



MODULO DI SOTTOSCRIZIONE
DATA DI DEPOSITO IN CONSOB: 16 DICEMBRE 2011 - DATA DI VALIDITÀ: DAL 1° GENNAIO 2012

SPETTABILE **AGORA INVESTMENTS SGR S.P.A.** ("SGR")
 LARGO DELLA FONTANELLA DI BORGHESE, 19 – 00186 ROMA
 CODICE FISCALE, PARTITA IVA E REGISTRO IMPRESE DI ROMA N. 05918261008
 SITO INTERNET: WWW.AGORASGR.IT; TELEFONO: 06 68809919
 ISCRITTA AL N. 99 DELL'ALBO DELLE SOCIETÀ DI GESTIONE DEL RISPARMIO

Il sottoscritto:

(Dati identificativi dell'intestatario o, nel caso di sottoscrittore diverso da persona fisica, dati della persona giuridica o ente)

Cognome / Ragione sociale Nome

Luogo di nascita Prov. Data di nascita Cittadinanza

Indirizzo di residenza / Sede legale CAP Comune Prov.

Codice fiscale / Partita IVA Documento di identificazione

Numero Rilasciato il Da Validità

(Dati identificativi dell'eventuale cointestatario o, nel caso di sottoscrittore persona giuridica o ente, dati del legale rappresentante o di persona autorizzata)

Cognome Nome

Luogo di nascita Prov. Data di nascita Cittadinanza

Indirizzo di residenza CAP Comune Prov.

Codice fiscale Documento di identificazione

Numero Rilasciato il Da Validità

dichiara di avere ricevuto ed analizzato il PROSPETTO SEMPLIFICATO e di essere stato informato della facoltà di ottenere – su richiesta – le Parti I, II e III del Prospetto Completo ed il Regolamento Unico dei fondi.

Il sottoscritto prende atto che l'investimento nei fondi comuni di seguito selezionati è stato ritenuto **APPROPRIATO** alla sua conoscenza ed esperienza in materia di investimenti. Tutto ciò premesso, il sottoscritto chiede di partecipare al fondo/ai fondi sotto indicato/i mediante versamento in un'unica soluzione dell'importo corrispondente:

FONDO	QUOTA SUL TOTALE	ALTERNATIVA A COMMISSIONI DI SOTTOSCRIZIONE: 2%	ALTERNATIVA B COMMISSIONI DI USCITA	IMPORTO (IN LETTERE)	IMPORTO (IN CIFRE)
<input type="checkbox"/> AGORA EQUITY	%	<input type="checkbox"/> sconto %	<input type="checkbox"/>		€
<input type="checkbox"/> AGORA SELECTION	%	<input type="checkbox"/> sconto %	<input type="checkbox"/>		€
<input type="checkbox"/> AGORAFLEX	%	<input type="checkbox"/> sconto %	<input type="checkbox"/>		€
<input type="checkbox"/> AGORA VALORE PROTETTO	%	<input type="checkbox"/> sconto %	<input type="checkbox"/>		€
<input type="checkbox"/> AGORA INCOME	%	<input type="checkbox"/> sconto %	<input type="checkbox"/>		€
<input type="checkbox"/> AGORA CASH	%	commissioni non applicabili			€
	100 %	TOTALE DELLA SOTTOSCRIZIONE			€

Il sottoscritto provvede a riconoscermi l'importo indicato a mezzo (*barrare la casella "Bonifico" oppure "Assegno"*):

<input type="checkbox"/> BONIFICO A MEZZO BANCA		<input type="checkbox"/> ASSEGNO TRATTO SU BANCA	
COORDINATE BANCARIE PER IL BONIFICO: IBAN DEI FONDI		EMESSO / GIRATO ALL'ORDINE DI AGORA INVESTMENTS SGR S.P.A. / FONDO (INDICARE FONDO) CON CLAUSOLA "NON TRASFERIBILE"	
AGORA EQUITY	IT05G 05000 01600 CC0017049100	Numero	€
AGORA SELECTION	IT15E 05000 01600 CC0017048100	Numero	€
AGORAFLEX	IT25C 05000 01600 CC0017047100	Numero	€
AGORA VALORE PROTETTO	IT35A 05000 01600 CC0017046100	Numero	€
AGORA INCOME	IT66Y 05000 01600 CC0017045100	Numero	€
AGORA CASH	IT52U 05000 01600 CC0017044100	Numero	€

Il sottoscritto chiede altresì:

che le quote siano immesse nel certificato cumulativo al portatore tenuto in deposito gratuito presso la Banca Depositaria, che avrà cura di registrare dette quote in un dossier con rubrica nominativa intestato al sottoscritto (intestatario ed eventuale cointestatario); ovvero

l'emissione di un certificato nominativo al portatore che dovrà essere inviato al sottoscritto per posta a proprio rischio e spese; messo a disposizione del sottoscritto presso la Banca Depositaria.

