

(luogo e data)

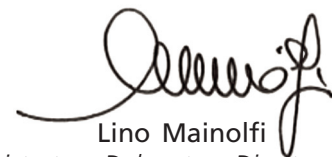
Spettabile
Fideuram S.p.A.
Piazza San Carlo, 156 - 10121 TORINO

Gentile Cliente,

di seguito trova i termini e le condizioni che disciplinano la prestazione da parte di Fideuram S.p.A. (la “Banca”) del servizio **DirectPlanETF**, che consente al cliente di impostare un piano di accumulo di capitale che prevede la trasmissione di ordini periodici mensili, senza limite di prezzo, aventi ad oggetto quote di *Exchange Traded Funds* (ETF).

Le ricordiamo che il predetto servizio è riservato ai soli clienti che abbiano sottoscritto con la Banca il contratto di conto corrente, deposito titoli e prestazione di servizi bancari, finanziari e di investimento e il contratto per l’operatività a distanza e che non siano al contempo titolari del contratto per la prestazione da parte della Banca dei servizi di consulenza in materia di investimenti

Distinti saluti



Lino Mainolfi
Amministratore Delegato e Direttore Generale
Fideuram S.p.A.

Il presente modulo (l'“**Addendum**”), contraddistinto dal seguente numero identificativo _____, costituisce un allegato al contratto di conto corrente, deposito titoli e prestazione di servizi bancari, finanziari e di investimento indicato nella Sezione che segue, nonché parte integrante e sostanziale dello stesso.

CLIENTE INTESTATARIO DEL SERVIZIO

COGNOME _____

NOME _____

CODICE FISCALE | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

(il “**Cliente**”)

intestatario / cointestatario con operatività a firma disgiunta del contratto di conto corrente, deposito titoli e prestazione di servizi bancari, finanziari e di investimento n. _____ (il “**Contratto**”), in forza del quale sono stati attivati il conto corrente di corrispondenza n. _____ (il “**Conto Corrente**”) e il collegato deposito a custodia e amministrazione di titoli e strumenti finanziari n. _____ (il “**Deposito Titoli**”).

PREMESSE

Premesso che:

- a) il Cliente ha sottoscritto con la Banca il Contratto ed ha fornito tutte le risposte a tutte le domande contenute nel questionario di profilatura “Esperienza e Conoscenza”;
- b) all'atto della sottoscrizione del Contratto, il Cliente ha scelto di avvalersi del modello di servizio della Banca che prevede la fornitura congiunta dei servizi ivi disciplinati, tra i quali il servizio di ricezione e trasmissione ordini;
- c) è interesse del Cliente poter acquistare, mediante versamenti periodici mensili, quote di fondi di investimento indicizzati quotati che replicano l'andamento di un indice di mercato (“**Exchange Traded Funds**” o “**ETF**”);
- d) il Cliente intende pertanto avvalersi del servizio di ricezione e trasmissione ordini disciplinato dal Contratto affinché la Banca trasmetta per conto del Cliente medesimo ordini periodici mensili di acquisto, senza limite di prezzo, aventi ad oggetto quote di ETF. Detti ordini periodici saranno trasmessi automaticamente dalla Banca in conformità ad una strategia di investimento individuata autonomamente dal Cliente, il quale dovrà indicare per ciascun ETF il numero di quote da acquistare per singolo ordine periodico;
- e) il Cliente ha pertanto richiesto alla Banca di potersi avvalere del servizio DirectPlanETF al fine di poter impostare Piani di Accumulo, con scadenza a revoca, avente ad oggetto l'acquisto con cadenza mensile di quote di ETF (il “**Servizio**”);
- f) il Servizio è rivolto ai soli clienti che abbiano un adeguato livello di conoscenza ed esperienza in materia di investimenti, come risultante ad esito della valutazione effettuata dalla Banca sulla base delle informazioni rilasciate dai clienti mediante la compilazione e la sottoscrizione dell'apposito Questionario di Profilatura;
- g) il Cliente non ha attivato alcun servizio di consulenza in materia di investimenti fornito dalla Banca ed è pertanto consapevole che in relazione al Servizio la Banca non formula alcuna raccomandazione personalizzata o consiglio specifico e che di conseguenza la stessa si limiterà a verificare in relazione a ciascun Ordine periodico che il Cliente abbia la conoscenza e l'esperienza necessarie per disporre l'operazione (valutazione di appropriatezza) in conformità a quanto previsto nel Contratto, senza quindi alcuna valutazione di adeguatezza;
- h) nell'ambito del Servizio il Cliente ha parimenti richiesto alla Banca di poter operare, ove consentito dalla disciplina tempo per tempo vigente, mediante tecniche di comunicazione a distanza, con le modalità previste dalla Banca. Il Servizio è pertanto condizionato all'adesione da parte del Cliente alle disposizioni di cui al contratto per la prestazione dei servizi a distanza ed alla relativa guida ai servizi (di seguito, “**Servizio a Distanza**”).

