

CONDIZIONI DI VALUTA E DI REGOLAMENTO DEI CORRISPETTIVI

Il numero delle quote attribuite è determinato dividendo l'importo netto versato per il valore unitario delle quote relativo al giorno di riferimento. Per tale si intende il giorno in cui la SGR ha ricevuto, anche per il solo tramite di un flusso informatico, notizia certa della sottoscrizione e sono decorsi i termini di valuta riconosciuti al mezzo di pagamento.

Ai versamenti verranno riconosciute le seguenti valute:

- assegni circolari e bancari: 2 giorni lavorativi successivi alla data del versamento alla Banca Depositaria;
- bonifici bancari: valuta riconosciuta alla banca depositaria;
- sottoscrizioni da regolare con disponibilità rivenienti da contestuale rimborso di quote di un altro Fondo della SGR: eseguite, con valuta compensata, sulla base dei valori delle quote relativi al giorno di ricezione della richiesta del sottoscrittore, da parte della SGR stessa;
- versamenti rateali mediante autorizzazione permanente di addebito in conto: stessa valuta riconosciuta alla Banca Depositaria.

Gli assegni e i bonifici devono essere intestati/disposti a favore di "Consultinvest Asset Management SpA SGR – Rubrica del Fondo di pertinenza" con la clausola "Non Trasferibile". Nel caso di utilizzo di tecniche di comunicazione a distanza, il mezzo di pagamento è il bonifico bancario. Resta a esclusivo carico del sottoscrittore ogni responsabilità per pagamenti effettuati con modalità diverse da quelle sopra indicate. In caso di mancato buon fine del titolo di pagamento, la SGR è autorizzata alla liquidazione delle quote di pertinenza e a rivalersi sul ricavato, salvo il diritto della stessa alla rifusione degli eventuali ulteriori danni. Il contratto si conclude con la sottoscrizione del presente modulo. La SGR dà per conosciuta l'accettazione, al momento della sottoscrizione stessa.

La SGR, relativamente alle richieste di rimborso indirizzate direttamente – nei casi previsti dal Regolamento – è autorizzata a consultare il Soggetto collocatore per la verifica della firma.

AVVERTENZE

Il collocamento delle quote dei Fondi può essere effettuato anche fuori dalla sede legale dell'emittente (la SGR), del proponente l'investimento o del soggetto incaricato del collocamento (ad esempio, una banca o una SIM).

Ai sensi dell'art. 30, comma 6, del T.U. approvato con D. Lgs 24.02.98, n. 58, l'efficacia dei contratti di collocamento di strumenti finanziari conclusi fuori sede è sospesa per la durata di 7 (sette) giorni decorrenti dalla data di sottoscrizione da parte dell'investitore. Tale data coincide con la data di conclusione del contratto, in quanto la SGR dà per conosciuta la presente accettazione nel momento stesso in cui interviene e cioè nel momento in cui il sottoscrittore appone la propria firma in presenza del soggetto (promotore finanziario ovvero operatore di sportello) incaricato del collocamento. Entro detto termine, l'investitore può comunicare al promotore finanziario o al soggetto abilitato il proprio recesso senza spese né corrispettivo. Il regolamento dei corrispettivi, pertanto, avverrà decorsi almeno 7 (sette) giorni dalla data di sottoscrizione, indipendentemente dal giorno di valuta riconosciuto dalla Banca Depositaria. Tale sospensiva non riguarda le successive sottoscrizioni dei Fondi riportati nel Prospetto Completo e oggetto di commercializzazione in Italia nonché quelle dei fondi successivamente inseriti nel Prospetto Completo a condizione che al partecipante sia stato preventivamente fornito il Prospetto Semplificato aggiornato o il Prospetto Completo aggiornato con l'informativa relativa al fondo/comparto oggetto della sottoscrizione. In base all'articolo 67-duodecies., commi 4 e 5, del D. Lgs. 6 settembre 2005, n. 206, il recesso e la sospensiva dell'efficacia non riguardano i contratti di collocamento di quote o azioni di OICR conclusi a distanza tramite INTERNET, sempre che l'investitore sia una persona fisica che agisca per fini che non rientrano nel quadro della propria attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale ai sensi dell'art. 3, comma 1, lett. a), del suddetto decreto legislativo. In caso contrario, si applica la disciplina di cui all'articolo 30, comma 6, D. Lgs. n. 58 del 1998.