Nel caso di cointestazione, i diritti inerenti i rapporti con la SGR dovranno essere esercitati con firme disgiunte congiunte

Il sottoscritto dichiara di accettare integralmente le disposizioni contenute nel Regolamento Unico dei fondi e nella documentazione di cui al fascicolo "Informazione ai Clienti ai sensi del Regolamento Consob n. 16190 del 29 ottobre 2007", nonché le disposizioni riportate al termine del presente Modulo, e conferma che la sottoscrizione che segue vale anche quale attestazione di ricevimento dell'informativa resa ai sensi del D.Lgs. n. 196/2003 e quale consenso al trattamento dei propri dati personali.

Intestatario / legale rappresentante o persona autorizzata Eventuale cointestatario
X **X**

Ai sensi degli artt. 1341 e 1342 c.c., il sottoscritto dichiara di approvare specificamente: (i) le seguenti norme contenute nel Regolamento Unico dei fondi: durata del fondo; Banca Depositaria; consegna del certificato; valore unitario della quota; commissioni e spese a carico del sottoscrittore; rimborso delle quote; modifiche del Regolamento; liquidazione del fondo; nonché (ii) le seguenti norme riportate al termine del presente Modulo: a) valuta riconosciuta ai mezzi di pagamento e regolamento dei corrispettivi; b) facoltà di recesso; c) certificato cumulativo; d) notifiche al sottoscrittore; e) non reintegro.

Intestatario / legale rappresentante o persona autorizzata Eventuale cointestatario
X **X**

DICHIARAZIONI DEL SOTTOSCRITTORE AI SENSI DEL D.LGS. N. 231/2007 IN MATERIA DI ANTIRICICLAGGIO E DI CONTRASTO AL FINANZIAMENTO DEL TERRORISMO

Il sottoscritto, con riferimento agli obblighi di adeguata verifica della clientela che la SGR è tenuta ad osservare ai sensi delle disposizioni di cui al D.Lgs. n. 231/2007 in materia di antiriciclaggio e di contrasto al finanziamento del terrorismo, fornisce le seguenti informazioni.

L'operazione di sottoscrizione di fondi oggetto del presente Modulo risponde esclusivamente ad una finalità di investimento.

Il sottoscritto dichiara di svolgere la seguente attività professionale:

	Intestatario / Pers. giuridica o ente	Eventuale cointestatario
agente di commercio	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
artigiano	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
commerciante	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
dipendente (quadro, impiegato, operaio, pubblica amministrazione)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
dirigente	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
imprenditore	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
libero professionista	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
pensionato	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
studente	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
altro (specificare)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Le risorse finanziarie impiegate nell'operazione di sottoscrizione di fondi oggetto del presente Modulo hanno la seguente origine:

	Intestatario / Pers. giuridica o ente	Eventuale cointestatario
reddito da attività professionale o pensione	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
risparmio	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
eredità, rendite finanziarie o immobiliari, altre rendite	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
altro (specificare)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Il sottoscritto, in relazione all'attività professionale svolta o a ragioni personali o familiari, dichiara di avere la seguente area geografica di operatività o riferimento:

	Intestatario / Pers. giuridica o ente	Eventuale cointestatario
Italia	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Unione europea	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
tutto il mondo	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Il sottoscritto, con riferimento alle situazioni di cui al D.Lgs. n. 231/2007 nelle quali è ravvisabile un rischio più elevato di riciclaggio (v. *Legenda*) o di finanziamento del terrorismo, dichiara (da compilare solo nel caso di sottoscrittore persona fisica):

	Intestatario	Eventuale cointestatario
di essere una Persona politicamente esposta	SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>	SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
di essere Familiare diretto di una Persona politicamente esposta	SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>	SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
di intrattenere stretti legami con una Persona politicamente esposta	SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>	SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>