Tutto ciò premesso si riportano di seguito le norme contrattuali che disciplinano il Servizio.

Art. 1 - Oggetto del Servizio

1. Il Servizio consiste nella definizione da parte del Cliente di un piano di accumulo di capitale (il **"Piano di Accumulo"** o il **"PAC"**), con scadenza a revoca, che prevede la trasmissione automatica da parte della Banca per conto del Cliente medesimo di ordini periodici mensili di acquisto, senza limite di prezzo, aventi ad oggetto quote di ETF (gli **"Ordini periodici"** o, al singolare, l'**"Ordine periodico"**).
2. Nell'ambito della prestazione del Servizio, la Banca non presta nei confronti del Cliente alcun servizio di consulenza in materia di investimenti, pertanto la Banca non assume alcun ruolo nell'individuazione dell'ETF tra quelli rientranti nel Servizio come definiti nel successivo articolo. Di conseguenza l'ETF è scelto dal Cliente in totale autonomia e non è quindi oggetto di raccomandazioni personalizzate, offerte, promozioni e/o sollecitazioni, né di alcuna valutazione preventiva di adeguatezza da parte della Banca o di suoi collaboratori a qualsiasi titolo.

Art. 2 - Attivazione, modifica e revoca del PAC.

1. Il Cliente può usufruire del Servizio esclusivamente in relazione agli ETF per i quali la Banca rende disponibile tale Servizio, come indicati nell'elenco tempo per tempo aggiornato e disponibile nella sezione dedicata del sito internet della Banca, e a condizione che almeno una quota dell'ETF di interesse sia già stata acquistata dal Cliente e depositata/registratora/evidenziata presso il Deposito Titoli (gli **"ETF Eligibili"**). Si precisa che gli ETF inclusi nel suddetto elenco sono selezionati in base a criteri oggettivi predefiniti dalla Banca stessa. La Banca mette a disposizione del Cliente sul proprio sito internet il documento informativo che riassume le caratteristiche chiave di ciascun ETF (il **"Key Information Document"** o **"KID"**).
2. Il Cliente, individuato di propria iniziativa l'ETF o gli ETF di interesse tra quelli indicati nell'elenco di cui al comma che precede, manifesta alla Banca il proprio interesse ad attivare un PAC contattando telefonicamente il *Contact Center* della Banca al numero di telefono indicato sul sito internet della Banca ovvero mediante altre modalità che la Banca si riserva di comunicare al Cliente ai sensi del successivo comma 11.

Resta inteso che la manifestazione di interesse di cui al presente comma non rappresenta in alcun modo né per il Cliente né per la Banca un impegno vincolante all'attivazione del PAC, per la quale è richiesta la sottoscrizione da parte del Cliente del Modulo di attivazione, come di seguito definito.

Il Cliente prende atto che le comunicazioni di cui al presente comma sono documentate da evidenze informatiche e da registrazioni telefoniche e conferma il proprio consenso alla registrazione delle comunicazioni elettroniche e delle conversazioni telefoniche che danno luogo o possono dar luogo ad operazioni. La Banca può utilizzare le modalità sopra descritte anche per l'adempimento degli obblighi informativi relativi alla prestazione dei servizi di investimento. Le evidenze informatiche e le registrazioni telefoniche sono conservate dalla Banca per il tempo richiesto dalla normativa tempo per tempo vigente e, su sua richiesta, sono messe a disposizione del Cliente, previo pagamento delle relative spese.

3. Nel corso della telefonata di cui al comma che precede il Cliente - previa esecuzione da parte dello stesso della procedura di identificazione prevista dalla Banca - fornisce/conferma tutti gli elementi distintivi necessari ad identificare gli ETF di interesse e, per ciascun di essi, la quantità (numero intero di quote) che il Cliente intende acquistare mensilmente. Nel corso della telefonata il Cliente conferma inoltre di aver preso visione del *Key Information Document* degli ETF di interesse e di averne compreso il contenuto.

