

---

**DESCRIZIONE DEI SERVIZI**

-

**Organizzazione del capitale individuale**

---

**DESCRIZIONE**

Ad sb Investments, il cliente può ricevere consulenza in materia di investimenti<sup>1</sup> attraverso:

- ◆ un modello di capitale organizzato per le sue necessità individuali
- ◆ assistenza nella realizzazione del modello di capitale organizzato individuale presentato
- ◆ la gestione attiva del capitale, integrata con le sue esigenze

Ad sb Investments noi forniamo diligenza, correttezza e trasparenza, preveniamo l'insorgenza di potenziali conflitti di interesse, osserviamo le disposizioni legislative, regolamentari e i codici di autodisciplina relativi alla nostra attività.

Nella prestazione del servizio di consulenza in materia di investimenti i consulenti finanziari non possono percepire compensi o commissioni oppure ricevere prestazioni non monetarie da soggetti diversi dal cliente al quale è reso il servizio. Ad sb Investments osserviamo questo obbligo anche per tutte le prestazioni diverse o accessorie rispetto al servizio di consulenza in materia di investimenti.

Le stime di risultati futuri non si basano nè contengono riferimenti a proiezioni di risultati passati; si basano su ipotesi supportate ragionevolmente da dati obiettivi; se riferite a risultati lordi sono accompagnate dall'indicazione dei costi, commissioni, competenze ed altri oneri.

I consulenti finanziari sb Investments sono tenuti a mantenere la riservatezza sulle informazioni acquisite dai clienti o dai potenziali clienti o di cui comunque dispongano in ragione della propria attività, salvo che nei casi previsti dalla legge ed in ogni altro caso in cui l'ordinamento ne consenta o ne imponga la rivelazione. E' comunque vietato l'uso delle suddette informazioni per interessi diversi da quelli strettamente professionali. Le informazioni al cliente sono fornite di regola su supporto duraturo elettronico, salvo che venga richiesta espressamente e in forma scritta, la possibilità di invio delle informazioni su supporto cartaceo.

Le raccomandazioni personalizzate oggetto della consulenza in materia d'investimento, comprendono la consulenza in materia di struttura finanziaria, la ricerca in materia di investimenti, l'analisi finanziaria o altre forme di raccomandazione generale riguardanti operazioni relative a strumenti finanziari<sup>2</sup>.

I consulenti sb Investments valutano che le operazioni consigliate realizzino il miglior interesse per il cliente avendo riguardo a tutte le circostanze, modalità e frequenza.

I consulenti sb Investments curano che ogni comunicazione e/o ricevuta inviata dalle società di gestione, autorità di regolamentazione, banche depositarie, altri intermediari e ogni altra comunicazione attinente al servizio di consulenza indirizzata al cliente, siano analizzate, valutate, custodite e conservate con cura presso lo Studio del consulente per tutta la durata del rapporto, e per almeno cinque anni dal termine del rapporto stesso, e tenute a disposizione, esibite o consegnate ad ogni richiesta del cliente, nel rispetto degli obblighi di legge.

Le informazioni generali, di carattere non individuale, possono anche essere fornite tramite sito: [www.sb-ic.com](http://www.sb-ic.com).

---

<sup>1</sup>Per "consulenza in materia di investimenti" si intende la prestazione di raccomandazioni personalizzate a un cliente, riguardo a una o più operazioni relative ad un determinato strumento finanziario. La raccomandazione è personalizzata quando è presentata come adatta per il cliente o è basata sulla considerazione delle caratteristiche del cliente. Una raccomandazione non è personalizzata se viene diffusa al pubblico mediante canali di distribuzione, art 1, comma 5-septies del TUF – Testo Unico della Finanza, dlgs 58/98.

<sup>2</sup> Servizi accessori, ex art. 1, comma 6, lett. d) e f), del TUF – Testo Unico della Finanza, dlgs 58/98.

### *Conflitti d'interesse*

Prima dell'inizio del rapporto di consulenza, i consulenti finanziari sb Investments consegnano al cliente una scheda dettagliata recante indicazioni volte a valutare, identificare e descrivere i conflitti d'interesse che potrebbero sorgere con il cliente o tra i clienti, al momento della prestazione del servizio di consulenza in materia d'investimenti, nonchè le misure organizzative adottate al fine di evitare che tali conflitti incidano negativamente sugli interessi dei clienti.