Il sottoscritto, con riferimento all'eventuale sussistenza di persone fisiche qualificabili come Titolari effettivi ai sensi del D.Lgs. n. 231/2007 (v. *Legenda*), dichiara che (da compilare solo nel caso di sottoscrittore persona giuridica o ente):

<input type="checkbox"/> non sussistono persone fisiche qualificabili come Titolari effettivi	<input type="checkbox"/> sussistono i Titolari effettivi di seguito indicati
---	--

(Dati identificativi degli eventuali Titolari Effettivi. Nel caso di sussistenza di tre o più Titolari effettivi, acquisire i relativi dati attraverso ulteriori Moduli)

Cognome Nome

Luogo di nascita Prov. Data di nascita Cittadinanza

Indirizzo di residenza CAP Comune Prov.

Codice fiscale Documento di identificazione

Numero Rilasciato il Da Validità

Cognome Nome

Luogo di nascita Prov. Data di nascita Cittadinanza

Indirizzo di residenza CAP Comune Prov.

Codice fiscale Documento di identificazione

Numero Rilasciato il Da Validità

Il sottoscritto dichiara di avere fornito tutte le informazioni dovute ai sensi del D.Lgs. n. 231/2007 di cui è a conoscenza e che le stesse sono veritiere e corrette. Il sottoscritto si impegna, altresì, a comunicare alla SGR eventuali variazioni intervenute in relazione alle medesime informazioni.

Intestatario / legale rappresentante o persona autorizzata Eventuale cointestatario
X **X**

Data e Luogo di compilazione del presente Modulo da parte del sottoscrittore

ATTESTAZIONE DELL'ADDETTO COMMERCIALE DELLA SGR O DELL'EVENTUALE SOGGETTO COLLOCATORE

(Non applicabile nel caso di sottoscrizioni a distanza)

In sede
 Sede SGR Collocatore Fuori sede Nome e Cognome addetto commerciale

Dichiaro di avere proceduto personalmente, ai sensi delle disposizioni di cui al D.Lgs. n. 231/2007 e successive modifiche e integrazioni, all'identificazione del sottoscrittore (intestatario, eventuale cointestatario e, nel caso di sottoscrittore persona giuridica o ente, legale rappresentante o persona autorizzata) e di averne verificato l'identità. Dichiaro, altresì, di avere proceduto all'identificazione degli eventuali Titolari effettivi.

Data Luogo Firma dell'addetto commerciale

TERMINI E CONDIZIONI DI ADESIONE

a) Valuta riconosciuta ai mezzi di pagamento e regolamento dei corrispettivi

La valuta riconosciuta ai diversi mezzi di pagamento ammissibili è la seguente:

- Assegno circolare: 1 giorno lavorativo di banca successivo al versamento da parte di Agora Investments SGR S.p.A. ("SGR").

- Assegno bancario: 2 giorni lavorativi successivi al versamento da parte della SGR.

- Assegno estero: 7 giorni lavorativi successivi al versamento da parte della SGR.

La SGR provvederà a versare gli assegni presso la Banca Depositaria entro il giorno lavorativo successivo a quello di ricezione.

- Bonifico bancario e autorizzazione di addebito permanente in conto corrente: la valuta riconosciuta dalla banca ordinante alla SGR.

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 del mezzo di pagamento, la SGR è autorizzata alla liquidazione delle quote assegnate e a rivalersi sul ricavato, che si intende definitivamente acquisito dalla SGR, salvo il diritto al risarcimento di ogni maggior danno. La SGR provvede a determinare il numero delle quote di partecipazione e frazioni millesimali di esse arrotondate per difetto, da attribuire ad ogni Partecipante, dividendo l'importo del versamento, al netto degli oneri di sottoscrizione, per il valore unitario della quota relativo al giorno di riferimento.

Il giorno di riferimento è il giorno di valuta riconosciuta ai diversi mezzi di pagamento utilizzati per la sottoscrizione ovvero, se posteriore, quello in cui si ha notizia certa della sottoscrizione o dell'avvenuto accredito del bonifico presso la Banca Depositaria. Per i versamenti effettuati tramite bonifico, il giorno di regolamento dei corrispettivi è il giorno di Borsa aperta successivo a quello di valuta riconosciuta al bonifico della banca ordinante, o, se posteriore, il giorno lavorativo successivo a quello di ricezione da parte della SGR della domanda di sottoscrizione o della contabile relativa al bonifico emessa dalla Banca Depositaria. In caso di difformità tra l'importo sottoscritto ed il valore totale dei mezzi di pagamento conferiti, si darà corso all'investimento in base a quest'ultimo valore. Il valore unitario della quota al quale viene effettuato l'investimento è quello determinato nel giorno di regolamento dei corrispettivi.

