

Trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari

FOGLIO INFORMATIVO - FIDEURAM CASH DEPOSIT IN ABBINAMENTO A RISPARMIO GESTITO

(Mod. 262160/BD)

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Fideuram – Intesa Sanpaolo Private Banking S.p.A., in forma abbreviata Fideuram S.p.A. Sede Legale: Piazza San Carlo, 156 10121 Torino Sede Secondaria con Rappresentanza Stabile: Via Melchiorre Gioia, 22 20124 Milano Capitale Sociale Euro 300.000.000,00 Registro Imprese di Torino e Codice Fiscale 00714540150 Società partecipante al Gruppo IVA Intesa Sanpaolo – Partita IVA 11991500015 (IT11991500015) N. Iscr. Albo Banche 1175 Codice ABI 3296.1 Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia Appartenente al Gruppo Bancario “Intesa Sanpaolo” iscritto all’Albo dei Gruppi Bancari Socio Unico Direzione e Coordinamento Intesa Sanpaolo S.p.A. Sito internet: www.fideuram.it

CHE COS'È FIDEURAM CASH DEPOSIT

Con la sottoscrizione del contratto Fideuram Cash Deposit in abbinamento a Risparmio Gestito (anche di seguito “Fideuram Cash Deposit”) è riconosciuto al Cliente, su un importo predeterminato immesso sul conto corrente e non utilizzato (c.d. Somma Remunerata) per il periodo di tempo stabilito nel contratto pari a 6 mesi, un tasso creditore, più favorevole rispetto a quello altrimenti applicato dalla Banca al contratto di conto corrente.

La Somma Remunerata viene evidenziata in una partita contabile del rapporto.

Alla scadenza del contratto la Somma Remunerata torna automaticamente ad essere evidenziata nelle ordinarie partite contabili del conto corrente con valuta pari alla data di estinzione; l’accredito degli interessi è invece effettuato, di norma, entro il terzo giorno lavorativo successivo alla estinzione, con valuta pari alla data di estinzione, al netto della ritenuta fiscale vigente.

Caratteristiche e rischi

La vendita abbinata Fideuram Cash Deposit e Risparmio Gestito è rivolta ai soli Clienti maggiorenni consumatori residenti in Italia titolari di My Key e Intestatari di un contratto di conto corrente in euro, ad eccezione del conto di Base e Conto Direct Trader, e di un deposito titoli nonché di un **Contratto per la prestazione del servizio di Collocamento a distanza** di pari intestazione e che non siano assistiti da un Private Banker tramite offerta fuori sede;

I Clienti possono sottoscrivere la vendita abbinata Fideuram Cash Deposit e Risparmio Gestito mediante offerta a distanza.

La Vendita abbinata “Fideuram Cash Deposit e Risparmio Gestito” ha ad oggetto la possibilità di sottoscrivere uno o più Fideuram Cash Deposit (importo minimo 5.000 Euro, massimo 200.000 Euro e in ogni caso non superiore all’importo dell’investimento effettuato contestualmente, mediante il servizio di Collocamento a distanza Fideuram Direct, in Fondi e/o Sicav e/o Gestioni Patrimoniali c.d. “Prodotti in Abbinamento”) della durata di 6 mesi e vincolati per la stessa durata, ad un tasso creditore annuo lordo pari al 5,00%, esclusivamente in abbinamento all’investimento, effettuato contestualmente, di Prodotti in Abbinamento, nel periodo che intercorre tra le ore 07.00 del 01/10/2024 e le ore 19.00 del 30/12/2024 (“Periodo di Validità della Vendita Abbinata”).

Il Cliente, contestualmente a ciascun nuovo investimento, nel Periodo di Validità della Vendita Abbinata, contatta la Banca al numero verde 800.991.188 per richiedere l’invio della proposta contrattuale per l’adesione alla Vendita Abbinata “Fideuram Cash Deposit in abbinamento a Risparmio Gestito”, tramite Alfabeto Fideuram.

Il Cliente, dopo aver ricevuto la proposta contrattuale della Vendita Abbinata “Fideuram Cash Deposit in abbinamento a Risparmio Gestito”, tramite Alfabeto Fideuram, ha 10 giorni di calendario per accettare e sottoscrivere il contratto “Fideuram Cash Deposit in abbinamento a risparmio gestito”. Trascorso tale termine non sarà più possibile concludere il processo di sottoscrizione e la richiesta effettuata è da intendersi decaduta. In caso di sottoscrizione entro il termine indicato, la decorrenza del contratto di vendita abbinata avrà effetto dal giorno lavorativo successivo alla data di firma della modulistica in Alfabeto Fideuram.

