

Polizza N.

**Contraente/Aderente**

Cognome

Nome

Codice Fiscale

Sesso

 M

 F

**Caratteristiche del versamento**

Il versamento dovrà essere ripartito in una delle tre possibilità seguenti:

 **in base alla  
"Strategia in vigore"**

Tale modalità è obbligatoria qualora sia attivo il programma di gestione automatica Life Cycle: in tal caso il versamento verrà ripartito secondo le percentuali previste dal programma alla ricorrenza annuale precedente.

 **in base alla seguente "strategia sui Fondi attivi"  
(COMPILARE L'ALLEGATO PROFILO CLIENTE)**

 LVA AZIONARIO PREVIDENZA  %

 RI.ALTO PREVIDENZA  %

**TOTALE 100%**

La ripartizione è valida solo per il presente versamento. (Indicare solo percentuali intere)

Il versamento viene effettuato a titolo di deposito infruttifero e verrà convertito in quote dei Fondi Interni prescelti, in conformità alle Condizioni di Polizza.

L'indicazione dei nuovi valori contrattuali, verrà riportata in apposita Appendice inviata al recapito del Contraente/Aderente.

Versamento

€

**Dati del Versamento**

Il premio aggiuntivo, relativo al presente contratto è stato bonificato, in data \_\_\_\_\_, dal seguente codice IBAN:

Cod. Paese	CIN IBAN	Cin	ABI	CAB	Numero conto corrente

**intestato al:**

(barrare obbligatoriamente una delle due opzioni)

 Contraente

 Soggetto Terzo pagatore (compilare i seguenti campi)

**Il Bonifico Bancario va effettuato a favore di Genertellife S.p.A. sul seguente codice IBAN presso Banca Intesa: IT 95 D 03069 12711 091702390168.**

ATTENZIONE: PER IL RICONOSCIMENTO DEL BONIFICO È NECESSARIA LA CAUSALE, SCRIVENDO PER PRIMA COSA IL NUMERO DI POLIZZA E POI IL NOME E COGNOME DEL CONTRAENTE/ADERENTE.

**Dichiarazioni e Firme di sottoscrizione della richiesta**

 L'aderente/Esecutore **DICHIARA:**

- di essere consapevole che il versamento aggiuntivo di cui sopra è disciplinato dalle Condizioni di Assicurazione consegnate a sue mani al momento della sottoscrizione della proposta/polizza e che l'accettazione dello stesso, da parte della Compagnia, è subordinata alla valutazione delle dichiarazioni rese;
- di essere consapevole che le informazioni e i dati forniti sono necessari per la valutazione di coerenza della operazione di versamento aggiuntivo rispetto alle richieste e alle esigenze assicurative da me manifestate;
- di essere stato informato, in merito al fatto che la presente operazione è adeguata rispetto alla mia tolleranza al rischio e alla mia capacità di sostenere le perdite, tenuto conto delle informazioni da me fornite alla Compagnia con particolare riguardo alla mia esperienza e conoscenza nell'ambito dell'investimento rilevante per tipo di prodotto, alla mia situazione finanziaria, ai miei obiettivi di investimento.

Data e luogo

x

Firma del Contraente o dell'Esecutore per suo conto

**Nel caso in cui la ripartizione scelta sia diversa da quella attualmente in vigore non sarà possibile procedere alla movimentazione richiesta in assenza di un Profilo Cliente valido (il profilo cliente ha una validità di tre anni).**

**La invitiamo a compilare l'allegato modulo.**

## PROFILO CLIENTE - CONTRAENTE PERSONA FISICA

Con il presente documento fornisco le informazioni utili a definire il mio "Profilo Cliente", che saranno utilizzate da Genertel/life S.p.A. sia per verificare la coerenza dei prodotti assicurativi con le mie richieste ed esigenze sia, in caso di richiesta di sottoscrizione di prodotti assicurativi di investimento, per valutare l'adeguatezza degli stessi rispetto ai miei obiettivi di investimento.