La Banca verifica che ciascun ETF di interesse rientri tra gli ETF Eligibili e, in caso di esito positivo, mette a disposizione del Cliente nell'area riservata del sito internet della Banca il modulo di attivazione del PAC (il **"Modulo di Attivazione"**). Nel Modulo di Attivazione può essere indicato un singolo ETF, in relazione al quale la Banca attiva un PAC dedicato. Il Cliente può avere attivi contemporaneamente più PAC.

4. Il Cliente, verificati i dati riportati nel Modulo di Attivazione, lo sottoscrive mediante gli strumenti di firma elettronica messi a disposizione dalla Banca. La sottoscrizione del modulo comporta la sua trasmissione alla Banca medesima e l'attivazione del PAC senza ulteriore conferma da parte della Banca.
5. Il Modulo di Attivazione ha per il Cliente natura vincolante, fatto salvo quanto previsto al successivo comma 7.
6. La Banca si riserva la facoltà di non attivare il PAC. In tali casi la Banca comunica al Cliente tempestivamente la circostanza e i motivi di tale diniego mediante telefonata registrata o posta elettronica.

7. Ciascun PAC è a tempo indeterminato. Il Cliente può in ogni caso:
 - a) modificare il PAC attivato variando la quantità di quote di ETF oggetto dell'Ordine periodico;
 - b) revocare il PAC; a decorrere dalla data di efficacia della revoca, la Banca non trasmette nuovi Ordini periodici relativi allo specifico ETF. La revoca del PAC non comporta la vendita delle quote dell'ETF già acquistate tramite il Servizio, che continueranno ad essere depositate/evidenziate/registrate nel Deposito Titoli e rimarranno nella disponibilità del Cliente; in caso di successiva attivazione del servizio di consulenza in materia di investimenti fornito dalla Banca, tali quote acquistate verranno considerate ai fini della composizione del portafoglio in relazione al quale la Banca presterà tale servizio.

Nel caso in cui il Cliente abbia attivato più PAC, la modifica e la revoca possono essere disposte dal Cliente con riferimento anche ad uno o più specifici PAC.

8. Ai fini del comma che precede, il Cliente deve contattare telefonicamente il *Contact Center*, il quale rende disponibile nell'area riservata del sito della Banca la modulistica necessaria. Il Cliente, verificati i dati riportati nel modulo, procede alla sua sottoscrizione e trasmissione con le medesime modalità previste al comma 4 con riferimento all'attivazione del PAC.
9. Qualora la Banca riceva il modulo di attivazione, di modifica o di revoca del PAC nel periodo compreso tra:
 - le ore 00:00 del primo giorno del mese e le ore 11:00 dell'ultimo giorno del mese, ove non diversamente comunicato dalla Banca, il PAC si intenderà attivato, modificato o revocato con efficacia a decorrere dal mese successivo a quello della ricezione del modulo;
 - le ore 11:01 e le ore 23:59 dell'ultimo giorno del mese, ove non diversamente comunicato dalla Banca, il PAC si intenderà attivato, modificato o revocato con efficacia a decorrere dal secondo mese successivo a quello della ricezione del modulo.
10. Il Cliente dichiara e conferma di tenere sin d'ora la Banca sollevata e indenne da ogni e qualsivoglia responsabilità che possa derivare, direttamente e/o indirettamente dal mancato rispetto da parte del Cliente delle tempistiche e modalità concordate con la Banca.
11. La Banca si riserva di poter, nel tempo, modificare i processi di attivazione, modifica e revoca del PAC in considerazione di nuove esigenze che dovessero insorgere da mutamenti al quadro normativo di riferimento e/o da esigenze organizzative/informatiche della Banca, dandone comunicazione scritta con un preavviso non inferiore a 15 (quindici) giorni mediante avviso sull'area riservata del sito internet della Banca o a mezzo posta elettronica.