Non è consentita la sottoscrizione del Fideuram Direct Cash Deposit con somme che, negli ultimi 30 giorni, provengano da altre società del Gruppo Intesa Sanpaolo o che derivino dal disinvestimento di prodotti detenuti presso le medesime società.

Nel caso in cui la Banca - successivamente alla sottoscrizione da parte del Cliente del prodotto Fideuram Cash Deposit accerti l’esercizio, laddove previsto, da parte del Cliente stesso, del recesso di cui all’art. 67 – duodecies del Codice del Consumo con riferimento agli investimenti in Prodotti in Abbinamento, la Banca effettuerà la revoca del Tasso di Interesse sulla Vendita Abbinata Fideuram Cash Deposit in abbinamento a Risparmio Gestito, provvedendo contestualmente ad applicare il tasso creditore previsto sul conto corrente intestato al Cliente in sostituzione del Tasso di Interesse sulla Vendita Abbinata Fideuram Cash Deposit in abbinamento a Risparmio Gestito, con la precisazione che il Tasso di Interesse sulla Vendita Abbinata

Fideuram Cash Deposit in abbinamento a Risparmio Gestito verrà riconosciuto fino alla comunicazione della revoca dello stesso da parte della Banca.

In particolare Fideuram Cash Deposit è un prodotto destinato a chi:

- ricerca una remunerazione maggiore sulle proprie eccedenze di liquidità rispetto a quella prevista sul proprio conto corrente;
- non ha in previsione l'utilizzo della Somma Remunerata per la durata del Fideuram Cash Deposit;
- vuole la certezza che il tasso applicato sulla Somma Remunerata rimanga inalterato per tutta la sua durata.

Fideuram Cash Deposit:

è flessibile

- si può scegliere l'importo del contratto da un minimo di Euro 5.000 ad un massimo di Euro 200.000; non sono ammessi versamenti successivi oltre a quello iniziale effettuato alla data di accensione;
- il Cliente può recedere anticipatamente dal contratto Fideuram Cash Deposit. In tale caso viene applicata la riduzione del tasso di interesse indicata nelle Condizioni economiche per l'ipotesi di estinzione anticipata. Non sono ammesse estinzioni parziali. Nel caso in cui Fideuram Cash Deposit sia costituito su un rapporto cointestato, la facoltà di disporre dello stesso – compresa l'estinzione anticipata – è esercitata con la stessa modalità prescelta dai cointestatari con riguardo al rapporto medesimo.

ha un rendimento predeterminato

- non sono previste commissioni e spese, salvo le ritenute fiscali pro-tempore vigenti. non è richiesto il possesso di un Deposito Titoli;
- gli interessi creditori sono calcolati dalla data di efficacia del contratto a quella di scadenza sulla base del tasso di interesse nominale annuo concordato in fase di sottoscrizione del contratto;
- alla data di scadenza del contratto, la Somma Remunerata torna ad essere evidenziata nelle ordinarie partite contabili del conto corrente con valuta pari alla data di estinzione; l'accredito degli interessi è invece effettuato entro il terzo giorno lavorativo successivo all'estinzione, con valuta pari alla data di scadenza, al netto della ritenuta fiscale vigente.

L'estinzione per qualunque causa del conto corrente, richiesta dal Cliente, comporta l'automatica estinzione del Fideuram Cash Deposit su di esso costituito, con conseguente applicazione della riduzione del tasso di interesse indicata nelle Condizioni economiche per l'ipotesi di estinzione anticipata.

Se la Banca esercita il diritto di recesso dal contratto del conto corrente, Fideuram Cash Deposit si estingue insieme al conto corrente e si applica il tasso di interesse senza la riduzione indicata nelle Condizioni economiche per l'ipotesi di estinzione anticipata.

Le comunicazioni periodiche del conto corrente riportano l'indicazione delle somme remunerate di Fideuram Cash Deposit in essere sul rapporto nel periodo cui si riferisce la comunicazione (anche solo per una parte di tale periodo).