Il sottoscrittore è consapevole di aderire a un fondo comune facente parte di un insieme di Fondi illustrati nel Prospetto Completo.

In caso di errori di calcolo nel valore unitario delle quote dei fondi, ove il valore della quota risulti errato per un importo non superiore allo 0,1% del valore corretto, la SGR non procederà alle operazioni di reintegro dei partecipanti e del Fondo e non fornirà l'informativa prevista dal presente regolamento per le ipotesi di errore nel calcolo del valore della quota.

In caso di singola richiesta di rimborso proveniente da uno stesso sottoscrittore e/o dai relativi contestatari, di importo superiore al 10% del valore complessivo netto del fondo, la SGR si riserva di determinare il valore di rimborso secondo modalità diverse da quelle ordinarie, là dove ciò sia necessario ad assicurare la parità di trattamento tra tutti i partecipanti. Il valore di rimborso verrà regolato in base al valore unitario delle quote relativo al giorno in cui sono portati a termine i disinvestimenti necessari a far fronte alla richiesta di rimborso ed a ricostruire la necessaria liquidità del fondo. Tale giorno non potrà essere successivo a giorni 20 dalla richiesta e la corresponsione delle somme dovrà avvenire entro il giorno successivo a quello di determinazione del valore del rimborso. Al verificarsi dell'ipotesi la SGR comunica tempestivamente al partecipante la data di determinazione del valore del rimborso. Nel caso di più richieste di rimborso di importo rilevante i rimborsi effettuati con le modalità sopra previste, verranno eseguiti rispettando l'ordine di ricezione delle stesse. In caso di singola richiesta di rimborso proveniente da uno stesso sottoscrittore e/o dai relativi contestatari, ravvicinata rispetto alla data di sottoscrizione, la SGR si riserva di determinare il valore di rimborso secondo modalità diverse da quelle ordinarie, là dove ciò sia necessario ad assicurare la parità di trattamento tra tutti i partecipanti. Con ravvicinata si intende quando tra le due richieste intercorrono 5 giorni. In tal caso, il valore di rimborso della richiesta verrà regolato decorsi al massimo giorni 20 dalla data della relativa ricezione. **In relazione al Fondo Alto Dividendo, in caso di variazione della scelta di reinvestire o percepire i dividendi o delle coordinate bancarie, il cliente si impegna a darne comunicazione scritta alla SGR entro il 30/11 di ogni anno.**

INFORMATIVA ex Decreto Legislativo 196/2003

Ai sensi dell'art. 13 del D.Lgs. n. 196/2003, recante disposizioni per la tutela delle persone e di altri soggetti rispetto al trattamento dei dati personali, la Società Consultinvest Asset Management SGR SPA, con sede in Modena Piazza Grande 33, in qualità di "titolare" del trattamento, è tenuta a fornire alcune informazioni riguardanti l'utilizzo dei dati personali e/o sensibili, nonché a richiedere il consenso dell'interessato per il loro trattamento.

Definizione di dati personali

Qualunque informazione relativa a persona fisica, giuridica, ente o associazione, identificati o identificabili, anche indirettamente, mediante riferimento a qualsiasi altra informazione, ivi compreso un numero di identificazione personale (art. 4 D. Lgs. 196/2003). A questa categoria appartengono, ad esempio, nome, indirizzo, data e luogo di nascita, codice fiscale o partita IVA.

Categorie di soggetti ai quali i dati potranno essere comunicati.