**PER POTER CALCOLARE IL PROFILO DI RISCHIO È NECESSARIA LA COMPILAZIONE DI OGNI CAMPO DEL MODULO**

### Dati anagrafici

#### LE MIE INFORMAZIONI PERSONALI

CONTRAENTE

DATA DI NASCITA	CODICE FISCALE	COMUNE DI NASCITA	PROV.	PAESE
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

E-MAIL	TELEFONO FISSO	TELEFONO CELLULARE
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

#### **Titolo di Studio:**

- Nessuno
- Licenza elementare
- Licenza media inferiore
- Diploma professionale
- Diploma media superiore
- Diploma universitario/Laurea triennale
- Laurea/Laurea magistrale
- Specializzazione post-laurea

#### **Professione:**

- Libero professionista
- Imprenditore
- Quadro / Dirigente
- Artigiano
- Impiegato
- Operaio
- Pensionato
- Casalinga
- Non occupato/studente

#### **Cliente:**

- Retail<sup>1</sup>
- Professional<sup>2</sup>

**Chiedo di essere trattato come "Cliente Professional su richiesta" sulla base delle seguenti informazioni\*:**

- Ho effettuato operazioni di dimensioni significative sul mercato in questione con una frequenza media di 10 operazioni al trimestre nei quattro trimestri precedenti.
- Il valore del mio portafoglio di strumenti finanziari, inclusi i depositi in contante, è superiore a 500.000,00 Euro.
- Lavoro o ho lavorato nel settore finanziario per almeno un anno in una posizione professionale che presupponga la conoscenza delle operazioni o dei servizi previsti.

\* Per essere trattato come cliente Professional dovranno essere confermati almeno due dei precedenti requisiti.

<sup>1</sup> Per cliente Retail si intende il Cliente che non rientra nella definizione di Cliente Professional come da allegato 1.

<sup>2</sup> Per la definizione di Cliente Professional si veda l'allegato 1.

## L'individuazione dei miei bisogni

Il profilo di rischio sarà calcolato nel caso in cui venga manifestato un bisogno di Previdenza complementare, Risparmio o Investimento.

Le tipologie di offerte assicurative che mi piacerebbe approfondire sono:

- Protezione mia e dei miei cari
- Previdenza complementare
- Risparmio con versamenti programmati
- Investimento

## Il mio profilo per i prodotti vita

### LE MIE CONOSCENZE ED ESPERIENZE

Non è possibile dichiarare di aver investito in prodotti/servizi che si dichiara di non conoscere.

	Ho conoscenza dei seguenti prodotti/servizi	Ho investito nei seguenti prodotti/servizi
1. Strumenti di tipo monetario (es. BOT, CD, PT, ...)		
2. Strumenti di tipo obbligazionario non subordinati (es. altri titoli di stato, obbligazioni, ...), polizze assicurative di ramo I		
3. Strumenti di tipo azionario (es. azioni, diritti, warrant, ..)		
4. Fondi Comuni aperti e Sicav (OICVM)		
5. Prodotti di investimento assicurativi (Index Linked, Unit Linked, polizze ibride)		
6. OICR speculativi (hedge fund), ETF con leva >1, ETC, Certificates, Warrant e Covered Warrant, Derivati regolamentati, Derivati OTC		

Per i miei obiettivi di investimento, da un punto di vista finanziario, con riferimento alla tolleranza al rischio e alle aspettative di rendimento per la parte preponderante del mio portafoglio, definisco il mio profilo di investitore come:

- Profilo basso: sono disposto ad accettare oscillazioni molto limitate del valore del mio investimento nel tempo e di conseguenza accetto che eventuali rendimenti possano essere minimi.
- Profilo medio basso: sono disposto ad accettare oscillazioni limitate del valore del mio investimento nel tempo e di conseguenza accetto che gli eventuali rendimenti possano essere modesti.
- Profilo medio: sono disposto ad accettare oscillazioni del valore del mio investimento nel tempo correlate all'andamento dei mercati.
- Profilo medio alto: sono disposto ad accettare anche significative perdite di valore del mio investimento nell'ottica di puntare a massimizzare la redditività.
- Profilo alto: sono disposto ad accettare anche elevate perdite di valore del mio investimento al fine di cogliere le migliori opportunità fornite dai mercati finanziari.

## La mia situazione finanziaria

### La mia consistenza patrimoniale complessiva (inclusi gli investimenti immobiliari):

- Patrimonio inferiore a 50.000 euro
- Fino a 150.000 euro
- Fino a 500.000 euro
- Fino a 1.000.000 euro
- Oltre 1.000.000 euro

### Il mio nucleo familiare è composto da:

- 1 persona
- 2 o più persone
- 2 o più persone di cui almeno 1 da tutelare (fiscalmente a carico)

### Il mio reddito annuo è del seguente ammontare:

- Fino a 20.000 euro
- Da euro 20.001 a euro 50.000
- Da euro 50.001 a euro 100.000
- Da euro 100.001 a euro 250.000
- Da euro 250.001 a euro 500.000
- Da euro 500.001 a euro 1.000.000
- Da euro 1.000.001 a euro 2.000.000
- Da euro 2.000.001 a euro 10.000.000
- Da euro 10.000.001 a euro 50.000.000
- Superiore a euro 50.000.000

