

## **REGOLAMENTO** **Concorso "Top Advisor"**

### **PROMOTORE:**

FIDA - Finanza Dati Analisi S.r.l. con sede in Corso Duca degli Abruzzi 65 – 10129 Torino, Codice fiscale e P.IVA 06512970960 (di seguito "Promotore")

### **DITTA ASSOCIATA:**

PICTET ASSET MANAGEMENT LTD Succursale Italiana - con sede in Via della Moscova 3 – 20121 MILANO, Codice fiscale e P.IVA 08272930960 (di seguito "Associato")

### **DENOMINAZIONE: "Top Advisor".**

**DESTINATARI DEL CONCORSO:** tutti gli utenti Internet residenti in Italia.

Il presente concorso è indirizzato a tutti gli utenti Internet, residenti in Italia, maggiorenni alla data della partecipazione, che si registreranno sul sito Internet [www.topadvisor.it](http://www.topadvisor.it) (sito Internet di proprietà del Promotore) e caricheranno nel sito Internet un portafoglio virtuale di strumenti finanziari promossi dal Gruppo Pictet.

Sono esclusi dalla assegnazione dei premi tutti i dipendenti del Promotore e dell'Associato.

**AMBITO TERRITORIALE:** nazionale

**DURATA DEL CONCORSO:** complessivamente dal 7 aprile 2017 al 31 marzo 2018, comprensivo della identificazione dei "Top Advisor" e conseguente comunicazione ai vincitori

**SCOPO DEL CONCORSO:** Il concorso ha lo scopo di valutare l'abilità dei partecipanti in tema finanziario e di diffondere la cultura finanziaria, la conoscenza degli strumenti del risparmio gestito e delle tecniche di valutazione di un portafoglio di un cliente virtuale. Il concorso avrà altresì lo scopo di promuovere la conoscenza del Promotore e dell'Associato, incrementare le registrazioni al sito dedicato al concorso stesso, di proprietà del Promotore, e la diffusione della piattaforma "Fida Workstation" della società FIDA Srl.

**PUBBLICITA':** Il concorso sarà pubblicizzato sul sito Internet appositamente dedicato [www.topadvisor.it](http://www.topadvisor.it) sul quale sarà possibile leggere il regolamento integrale di partecipazione.

Il promotore si riserva di eventualmente adottare ulteriori forme di pubblicità, nel rispetto ed in conformità di quanto previsto dal DPR n. 430 del 26 ottobre 2001 in materia di manifestazione a premio.

**AVVERTENZA:** La partecipazione al concorso avviene attraverso il sito Internet appositamente dedicato [www.topadvisor.it](http://www.topadvisor.it) (costo di connessione Internet stabilito in base al piano tariffario personale del singolo utente partecipante al concorso).

I server che registrano i dati dei partecipanti e le singole posizioni ed i portafogli dei singoli partecipanti sono ubicati in Italia e precisamente a Brunello (VA), Via Campo di Maggio 45

**MODALITA' DI PARTECIPAZIONE:** Durante il periodo della presente iniziativa, dal 7 aprile 2017 al 31 marzo 2018, gli utenti iscritti al sito internet [www.topadvisor.it](http://www.topadvisor.it) possono partecipare a:

- multiple sessioni intermedie
- Classifiche intermedie per categoria di appartenenza
- Classifica generale ed identificazione dei Top Advisor tra tutti i partecipanti.

Per concorrere alla Classifica generale dei Top Advisor è indispensabile partecipare regolarmente ad almeno 4 sessioni intermedie anche non consecutivi

Di seguito tempistica ed elenco degli eventi:

- Dal 7 aprile – promozione della nuova edizione del concorso
- 1° sessione di partecipazione: dal 02/05/2017 al 30/06/2017
- 1° classifica ed individuazione vincitori della prima sessione: entro 15/07/2017
- 2° sessione di partecipazione: dal 03/07/2017 al 14/09/2017
- 2° classifica ed individuazione vincitori della seconda sessione: entro 30/09/2017