### *Incompatibilità*

1. L'attività di consulente finanziario sb Investments è incompatibile:
- a) con l'esercizio dell'attività di promotore finanziario;
  - b) con l'esercizio dell'attività di agente di cambio;
  - c) con l'esercizio delle attività di intermediazione assicurativa;
  - d) con l'esercizio delle attività di agente in attività finanziaria;
  - e) con ogni ulteriore incarico o attività che si ponga in grave contrasto con il suo ordinato svolgimento.

### *Aggiornamento professionale*

1. I consulenti finanziari sb Investments sono tenuti all'aggiornamento professionale coerentemente con la natura e le caratteristiche dell'attività prestata ai clienti.
2. partecipano regolarmente ad esperienze formative nell'ambito della consulenza e tecnica finanziaria

## **GARANZIE PATRIMONIALI**

Le garanzie patrimoniali sono fornite dai fondi d'investimento utilizzati per la gestione dei servizi al cliente, come indicate dettagliatamente nel Testo Unico della Finanza – TUF, dlgs 58/98. Tra le garanzie patrimoniali principali riportiamo: un sistema di compensazione, liquidazione e garanzia delle operazioni aventi a oggetto strumenti finanziari non derivati; un sistema di garanzia dei contratti; un sistema di controlli e di vigilanza da parte delle autorità nazionali ed internazionali; la separazione del patrimonio del fondo da quello di qualunque altro soggetto; l'esclusione della procedura del fallimento per il fondo; norme speciali per la costituzione, la contabilità e la gestione del fondo<sup>3</sup>.

## **GARANZIE INDIVIDUALI**

La garanzia individuale principale è l'allineamento degli interessi con il cliente.

Ad sb Investments, gli investimenti del cliente non prevedono l'apertura di speciali conti correnti.

Gli importi sono versati direttamente nei fondi d'investimento prescelti.

Le somme investite possono provenire soltanto dal conto corrente del cliente preventivamente dichiarato.

I disinvestimenti possono indicare come beneficiario soltanto il conto corrente del cliente preventivamente dichiarato.

Il consulente sb Investments non detiene in nessun modo la disponibilità dei valori del cliente.

La contabilità dei valori del cliente è eseguita dal fondo d'investimento secondo le disposizioni di legge.

Il cliente può in ogni momento chiedere il disinvestimento totale o parziale degli importi investiti.

Il mandato di consulenza in materia di investimenti è volontario e liberamente revocabile da ciascuna delle parti in ogni momento.

Il cliente ha a disposizione un portafoglio di titoli consultabile on line 24 ore al giorno 7 giorni la settimana, indicante dossier titoli e il report dei movimenti effettuati.

Ogni semestre o annualmente i consulenti sb Investments consegnano al cliente un rendiconto contenente la variazione del capitale investito e l'indicazione del corrispettivo di consulenza.

Le società e/o i professionisti che partecipano alla prestazione del servizio sono del tutto indipendenti dai consulenti sb Investments.

Prontamente e comunque non oltre i dieci giorni, il consulente comunica al cliente le perdite subite che superano la soglia stabilita in sede di definizione del piano di investimento per almeno quattro giorni continuativi di apertura delle borse.

Al fine di consentire la verifica della corretta esecuzione, il cliente comunica al consulente l'inserimento delle operazioni raccomandate.

Il cliente può richiedere che, nell'esecuzione delle raccomandazioni d'investimento, vengano utilizzate determinate società, determinati professionisti, strumenti finanziari preferiti, modalità di calcolo, piattaforme di scambio o altri strumenti: in tal caso il consulente sb Investments non risponderà del risultato finale della sua prestazione, salva la propria dichiarazione espressa.

---

<sup>3</sup> TUF, dlgs 58/98 e successive modifiche.

Non è prevista la prestazione di raccomandazioni personalizzate aventi ad oggetto prodotti finanziari diversi dagli strumenti finanziari di cui all'art.1, comma 2, del Testo Unico<sup>4</sup>.