### Penso che il reddito del mio nucleo familiare nei prossimi 5 anni:

- Crescerà sostanzialmente
- Crescerà moderatamente
- Rimarrà stabile
- Diminuirà

### Ho impegni finanziari annuali (mutui, finanziamenti, etc.):

- No
- Sì, fino a 1.000 euro
- Sì, da 1.000 a 5.000 euro
- Sì, superiore a 5.000 euro

### Il risparmio annuo che ho a disposizione per la sottoscrizione di prodotti assicurativi in considerazione delle entrate annue e della eventuale esposizione finanziaria (mutui, rate, etc.) è del seguente ammontare

- Fino a 5.000 euro
- Da 5.000 a 15.000 euro
- Superiore a 15.000 euro

### Il periodo entro il quale ritengo di poter aver bisogno di una parte considerevole dei miei risparmi assicurativi è:

- Breve Termine (fino a 5 anni)
- Medio Termine (fino a 10 anni)
- Medio/Lungo Termine (fino a 15 anni)
- Lungo Termine (oltre 15 anni)

## Il mio profilo digitale

### Consenso alla dematerializzazione

Presto il consenso alla trasmissione del mio Profilo Cliente all'indirizzo di posta elettronica che ho fornito a tale scopo e sotto riportato. Mi impegno a comunicare ogni variazione dell'indirizzo indicato.

- Sì, indirizzo e-mail: \_\_\_\_\_

## Informativa sul trattamento dei dati personali ai sensi degli articoli 13 e 14 del Regolamento UE n. 679/2016 del 27 aprile 2016

### Utilizzo dei dati a fini contrattuali

La informiamo che i suoi dati personali<sup>(1)</sup>, da Lei forniti o acquisiti da terzi, sono trattati da Genertel/life S.p.A. (di seguito anche la Compagnia) quale Titolare, nell'ambito della consulenza e dei servizi assicurativi richiesti o in Suo favore previsti, inclusi i preventivi assicurativi che predisporremo a favore Suo o di terzi da Lei designati/indicati:

- (i) per rilevare i Suoi bisogni, le Sue esigenze assicurative e la Sua propensione al rischio, al fine di prestarle consulenza<sup>(2)</sup>;
- (ii) per la proposizione e conclusione del contratto assicurativo e dei servizi e/o prodotti connessi o accessori, e per eseguire i correlati adempimenti normativi (quali ad esempio quelli in materia di antiriciclaggio);<sup>(2)</sup>
- (iii) per l'esecuzione dei contratti da Lei stipulati;<sup>(2)</sup>
- (iv) per prevenire, individuare e/o perseguire eventuali frodi assicurative<sup>(2)</sup>;
- (v) per comunicare i Suoi dati personali a Società che svolgono servizi in outsourcing per conto della Compagnia o per l'esecuzione dei contratti in essere.

La informiamo, inoltre, che il trattamento dei Suoi dati personali per le finalità di cui ai punti (i), (ii), (iii) e (v) è necessario e funzionale all'erogazione dei servizi da parte della Compagnia e/o all'esecuzione dei contratti in essere; necessita del Suo consenso esplicito solo per il trattamento delle categorie particolari di dati personali di cui all'articolo 9, paragrafo 1, del Regolamento, tra cui i dati relativi alla Sua salute, mentre per le finalità di cui alla lettera (iv) il trattamento dei Suoi dati si basa sul legittimo interesse della Compagnia a prevenire e individuare eventuali frodi assicurative e a porre in essere una corretta gestione. La informiamo quindi che per le finalità del trattamento come sopra illustrate sub (i), (ii), (iii) e (v), il conferimento dei dati è obbligatorio ed il loro mancato, parziale o inesatto conferimento potrà avere, come conseguenza, l'impossibilità di svolgere le attività richieste e preclude alla Compagnia di assolvere gli adempimenti come previsti dai contratti in essere.

