

## DESCRIZIONE SINTETICA DEL CONTRATTO DI CONSULENZA

### Dati societari:

Archeide S.r.l. ha sede legale in Viale Felissent 42, 31100 Treviso - I; P.IVA 04077980268, amministratore delegato e legale rappresentante *pro tempore* Signor Fabio Menon, domiciliato per la carica presso la sede sociale; Tel +390422231034 - Fax +3904221760295 - email [info@archeide.eu](mailto:info@archeide.eu); Archeide è una società che, anche ai sensi di quanto previsto dall'art. 19.14 del d.lg. 17 settembre 2007, n. 164 e successive modifiche, esercita dal 20 luglio 2006 il servizio di consulenza in materia di investimenti in strumenti finanziari, così come oggi definito all'art. 1, comma 5, lett. f) del Decreto Legislativo n. 58 del 24 febbraio 1998, e successive modifiche e integrazioni (di seguito, il "TUF") e presta altresì il servizio accessorio di cui all'art. 1, comma 6, lett. f) relativo alla ricerca di investimenti, analisi finanziaria o altre forme di raccomandazioni generali riguardanti operazioni relative a strumenti finanziari.

### Descrizione dell'attività:

Archeide è una società a responsabilità limitata che svolge attività di consulenza finanziaria rivolta a clienti privati e istituzionali; la consulenza finanziaria è di due tipologie:

- **attività di consulenza finanziaria generica** avente per oggetto la produzione di articoli, report, analisi su mercati, fondi, indici, titoli ed altri strumenti finanziari.
- **attività di consulenza finanziaria personalizzata** con specie gli investimenti in strumenti finanziari in assoluta indipendenza del consulente rispetto agli investimenti consigliati.

L'attività di consulenza finanziaria che Archeide eroga ai clienti si limita ad essere una mera prestazione d'opera intellettuale ai sensi e per gli effetti delle disposizioni di cui agli artt. 2229 e segg. cod. civ. con la precisazione che le scelte e l'esito dell'attività di mera consulenza che verrà prestata dal consulente, verranno compiute in completa autonomia da parte del Cliente e per il tramite dei suoi intermediari autorizzati, senza alcun intervento diretto del consulente. Il servizio di mera consulenza, come precisato al punto che precede, non comporta quindi l'assunzione di alcuna garanzia, da parte del consulente, di mantenere invariato il valore degli investimenti autonomamente e liberamente scelti dal Cliente. Il consulente, peraltro, presterà il servizio oggetto di questo contratto con la diligenza del buon padre di famiglia di cui all'art. 1176 cod. civ. Archeide è una società che osserva l'obbligo normativo richiesto in termini di indipendenza. Archeide eroga la propria mera consulenza senza alcun rapporto economico di retrocessione con banche, con reti di vendita o con altri intermediari ed è unicamente pagata dal cliente. Archeide sintetizza la propria offerta nel servizio di "pianificazione finanziaria economica patrimoniale personale", il che consiste essenzialmente, nell'affiancare il cliente nella definizione di tutti i suoi obiettivi di vita, sviluppando un piano coerente e monitorando nel tempo, gli stessi, apportandovi i necessari correttivi.

### Caratteristiche peculiari del servizio:

Il servizio di consulenza finanziaria personalizzata fornisce una serie di importanti azioni destinate a:

- Avere piena consapevolezza dello stato di salute del portafoglio titoli. Conoscere i rischi reali, i costi e tutte le inefficienze di ogni singolo prodotto che il cliente detiene, rappresenta il primo grande beneficio per chi vuole essere un Investitore Informato.
- Aver sempre presente che quanto più complesso è lo strumento finanziario tanto più avviene un trasferimento verso il cliente del costo del prodotto e del rischio connesso.

- Avere un corretto assetto comportamentale, il che consiste nell'assumere una prospettiva di lungo termine e un approccio disciplinato per mantenere l'allocazione del portafoglio a dispetto della volatilità dei mercati.
- Avere una diversificazione efficiente delle risorse, realizzando portafogli coerenti con gli obiettivi di investimento, e dunque con i diversi orizzonti temporali, ampiamente diversificati sulle principali asset classes.
- Preoccuparsi di adottare un'ottimizzazione della strategia di disinvestimento, ovvero una efficace allocazione delle risorse in funzione delle spese programmate nel tempo.
- Implementare con efficienza la composizione del portafoglio, il che comporta l'utilizzo di strumenti finanziari con un basso Expense Ratio, quali fondi comuni indicizzati ed ETF.
- Ribilanciare il portafoglio, ossia mantenere il profilo di rischio/rendimento nel tempo mediante la riallocazione periodica delle risorse in relazione agli obiettivi del cliente.
- Mappare tutti i possibili rischi, per poter valutare con sufficiente anticipo tutti quegli avvenimenti più o meno probabili che possono incidere in maniera devastante sulla serenità e sulla stabilità della persona o della famiglia.

Archeide, alla luce delle conoscenze e dell'esperienza dei soggetti che ne fanno parte e che la rappresentano, renderà al Cliente una mera consulenza circa la natura e la tipologia degli investimenti che, sulla base delle esigenze del Cliente, sembrano più adeguati al soddisfacimento delle stesse. Il cliente dovrà preventivamente compilare un profilo di adeguatezza atto ad identificare un suo profilo di rischio, rispondente ai suoi obiettivi di investimento. Archeide consiglierà il cliente esclusivamente nell'ambito di quei prodotti o servizi che risulteranno esser di conoscenza del cliente come da evidenza nella compilazione del questionario di adeguatezza. Il cliente riceve i consigli di Archeide il quale è libero di accettarli o meno; per realizzare i consigli di Archeide, il cliente dovrà istruire la propria banca presso cui è custodito il patrimonio oggetto della consulenza. Archeide non effettua alcuna attività di negoziazione per conto del cliente; questo servizio è svolto dall'intermediario presso cui è depositato il patrimonio del cliente a seguito di opportune istruzioni del cliente stesso.

### **Compensi e pagamenti**

A titolo di corrispettivo per le prestazioni del servizio intellettuale fornito da Archeide, al Cliente viene richiesto il pagamento di una parcella determinata in funzione dei seguenti parametri:

Per la sola attività di consulenza sul patrimonio mobiliare, il compenso dipende da:

- l'ammontare del patrimonio oggetto della consulenza;
- il grado di diversificazione e la complessità degli strumenti finanziari;
- gli obiettivi d'investimento che saranno concordati con il cliente;

Indicativamente il servizio di consulenza personalizzata, prevede un compenso calcolato sul patrimonio medio oggetto della consulenza con un minimo dello 0,50% ed un massimo dell'1% annuo.

Per l'attività di consulenza e di pianificazione finanziaria sull'intero patrimonio personale ed aziendale, viene pattuito un compenso forfettario concordato dopo una attenta valutazione complessiva di tutte le esigenze evidenziate dal cliente.