Art. 3 – Modalità di esecuzione del PAC

1. A decorrere dal mese di efficacia del PAC ai sensi del comma 9 dell'articolo che precede, la Banca provvede a trasmettere, per il tramite dell'intermediario negoziatore Intesa Sanpaolo S.p.A., alla sede di esecuzione per il tramite dell'intermediario negoziatore Intesa Sanpaolo S.p.A., ciascun Ordine periodico il primo giorno lavorativo di ogni mese in cui l'ETF risulta quotato (il "Giorno di Invio"), per la quantità di quote indicate per ciascun ETF nel Modulo di Attivazione o sue eventuali successive modifiche.
2. Nello stesso Giorno di Invio la Banca verifica preventivamente che sul Conto Corrente vi sia la disponibilità della liquidità necessaria al regolamento dell'Ordine periodico, calcolato considerando il prezzo di chiusura dell'ETF registrato nel giorno di quotazione precedente.
Qualora la verifica abbia dato esito positivo, la Banca trasmette l'Ordine periodico nel Giorno di Invio durante la fase di "asta di apertura" dell'ETF, fatte salve specifiche condizioni di mercato che richiedano tempistiche diverse.
3. Non è prevista la trasmissione di un Ordine periodico parziale; pertanto, nel caso in cui la liquidità disponibile sul Conto Corrente sia inferiore alla liquidità necessaria prevista dal comma che precede, l'Ordine periodico non sarà trasmesso. In tali ipotesi l'Ordine periodico sarà riproposto il Giorno di invio del mese successivo e le quote non acquistate oggetto dell'Ordine periodico non trasmesso non saranno cumulate nel successivo Ordine periodico.
In caso di mancato invio dell'Ordine periodico ai sensi del presente comma, la Banca non può essere considerata parte inadempiente. Il Cliente dichiara e conferma di tenere sin d'ora la Banca sollevata e indenne da ogni e qualsivoglia responsabilità che possa derivare, direttamente e/o indirettamente dalla mancata trasmissione dell'Ordine periodico dovuta all'insufficienza di liquidità sul Conto Corrente del Cliente ovvero conseguente a cause di forza maggiore.
4. Tre giorni antecedenti all'ultimo giorno del mese che precede il Giorno di Invio, per ciascun PAC attivato la Banca trasmette al Cliente, all'indirizzo di posta elettronica indicato all'art. 6, una email di preavviso dell'invio dell'Ordine Periodico, indicante il Giorno di Invio, gli elementi identificativi dell'ETF, il numero di quote oggetto dell'Ordine Periodico e la sezione del sito internet della Banca da cui è possibile accedere (i) al KID dell'ETF, (ii) alla quotazione dell'ETF e (iii) all'elenco aggiornato degli ETF che rientrano nel Servizio.
5. Il prezzo di acquisto dell'ETF è il prezzo stabilito dal mercato al termine della fase di "asta di apertura", fatte salve specifiche condizioni di mercato che richiedano tempistiche diverse.
6. Le quote di ETF acquistate sono evidenziate/depositate/registrate sul Deposito Titoli e la Banca mette a disposizione del Cliente nell'area riservata del sito internet la conferma d'ordine indicante la quantità di quote acquistate e il relativo prezzo di acquisto. Qualora il Contratto sia cointestato, le quote acquistate devono intendersi intestate a tutti i cointestatari in caso di ETF al portatore ovvero al solo Cliente in caso di ETF nominativi.
7. La Banca provvede ad addebitare il Conto Corrente in conformità a quanto previsto nel Contratto in relazione al servizio di ricezione e trasmissione ordini, per un importo pari al prezzo di acquisto dell'ETF moltiplicato per il numero di quote acquistate, maggiorato del corrispettivo di cui al successivo art. 5 per l'attività prestata dalla Banca in esecuzione del Servizio. Il Cliente con la sottoscrizione del presente Addendum autorizza espressamente la Banca a procedere all'addebito descritto.
8. Laddove previsti, i proventi derivanti dalle quote di ETF acquistate sono accreditati sul Conto Corrente.
9. La Banca si riserva di poter, nel tempo, modificare i processi di esecuzione del PAC in considerazione di nuove esigenze che dovessero insorgere da mutamenti al quadro normativo di riferimento e/o da esigenze organizzative/informatiche della Banca, dandone comunicazione scritta con un preavviso non inferiore a 15 (quindici) giorni, mediante avviso sull'area riservata del sito internet della Banca o a mezzo posta elettronica.
10. Resta inteso che le operazioni di vendita delle quote di ETF acquistate nell'ambito del Servizio sono effettuabili anche nel caso in cui il relativo PAC sia ancora attivo e secondo le modalità ordinarie di negoziazione/esecuzione/trasmissione ordini previste dal Contratto.

Art. 4 – Valutazione di appropriatezza

1. Il Cliente dichiara di essere consapevole che, con riferimento al Servizio, può operare esclusivamente di propria iniziativa, senza alcuna raccomandazione personalizzata o consigli specifici formulati dalla Banca e può avvalersi della sola valutazione di appropriatezza disciplinata dal Contratto ed effettuata sulla base delle informazioni relative alla conoscenza ed esperienza in materia di investimenti comunicate dal Cliente mediante la compilazione e la sottoscrizione dell'apposito Questionario di Profilatura.
2. In considerazione del comma che precede, in relazione agli Ordini Periodici, la Banca non effettua alcuna valutazione preventiva di adeguatezza prevista dalla normativa di settore applicabile. Il Cliente, pertanto, non si può avvalere della protezione offerta da tale valutazione.
3. Per i clienti che siano classificati come "clienti professionali" ai sensi della Direttiva UE 2014/65 (MIFID II) la Banca può avvalersi ai fini della valutazione di appropriatezza delle presunzioni previste dalla normativa applicabile.