In caso di sottoscrizione con tecniche di comunicazione a distanza, l'unico mezzo di pagamento ammesso è il bonifico bancario.

b) Facoltà di recesso

Il collocamento delle quote dei fondi può essere effettuato anche fuori dalla sede legale o dalle dipendenze 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 D.Lgs. n. 58/1998 ("T.U.F."), l'efficacia dei contratti conclusi fuori sede è sospesa per la durata di sette giorni decorrenti dalla data di sottoscrizione da parte dell'investitore. Entro detto termine, l'investitore può comunicare alla SGR o all'intermediario collocatore o al suo promotore finanziario il proprio recesso senza spese né corrispettivo. Tale sospensiva non si applica alle successive sottoscrizioni dei fondi appartenenti al medesimo sistema e riportati nel Prospetto Completo (o ivi successivamente inseriti), a condizione che al partecipante sia stato preventivamente fornito il Prospetto Semplificato aggiornato o il Prospetto Completo aggiornato con l'informativa relativa al fondo oggetto della sottoscrizione. Ai contratti ai quali è applicata tale disposizione, il giorno di regolamento dei corrispettivi non potrà essere antecedente a quello di efficacia dei contratti medesimi.

Ai sensi dell'art. 67-duodecies, comma 5, lettera a), n. 4), del D.Lgs. n. 206/2005, il recesso e la sospensiva previsti dalle disposizioni in materia di commercializzazione a distanza di servizi finanziari ai consumatori non si applicano ai contratti aventi ad oggetto quote di organismi di investimento collettivo conclusi con i consumatori, per tali intendendosi le persone fisiche che agiscono per scopi che non rientrano nel quadro dell'attività imprenditoriale o professionale eventualmente svolta.

La SGR dà per conosciuta l'accettazione della domanda al momento della sottoscrizione; il contratto si perfeziona al momento in cui interviene la sottoscrizione medesima. Come previsto nell'art. 1, parte C), del Regolamento Unico dei fondi, la SGR invierà una lettera di conferma dell'avvenuto investimento.

c) Certificato cumulativo

Il certificato cumulativo comporta automaticamente l'evidenza della posizione individuale presso la Banca Depositaria in un certificato custodito e amministrato gratuitamente da quest'ultima. Il sottoscrittore, ove lo ritenga utile, può richiedere che le quote di pertinenza immesse nel certificato cumulativo trovino evidenza anche in un conto di deposito acceso presso il collocatore medesimo. La tenuta di tale conto comporta per i sottoscrittori, oltre alla corresponsione degli oneri fiscali previsti dalle vigenti disposizioni, i costi di tenuta del conto risultanti dal relativo contratto di deposito.

d) Notifiche e comunicazioni al sottoscrittore

In caso di contestazione, tutte le comunicazioni e notifiche al sottoscrittore sono effettuate all'indirizzo di residenza dell'istituzionario ed hanno pieno effetto, in mancanza di opposizione, anche nei confronti degli eventuali contestatari.

e) Non reintegro

In caso di errori nel calcolo del valore unitario delle quote dei fondi, la SGR - una volta accertato il valore corretto - provvede a determinare gli eventuali importi da ristore ai partecipanti ed al fondo.

Nel caso di errore di calcolo del valore della quota, ove il valore risulti errato per un importo non superiore allo 0,1% del valore corretto ("soglia di irrilevanza dell'errore"), la SGR non procederà alle operazioni di reintegro dei Partecipanti e del fondo e non fornirà l'informativa qui prevista per le ipotesi di errori nel calcolo del valore della quota.

f) Classificazione della clientela

In assenza di specifiche comunicazioni da parte della SGR, verrà riconosciuto al sottoscrittore lo status di "Cliente al dettaglio", secondo quanto previsto nel Regolamento Consob n. 16190 del 29 ottobre 2007.