- 3° sessione di partecipazione: dal 15/09/2017 al 14/11/2017
- 3° classifica ed individuazione vincitori della terza sessione: entro 30/11/2017
- 4° sessione di partecipazione: dal 16/11/2017 al 12/01/2018
- 4° classifica ed individuazione vincitori della quarta sessione: entro 31/01/2018
- 5° sessione di partecipazione: dal 15/01/2018 al 02/03/2018
- 5° classifica ed individuazione vincitori della quinta sessione: entro 15/03/2018
- Classifica generale ed individuazione vincitori del concorso Top Advisor: entro 31/03/2018

Le sessioni di partecipazione e le premiazioni sono distinte a seconda della categoria di appartenenza dei partecipanti che, a seconda dei dati inseriti in fase di registrazione, sono distinti nelle seguenti tre categorie:

- a. Professionisti degli investimenti:
  - a.1 Consulenti Finanziari abilitati all'offerta fuori sede (con autodichiarazione presente nella scheda di registrazione della regolare iscrizione all'Albo corrispondente)
  - a.2 Consulenti Finanziari autonomi e dipendenti di istituzione finanziaria o bancaria con autodichiarazione presente nella scheda di registrazione (ai fini dell'appartenenza a questa categoria farà fede l'esistenza di una email personale aziendale attiva di società autorizzata alla consulenza finanziaria o al collocamento di prodotti di investimento o l'adesione ad una associazione di categoria es. Nafop, Ascosim, ...)
- b. Studenti universitari con autodichiarazione presente nella scheda di registrazione dell'Università a cui sono iscritti al momento della registrazione in Top Advisor
- c. Privati (utenti Internet generici)

Si può partecipare al concorso per una sola delle tre categorie sopra dettagliate. Inoltre ciascun utente può registrarsi al sito una sola volta, non essendo accettate registrazioni multiple da parte del medesimo utente. Successivamente all'iscrizione non sarà più possibile modificare la categoria di appartenenza (Professionisti degli Investimenti, Studenti universitari o Privati)

Per la classifica generale i vincitori saranno definiti tra tutti coloro che hanno partecipato regolarmente ad almeno quattro sessioni di partecipazione, anche non consecutive. La classifica verrà redatta senza distinzione di categoria di appartenenza e terrà conto dei migliori rendimenti totali del portafoglio, secondo quanto definito nella modalità di definizione dei vincitori.

La partecipazione avviene mediante utilizzo di Personal Computer, Tablet o Smartphone personali dell'utente.

L'iscrizione al concorso avviene nella sezione dedicata del sito [www.topadvisor.it](http://www.topadvisor.it) che include la registrazione al sito. I dati richiesti per la registrazione sono: nome, cognome, data di nascita, indirizzo di residenza, e-mail, PEC (se disponibile), numero di cellulare, conferma di rientrare nella categoria Professionisti degli investimenti (per coloro che partecipano a tale categoria) o conferma di essere studente universitario (per coloro che partecipano a tale categoria); ciascun indirizzo e-mail potrà essere univocamente abbinato ad un solo utente e ciascun utente potrà registrarsi utilizzando un solo indirizzo e-mail. L'indirizzo PEC, se disponibile, richiesto all'atto dell'iscrizione, verrà utilizzato esclusivamente in caso di comunicazione di vincita dei premi. All'atto di iscrizione al sito i partecipanti dovranno leggere ed accettare il regolamento del concorso e la Netiquette annessa. Detta iscrizione è consentita a condizione che sussistano i seguenti requisiti:

- Essere maggiorenni
- Essere residenti in Italia
- Disporre di una connessione Internet per accedere alla piattaforma utilizzata per il concorso
- Prestare il consenso al trattamento dei dati personali da parte del Soggetto Promotore e della ditte Associate, dopo aver letto l'informativa privacy riportata sul modulo e dopo aver prestato lo specifico consenso al trattamento dei dati al fine della partecipazione al presente concorso.

## **DINAMICA DEL CONCORSO**

### **Regole generali valide per tutte le sessioni di partecipazione:**

I portafogli inseriti prima delle 23.59 del giorno antecedente la data di inizio di ogni sessione di partecipazione verranno resi operativi dalla data di inizio della sessione; chi si iscrive in un momento successivo alla data di inizio di una sessione già in corso o se è stato squalificato per una sessione di partecipazione parteciperà dalla sessione successiva in poi. Il controvalore registrato con i NAV del giorno di inizio della sessione sarà utilizzato come base di riferimento per il calcolo dell'indicatore utilizzato per le classifiche.