Art. 5 - Corrispettivo

1. A fronte della prestazione del Servizio, la Banca applica per ciascun Ordine Periodico le commissioni e le spese, indicate nel documento "Condizioni Economiche" allegato al presente Addendum di cui costituisce parte integrante, che sono addebitate sul Conto Corrente, per il che il Cliente presta sin d'ora espressa autorizzazione. Dette commissioni e spese si applicano agli Ordini Periodici in sostituzione delle commissioni e spese previste nel Contratto per il servizio di ricezione e trasmissione ordini. Resta inteso che, nel caso in cui il Cliente acquisti ETF senza avvalersi del Servizio, saranno invece applicate a tali acquisti le commissioni e le spese previste nel Contratto per il servizio di ricezione e trasmissione ordini.
2. L'addebito del corrispettivo di cui al precedente comma viene effettuato dalla Banca solo in caso di esito positivo dell'Ordine Periodico. Nessun compenso è dovuto per le attività svolte dalla Banca in caso di esito negativo del singolo Ordine Periodico.

Art. 6 - Comunicazioni

1. In relazione al Servizio, fermo quanto previsto nel Contratto, le comunicazioni della Banca al Cliente possono essere effettuate a mezzo posta elettronica all'indirizzo e-mail indicato dallo stesso nell'ambito del Servizio a Distanza.
2. Al riguardo il Cliente dichiara:
 - che l'indirizzo di posta elettronica di cui al comma che precede risulta valido ed attivo;
 - che al predetto indirizzo di posta elettronica hanno accesso soltanto persone autorizzate a conoscere i dati presenti nei documenti trasmessi;
 - di disporre di adeguati strumenti tecnici e conoscenze per l'utilizzo del canale telematico e, in particolare, del servizio di posta elettronica.
3. Il Cliente prende atto ed accetta che:
 - la sicurezza del ricevimento e dell'apertura delle e-mail dipende dai sistemi di protezione presenti sui dispositivi utilizzati dal Cliente, su cui la Banca non ha controllo; la Banca raccomanda pertanto di valutare attentamente il livello di sicurezza

- dei dispositivi utilizzati, da cui dipende, tra l'altro, anche il rischio di intrusioni informatiche di terzi;
- il Cliente è tenuto ad informare tempestivamente la Banca per iscritto di ogni eventuale variazione, ivi compresa la cessazione o l'indisponibilità temporanea, dell'indirizzo di posta elettronica comunicato;
- la Banca non risponde per i disagi che possano intervenire nell'invio delle comunicazioni di posta elettronica dovuti a circostanze alla stessa non imputabili o comunque a cause che la stessa non possa ragionevolmente prevedere e rimediare quali, a titolo esemplificativo, ritardi, scioperi del personale, cadute di linea del sistema elettronico, interruzioni, sospensioni, guasti, malfunzionamento degli impianti telefonici, informatici e/o elettronici.

Art. 7 - Efficacia, durata, recesso e risoluzione dell'Addendum e sospensione del Servizio

