

Trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari

## FOGLIO INFORMATIVO - FIDEURAM CASH DEPOSIT IN ABBINAMENTO A RISPARMIO GESTITO

(Mod. 262187)

### 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](http://www.fideuram.it)

Per maggiori informazioni contatta il Servizio Clienti di Fideuram



### INFORMAZIONI SULL'INTERMEDIARIO INCARICATO DELL'OFFERTA

\_\_\_\_\_ \* opera in esclusiva per conto di Fideuram S.p.A. in forza di una convenzione per la promozione ed il collocamento del prodotto/servizio.

Sede

Iscrizione ad albo

Sito Internet

Numero telefonico del servizio clienti

### DATI E QUALIFICA DEL SOGGETTO INCARICATO DELL'OFFERTA FUORI SEDE

PRIVATE BANKER\*\*

Cognome e Nome del Private Banker

Recapito telefonico

Codice Private Banker

Consulente finanziario abilitato all'offerta fuori sede di \_\_\_\_\_ S.p.A., Società del Gruppo Intesa Sanpaolo S.p.A.

Indirizzo

E-mail

N° delibera iscrizione all'Albo unico dei consulenti finanziari

in data

\* Campo compilabile solo per i casi di promozione e collocamento per il tramite di una SIM.

\*\* Il Private Banker è un professionista della consulenza finanziaria, previdenziale e assicurativa iscritto all'Albo unico dei consulenti finanziari.

### CHE COS'È FIDEURAM CASH DEPOSIT

Dal 01/03/2024 al 30/06/2024 è sottoscrivibile il contratto Fideuram Cash Deposit in abbinamento a Risparmio Gestito (anche di seguito "Fideuram Cash Deposit") in cui 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 (di seguito anche Rapporto).

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

"Fideuram Cash Deposit in abbinamento a Risparmio Gestito" prevede la possibilità di sottoscrivere uno o più Fideuram Cash Deposit (importo minimo 50.000 Euro, Massimo 1.000.000 Euro) della durata di 6 mesi e vincolati per la stessa durata, ad un tasso creditore pari al 4,00% annuo lordo, esclusivamente in abbinamento all'investimento, effettuato contestualmente, in prodotti di risparmio gestito (con esclusione di prodotti del mercato monetario), intendendosi per tali OICR, prodotti di investimento assicurativi, gestione di portafogli di investimento e certificati di protezione emessi da Intesa Sanpaolo S.p.A. e collocati sul mercato primario ("Prodotti in Abbinamento"), per un importo maggiore o uguale a quello delle somme versate nel Fideuram Cash Deposit.

Fideuram Cash Deposit è offerto a consumatori, nuovi clienti, e già clienti che:

- lo sottoscrivano utilizzando nuovi apporti di denaro oppure giacenze già presenti sul proprio conto corrente, per un importo minimo di € 50.000 e massimo di € 1.000.000;
- effettuino contestualmente nuovi investimenti \* nei Prodotti in abbinamento sopra individuati per un importo almeno pari a quello delle somme immesse nel Fideuram Cash Deposit.

I nuovi investimenti nei Prodotti in abbinamento sopra individuati devono derivare da liquidità già presenti sul conto corrente o da nuovi apporti, ossia uno o più apporti di disponibilità (apporti monetari, trasferimento titoli) non provenienti da smobilizzi di giacenze/prodotti presenti presso Fideuram e/o qualsiasi banca del Gruppo Intesa Sanpaolo.

Fideuram Cash Deposit è rivolto ai soli Clienti consumatori residenti in Italia titolari di un conto corrente in Euro, **ad eccezione** del “**Conto di Base**”.

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.

***I Clienti possono sottoscrivere Fideuram Cash Deposit in abbinamento a risparmio gestito tramite il proprio Private Banker.***

Fideuram Cash Deposit:

#### **è flessibile**

- si può scegliere l'importo del contratto da un minimo di € 50.000 ad un massimo di € 1.000.000; 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, indipendentemente dalla oscillazione dei mercati;
- 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 abbinato a Risparmio gestito**

I rischi tipici di Fideuram Cash Deposit 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 (per) il 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

(\*) I nuovi investimenti devono derivare da liquidità già presenti sul conto corrente o da nuovi apporti, ossia uno o più apporti di disponibilità (apporti monetari) trasferimento titoli) non provenienti da smobilizzi di giacenze/prodotti presenti presso Fideuram e/o qualsiasi banca del Gruppo Intesa Sanpaolo.