INFORMATIVA AI SENSI DELL'ART. 13 DEL D.LGS. N. 196/2003

Ai fini della prestazione dei servizi richiesti (gestione collettiva del risparmio), la SGR deve acquisire o già detiene alcuni dati che riguardano il sottoscrittore. Ai sensi del D.Lgs. n. 196/2003 ("Codice sulla Privacy"), Agora Investments SGR S.p.A. ("SGR"), in qualità di Titolare del trattamento, informa il sottoscrittore sull'utilizzo dei suoi dati personali e sulla tutela dei suoi diritti.

Fonte dei dati personali

I dati del sottoscrittore sono da esso forniti direttamente alla SGR o ai soggetti da questa incaricati di procedere al collocamento dei propri prodotti o servizi (banche o altri intermediari autorizzati) e sono trattati nel rispetto del Codice sulla Privacy nonché dei principi di riservatezza cui si ispira l'attività della SGR.

Finalità e modalità del trattamento cui sono destinati i dati

I dati personali del sottoscrittore potranno essere trattati anche da società terze nominate Responsabili, secondo le seguenti finalità:

1. adempimento degli obblighi previsti da leggi (es: la normativa in materia di antiriciclaggio e di contrasto del finanziamento del terrorismo di cui al D.Lgs. n. 231/2007), da regolamenti e dalla normativa comunitaria, ovvero da disposizioni impartite da Autorità a ciò legittimate dalla legge o da Organi di vigilanza e controllo.

In particolare, alcuni dati personali del sottoscrittore sono necessari ai fini dell'osservanza dei suddetti obblighi (es: nome, cognome, luogo e data di nascita, codice fiscale). Il conferimento dei dati personali necessari a tali finalità è obbligatorio e il relativo trattamento non richiede il consenso del sottoscrittore.

2. finalità strettamente connesse e strumentali alla gestione dei rapporti con la clientela (es: acquisizione di informazioni preliminari alla conclusione di un contratto, esecuzione di operazioni sulla base degli obblighi derivanti dai contratti conclusi con la clientela, verifiche e valutazioni sulle risultanze e sull'andamento dei rapporti nonché sui rischi ad essi connessi) Il conferimento dei dati personali necessari a tali finalità non è obbligatorio, ma il rifiuto di fornirli può comportare - in relazione al rapporto tra il dato e il servizio richiesto - l'impossibilità per la SGR di prestare il servizio medesimo. Il loro trattamento non richiede il consenso del sottoscrittore.

Modalità del trattamento dei dati

I dati comunicati dal sottoscrittore sono utilizzati con le modalità e le procedure necessarie per fornire al sottoscrittore i servizi richiesti, sia quando tali dati sono comunicati agli incaricati della SGR, sia quando sono comunicati ad altri intermediari finanziari, banche, ovvero a società terze che svolgono per conto della SGR compiti di natura tecnica o organizzativa. Queste società sono dirette collaboratrici della SGR e svolgono la funzione di "Responsabile" del trattamento di dati, ovvero operano in totale autonomia come autonomi Titolari del trattamento. Si tratta, in modo particolare, di società che svolgono servizi di intermediazione bancaria e finanziaria, di elaborazione di dati, di imbustamento e spedizione delle comunicazioni alla clientela, di revisione contabile e certificazione del bilancio, etc.. Non si prevede, invece, la diffusione dei dati del sottoscrittore a soggetti diversi da quelli citati.

Dati sensibili

Nella prestazione dei servizi e delle attività sopra ricordate, la SGR non tratta dati sensibili, quali, ad esempio, lo stato di salute, le opinioni politiche e sindacali e le convinzioni religiose del sottoscrittore.

Diritti dell'interessato

Il Codice sulla Privacy attribuisce all'interessato specifici diritti, tra i quali quello di conoscere quali siano i suoi dati in possesso della SGR e come vengono utilizzati, di ottenere la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge, nonché l'aggiornamento, la rettificazione o, se vi è interesse, l'integrazione dei dati, e di opporsi, per motivi legittimi, al trattamento stesso. L'interessato può, infine, in qualsiasi momento opporsi ai trattamenti finalizzati all'invio di materiale commerciale e pubblicitario, alla vendita diretta o a ricerche di mercato.

Titolare e Responsabile

Titolare del trattamento è Agora Investments SGR S.p.A., con sede legale in Roma (00186), Largo della Fontanella di Borghese, 19 - tel. 06 68809919, e-mail segreteria@agorasgr.it; il Responsabile al quale l'interessato può rivolgersi per l'esercizio dei diritti di cui sopra è l'Amministratore Delegato pro tempore, domiciliato per la carica presso la sede della SGR.