1. Il presente Addendum ha efficacia a decorrere dalla data di sua sottoscrizione da parte del Cliente.
2. Il presente Addendum ha durata indeterminata e ciascuna parte può recedere dallo stesso mediante comunicazione scritta con le modalità previste dal Contratto.
3. Il Cliente che abbia concluso il presente Addendum a distanza dispone di un termine di 14 (quattordici) giorni per recedere dal medesimo, senza penali e senza dovere indicare il motivo. Il termine durante il quale può essere esercitato il diritto di recesso decorre dalla data di conclusione del presente Addendum o, se successiva, dalla data in cui il Cliente ha ricevuto le informazioni previste dal D. Lgs. 6 settembre 2005, n. 206, come successivamente modificato o integrato (Codice del Consumo). Il Cliente esercita il recesso inviando alla Banca una comunicazione mediante lettera raccomandata a/r. L'esecuzione dell'Addendum può iniziare anche prima che sia decorso il termine previsto per l'esercizio del diritto di recesso. In tal caso, il Cliente che esercita il diritto di recesso sarà tenuto a pagare solo gli importi relativi ai servizi effettivamente prestati conformemente al presente Addendum.
4. Il recesso, la risoluzione o la perdita di efficacia a qualsiasi titolo del Contratto o del contratto disciplinante il Servizio a Distanza si estende automaticamente al presente Addendum con effetto in pari data, senza necessità di alcuna comunicazione al Cliente. Il recesso, la risoluzione o la perdita di efficacia a qualsiasi titolo del presente Addendum non si estende, invece, al Contratto o al contratto disciplinante il Servizio a Distanza.
5. L'Addendum si intenderà risolto, senza necessità di alcuna comunicazione, a decorrere dalla data in cui si è verificato per primo uno dei seguenti eventi:
 - (i) il Cliente sottoscriva il contratto per la prestazione da parte della Banca del servizio di consulenza in materia di investimenti a valere sul Deposito Titoli, ovvero
 - (ii) il Contratto sia cointestato e i cointestatari abbiano optato per l'operatività a firma congiunta in luogo dell'operatività a firma disgiunta, ovvero
 - (iii) a seguito dell'aggiornamento del questionario di profilatura "Esperienza e Conoscenza", sia stato attribuito al Cliente un livello di esperienza e conoscenza inferiore al livello minimo previsto dalla Banca per il Servizio, ovvero
 - (iv) non sia attivo alcun PAC.
6. In caso di morte o di sopravvenuta incapacità del Cliente, il Servizio cessa a decorrere dal momento in cui la Banca ha avuto notizia legalmente certa dell'evento.
7. La Banca potrà liberamente sospendere il Servizio qualora dovesse essere necessario modificare i relativi processi ai sensi dell'art. 2, comma 11 e art. 3, comma 9. La Banca informerà per iscritto il Cliente dell'intervenuta sospensione, delle ragioni che l'hanno determinata e della eventuale successiva sua riattivazione. La sospensione del Servizio comporta l'impossibilità di attivare nuovi PAC ma non determina l'estinzione dei PAC attivi.
8. Nel caso in cui la sospensione del Servizio si protragga per un periodo di tempo non inferiore a 12 (dodici) mesi consecutivi a far data dalla comunicazione inviata al Cliente ai sensi del presente comma, l'Addendum cesserà di produrre effetti, intendendosi pertanto risolto.
9. Il recesso, la risoluzione o la perdita di efficacia a qualsiasi titolo del presente Addendum comporta l'impossibilità di attivare nuovi PAC e l'estinzione automatica in pari data di tutti i PAC attivi, senza necessità di comunicazione al Cliente da parte della Banca.
10. Nel caso in cui l'ETF oggetto di un PAC già attivato non sia più ricompreso nell'elenco di cui all'art. 2, comma 1 che precede, il PAC si intenderà automaticamente estinto. La cancellazione dell'ETF dall'elenco e la conseguente estinzione del relativo PAC è comunicata a tutti i clienti che hanno attivato per detto ETF un PAC. L'eventuale reinserimento di detto ETF tra quelli selezionati dalla Banca non comporta la riattivazione automatica del PAC estinto. Qualora il Cliente intenda avvalersi nuovamente del Servizio per l'ETF reinserito nell'elenco, dovrà attivare un nuovo PAC in conformità a quanto previsto all'art. 2 del presente Addendum.
11. In tutti i casi di estinzione di un PAC, si applica quanto previsto in caso di revoca all'art. 2, comma 7, lettera b) che precede e la Banca provvederà a comunicare al Cliente l'avvenuta interruzione prima della scadenza del termine previsto per l'invio del successivo Ordine Periodico

Art. 8 - Modifiche all'Addendum

1. Fatto salvo quanto previsto all'art. 2, comma 11 e all'art. 3, comma 9 che precedono, la Banca si riserva la facoltà di modificare le presenti pattuizioni contrattuali; nei confronti del Cliente definito "consumatore" ai sensi dell'art. 3, comma 1, lett. a) del Codice del Consumo l'esercizio di detta facoltà è subordinato alla ricorrenza di un giustificato motivo. Le relative comunicazioni sono validamente effettuate dalla Banca con preavviso di 30 giorni di calendario rispetto alla data di decorrenza comunicata, ferma la facoltà del Cliente di recedere entro 60 giorni dalla ricezione di detta comunicazione.
2. La Banca ha altresì facoltà di modificare le condizioni economiche con specifica comunicazione al Cliente nel rispetto delle disposizioni di legge e regolamentari in materia che potranno essere trasmesse anche con le modalità previste per il Servizio a Distanza.
3. Le modifiche al presente Addendum derivanti da variazione di norme di legge o regolamentari si intenderanno automaticamente recepite con decorrenza dalla data di entrata in vigore delle nuove disposizioni, senza necessità di accettazione da parte del Cliente. Sarà cura della Banca informare il Cliente delle modifiche così apportate.