Rischi di Fideuram Cash Deposit in abbinamento a Risparmio Gestito

I rischi tipici di Fideuram Cash Deposit in abbinamento a Risparmio Gestito sono **disposizioni di addebito sul conto, riduzione del tasso di interesse ed estinzione anticipata:**

- nel caso in cui pervengano alla Banca ordini di addebito in qualsiasi forma (es. assegni, ordini di bonifico, addebito diretto) per il cui pagamento non sia sufficiente il saldo disponibile del conto corrente eccedente la Somma Remunerata, la Banca addebita tali ordini utilizzando anche la Somma Remunerata, estinguendo anticipatamente Fideuram Cash Deposit ed applicando al Cliente la riduzione del tasso di interesse indicata nelle Condizioni economiche per l'ipotesi di estinzione anticipata, senza ulteriori costi. Se su un rapporto sono presenti più Fideuram Cash Deposit, viene estinto per primo il Fideuram Cash Deposit acceso da minor tempo e così via fino a quando non ci sono provviste sufficienti per dar corso agli ordini di addebito. In caso di Fideuram Cash Deposit costituiti alla medesima data viene estinto per primo il Fideuram Cash Deposit con il tasso di interesse più basso e, a parità di tasso, quello di importo più basso che consente l'esecuzione delle disposizioni di addebito. Non sono ammesse estinzioni parziali.
- in caso di estinzione anticipata richiesta dal Cliente, può accadere che l'interesse percepito sulla Somma Remunerata risulti inferiore a quello calcolato applicando il tasso pattuito nel contratto di conto corrente (rischio di estinzione anticipata), di cui l'accordo denominato Fideuram Cash Deposit è parte integrante;
- **rischio di tasso** – impossibilità per il Cliente di beneficiare di eventuali rialzi dei tassi di interesse nel frattempo intervenuti sul mercato essendo la remunerazione fissata all'atto dell'accensione ed invariata per tutta la durata del contratto;
- **rischio di controparte** – eventualità che la Banca non sia in grado di rimborsare al Cliente, in tutto o in parte, il saldo presente sul conto corrente. Per questa ragione la Banca aderisce al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi che assicura a ciascun correntista una copertura fino a 100.000,00 Euro.

L'adesione a **"Fideuram Cash Deposit in abbinamento a Risparmio Gestito"** comporta la sottoscrizione congiunta di prodotti/servizi aventi caratteristiche tra loro differenti (anche eventualmente in termini di rischiosità). In particolare, il Cliente, oltre ai rischi tipici previsti per il conto corrente ed il prodotto Fideuram Cash Deposit, è esposto anche ai rischi propri dei singoli Prodotti in Abbinamento.

Oltre tale importo esiste il rischio connesso all'applicazione del "bail-in" introdotto dalla Direttiva 2014/59/UE e recepito in Italia con i decreti legislativi 180 e 181 del 16/11/2015 volto a prevenire e gestire le eventuali situazioni di crisi delle banche. La logica del "bail-in" stabilisce in particolare la gerarchia dei soggetti che saranno coinvolti nel salvataggio di una banca. Secondo tali regole, solo dopo aver esaurito tutte le risorse della categoria più rischiosa, si passa a quella successiva secondo questa gerarchia:

- a. azionisti
- b. detentori di altri titoli di capitale
- c. altri creditori subordinati (tra i quali i detentori di obbligazioni subordinate)

- d. creditori senza garanzie reali (es. pegno, ipoteca) né personali (es. fideiussione) tra i quali:
- detentori di obbligazioni non subordinate e non garantite
 - detentori di certificate
 - clienti che hanno derivati con la banca, per l'eventuale saldo creditore a loro favore dopo lo scioglimento automatico del derivato
 - titolari di conti correnti e altri depositi per l'importo oltre i 100.000 Euro per depositante, diversi dai soggetti indicati al punto successivo
- e. persone fisiche, microimprese, piccole e medie imprese titolari di conti correnti ed altri depositi per l'importo oltre i 100.000 Euro per depositante (la cosiddetta depositor preference).

CONDIZIONI ECONOMICHE

Importo minimo di Fideuram Cash Deposit	€ 5.000
Importo massimo di Fideuram Cash Deposit	€ 200.000 (in ogni caso non superiore all'importo dell'investimento in Prodotti in Abbinamento)
Durata del Fideuram Cash Deposit	6 mesi
INTERESSI SOMME DEPOSITATE	
Tasso di interesse nominale annuo	5,00%
Divisore Fisso	Anno civile (365 giorni o 366 se l'anno è bisestile)
Data di decorrenza degli interessi	Data di efficacia del contratto: giorno lavorativo successivo a quello in cui il contratto è sottoscritto dal cliente.
Ritenuta fiscale	26%
Riduzione del tasso di interesse nel caso di estinzione anticipata	50%
SPESE	
Commissione di accensione	Esente
ALTRE SPESE DA SOSTENERE	
Imposta di bollo	Nel caso di persone fisiche, la Somma Remunerata concorre a determinare la giacenza media riferibile complessivamente ai conti correnti aventi medesima intestazione. Qualora la giacenza complessiva non superi Euro 5.000,00 l'imposta di bollo (su ogni estratto conto o rendiconto) non è dovuta. In caso di superamento del predetto limite, il bollo è dovuto nella misura annua di Euro 34,20 su ogni documento relativo ad ogni rapporto, a prescindere dall'emissione. Il periodo di riferimento per il calcolo dell'imposta è l'anno civile. Se gli estratti conto o i rendiconti sono emessi periodicamente nel corso dell'anno ovvero in caso di estinzione o di apertura dei rapporti in corso d'anno, l'imposta – ove dovuta per superamento del predetto limite alla data di emissione del documento - è rapportata al periodo rendicontato.
VALUTE	
Valuta di accredito alla scadenza	Data di estinzione del contratto
Valuta di accredito in caso di estinzione anticipata	Data di estinzione