I singoli strumenti sono valorizzati in funzione delle quotazioni ufficiali registrate da Pictet (NAV ufficiale) secondo le seguenti regole:

- a. Operazioni introdotte entro le ore 15.00 sono regolate con la quotazione (NAV) del giorno successivo
- b. Operazioni introdotte dopo le ore 15.00 vengono regolate con la quotazione (NAV) di 2 giorni successivi

Gli strumenti da inserire nel portafoglio virtuale sono selezionabili accedendo alla lista fornita dalla piattaforma software o tramite inserimento del codice ufficiale identificativo dello strumento (ISIN) e per ogni strumento selezionato si deve inserire l'ammontare fittizio di investimento.

Il portafoglio dovrà rispettare le seguenti regole:

- c. contenere almeno 5 fondi Pictet, con un residuo di liquidità di massimo 100 euro
- d. ogni comparto inserito in acquisto non può pesare più del 30% sul totale del portafoglio; si considererà per il peso l'ultimo NAV disponibile dei fondi del comparto al momento dell'inserimento dell'operazione;
- e. nel caso di switch di fondi il controllo del limite del 30% sarà effettuato sulla disponibilità calcolata sull'ultimo NAV disponibile
- f. nell'ambito di uno stesso comparto sono ammesse classi diverse fino al limite del 30% come totale del comparto sul portafoglio globale
- g. rispetto delle condizioni poste per singola sessione di partecipazione e sotto dettagliate

Il non rispetto di almeno una delle condizioni sopra riportate nella creazione e movimentazione del portafoglio verrà segnalato dalla piattaforma web e non darà la possibilità di rendere attivo il portafoglio; di conseguenza il partecipante sarà squalificato per la sessione di partecipazione.

Durante tutte le sessioni il partecipante può modificare gli strumenti presenti nel proprio portafoglio tramite operazioni di switch (vendita e contestuale riacquisto), mantenendo sempre la regola della presenza di almeno 5 strumenti appartenenti a comparti differenti. Le operazioni di switch devono essere espresse in quote del fondo in vendita e selezione dei fondi in cui trasferire il controvalore derivante.

Eventuali dividendi riconosciuti dagli strumenti utilizzati nel portafoglio saranno automaticamente reinvestiti nel fondo collegato.

### **Sessioni di partecipazione:**

Obiettivo di ogni sessione è ottenere il massimo rendimento dal portafoglio nel rispetto delle regole imposte per singola sessione.

1° sessione: Ogni partecipante crea un proprio portafoglio di fondi scelti tra quelli promossi dal Gruppo Pictet considerando una disponibilità iniziale uguale per tutti di 100.000 euro fittizi ed utilizzando le procedure presenti sul sito [www.topadvisor.it](http://www.topadvisor.it). Volatilità massima: 5%.

2° sessione: Versamento di 200.000 euro fittizi, volatilità massima: 5%. Il concorrente ha a disposizione fino alle 23.59 del 13/07/2017 per apportare le modifiche al portafoglio.

3° sessione: Versamento di 10.000 euro, volatilità massima: 3% Il concorrente ha a disposizione fino alle 23.59 del 29/09/2017 per apportare le modifiche al portafoglio.

4° sessione: Versamento di 150.000 euro fittizi, volatilità massima: 3%. Il concorrente ha a disposizione fino alle 23.59 del 29/11/2017 per apportare le modifiche al portafoglio.

5° sessione: Versamento di 10.000 euro, volatilità massima: 8%. Il concorrente ha a disposizione fino alle 23.59 del 29/01/2018 per apportare le modifiche al portafoglio

La volatilità indicata è controllata in fase di inserimento del portafoglio iniziale ed a ogni operazione successiva.

Il portafoglio iniziale e tutti i successivi movimenti dello stesso sono gestiti da un software opportunamente preparato atto a registrare le operazioni virtuali. Il software gestisce anche le registrazioni dei partecipanti. Tutti i dati collegati al concorso (partecipanti, portafogli, movimenti) sono conservati in un server residente sul territorio italiano. Ogni partecipante può consultare dalla propria pagina personale di accesso al servizio il riepilogo dei movimenti. Il software avviserà opportunamente i partecipanti del cambio di sessione, delle nuove regole da rispettare, del non allineamento alle richieste della sessione in modo da dare alla possibilità a tutti i partecipanti di adeguare i propri portafogli.