I dati personali oggetto del trattamento potranno essere comunicati senza che sia necessario il consenso dell'interessato, ai soggetti ai quali la comunicazione sia dovuta per obblighi di legge o regolamentari. Se richiesto o se previsto dalla normativa vigente, anche di Stati esteri, i dati potranno essere forniti alle Autorità di Vigilanza del mercato mobiliare, ad autorità fiscali e ad altre autorità nell'ambito delle loro sfere di competenza.

Titolare dei dati: Consultinvest Asset Management S.p.A. SGR

Diritti dell'interessato

Ai sensi dell'art. 7 del D. Lgs. 196/2003, l'interessato ha il diritto di:

- ottenere la comunicazione dei dati che lo riguardano in forma intelligibile, o l'attestazione della loro non esistenza;
 - conoscere finalità e modalità del trattamento;
 - ottenere l'aggiornamento, la rettifica e, in caso di interesse, l'integrazione dei dati;
 - ottenere la cancellazione, trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge;
 - ottenere l'attestazione che le operazioni di cui ai due punti precedenti sono state portate a conoscenza di coloro ai quali i dati sono stati comunicati o diffusi, nei limiti previsti dalla Legge (impossibilità o sproporzionata necessità di mezzi per l'adempimento);
 - opporsi in tutto e in parte, per motivi legittimi, al trattamento dei dati trattati in conformità alla legge
 - opporsi in tutto e in parte al trattamento di dati ai fini di invio di materiale pubblicitario, vendita diretta, ricerche di mercato o comunicazione commerciale.
- L'esercizio dei suddetti diritti avviene tramite richiesta informale al Titolare o al Responsabile del trattamento.

Fonte dei dati personali e/o sensibili

I dati personali in possesso del Titolare, come ad esempio l'anagrafica, i dati bancari, i dati fiscali, ecc., sono raccolti in occasione della sottoscrizione di quote di Fondi Consulinvest.

Tutti i dati personali e/o sensibili vengono trattati nel rispetto del D. Lgs. 196/2003 e degli obblighi di riservatezza cui si è sempre ispirata l'attività della nostra azienda.

Classificazione dei trattamenti

I dati personali/sensibili sono trattati nell'ambito della normale attività dell'azienda secondo la seguente classificazione:

1. finalità strettamente connesse e strumentali alla gestione del Vs. rapporto con la scrivente (ad esempio, dati anagrafici, recapiti, partita IVA, ecc.) e necessari allo svolgimento dei contratti in essere e/o connesse agli obblighi previsti da leggi, da regolamenti e dalla normativa comunitaria, nonché da disposizioni impartite da autorità a ciò legittimate dalla legge e da organi di vigilanza e controllo (ad esempio, adempimenti contabili, retributivi, previdenziali, assistenziali, fiscali)

I dati sono trattati mediante strumenti manuali, informatici e telematici con logiche strettamente correlate alle finalità stesse e, comunque, in modo da garantire la sicurezza e la riservatezza dei dati stessi. I dati possono essere comunicati a società o enti esterni per gli adempimenti previsti dalla legge aventi qualifica di Titolare dei dati ricevuti, e a terzi, aventi qualifica di Responsabile, limitatamente alle finalità sopra descritte. Per tale trattamento non occorre il consenso dell'interessato. L'interessato ha il diritto di opporsi al trattamento, se pertinente allo scopo della raccolta, solo per motivi legittimi.

2. fini di comunicazione commerciale, invio di materiale pubblicitario, vendita diretta, ricerche di mercato

I dati sono trattati mediante strumenti manuali, informatici e telematici con logiche strettamente correlate alle finalità stesse e, comunque, in modo da garantire la sicurezza e la riservatezza dei dati stessi. In nessun caso vengono trattati dati sensibili. I dati possono essere comunicati a società o enti esterni, limitatamente alle finalità sopra descritte.

Per tale trattamento occorre il consenso dell'interessato, in mancanza del quale non sarà possibile perseguire le finalità di cui sopra, e che potrà successivamente essere revocato, ai sensi dell'art. 7 D. Lgs. 196/2003. Ulteriori informazioni potranno essere richieste presso il Titolare o i Responsabili del Trattamento.