INFORMAZIONI RELATIVE ALLA COMMERCIALIZZAZIONE A DISTANZA DEL CONTRATTO

Essendo il contratto stipulato mediante l'utilizzo di una tecnica di comunicazione a distanza, di seguito:

- sono fornite al Cliente delle informazioni in aggiunta a quelle già contenute nelle altre sezioni del contratto;
- sono formulate alcune norme contrattuali in aggiunta a quelle già contenute nella sezione NORME CONTRATTUALI FIDEURAM CASH DEPOSIT.

Esecuzione del contratto

L'esecuzione del contratto inizia a cura della Banca, nel rispetto di quanto previsto all'art. 2 delle Norme contrattuali Fideuram Cash Deposit, prima che sia decorso il termine previsto per l'esercizio del diritto di recesso di cui al punto seguente.

Diritto di recesso del Cliente - Termine per l'esercizio del diritto

Il Cliente (ai sensi dell'art. 67 duodecies del D. Lgs. N. 206/2005) ha diritto di recedere dal contratto, senza penalità e senza dover indicare il motivo, entro 14 giorni lavorativi dalla data di conclusione del contratto stesso (individuata secondo quanto indicato all' art. 2 - Efficacia del contratto delle NORME CONTRATTUALI FIDEURAM CASH DEPOSIT).

Modalità per l'esercizio del diritto di recesso

Il recesso deve essere esercitato dal Cliente mediante lettera raccomandata con avviso di ricevimento al seguente indirizzo:

Fideuram S.p.A.

Filiale Accentrata

Via Melchiorre Gioia, 22 20124 Milano

Conseguenze dell'esercizio del diritto di recesso

Se il Cliente comunica il recesso dal presente contratto, dalla data di ricezione della comunicazione da parte della Banca il contratto Fideuram Cash Deposit si estingue e il relativo importo cessa di essere evidenziato in un'apposita partita contabile del Rapporto; esso viene evidenziato nelle ordinarie partite contabili del Rapporto con valuta pari alla data di estinzione.

Per il periodo in cui il contratto è stato efficace, ossia per il periodo di efficacia antecedente il recesso, la Banca applica sul Fideuram Cash Deposit il tasso di interesse contrattualmente previsto per il prodotto.

L'accredito degli interessi avviene secondo quanto previsto all'art. 4 riportato nelle NORME CONTRATTUALI FIDEURAM CASH DEPOSIT.

Costi e oneri specifici connessi con il mezzo di comunicazione utilizzato.

Non vi sono costi o oneri diversi da quelli eventualmente dovuti dal Cliente in base al contratto dei servizi a distanza. Per le caratteristiche, i costi ed i rischi dei servizi a distanza si rimanda al relativo foglio informativo.

RECESSO, TEMPI MASSIMI DI CHIUSURA E RECLAMI

Recesso dal contratto

Fermo il diritto di recesso ai sensi dell'art. 67 duodecies del D. Lgs. N. 206/2005, dopo che il contratto è divenuto efficace il Cliente può recedere dal contratto prima della scadenza mediante richiesta presentata per iscritto alla Banca o tramite il servizio a distanza della Banca se previsto dalle funzionalità dei medesimi. In tale caso viene applicata la riduzione del tasso di interesse indicata nelle Condizioni economiche per l'ipotesi di estinzione anticipata.

Dopo che il contratto è divenuto efficace il Cliente ha, comunque, il diritto di recedere anticipatamente dal contratto, comunicando il recesso alla Banca per iscritto. In tale caso viene applicata la riduzione del tasso di interesse indicata nelle Condizioni economiche per l'ipotesi di estinzione anticipata.

