DATA DI NASCITA

RESIDENTE A

CAP

PROV.

TEL FISSO

CELL.

@

C.F.

TIPO DOC. IDENTITA'

RILASCIATO DA

DATA RILASCIO

SCADENZA



NOME E COGNOME		
LUOGO DI NASCITA	DATA DI NASCITA	
RESIDENTE A	CAP	PROV.
TEL FISSO	CELL.	
@	C.F.	
TIPO DOC. IDENTITA'	RILASCIATO DA	
DATA RILASCIO	SCADENZA	

DATI ANAGRAFICI CLIENTE/I	(PERSONA GIURIDICA)
---------------------------	----------------------

RAGIONE SOCIALE		
SEDE LEGALE		
LEGALE RAPPRESENTANTE		
TEL FISSO	CELL.	
LUOGO DI NASCITA	DATA	
@	C.F.	
TIPO DOC. IDENTITA'	RILASCIATO DA	
DATA RILASCIO	SCADENZA	

D'ORA IN POI L'INTESTATARIO O GLI INTESTATARI E'/SONO INDICATO/I COME "CLIENTE"



Premesso che:


- A) l' Advisor è un Consulente Finanziario che svolge attività di Consulenza in materia di Investimenti di cui all'art. 1 comma 5, lettera f) e comma 5-septis del D.Lgs 24 Febbraio 1998, n.58 come di volta in volta modificato e integrato (T.U.F.) ed è iscritto all'albo dei Consulenti Finanziari con delibera Consob n.10 del 23.02.2009 n. 344887 oltre ad essere iscritto all' IVASS come Consulente Assicurativo E000612419 del 25 ottobre 2018
- B) prima della conclusione del presente contratto il cliente ha preso visione dei seguenti documenti :
- 1) contratto per la fornitura del servizio di consulenza in materia di investimenti;
 - 2) questionario per la profilatura del cliente (allegato A);
 - 3) documento informativo sugli strumenti finanziari e i loro rischi, l'informativa Arbitro Controversie Finanziarie, informativa sulla politica della gestione dei conflitti di Interesse; (allegato B)
 - 4) Informativa sulla Privacy (allegato C).
- C) sono state fornite al Cliente le informazioni di cui all'art. 39 del Regolamento 16190/2007 riportante nel questionario allegato (allegato A) relative alla conoscenza ed esperienza nel settore di investimento rilevante per tipo di strumento o servizio, la situazione finanziaria e agli obiettivi di investimento; con l'impegno da parte del cliente di comunicare eventuali variazioni delle informazioni fornite;
- D) È stato fornito dall'Advisor il Documento Informativo (allegato B) che è stato esaminato e assimilato ritenendo le informazioni veritiere, chiare comprensibili e pienamente sufficienti per la valutazione dei servizi offerti dall' Advisor;
- E) È stata fornita l'informativa e la richiesta di consenso al trattamento e alla protezione dei dati personali (allegato C);
- F) L' Advisor ha valutato la qualità delle informazioni ricevute tramite il questionario e, sulla base delle informazioni in suo possesso, non ha ragione di dubitare dell'attualità, completezza e veridicità delle stesse;
- G) Prima della conclusione del contratto l' Advisor ha richiesto e ottenuto le informazioni necessarie al fine di :
- 1) **classificare il Cliente come:**

	Cliente al dettaglio		Cliente professionale
--	----------------------	--	-----------------------

- 2) valutare le conoscenze ed esperienze del cliente in materia di investimenti in strumenti finanziari, gli obiettivi di investimento e la capacità finanziaria del Cliente;
- H) il Cliente è consapevole e accetta che :
- *) IN FINANZA IL RISCHIO NON E' ELIMINABILE E CHE PERTANTO NON VI E' CERTEZZA IN MERITO AL BUON ESITO DELLE OPERAZIONI FINANZIARIE EFFETTUATE;
 - *) NON VI E' ALCUNA GARANZIA IN MERITO AL BUON ESITO DELLE OPERAZIONI DI INVESTIMENTO/DISINVESTIMENTO RACCOMANDATE/ CONSIGLIATE IN OGGETTO DEL CONTRATTO, NONCHE' I RISCHI CONNESSI ALLE OPERAZIONI IN STRUMENTI FINANZIARI COSI' COME DESCRITTI NEL DOCUMENTO INFORMATIVO;
- I) il Cliente è consapevole del fatto che sottoscrivendo il presente Contratto stipula un accordo per la fornitura del servizio di consulenza in materia di investimenti in strumenti finanziari regolato dal presente Contratto e relativi allegati e che intende accettare in toto senza alcuna riserva;