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).

- **La sottoscrizione di "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.

## CONDIZIONI ECONOMICHE

Importo minimo di Fideuram Cash Deposit	€ 50.000
Importo massimo di Fideuram Cash Deposit	€ 1.000.000
Durata del Fideuram Cash Deposit	6 mesi
<b>INTERESSI SOMME DEPOSITATE</b>	
Tasso di interesse nominale annuo lordo	4,00% lordo annuo, al lordo della ritenuta fiscale pro tempore vigente
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 la modulistica contrattuale sottoscritta dal cliente perviene alla Filiale della banca presso cui è incardinato il Rapporto.
Ritenuta fiscale	26%
Riduzione del tasso di interesse nel caso di estinzione anticipata	50%.
<b>SPESE</b>	
Commissione di accensione	Esente
<b>ALTRE SPESE DA SOSTENERE</b>	
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 € 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 € 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.
<b>VALUTE</b>	
Valuta di accredito alla scadenza	Data di estinzione del contratto
Valuta di accredito in caso di estinzione anticipata	Data di estinzione

**INFORMAZIONI RELATIVE ALL'OFFERTA FUORI SEDE**  
**CONCLUSIONE DEL CONTRATTO FUORI SEDE: INFORMAZIONI AGGIUNTIVE**

Il contratto è concluso fuori sede quando è stipulato fuori dai locali commerciali della Banca:

**Conclusione del contratto**

Il contratto si conclude quando il Cliente riceve comunicazione dell'accettazione da parte della Banca.

**Esecuzione del contratto**

L'esecuzione del contratto ha inizio dopo che il Cliente ha ricevuto l'accettazione della Banca.

L'esecuzione può iniziare anche 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 ha diritto di recedere dal contratto, senza penalità e senza dover indicare il motivo, entro 14 giorni lavorativi dalla data di conclusione del contratto o, se successiva, dalla data in cui il Cliente ha ricevuto le informazioni previste dal Codice del Consumo.

**Modalità per l'esercizio del diritto di recesso**

La comunicazione di recesso deve essere spedita entro il termine di 14 giorni lavorativi indicato al punto precedente, mediante lettera raccomandata con avviso di ricevimento al seguente indirizzo:

*Fideuram S.p.A., Via Melchiorre Gioia, 22 20124 Milano*

oppure mediante consegna presso qualsiasi filiale della Banca.

Durante il periodo per l'esercizio del recesso il contratto è efficace. Il contratto cessa dalla data di ricezione della comunicazione di recesso da parte della Banca.

**Conseguenze dell'esercizio del diritto di recesso**

Quando la Banca riceve la comunicazione di recesso del Cliente procede alla chiusura del rapporto Fideuram cash Deposit nei tempi e modi previsti dalla norma riguardante il recesso e chiusura definitiva prevista nell'art. 8 del contratto fermo che non troverà applicazione la riduzione del tasso di interesse.

In tal caso, il Cliente che esercita il diritto di recesso sarà tenuto a pagare solo gli importi relativi ai servizi effettivamente prestati conformemente al Contratto.

Recapiti che permettono di contattare rapidamente la Banca.

**Servizio Clienti di Fideuram**

Numero verde 800.546.961 (se chiami dall'estero +39 011.41327.10)

dal lunedì al venerdì, dalle 8.30 alle 21.00, il sabato e la domenica, dalle 8.30 alle 19.00.

## RECESSO, TEMPI MASSIMI DI CHIUSURA E RECLAMI

### Recesso dal contratto

Fermo il diritto di recesso ai sensi del Codice del Consumo (D. Lgs. 206/2005) 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., Ple Douhet 31, 00143 Roma"**,
- per posta elettronica alla casella: [reclami@fideuram.it](mailto:reclami@fideuram.it),
- per posta elettronica certificata (PEC) a: [reclami@pec.fideuram.it](mailto: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](http://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 i termini previsti, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF); per sapere come rivolgersi all'Arbitro e l'ambito della sua competenza si può consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla Banca.

Il Cliente e la Banca per l'esperimento 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](http://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](http://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

<b>Conto Corrente</b>	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).
<b>Giorno Lavorativo</b>	Giorno in cui le banche sono operative in Italia secondo il calendario nazionale.
<b>Saldo disponibile</b>	Somma disponibile sul conto che il correntista può utilizzare.
<b>Tasso di interesse nominale annuo</b>	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.
<b>Somma Remunerata</b>	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.