NORME RELATIVE ALLE QUOTE IMMESSE NEL CERTIFICATO CUMULATIVO

1. La Banca Depositaria accrediterà le quote sottoscritte in una posizione in titoli cumulativa al nome della SGR con sottorubricazione eventualmente in codice, riferentesi ai singoli sottoscrittori e cointestatari, franco di spese per i medesimi.

2. La SGR confermerà al sottoscrittore ogni operazione eseguita nonché la sua posizione complessiva in quote contestualmente.

3. La corrispondenza e le eventuali comunicazioni della SGR sono inviate al sottoscrittore con pieno effetto all'indirizzo da lui indicato all'atto della sottoscrizione, oppure fatto conoscere successivamente per iscritto. Le comunicazioni e le notifiche alla SGR devono essere fatte per iscritto.

4. Quando la posizione è intestata a più persone tutte le comunicazioni e le notifiche, in mancanza di accordi speciali, possono essere fatte dalla SGR a uno solo dei cointestatari con pieno effetto anche nei confronti degli altri.


5. Quando la posizione è intestata a più persone con facoltà per le medesime di compiere operazioni anche separatamente, ciascuna di esse può disporre delle quote con piena liberazione della SGR anche nei confronti degli altri cointestatari. La SGR deve pretendere il concorso di tutti i cointestatari per disporre delle quote quando da uno di essi gli sia stata notificata opposizione anche solo con lettera raccomandata. L'opposizione non ha effetto nei confronti della SGR finché questa non abbia ricevuto la comunicazione e non sia trascorso il tempo ragionevolmente necessario per provvedere.

6. Nel caso di morte o sopravvenuta incapacità di agire di uno dei cointestatari della posizione di cui al punto precedente, ciascuno degli altri cointestatari conserva il diritto di disporre separatamente delle quote. Analogamente lo conservano gli eredi del cointestatario, che saranno però tenuti a esercitarlo tutti insieme e il legale rappresentante dell'incapace. Nei casi di cui sopra però la SGR deve pretendere il concorso di tutti i cointestatari e degli eventuali eredi, quando da uno di essi o dal legale rappresentante dell'incapace gli sia stata notificata opposizione anche solo con lettera raccomandata.

In qualsiasi momento il sottoscrittore e gli eventuali cointestatari che ne abbiano facoltà possono chiedere direttamente – o per il tramite del soggetto presso il quale è stata effettuata la sottoscrizione – l'emissione a proprie spese di un certificato rappresentativo di tutte o parte delle quote di propria pertinenza già immesse nel certificato cumulativo.

COORDINATE BANCARIE Conti Correnti accesi presso la BNP Paribas Securities Services S.A., succursale italiana di banca francese, con sede in via Ansperto n. 5 – 20123 Milano

Fondo	Codice IBAN
Consulinvest Multimanager Flex	IT 42 C 03479 01600 000801829300