- L) Il Cliente è interessato ad effettuare investimenti in strumenti finanziari e a tal fine intende avvalersi dei servizi dell' Advisor;
- M) Ai fini della sottoscrizione del presente contratto l' Advisor non ha svolto alcuna attività di sollecitazione, avendo il Cliente assunto in via autonoma la decisione di avvalersi del servizio di consulenza;
- N) Il Cliente intende conferire all' Advisor, che intende accettare, l'incarico di prestare il servizio di consulenza in materia di investimenti come definito dall' art. 1, comma 5 - seppie del T.U.F. ;

 Luogo e Data Firma cliente 1).....

Firma cliente 2) firma cliente 3)

CONDIZIONI CONTRATTUALI

PREMESSA:

Le premesse, le dichiarazioni ivi contenute e gli allegati formano parte integrante, essenziale e sostanziale del presente contratto.

OGGETTO DEL CONTRATTO

- 1) L' Advisor accetta l'incarico e si impegna a svolgere la consulenza in materia di investimenti in strumenti finanziari ex art. 1, comma 5, lett. f) del T.U.F. , consistente nel fornire informazioni, indicazioni, consigli e raccomandazioni di investimento o disinvestimento in strumenti finanziari, prodotti finanziari e servizi di investimento;
- 2) L'attività di consulenza indicata al punto 1) viene prestata tramite utilizzazione di una complessa organizzazione di risorse e di elaborazione dati, L' Advisor potrà svolgere l'attività di cui al presente contratto a mezzo di propri dipendenti e/o collaboratori operanti per suo conto;
- 3) L' Advisor non esegue né trasmette per l'esecuzione ed intermediari abilitati ordini di acquisto o di vendita di strumenti finanziari per conto dei clienti. E' onere e responsabilità esclusiva del Cliente provvedere a dare esecuzione e/o ricezione e trasmissione degli ordini di negoziazione di contenuto corrispondente alla raccomandazione ricevuta.
- 4) Il Cliente sarà libero di eseguire o meno le indicazioni e i suggerimenti comunicatogli dall' Advisor. Resta inteso che il Cliente usufruirà della consulenza resa dall' Advisor ai sensi del presente contratto esclusivamente tramite l'esecuzione di operazioni di investimento a valere sul suo conto corrente, fermo restando il diritto del Cliente di disporre in ogni tempo operazioni di disinvestimento, assumendosene ogni responsabilità.
- 5) Le raccomandazioni prestate al Cliente sono adeguate alle conoscenze ed esperienze del Cliente, ai suoi obiettivi di investimento e alla sua capacità finanziaria, così come dichiarati dal Cliente nel questionario. L' Advisor presta il suo incarico con diligenza professionale di cui all' art. 1176 Ilco. C.c. , con trasparenza e nell'interesse del Cliente, nel rispetto delle caratteristiche del tipo di consulenza eventualmente prescelta dal Cliente e in conformità ai principi di adeguatezza.

MODALITA' DI SVOLGIMENTO DEL SERVIZIO DI CONSULENZA

- 1) Il servizio di consulenza in materia di investimento sarà erogato per i seguenti servizi (tutti o scelti appositamente dal cliente). L' Advisor si riserva di sospendere l'erogazione del servizio dandone comunicazione immediata al cliente e fornendogli apposita spiegazione scritta.
- 2) L' Advisor fornirà le raccomandazioni di sua iniziativa, nei tempi che riterrà opportuni. Le parti escludono espressamente che l' Advisor abbia alcun obbligo di fornire raccomandazioni in particolari momenti o in coincidenza con il verificarsi di eventi che possano influenzare il mercato.
- 3) Il Cliente non ha nessun obbligo di attuare le operazioni oggetto delle raccomandazioni fornite all' advisor;
- 4) La documentazione, le raccomandazioni, i documenti necessari e obbligatori per l'esecuzione del presente contratto saranno inviate al cliente in via riservata e lo stesso si impegna a non divulgarle in tutto o in parte senza l'opportuna accettazione dell' Advisor.