### Utilizzo dei dati a fini commerciali e di profilazione commerciale

La informiamo, inoltre, che può autorizzare la Compagnia a trattare i Suoi dati personali da Lei forniti e/o acquisiti da terzi (con esclusione delle categorie particolari di dati personali di cui all'articolo 9, paragrafo 1 del Regolamento, tra cui i dati relativi alla salute), per utilizzarli per le seguenti ulteriori finalità:

- 1) per l'invio di comunicazioni commerciali, compimento di ricerche di mercato e rilevazione di qualità, anche mediante tecniche di comunicazione a distanza quali email, sms, instant messaging e notifiche via app, relativamente ai prodotti e servizi offerti da Genertel e Genertel/life;
- 2) per l'invio di comunicazioni commerciali, compimento di ricerche di mercato e rilevazione di qualità, anche mediante tecniche di comunicazione a distanza quali email, sms, instant messaging e notifiche via app, relativamente ai prodotti e servizi offerti dalle Società del Gruppo Generali.

Il conferimento dei Suoi dati e del Suo consenso per le finalità sopra indicate sono facoltativi. Il loro mancato rilascio non incide sull'erogazione dei nostri servizi assicurativi.

### Diritti dell'interessato

Lei potrà conoscere quali sono i Suoi dati trattati presso la Compagnia e, ove ne ricorrano le condizioni, esercitare i diversi diritti relativi al loro utilizzo (diritto di accesso, rettifica, aggiornamento, integrazione, cancellazione, limitazione al trattamento, alla portabilità, alla revoca del consenso al trattamento, diritto di ottenere una copia dei propri dati laddove questi siano conservati in paesi al di fuori dell'Unione Europea, nonché di ottenere indicazione del luogo nel quale tali dati vengono conservati o trasferiti), nonché opporsi per motivi legittimi ad un loro particolare trattamento e comunque al loro uso a fini commerciali, in tutto o in parte, anche per quanto riguarda l'uso di modalità automatizzate. Quanto precede, rivolgendosi a: unità organizzativa Quality, Genertel/life S.p.A., Via Ferretto 1, 31021 Mogliano Veneto; e-mail: [privacy@genertellife.it](mailto:privacy@genertellife.it) oppure al Responsabile della Protezione dei Dati (RPD), contattabile via email a [RPD.it@generali.com](mailto:RPD.it@generali.com) e/o via posta ordinaria all'indirizzo RPD Generali Italia - Mogliano Veneto, Via Marocchesa 14 31021.

### Tempi di conservazione dei dati

I Suoi dati personali possono essere conservati per periodi di tempo diversi, a seconda della finalità per la quale sono trattati dalla Compagnia, in conformità alla normativa privacy tempo per tempo applicabile, in particolare:

- a) per le finalità contrattuali, per tutta la durata dei rapporti in essere e, in conformità alla normativa vigente per un periodo di 10 anni dal momento della cessazione dell'efficacia del contratto o, in caso di contestazioni, per il termine prescrizione previsto dalla normativa per la tutela dei diritti connessi, fatti salvi in ogni caso periodi di conservazione maggiori previsti da specifiche normative di settore;
- b) per le finalità commerciali e di profilazione, per il periodo necessario agli scopi per i quali sono stati raccolti o trattati e, comunque, non superiore a 24 mesi dalla data di decorrenza del preventivo richiesto.

### Comunicazione dei Dati

I suoi dati non saranno diffusi e saranno trattati con idonee modalità e procedure anche informatizzate, da nostri dipendenti, collaboratori ed altri soggetti anche esterni, designati Responsabili e/o Incaricati del trattamento o, comunque, operanti quali Titolari, che sono coinvolti nella gestione dei rapporti con Lei in essere o che svolgono per nostro conto compiti di natura tecnica, organizzativa, operativa anche all'interno ed al di fuori della UE<sup>(3)</sup>.

### Trasferimento dei dati all'estero

I Suoi dati potranno essere inoltre comunicati, ove necessario, a soggetti, privati o pubblici, connessi allo specifico rapporto assicurativo o al settore assicurativo e riassicurativo operanti in paesi situati nell'Unione Europea o al di fuori della stessa<sup>(4)</sup> alcuni dei quali potrebbero non fornire garanzie adeguate di protezione dei dati (un elenco completo dei Paesi che forniscono garanzie adeguate di protezione dei dati è disponibile nel sito web del Garante per la Protezione dei Dati Personali). In tali casi, il trasferimento dei Suoi dati verrà effettuato nel rispetto delle norme e degli accordi internazionali vigenti, nonché a fronte dell'adozione di misure adeguate (es. clausole contrattuali standard).