		CONSULTINVEST ASSET MANAGEMENT S.p.A. Società di gestione del risparmio Piazza Grande, 33 - 41100 Modena		MODULO DI SOTTOSCRIZIONE N. _____ CONSULTINVEST MULTIMANAGER FLEX		
<p>Consapevole/i di aderire a un prodotto complesso costituito da fondi comuni di investimento gestiti da Consultinvest Asset Management S.p.A. S.G.R. e in possesso dei requisiti di legge, avendo ricevuto, prima della sottoscrizione, copia del Prospetto Semplificato – “Informazioni generali” e “Informazioni specifiche” relativi all/ai fondo/i che intendo/intendiamo sottoscrivere; consapevole di avere la facoltà di richiedere in qualsiasi momento le Parti I, II e III del Prospetto Informativo completo nonché il Regolamento di gestione dei Fondi che dichiaro/dichiariamo espressamente di conoscere e accettare, con la presente accetto/accettiamo di sottoscrivere quote del/i Fondo/i sottoindicati.</p>						
SOTTOSCRITTORE						
Cognome e Nome		Codice Fiscale/Partita IVA				
Luogo e data di nascita		Sesso	Residenza valutaria	italiana	estera	
Residenza (via, città, CAP, provincia)						
Documento (In caso di Persona Giuridica, dati di chi firma il modulo)	N.ro	Emesso da		II		
SOTTOSCRITTORE						
Cognome e Nome		Codice Fiscale/Partita IVA				
Luogo e data di nascita		Sesso	Residenza valutaria	italiana	estera	
Residenza (via, città, CAP, provincia)						
Documento*	N.ro	Emesso da		II		
SOTTOSCRITTORE						
Cognome e Nome		Codice Fiscale/Partita IVA				
Luogo e data di nascita		Sesso	Residenza valutaria	italiana	estera	
Residenza (via, città, CAP, provincia)						
Documento*	N.ro	Emesso da		II		
SOTTOSCRITTORE						
Cognome e Nome		Codice Fiscale/Partita IVA				
Luogo e data di nascita		Sesso	Residenza valutaria	italiana	estera	
Residenza (via, città, CAP, provincia)						
Documento*	N.ro	Emesso da		II		
RECAPITO In mancanza di compilazione del RECAPITO, la conferma dell'investimento verrà inoltrata all'indirizzo del primo sottoscrittore						
Cognome Nome / Ragione Sociale						
Residenza (via, città, CAP, provincia)						
Indirizzo e-mail						
FONDO CONSULTINVEST MULTIMANAGER FLEX		VERSAMENTO	(in lettere)	IMPORTO RATA	N. RATE PIANO	MEZZO DI PAGAMENTO
BANCA _____						
Cod. Paese	Cin Iban	Cin	Codice ABI	CAB	Numero Conto Corrente del Cliente	
BENEFICIANDO DELL' AGEVOLAZIONE COMMISSIONALE PARI AL <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> % (campo obbligatorio)						
In conformità a quanto stabilito dal Regolamento, chiedo che le quote sottoscritte siano rappresentate da:						
CERTIFICATO FISICO		al portatore		nominativo a me intestato		
Da consegnare		presso la Banca Depositaria		mediante invio a domicilio con spese di spedizione e assicurazione a mio carico		
Firma 1° Sottoscrittore		Firma 2° Sottoscrittore		Firma 3° Sottoscrittore		
Firma 4° Sottoscrittore						
Ai sensi degli artt. 1341, 2° comma e 1342 c.c., dichiaro/i amo di approvare specificamente le norme contenute nel Regolamento del Fondo relative a: durata del Fondo, poteri e funzioni della Banca Depositaria, spese a carico del sottoscrittore e del Fondo, calcolo del valore unitario della quota, modalità di rimborso delle quote, liquidazione del Fondo, modifiche del Regolamento, Foro competente. Con riferimento alle norme, a tergo riportate, che regolano la partecipazione al certificato cumulativo, ai sensi dell'art. 1341 C.C., dichiaro di approvare le clausole che riguardano i seguenti punti: 4. Efficacia delle comunicazioni a uno dei cointestatari. 5. Inefficacia delle opposizioni. 6. Casi di morte o sopravvenuta incapacità.						
Firma 1° Sottoscrittore		Firma 2° Sottoscrittore		Firma 3° Sottoscrittore		
Firma 4° Sottoscrittore						
RICHIESTA DI CONSENSO al trattamento dei dati personali ex Decreto Legislativo 196/2003						
Il/i Sottoscrittore/i, dopo attenta visione dell' "INFORMATIVA ex Decreto Legislativo 196/2003" posta sul retro del presente modulo, <input type="checkbox"/> do il consenso <input type="checkbox"/> nego il consenso.						
Firma 1° Sottoscrittore		Firma 2° Sottoscrittore		Firma 3° Sottoscrittore		
Firma 4° Sottoscrittore						

Nome, Codice e firma del Promotore Finanziario

Luogo e Data