- 5) le raccomandazioni devono sempre ritenersi adeguate al cliente con riferimento esclusivo al momento in cui vengono allo stesso comunicate, esclusa ogni validità delle stesse oltre il minimo tempo ragionevolmente necessario alla loro esecuzione (in genere 3/4 giorni lavorativi);
- 6) L' Advisor non garantisce alcuno specifico risultato conseguente ai consigli o alle raccomandazioni dallo stesso fornite, ovvero agli studi ed alle pubblicazioni effettuate e non assume alcuna responsabilità in ordine all'esito delle operazioni consigliate o ai risultati delle stesse prodotti. Pertanto, nessuna responsabilità potrà insorgere a carico dell'advisor per eventuali perdite, danni o minor guadagni che il Cliente dovesse subire a seguito dell'esecuzione delle operazioni effettuate sulla base dei consigli e delle raccomandazioni ricevute.
- 7) L' Advisor si impegna altresì ad acquisire le informazioni necessarie dal Cliente, il quale a sua volta si impegna fornire anche autonomamente e ad aggiornarle, per il miglior espletamento dell'incarico di consulenza.
- 8) L'attività di consulenza in materia di investimenti è prestata dall'Advisor sulla base dei dati e delle raccomandazioni messi a disposizione dal Cliente mentre l'invio delle raccomandazioni relative alle operazioni poste in essere dal cliente non costituiscono sollecitazione all'investimento.
- 9) Le parti manterranno la massima riservatezza sul presente contratto e su tutte le informazioni, notizie, dati e documenti relativi alle Parti stesse ed ai patrimoni oggetto del servizio di consulenza di investimento di cui vengano a conoscenza o in possesso nel corso delle trattative, nell'esecuzione del presente mandato e in costanza dello stesso , fino alla fine dello stesso.

CONDIZIONI ECONOMICHE

A titolo di corrispettivo per i servizi prestati il Cliente riconoscerà all'Advisor il seguente compenso, nei modi e nei tempi ivi fissati:

APERTURA POSIZIONE (alla firma del presente contratto)	DA 0 A 15.000,00€	€ 100,00
	DA 15.001,00 A 40.000€	€ 150,00
	DA 40.001,00 A OLTRE	€ 200,00

LE PRESTAZIONI IN MATERIA DI INVESTIMENTI SONO ESENTI DA IVA AI SENSI ART. 10 N.4 E 9 DEL D.P.R. N. 663/73

COMMISSIONE SU BASE ANNUA **1,50%**
SUL CAPITALE MATURATO + INVESTITO

Il compenso spettante all'Advisor sarà notificato al Cliente via email e dovrà essere saldato entro e non oltre 15gg dalla ricezione, pena la sospensione dell'attività fino al saldo dovuto, aumentato dello 0,50% come penale riconosciuta ed accettata dal cliente.

RESPONSABILITA'

Il Cliente prende atto che l'obbligazione assunta dall'Advisor è obbligazione di mezzi e non di risultato e pertanto quest'ultima non potrà in alcun caso essere ritenuta responsabile per ogni o qualsiasi danno o conseguenza pregiudizievole comunque connessa alle scelte di investimento e disinvestimento dal Cliente effettuate. In particolare le scelte relative alle operazioni sono eseguite autonomamente dal Cliente, nella consapevolezza del rischio che le operazioni di investimento in strumenti finanziari comportano.

L'Advisor non è in alcun modo responsabile di eventuali perdite, danni, minori o mancati guadagni che il Cliente dovesse subire o in cui dovesse incorrere a seguito della mancata e/o tardiva e/o inesatta e/o incompleta esecuzione da parte del Cliente o di terzi da questi incaricati delle operazioni.



DIRITTO DI RECESSO DEL CONSUMATORE, DURATA DEL CONTRATTO, ESCLUSIVA E MODIFICHE REGOLAMENTARI

- 1) qualora il Cliente rivesta la qualifica di “ Consumatore” ai sensi del D. Lgs. 206/2005 l’efficacia del contratto concluso mediante comunicazione a distanza è sospesa per la durata di 14 (quattordici) giorni decorrenti dalla data di conclusione del contratto. Entro detto termine il Cliente può comunicare all’ Advisor il proprio recesso senza sostenere spese. Restano acquisiti gli importi fino ad allora pagati, non rimborsabili.
- 2) Il presente contratto è a tempo indeterminato, fatto salvo il diritto di ciascuna parte di recedervi liberamente con comunicazione a mezzo lettera raccomandata e/o Pec.
- 3) Il presente contratto non comporta esclusiva reciproca;
- 4) Le modifiche del presente contratto derivanti da modificazioni delle norme di legge o regolamentari si intenderanno automaticamente recepite. La Parte interessata o consapevole della modifica provvederà a tal riguardo ad informare immediatamente l’altra Parte per iscritto dell’avvenuta modifica.