### Modifiche e aggiornamenti dell'Informativa

Anche in considerazione di futuri cambiamenti che potranno intervenire sulla normativa privacy applicabile, la Compagnia potrà integrare e/o aggiornare, in tutto o in parte, la presente

Informativa. Resta inteso che qualsiasi modifica, integrazione o aggiornamento Le sarà comunicato in conformità alla normativa vigente anche a mezzo di pubblicazione sul sito internet della Compagnia [www.genertellife.it](http://www.genertellife.it).

Il sito [www.genertellife.it](http://www.genertellife.it) riporta ulteriori notizie in merito alle politiche Privacy della Compagnia, tra cui la policy sull'utilizzo dei cookie di profilazione, impiegati per migliorare l'esperienza di navigazione sul sito e sull'app e per promuovere prodotti e servizi. Accettando

la cookie policy presente nel banner, Lei autorizza Genertel*life* all'uso dei cookie e al loro trasferimento ai nostri partner di tracking on line, che per la Compagnia eseguono i seguenti trattamenti: - tracciano le visite al sito e all'app dalle differenti fonti per controllarne il corretto funzionamento (per es. dove si interrompe il processo di preventivazione) e per finalità statistiche (le pagine più viste, i device più utilizzati, ecc), per servizi pubblicitari e di profilazione; - supportano l'attività di accertamento della responsabilità in caso di eventuali illeciti, in particolare di natura informatica, ai danni del sito, dell'app o dei clienti della Compagnia; - personalizzano i contenuti del sito web e dell'app in funzione della navigazione dell'utente e del suo comportamento.

### NOTE

1. La Compagnia tratta le seguenti categorie di dati: dati anagrafici e identificativi, dati di contatto, dati di polizza, dati fiscali ed estremi di conto corrente bancario, altri dati personali forniti dall'interessato, categorie particolari di dati personali di cui all'articolo 9, paragrafo 1, del Regolamento, dati raccolti da fonti pubbliche (elenchi, registri, documenti pubblici conoscibili da chiunque), dati acquisiti da altri soggetti terzi (società del Gruppo Generali, contraenti, assicurati, aderenti a fondi previdenziali o assistenziali o sanitari, società di informazione commerciale e dei rischi finanziari, società esterne ai fini di ricerche di mercato). In aggiunta, anche su richiesta dell'Autorità Giudiziaria, la Compagnia potrà effettuare trattamenti di dati relativi a condanne penali e reati.
2. A titolo esemplificativo, formulazione delle raccomandazioni personalizzate e/o delle proposte di assicurazione coerenti con i suoi bisogni assicurativi, predisposizione di preventivi e successivi rinnovi, stipulazione di contratti di assicurazione vita, non vita o di previdenza complementare, raccolta dei premi, versamenti aggiuntivi, switch ed altre attività previste dal contratto, liquidazione di sinistri o altre prestazioni, riassicurazione, coassicurazione, esercizio e difesa di diritti dell'assicuratore, adempimento di specifici obblighi di legge o contrattuali, gestione e controllo interno, attività statistiche.
3. Si tratta di soggetti facenti parte della cosiddetta "catena assicurativa": contraenti, assicurati; agenti ed altri intermediari di assicurazione, banche, SIM; assicuratori, coassicuratori e riassicuratori; legali e medici fiduciari, attuari, consulenti tecnici, periti, autofficine, centri di demolizione, strutture sanitarie, società di recupero crediti, servizi di interrogazione di banche dati esterne e altri erogatori convenzionati di servizi; società del Gruppo Generali, anche per attività di prevenzione e individuazione delle frodi assicurative, altre società che per nostro conto svolgono servizi di gestione e liquidazione dei sinistri, servizi informatici, telematici, finanziari, amministrativi, di rilevazione della qualità del servizio, di archiviazione, di stampa della corrispondenza e di gestione della posta in arrivo e in partenza, di revisione contabile e certificazione di bilancio. I dati possono essere comunicati ad organismi associativi (ANIA) e consorzi propri del settore assicurativo nei cui confronti la comunicazione dei dati è funzionale per fornire i servizi sopra indicati o per tutelare i diritti dell'industria assicurativa; alcuni dati possono essere comunicati, per obbligo di legge o regolamento, ad organismi istituzionali quali Autorità Giudiziaria e Forze dell'Ordine, IVASS, Banca d'Italia – UIF, COVIP, CONSOB, CONSAP, UCI, Casellario Centrale Infortuni, Motorizzazione Civile, Ministeri della Repubblica, concessionarie per la riscossione dei tributi.
4. Contraenti, assicurati, aderenti a Fondi previdenziali o sanitari, pignoratori, vincolatori; assicuratori, coassicuratori, riassicuratori ed organismi associativi / consorzi (ANIA, Mefop, Assoprevidenza) nei cui confronti la comunicazione dei dati è funzionale per fornire i servizi sopra indicati e per tutelare i diritti dell'industria assicurativa, organismi istituzionali ed enti pubblici a cui i dati devono essere comunicati per obbligo normativo.