## **MODALITA' DI DEFINIZIONE DEI VINCITORI**

- a) Vincitori singola sessione di partecipazione: Per ogni sessione di partecipazione verranno premiati coloro che hanno registrato la migliore performance assoluta del portafoglio registrata nel rispetto delle condizioni di partecipazione e nell'ambito della categoria di appartenenza. Verranno redatte tre classifiche distinte per categoria dei partecipanti. Nel caso di vincitori a pari merito si utilizzerà come elemento di distinzione a favore dei vincitori il minor numero di operazioni effettuate nel periodo di valutazione ed in subordine l'ordine di iscrizione al concorso.
  
- b) Vincitori classifica finale: verranno premiati coloro che hanno registrato la migliore performance assoluta del portafoglio registrata nel complesso su almeno quattro sessioni di partecipazioni, anche non consecutive. La performance assoluta sarà calcolata come somma aritmetica dei rendimenti delle singole sessioni di partecipazione. La classifica finale non terrà conto della categoria di appartenenza.

Per ogni sessione ogni partecipante può al massimo vincere un premio.

L'esito delle sessioni, registrate tramite la piattaforma web sottostante a [www.topadvisor.it](http://www.topadvisor.it), è riportato automaticamente su un documento digitale, riportante la classifica dei portafogli secondo le modalità previste, e resa disponibile sul sito.

Alle date di chiusura delle sessioni il software registra i saldi dei fondi nei portafogli e produce un documento di certificazione del risultato.

In tal modo ogni dato inserito viene tracciato da un sistema informativo non manomettibile dall'esterno.

I risultati delle classifiche, intermedie e generali, saranno elaborati tramite il software predisposto ed alla presenza del funzionario della Camera di Commercio di Torino, preposto alla tutela della fede pubblica e dei consumatori, o di un notaio.

Per ogni sessione del concorso saranno premiati i primi 3 classificati per singola categoria, mentre per la classifica generale saranno premiati i primi 3 tra tutti i partecipanti senza distinzione di categoria.

Per tutta la durata del concorso le classifiche provvisorie dei partecipanti sono rese disponibili sul sito Internet [www.topadvisor.it](http://www.topadvisor.it) con aggiornamento quotidiano degli andamenti e con identificazione del partecipante tramite nickname indicato in fase di registrazione.

I vincitori di ogni classifica e sessione sono avvisati, successivamente alla stesura della classifica ed alla individuazione degli stessi, via raccomandata r.r. inviata all'indirizzo inserito in fase di registrazione o via posta certificata se indicata. I vincitori dovranno rispondere per accettazione, via email o via fax alle coordinate indicate nella comunicazione di vincita, entro 7 (sette) giorni dalla data di ricevimento della comunicazione di vincita, allegando nel contempo copia di un documento d'identità in corso di validità, la conferma dell'indirizzo di spedizione del premio ed i dati comprovanti lo status di Professionista degli Investimenti (Organismo di Vigilanza e tenuta dell'Albo unico dei Consulenti Finanziari, mail personale aziendale riconducibile ad una banca o società autorizzata alla consulenza finanziaria o al collocamento di prodotti di investimento, Associazioni di categoria es. Nafop, Ascosim, ...).

Entro 15 (giorni) giorni dal ricevimento della comunicazione di accettazione, i premi assegnati saranno spediti ai vincitori; la ricevuta di spedizione dei premi tramite corriere di trasporto costituisce per il promotore e per le Ditte Associate liberatoria di avvenuta consegna del premio.

I premi previsti per la classifica finale a favore dei vincitori del concorso Top Advisor saranno consegnati entro il 30 aprile 2018.

Nel caso in cui uno o più vincitori non rispondano per accettazione entro il termine di 7 (sette) giorni o risultino essere irreperibili, il premio è assegnato al successivo concorrente in ordine di classifica. La verifica dei premiati si fermerà alle posizioni in classifica, successivi agli aventi diritto, per un numero massimo corrispondente al numero di premiati previsti inizialmente, e quindi si considererà fino al sesto classificato.