CLAUSOLA RISOLUTIVA ESPRESSA E CONDIZIONE RISOLUTIVA

L’ Advisor potrà risolvere il contratto ai sensi dell’art. 1456 c.c.

- In caso di mancato pagamento;
- Ove dovessero risultare false o inesatte le informazioni di cui all’ allegato A fornite dal Cliente;
- In caso di mancata comunicazione da parte del Cliente delle variazioni intervenute in relazione alle informazioni da lui fornite e di cui all’allegato A
- Il presente contratto è sottoposto, ai sensi e per gli effetti dell’art.1353 c.c. alla condizione risolutiva rappresentata dal venir meno dell’accordo tra Advisor e Cliente e dalla reciproca fiducia.
-

COMUNICAZIONI TRA LE PARTI

Le comunicazioni, le fatture e quant’altro verrà trasmesso dall’Advisor sull’email fornita dal cliente e si intendono comunque da questi ricevute.

Gli indirizzi a suo tempo comunicati , in caso di loro cambiamento, restano validi fino a comunicazione con raccomandata o tramite PEC all’Advisor. Fino a tale data le comunicazioni pervenute o inviate al precedente indirizzo dovranno considerarsi validamente effettuate.

DISPOSIZIONI CONCLUSIVE

Il presente contratto e i relativi allegati costituiscono l’intero contratto tra le Parti, essi superano e sostituiscono integralmente qualsiasi altra precedente intesa, pattuizione e contratto orale o scritto intercorso tra le Parti. L’eventuale invalidità di singole parti del presente contratto non ne determinerà la nullità totale, fermo l’impegno delle Parti di sostituire le clausole eventualmente invalide con pattuizioni quanto più possibili equivalenti.

L’eventuale tolleranza di una delle parti di comportamenti dell’altra posti in essere in violazione delle disposizioni contenute nel presente contratto non costituisce rinuncia ai diritti derivanti dalle disposizioni violate né al diritto di eseguire l’esatto adempimento di tutti i termini e condizioni qui previste.



ALLEGATI

ALLEGATO A : questionario relativo alle informazioni fornite dal Cliente ai sensi dell'art.39 del Regolamento 1690/2007 necessarie per la prestazione del servizio di consulenza in materia di investimenti.

ALLEGATO B : Documento Informativo relativo alle informazioni sull'intermediario e ai servizi prestati di cui artt.29/35 del Regolamento 169072007, nonché l'informativa ai sensi dell'art. 3 co. 4 del Regolamento concernente l'Arbitrato delle Controversie Finanziarie (ACF) , il documento informativo sulla politica di gestione dei conflitti di interesse e il documento informativo sugli incentivi.

ALLEGATO C : Informativa e richiesta del consenso al trattamento dei dati e loro uso.

LUOGO E DATA

FIRMA INTESTATARIO 1)

FIRMA INTESTATARIO 2)

FIRMA INTESTATARIO 3)

Ai sensi e per gli effetti di cui all'art.1341 e 1342 c.c. e dell'art. 33 del D.Lgs n. 206/2006 ove applicabile, le parti dichiarano di aver attentamente esaminato e specificatamente approvato i seguenti articoli:

- **“ OGGETTO DEL CONTRATTO”**
- **MODALITA' DI SVOLGIMENTO DEL SERVIZIO DI CONSULENZA**
- **CONDIZIONI ECONOMICHE**
- **RESPONSABILITA'**
- **CLAUSOLA RISOLUTIVA ESPRESSA E CONDIZIONE RISOLUTIVA**
- **COMUNICAZIONI TRA LE PARTI**

LUOGO E DATA

FIRMA INTESTATARIO 1)

FIRMA INTESTATARIO 2)

FIRMA INTESTATARIO 3)

LUOGO E DATA

FIRMA DELL' ADVISOR (per accettazione)