### **Transazioni**

Il cliente, in un momento separato rispetto al ricevimento della raccomandazione del consulente sb Investments inserisce l'ordine sul proprio portafoglio elettronico. Soltanto successivamente, autorizza la propria banca al trasferimento della somma da investire. Non esiste pertanto alcuna possibilità che il conto corrente del cliente venga addebitato da terzi: l'unico mezzo di pagamento possibile è il bonifico bancario e questo può essere disposto solo dall'intestatario del conto corrente (il cliente, appunto).

Quando il cliente vende la posizione in essere (o una parte di essa), la Banca Corrispondente/Depositaria del fondo effettua un bonifico bancario con beneficiario l'intestatario del Rapporto (il cliente medesimo), rispettando analiticamente gli estremi bancari (nome, banca e numero di conto) indicati dal cliente alla costituzione del portafoglio. Non è quindi possibile che venga accreditato un conto corrente diverso (o appartenente ad un intestatario diverso) rispetto a quanto indicato dal cliente. Attraverso il web non transitano flussi di denaro.

### **Procedure di conciliazione ed arbitrato**

Ai fini della risoluzione stragiudiziale di controversie sorte fra investitori e soggetti abilitati e relative alla prestazione di servizi e di attività di investimento e di servizi accessori e di gestione collettiva del risparmio, trova applicazione l'art. 140, Decreto Legislativo 6 settembre 2005, n. 206, Codice del consumo, in base al quale le associazioni di cui al comma 1, nonché i soggetti di cui all'articolo 139, comma 2, possono attivare, prima del ricorso al giudice, la procedura di conciliazione dinanzi alla camera di commercio, industria, artigianato e agricoltura competente per territorio, a norma dell'articolo 2, comma 4, lettera a), della legge 29 dicembre 1993, n. 580, nonché agli altri organismi di composizione extragiudiziale per la composizione delle controversie in materia di consumo a norma dell'articolo 141. La procedura è, in ogni caso, definita entro sessanta giorni.

### **ONERI**

(v. scheda allegata)

### **MANDATO DI CONSULENZA IN MATERIA DI INVESTIMENTI**

(v. scheda allegata)

---

<sup>4</sup> TUF, dlgs 58/98 e successive modifiche, art. 1, comma 2, per "strumenti finanziari" si intendono:

- a) valori mobiliari;
- b) strumenti del mercato monetario;
- c) quote di un organismo di investimento collettivo del risparmio;
- d) contratti di opzione, contratti finanziari a termine standardizzati («future»), «swap», accordi per scambi futuri di tassi di interesse e altri contratti derivati connessi a valori mobiliari, valute, tassi di interesse o rendimenti, o ad altri strumenti derivati, indici finanziari o misure finanziarie che possono essere regolati con consegna fisica del sottostante o attraverso il pagamento di differenziali in contanti;
- e) contratti di opzione, contratti finanziari a termine standardizzati («future»), «swap», accordi per scambi futuri di tassi di interesse e altri contratti derivati connessi a merci il cui regolamento avviene attraverso il pagamento di differenziali in contanti o può avvenire in tal modo a discrezione di una delle parti, con esclusione dei casi in cui tale facoltà consegue a inadempimento o ad altro evento che determina la risoluzione del contratto;
- f) contratti di opzione, contratti finanziari a termine standardizzati («future»), «swap» e altri contratti derivati connessi a merci il cui regolamento può avvenire attraverso la consegna del sottostante e che sono negoziati su un mercato regolamentato e/o in un sistema multilaterale di negoziazione;
- g) contratti di opzione, contratti finanziari a termine standardizzati («future»), «swap», contratti a termine («forward») e altri contratti derivati connessi a merci il cui regolamento può avvenire attraverso la consegna fisica del sottostante, diversi da quelli indicati alla lettera f), che non hanno scopi commerciali, e aventi le caratteristiche di altri strumenti finanziari derivati, considerando, tra l'altro, se sono compensati ed eseguiti attraverso stanze di compensazione riconosciute o se sono soggetti a regolari richiami di margini;
- h) strumenti derivati per il trasferimento del rischio di credito;
- i) contratti finanziari differenziali;
- j) contratti di opzione, contratti finanziari a termine standardizzati («future»), «swap», contratti a termine sui tassi d'interesse e altri contratti derivati connessi a variabili climatiche, tariffe di trasporto, quote di emissione, tassi di inflazione o altre statistiche economiche ufficiali (...).