Art. 9 - Varie

1. Per quanto non espressamente disciplinato dal presente Addendum, restano applicabili le disposizioni contenute nel Contratto di cui il presente Addendum costituisce parte integrante, e nel contratto disciplinante il Servizio a Distanza; in caso di discordanza tra le disposizioni contenute nel presente Addendum e quelle contenute in detti contratti, prevarranno le disposizioni dell'Addendum.
2. Il presente Addendum annulla e sostituisce, senza effetto novativo, qualsiasi eventuale precedente atto, pattuizione, comunicazione, lettera avente ad oggetto il Servizio.
3. Ove non diversamente precisato, per 'giorno' si intende qualsiasi giorno del calendario, inclusi i giorni festivi e non lavorativi

DICHIARAZIONI E FIRME DEL CLIENTE

Il Cliente dichiara:

- di essere stato informato che:
- l'adesione al Servizio è rivolta esclusivamente ai clienti:
 - (i) titolari del contratto per l'operatività a distanza e del contratto di conto corrente, deposito titoli e prestazione di servizi bancari, finanziari e di investimento, in relazione al quale - in caso di cointestazione - sia prevista l'operatività a firma disgiunta e che non siano al contempo titolari di un contratto per la prestazione da parte della Banca del servizio di consulenza in materia di investimenti;
 - (ii) che abbiano fornito tutte le risposte a tutte le domande contenute nel questionario di profilatura "Esperienza e Conoscenza";
 - (iii) che abbiano un adeguato livello di conoscenza ed esperienza in materia di investimenti, come risultante ad esito della valutazione effettuata dalla Banca sulla base delle informazioni rilasciate dal Cliente mediante il Questionario di Profilatura in corso di validità;
- il documento informativo reso disponibile tempo per tempo dal soggetto emittente che riassume le caratteristiche chiave di ciascun ETF (il "Key Information Document") è disponibile nella sua versione aggiornata sul sito internet della Banca;
- in caso in cui il Contratto sia cointestato con operatività a firma disgiunta, per poter usufruire del Servizio non è richiesta l'attivazione del Servizio da parte di tutti i cointestatori; rimane inteso che la Banca presta il Servizio in forza del presente Addendum solo nei confronti del Cliente, restando salva la possibilità degli altri cointestatori di richiederne l'attivazione se consentito dalla Banca;
- il Servizio è fornito con riferimento ai soli ETF Eligibili;
- in relazione al Servizio la Banca non svolge alcun servizio di consulenza in materia di investimenti e che pertanto la stessa si limita ad effettuare in relazione a ciascun PAC la valutazione di appropriatezza in conformità a quanto previsto nel Contratto;
- le operazioni di vendita delle quote di ETF acquistati in esecuzione del Servizio sono effettuabili secondo le modalità ordinarie di negoziazione/esecuzione/trasmissione ordini previste dal Contratto;
- di essere a conoscenza delle caratteristiche e dei rischi propri degli Exchange Traded Fund, i quali sono fondi con almeno una particolare categoria di azioni o quote negoziata per tutta la giornata in almeno una sede di negoziazione, come definita dall'articolo 1, comma 5-octies, lett. c), D. Lgs. 24 febbraio 1998, n. 58 ("TUF") ("Sede di Negoziazione"), nell'ambito della quale almeno un market-maker interviene per assicurare che il prezzo delle sue azioni o quote nella Sede di Negoziazione non si discosti in maniera significativa dal rispettivo valore netto di inventario né, se del caso, da quello indicativo calcolato in tempo reale (indicative NET asset value). L'ETF è una tipologia di OICR le cui quote sono negoziate nelle Sedi di Negoziazione come semplici azioni e il cui rendimento è pari all'andamento dell'indice sottostante: unico obiettivo d'investimento dell'ETF è quello di replicare l'indice al quale si riferisce (c.d. benchmark) attraverso una gestione totalmente passiva, comprando nella stessa proporzione gli strumenti finanziari che compongono il paniere dell'indice di riferimento o creando il portafoglio con un campione ottimizzato di strumenti finanziari (replica fissa). Esso riassume in sé le caratteristiche proprie di un fondo e di una azione: al pari dei Fondi Comuni di Investimento, consente di diversificare il portafoglio con un unico investimento; al pari dei titoli azionari, è sempre negoziabile nel mercato di riferimento con quotazioni in tempo reale. Può pagare proventi periodici o prevederne il reinvestimento. L'acquirente di un ETF è esposto al rischio che le azioni, le obbligazioni e gli strumenti finanziari in cui l'ETF investe il patrimonio perdano parzialmente o totalmente di valore e al rischio di cambio qualora la valuta di riferimento dell'indice sia differente da quella di negoziazione (euro): il rendimento potrebbe quindi divergere da quello del benchmark per effetto della svalutazione/rivalutazione di tale valuta rispetto all'euro;
- di essere consapevole del livello di esperienza e conoscenza dei mercati finanziari che sono necessari per attuare l'operatività di cui al Servizio e di aver consapevolmente rappresentato alla Banca di avere adeguata conoscenza ed esperienza dell'operatività sui mercati finanziari e dei rischi ad essa connessi;
- di essere a conoscenza che nella trasmissione degli Ordini Periodici, fermo quanto previsto nel presente Addendum, la Banca attua la propria strategia di trasmissione ed esecuzione degli ordini al fine di raggiungere il miglior risultato possibile per il Cliente (best execution); al riguardo il Cliente dichiara di aver preso atto della sintesi della strategia di trasmissione ed esecuzione degli ordini riportata nel Contratto e in ogni caso disponibile nella sua versione aggiornata sul sito internet della Banca;
- di aver ricevuto, prima della conclusione del presente Addendum, una copia completa del medesimo, comprensiva delle norme contrattuali.