LEGENDA DEI TERMINI DI CUI AL D.LGS. N. 231/2007

Il D.Lgs. n. 231/2007 ha previsto obblighi rafforzati di adeguata verifica della clientela in presenza di un rischio più elevato di riciclaggio o di finanziamento del terrorismo. Rientrano tra i casi di rischio più elevato le operazioni e i rapporti con Persone politicamente esposte. In questa sede si riportano le definizioni di Persona politicamente esposta nonché di Familiari diretti e di "stretti legami". Sempre con riferimento ai contenuti del D.Lgs. n. 231/2007, si riportano, infine, le definizioni di Titolare effettivo.

Persona Politicamente Esposta - Familiari diretti - Stretti legami

Per **Persona politicamente esposta** si intende la persona fisica cittadino di altri Stati comunitari o di Stati extracomunitari che occupa o ha occupato una delle seguenti cariche pubbliche:

1. i capi di Stato, i capi di governo, i ministri e i viceministri o sottosegretari;
2. i parlamentari;
3. i membri delle corti supreme, delle corti costituzionali e di altri organi giudiziari di alto livello le cui decisioni non sono generalmente soggette a ulteriore appello, salvo in circostanze eccezionali;
4. i membri delle corti dei conti e dei consigli di amministrazione delle banche centrali;
5. gli ambasciatori, gli incaricati d'affari e gli ufficiali di alto livello delle forze armate;
6. i membri degli organi di amministrazione, direzione o vigilanza delle imprese possedute dallo Stato.

In nessuna delle categorie sopra elencate rientrano i funzionari di livello medio o inferiore. Quando una persona ha cessato, da almeno un anno, di occupare una delle suddette cariche pubbliche, la SGR cessa di considerare tale persona come politicamente esposta.

Per **Familiari diretti** di una Persona politicamente esposta si intendono:

- il coniuge;
- i figli e i loro coniugi;
- coloro che nell'ultimo quinquennio abbiano convissuto con i suddetti soggetti;
- i genitori.

Ai fini dell'individuazione dei soggetti aventi "stretti legami" con una Persona politicamente esposta, si fa riferimento a:

- qualsiasi persona fisica che abbia notoriamente la titolarità effettiva congiunta di entità giuridiche o qualsiasi altra stretta relazione d'affari con la Persona politicamente esposta;
- qualsiasi persona fisica che sia unica titolare effettiva di entità giuridiche o di istituti giuridici notoriamente creati di fatto a beneficio della Persona politicamente esposta.

Titolare effettivo

Per **Titolare effettivo** si intende la persona o le persone fisiche che, in ultima istanza, possiedono o controllano il sottoscrittore e/o la persona fisica per conto della quale viene realizzata un'operazione o un'attività.

Più precisamente, per Titolare effettivo si intende:

1. in caso di sottoscrittore/società:
 - 2.1 la persona fisica o le persone fisiche che, in ultima istanza, possiedono o controllino un'entità giuridica, attraverso il possesso o il controllo diretto o indiretto di una percentuale sufficiente delle azioni o dei diritti di voto in seno a tale entità giuridica, anche tramite azioni al portatore, purché non si tratti di una società ammessa alla quotazione su un mercato regolamentato e sottoposta ad obblighi di comunicazione conformi alla normativa comunitaria o a standard internazionali equivalenti; tale criterio si ritiene soddisfatto ove la percentuale corrisponda al 25% o più di partecipazione al capitale;
 - 2.2 la persona fisica o le persone fisiche che esercitano in altro modo il controllo sulla direzione di un'entità giuridica;
2. in caso di sottoscrittore/entità giuridiche quali le fondazioni o istituti giuridici quali i trust, che amministrano e distribuiscono fondi:
 - 2.1 se i futuri beneficiari sono già stati determinati, la persona giuridica o le persone fisiche beneficiarie del 25% o più del patrimonio di un'entità giuridica;
 - 2.2 se le persone che beneficiano dell'entità giuridica non sono ancora state determinate, la categoria di persone nel cui interesse principale è istituita o agisce l'entità giuridica;
 - 2.3 la persona fisica o le persone fisiche che esercitano un controllo sul 25% o più del patrimonio di un'entità giuridica.