## **SCHEDA DI SINTESI DEI DATI INDIVIDUALI ESSENZIALI**

*(v. scheda allegata)*

### **AVVERTENZE**

Il valore degli investimenti e i proventi derivati possono diminuire o aumentare, e gli investitori potrebbero non recuperare il capitale investito. Le previsioni di rendimento futuro di un investimento non possono necessariamente basarsi sui rendimenti ottenuti in passato. Le variazioni dei corsi dei cambi possono determinare la crescita o il calo del valore degli investimenti. Operazioni d'investimento errate, o l'omissione delle operazioni dovute, possono portare alla perdita anche totale dell'investimento. Le informazioni od i materiali forniti possono essere considerati come base di riferimento nel momento di prendere o comunicare decisioni in materia di investimenti. Sebbene i dati esposti siano elaborati con la massima cura, i metodi contabili sono una soluzione di sintesi e per questo inadeguati a rappresentare correttamente valori reali. Le normative concernenti il trattamento fiscale sono suscettibili di variazioni o modifiche future. Gli strumenti finanziari vengono utilizzati, nei servizi al cliente, al fine di escludere e prevenire l'esposizione ai rischi speciali dell'investimento. Rischi speciali dell'investimento sono: la leva finanziaria; la illiquidità degli strumenti; il fatto che un investitore potrebbe assumersi, a seguito di operazioni su tali strumenti, impegni finanziari e altre obbligazioni aggiuntive, comprese eventuali passività potenziali, ulteriori rispetto al costo di acquisizione degli strumenti; eventuali requisiti di marginatura od obbligazioni analoghe applicabili a tali strumenti; circostanze in cui i rischi connessi con uno strumento finanziario o con un'operazione finanziaria che combinano tra loro due o più strumenti o servizi finanziari diversi potrebbero risultare superiori ai rischi connessi alle singole componenti.

Allegati(4):      Copia di mandato alla consulenza in materia di investimenti  
                     Scheda di sintesi dei dati individuali essenziali  
                     Scheda di rilevamento dei conflitti d'interesse  
                     Oneri di consulenza

Il Suo consulente finanziario è:

**DAVIDE BATTISTA**

Domiciliato in:

v. Domenico Sansotta 97 00144  
Roma (IT)

#### Recapiti


*Per aumentare le probabilità di contatto, i recapiti possono essere utilizzati anche in combinazione tra loro - ad es. utilizzando più indirizzi email insieme, o email ed invio di sms.*

#### Diretti

Tel. diretto voce: \_ affidabilità: 100%

Tel. diretto sms: \_ affidabilità: 70%

 Skype voce/video: davide\_battista affidabilità: 100%

 Skype chat: davide\_battista affidabilità: 70%

#### E-mail:

sb-ic@sb-ic.com affidabilità: 70%

sb-ic@hotmail.com affidabilità: 70%

sb-ic@pec.sb-ic.com affidabilità: 70%

davidebattista@sb-ic.com affidabilità: 70%

#### Recapiti Generali

Tel. ufficio (9.00-13.00): 06.526214.1 affidabilità: 60%

Fax ufficio: 06.526214.41 affidabilità: 60%

Posta: via Domenico Sansotta 97,  
00144 Roma IT affidabilità: 60%

Iscrizione Albo Consob:

dlb. Consob 12672/19 luglio 00

Altre attività professionali:

nessuna. Nessun mandato di consigli di amministrazione, sponsor o rapporti di consulenza con importanti organizzazioni europee o straniere. Nessuna funzione pubblica né uffici politici.

Tipologia dei clienti:

dettaglio/professionale

Lingue utilizzate:

italiano/inglese

Metodi di comunicazione professionali e/o contrattuali:

posta elettronica

Documentazione fornita al cliente:

Descrizione del servizio  
Scheda Dati Individuali  
Politica sulla privacy e sugli incentivi  
Oneri di Consulenza  
Scheda dei Conflitti D'Interessi  
Sicurezza  
Copia del Mandato di Consulenza in Materia di Investimenti  
Piano finanziario iniziale  
Prospetto semplificato relativo alle quote di OICR/fondi d'investimento eventualmente utilizzate  
Relazione finanziaria semestrale o annuale  
Approfondimenti finanziari ed Economici