---

### Consenso contrattuale (obbligatorio)

Preso atto dell'Informativa, firmando, AUTORIZZO Genertel*life* a trattare le categorie particolari di miei dati personali, tra cui i dati relativi alla mia salute, con le finalità del trattamento illustrate sub (i), (ii), (iii), (iv) e (v), per quanto necessario all'erogazione dei servizi richiesti o in mio favore previsti, nonché la loro comunicazione ai soggetti sopraindicati ed il trattamento da parte di questi ultimi.

### Consensi commerciali e di profilazione commerciale (facoltativi)

Autorizzo il trattamento dei miei dati personali per l'invio di comunicazioni commerciali, compimento di ricerche di mercato e rilevazione di qualità, anche mediante tecniche di comunicazione a distanza quali email, sms, instant messaging e notifiche via app, relativamente ai prodotti e servizi offerti da Genertel*life* e Genertel;

Acconsento  Non acconsento (barrare obbligatoriamente una delle due caselle)

Autorizzo il trattamento dei miei dati personali per l'invio di comunicazioni commerciali, compimento di ricerche di mercato e rilevazione di qualità, anche mediante tecniche di comunicazione a distanza quali email, sms, instant messaging e notifiche via app, relativamente ai prodotti e servizi offerti dalle Società del Gruppo Generali.

Acconsento  Non acconsento (barrare obbligatoriamente una delle due caselle)

### Aggiornamento delle informazioni

Poiché le mie informazioni possono subire variazioni nel tempo, mi impegno a comunicare tempestivamente a Genertel*life* S.p.A. ogni variazione od integrazione dei dati sopra riportati nella consapevolezza che laddove non diversamente comunicato gli stessi saranno considerati validi ed efficaci.

Mi impegno in ogni caso a provvedere ad un aggiornamento degli stessi con la periodicità temporale che mi sarà richiesta dalla Compagnia.

### Firma di sottoscrizione

\_\_\_\_\_

Data e luogo

X \_\_\_\_\_

Firma

## DEFINIZIONE DI CLIENTE PROFESSIONAL

Si intendono clienti professionali per tutti i servizi e gli strumenti di investimento:

1. i soggetti che sono tenuti ad essere autorizzati o regolamentati per operare nei mercati finanziari, siano essi italiani o esteri quali:
  - a) banche;
  - b) imprese di investimento;
  - c) altri istituti finanziari autorizzati o regolamentati;
  - d) imprese di assicurazione;
  - e) organismi di investimento collettivo e società di gestione di tali organismi;
  - f) fondi pensione e società di gestione di tali fondi;
  - g) i negozianti per conto proprio di merci e strumenti derivati su merci;
  - h) soggetti che svolgono esclusivamente la negoziazione per conto proprio su mercati di strumenti finanziari e che aderiscono indirettamente al servizio di liquidazione, nonché al sistema di compensazione e garanzia (locals);
  - i) altri investitori istituzionali;
  - l) agenti di cambio;
2. le imprese di grandi dimensioni che presentano a livello di singola società, almeno due dei seguenti requisiti dimensionali:
  - totale di bilancio: 20 000 000 EUR;
  - fatturato netto: 40 000 000 EUR;
  - fondi propri: 2 000 000 EUR.
3. gli investitori istituzionali la cui attività principale è investire in strumenti finanziari, compresi gli enti dediti alla cartolarizzazione di attivi o altre operazioni finanziarie.

Il cliente retail può chiedere di essere classificato come cliente professionale, dichiarando di soddisfare almeno due dei seguenti requisiti:

- il cliente ha effettuato operazioni di dimensioni significative sul mercato in questione con una frequenza media di 10 operazioni al trimestre nei quattro trimestri precedenti;
- il valore del portafoglio di strumenti finanziari del cliente, inclusi i depositi in contante, deve superare 500.000 EUR;
- il cliente lavora o ha lavorato nel settore finanziario per almeno un anno in una posizione professionale che presupponga la conoscenza delle operazioni o dei servizi previsti.

In caso di persone giuridiche, la valutazione di cui sopra è condotta con riguardo alla persona autorizzata ad effettuare operazioni per loro conto e/o alla Persona Giuridica medesima.