Fino a quando il Promotore non disporrà di tutto il materiale richiesto ai vincitori le classifiche saranno considerate temporanee e risulteranno definitive solo ad avvenuta ricezione di tutte le risposte e documentazione prevista.

Nel caso in cui anche i successivi in classifica non rispondano per accettazione o dovessero risultare non esistenti, questi ultimi verranno devoluti all'organizzazione non lucrativa di utilità sociale di seguito indicata. I premi rifiutati rientrano nella disponibilità del Promotore e/ della Ditta Associata.

Se in occasione della comunicazione di accettazione premi dovesse emergere una partecipazione basata su dati falsi o non corrispondenti alla categoria di appartenenza o il partecipante è già presente sotto altro nome o nickname, il partecipante verrà escluso dal concorso ed i premi verranno corrisposti al partecipante successivo della classifica.

I premi sono personali, non sono cedibili a favore di terzi, né convertibili in denaro, ed i vincitori non hanno la facoltà di richiedere differenti modelli o richiedere, con o senza l'aggiunta di somme di danaro, la possibilità di ricevere un premio diverso.

La società promotrice non si assume alcuna responsabilità per il caso in cui, al momento dell'assegnazione, i premi avessero subito modifiche, aggiornamenti di forma e/o di sostanza rispetto ai modelli indicati oppure non fossero più prodotti o commercializzati e si impegna, solo e soltanto, a consegnare ai vincitori un premio di uguale natura e/o tipologia sia nelle prestazioni sia nel valore di mercato.

#### **ELENCO DEI PREMI:**

##### **1° sessione – totale premi da ripartirsi tra le diverse categorie di partecipazione**

<b>Classifica</b>	<b>Quantità</b>	<b>Descrizione premi</b>	<b>Importo unitario IVA esclusa</b>
1° posto	3	Bose Soundlink Mini Bluetooth	175,00
2° posto	3	Harman Kardon Soundsticks	145,00
3° posto	3	Zainetto Pictet	50,00

##### **2° sessione – totale premi da ripartirsi tra le diverse categorie di partecipazione**

<b>Classifica</b>	<b>Quantità</b>	<b>Descrizione premi</b>	<b>Importo unitario IVA esclusa</b>
1° posto	3	Bose Soundlink Mini Bluetooth	175,00
2° posto	3	Harman Kardon Soundsticks	145,00
3° posto	3	Zainetto Pictet	50,00

##### **3° sessione – totale premi da ripartirsi tra le diverse categorie di partecipazione**

<b>Classifica</b>	<b>Quantità</b>	<b>Descrizione premi</b>	<b>Importo unitario IVA esclusa</b>
1° posto	3	Bose Soundlink Mini Bluetooth	175,00
2° posto	3	Harman Kardon Soundsticks	145,00
3° posto	3	Zainetto Pictet	50,00

##### **4° sessione – totale premi da ripartirsi tra le diverse categorie di partecipazione**

<b>Classifica</b>	<b>Quantità</b>	<b>Descrizione premi</b>	<b>Importo unitario IVA esclusa</b>
1° posto	3	Bose Soundlink Mini Bluetooth	175,00
2° posto	3	Harman Kardon Soundsticks	145,00
3° posto	3	Zainetto Pictet	50,00

##### **5° sessione – totale premi da ripartirsi tra le diverse categorie di partecipazione**

<b>Classifica</b>	<b>Quantità</b>	<b>Descrizione premi</b>	<b>Importo unitario IVA esclusa</b>
1° posto	3	Bose Soundlink Mini Bluetooth	175,00
2° posto	3	Harman Kardon Soundsticks	145,00
3° posto	3	Zainetto Pictet	50,00

##### **Premiazione finale – totale Premi Classifica generale tra tutti i partecipanti**

<b>Classifica</b>	<b>Quantità</b>	<b>Descrizione premi</b>	<b>Importo unitario IVA esclusa</b>
1° posto	1	Apple Macbook Pro 13" 256 Gb	1.590,00
2° posto	1	Apple Macbook Air 13" 256gb	1.245,00
3° posto	1	Gopro Hero5	385,00

**TOTALE MONTEPREMI:** valore complessivo di € 8.770,00 IVA esclusa. I valori dei premi sono da intendersi al valore del listino di vendita al pubblico alla data di stesura del presente regolamento. A garanzia dei premi è stata prestata cauzione a favore del Ministero dello Sviluppo Economico per l'importo totale del Montepremi.