L'estinzione per qualunque causa del conto corrente richiesta dal Cliente comporta l'automatica estinzione dei Fideuram Cash Deposit su di esso costituiti, con conseguente applicazione della riduzione del tasso di interesse indicata nelle Condizioni economiche per l'ipotesi di estinzione anticipata.

Se la Banca esercita il diritto di recesso dal contratto di conto corrente su cui il Fideuram Cash Deposit è costituito, Fideuram Cash Deposit si estingue insieme al conto corrente e si applica il tasso di interesse senza la riduzione indicata nelle Condizioni economiche per l'ipotesi di estinzione anticipata.

Tempi massimi di chiusura del rapporto

Una volta accettata la richiesta di estinzione anticipata, la Somma Remunerata torna ad essere evidenziata nelle ordinarie partite contabili del conto corrente; la Banca accredita gli interessi sul rapporto entro il terzo Giorno Lavorativo successivo all'estinzione del contratto, previa applicazione della riduzione del tasso di interesse indicata nelle Condizioni economiche per l'ipotesi di estinzione anticipata.

Qualora la richiesta di estinzione anticipata, presentata alla Banca per iscritto, sia fatta nei primi dieci giorni di ogni inizio trimestre (gennaio, aprile, luglio e ottobre) il termine di tre giorni per il riaccredito decorre dal primo giorno lavorativo successivo al decimo giorno.

Reclami e procedure di risoluzione stragiudiziale delle controversie

Il Cliente può presentare un reclamo alla Banca:

- per posta ordinaria a **"Reclami di Fideuram S.p.A., P.le Douhet 31, 00143 Roma"**,
- per posta elettronica alla casella: reclami@fideuram.it,
- per posta elettronica certificata (PEC) a: reclami@pec.fideuram.it,
- tramite **fax al numero 06/5902.2731**,
- allo sportello dove è intrattenuto il rapporto,
- online compilando l'apposito form presente nella sezione "Reclami e risoluzione delle controversie" del sito www.fideuram.it.

La Banca deve rispondere entro 60 giorni dal ricevimento.

Per i servizi di pagamento, la Banca deve rispondere entro 15 giorni dal ricevimento. In situazioni eccezionali se la Banca non può rispondere entro 15 giornate operative per motivi indipendenti dalla sua volontà, è tenuta a inviare una risposta interlocutoria, indicando chiaramente le ragioni del ritardo nella risposta al reclamo e specificando il termine entro il quale l'utente di servizi di pagamento otterrà una risposta definitiva. In ogni caso il termine per la ricezione della risposta definitiva non supera le 35 giornate operative.

Se il Cliente non è soddisfatto della risposta ricevuta o non ha ricevuto risposta entro 60 giorni, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF); per sapere come rivolgersi all'Arbitro e termini previsti l'ambito della sua competenza si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla Banca.

Il Cliente e la Banca per l'esperienza del procedimento di mediazione nei termini previsti dalla normativa vigente, possono ricorrere, anche in assenza di preventivo reclamo:

- al Conciliatore Bancario Finanziario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie – ADR. Il Regolamento del Conciliatore Bancario Finanziario può essere consultato sul sito www.conciliatorebancario.it o chiesto alla Banca;
- oppure a un altro organismo iscritto nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia e specializzato in materia bancaria e finanziaria

L'elenco degli organismi di mediazione è disponibile sul sito www.giustizia.it. La Guida Pratica all'ABF, il Regolamento del Conciliatore Bancario Finanziario e la Sintesi del Regolamento di Conciliazione Permanente sono a disposizione del Cliente presso ogni Filiale e sul sito internet della Banca, nella sezione Risoluzione stragiudiziale controversie.

LEGENDA

Conto Corrente	Contratto con il quale la banca svolge un servizio di cassa per il Cliente: custodisce i suoi risparmi e gestisce il denaro con una serie di servizi (versamenti, prelievi e pagamenti nei limiti del saldo disponibile).
Giorno Lavorativo	Giorno in cui le banche sono operative in Italia secondo il calendario nazionale.
Saldo disponibile	Somma disponibile sul conto che il correntista può utilizzare.
Tasso creditore annuo nominale ed effettivo	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulla Somma Remunerata, interessi che sono poi accreditati sul conto corrente, al netto delle ritenute fiscali. Tale tasso resta invariato per tutta la durata del contratto.
Somma Remunerata	Importo determinato nel contratto che il Cliente non prevede di utilizzare per tutta la durata del contratto stesso e sul quale è applicata di norma una remunerazione maggiore rispetto a quella applicata dalla Banca sul conto corrente.