Il Cliente, con la sottoscrizione del presente Addendum, comprensivo dell'allegato "Condizione economiche", dichiara di accettarne integralmente il contenuto, avendo letto e compreso tutte le norme contrattuali sopra riportate e le condizioni economiche contenute nell'allegato "Condizioni economiche" e, pertanto, chiede alla Banca l'attivazione del Servizio.

luogo e data

Firma del Cliente

Il Cliente approva specificamente, ai sensi e per gli effetti dell'art. 1341 cod. civ., le seguenti clausole:

art. 1.2 (Esclusione del servizio di consulenza in materia di investimenti); art. 2.1 (ETF oggetto del Servizio); art. 2.5 (Efficacia del Modulo di Attivazione); art. 2.6 (Facoltà della Banca di non attivare il PAC); art. 2.7 (Effetti della revoca del PAC); art. 2.10 (Esonero responsabilità della Banca); art. 2.11 (Riserva di modifica); art. 3.3 (Inammissibilità di invio di un Ordine Periodico parziale – Mancato invio di un Ordine Periodico in caso di liquidità insufficiente - Esonero responsabilità della Banca); art. 3.6 (Intestazione delle quote dell'ETF); art. 3.7 (Addebito sul Conto Corrente); art. 3.9 (Riserva di modifica); art. 4.2 (Esclusione valutazione di adeguatezza); art. 5.1 (Corrispettivo del Servizio – Addebito su Conto Corrente delle spese/commissioni); art. 6.3 (Esonero responsabilità della Banca); art.7.2 (Recesso); art. 7.4 (Estensione del recesso); art. 7.5 e art. 7.8 (Clausole risolutive); art. 7.7 (Sospensione del Servizio); art. 7.9 e art. 7.10 (Estinzione del PAC); art. 7.11 (Effetti della estinzione del PAC); art. 8.1 e art. 8.2 (Facoltà per la Banca di modificare unilateralmente le pattuizioni contrattuali e le condizioni economiche); art. 9.1 (Prevalenza dell'Addendum).

Firma del Cliente

Il Cliente dichiara espressamente che gli è stato consegnato un esemplare del presente Addendum e dell'allegato "Condizione economiche" e prende atto che può in ogni momento chiedere alla Banca di ricevere un'ulteriore copia dell'Addendum sottoscritto.

ALLEGATO – CONDIZIONI ECONOMICHE

Ai sensi dell'art. 5 dell'Addendum disciplinante il servizio "DirectPlanETF", per gli Ordini Periodici il cui Giorno di Invio è **anteriore al 02/07/2025**, sono applicate le seguenti condizioni economiche:

Commissioni	0 Euro per singolo Ordine Periodico
Spese di compravendita	0 Euro per singolo Ordine Periodico
Spese di esecuzione	0 Euro per singolo Ordine Periodico

Per gli Ordini Periodici il cui Giorno di Invio è **successivo al 02/07/2025** sono applicate le seguenti condizioni economiche:

Commissioni	0 Euro per singolo Ordine Periodico
Spese di compravendita	2,50 Euro per singolo Ordine Periodico
Spese di esecuzione	0 Euro per singolo Ordine Periodico