**PREMI NON ASSEGNATI E/O NON RICHIESTI:** Eventuali premi non assegnati e/o non richiesti, diversi da quelli rifiutati, saranno devoluti ad Asili Notturni Umberto I Ente Morale Onlus – Via Ormea 119/121 – 10126 Torino – C.F. 80095950012

**AUTORIZZAZIONE:** Con la partecipazione al concorso i vincitori autorizzano la Società promotrice e l'Associato a pubblicare sul proprio sito internet i seguenti dati personali: nome, cognome, nickname e comune di residenza.

**ACCETTAZIONE DEL REGOLAMENTO:** la partecipazione al concorso comporta l'accettazione incondizionata di tutte le clausole del presente regolamento.

**DICHIARAZIONE RELATIVA AL DIRITTO DI RIVALSA:** la Ditta promotrice intende rinunciare alla rivalsa di cui all'art. 30, 1° e 2° comma, del D.P.R. 29 settembre 1973, n. 600.

**COSTI DI PARTECIPAZIONE:** La partecipazione al concorso è gratuita salvo il normale costo di connessione ad Internet del gestore telefonico di appartenenza.

**SERVER:** Il server di raccolta e gestione di tutti i dati relativi allo svolgimento della manifestazione a premio ha sede in Italia.

**ALTRI ELEMENTI:** La pubblicità del concorso sarà conforme al presente regolamento e verrà effettuata sul sito internet, tramite e-mail, banner e articoli dedicati. Copia integrale del regolamento è a disposizione dei partecipanti sul sito internet: [www.topadvisor.it](http://www.topadvisor.it)

Ogni partecipante garantisce che tutti gli elementi (definizione strumenti, data di inserimento o uscita) oggetto della propria partecipazione derivano dalla propria abilità e di non violare diritti di terzi. In difetto, il concorrente sarà escluso dal concorso e dovrà manlevare e tenere indenne il promotore e l'associato da qualsiasi richiesta, anche di risarcimento danni, avanzata da terzi aventi causa e dal titolare di eventuali diritti.

La società promotrice non è responsabile per qualsiasi problema di accesso al concorso dovuti a interruzioni, malfunzionamenti o assenza del collegamento internet.

## **PRIVACY**

### **PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI INFORMATIVA AI SENSI DELL'ART. 13 DEL D.LGS. 30 GIUGNO 2003 N. 196**

Relativamente ai dati personali forniti in sede di registrazione al concorso "TopAdvisor" Titolare del trattamento sarà il Promotore FINANZA DATI ANALISI SRL – Corso Duca degli Abruzzi 65 – 10129 TORINO.

#### **Modalità di trattamento dei dati**

Il trattamento dei dati personali avverrà nel pieno rispetto del d. lgs 196/03 e limitatamente ai fini connessi alla gestione del presente concorso a premi o ad attività promozionali sempre collegate alla società promotrice e alle ditte associate.

#### **Diritto di accesso ai dati personali ed altri diritti**

La normativa in materia conferisce all'interessato il diritto di ottenere la conferma dell'esistenza o meno di propri dati personali, le indicazioni circa l'origine, le finalità e le modalità del trattamento, la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge nonché l'aggiornamento, la rettifica o, se vi è interesse, l'integrazione dei dati. L'interessato, inoltre, può opporsi al trattamento dei propri dati per finalità di invio di materiale pubblicitario, di vendita diretta, di ricerche di mercato o di comunicazione commerciale. Tutte le informazioni inerenti il diritto di accesso potranno essere richieste a FINANZA DATI ANALISI SRL, con sede legale a TORINO – Corso Duca degli Abruzzi 65.

Torino, 6 marzo 2017

Ing. Gianni Costan  
FINANZA DATI ANALISI SRL  
Soggetto Promotore