

TIME DEPOSIT PLUS IN ABBINAMENTO A PRODOTTI DI RISPARMIO GESTITO

Informazioni sulla Banca

Denominazione e forma giuridica: BANCA INVESTIS S.p.A. a socio unico

Sede Legale: V. San Dalmazzo, 15 – 10122 Torino Tel. 011.0828.1 Fax 011.0828.800

Sito internet: www.bancainvestis.com

Capitale sociale € 55.200.625,89 i.v.

Iscrizione al Registro delle Imprese di Torino, Codice Fiscale e P. IVA n. 02751170016

Codice azienda Bancaria n. 3043 Albo banche n. 5319

Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia e al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi

Capogruppo del Gruppo Banca Investis

Iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari n. 239

Dati e qualifica del soggetto incaricato dell'offerta fuori sede

Codice consulente:

Nome:

Cognome:

Indirizzo:

Telefono:

E-mail

N° iscrizione albo:

CHE COSA È IL TIME DEPOSIT PLUS IN ABBINAMENTO A PRODOTTI DI RISPARMIO GESTITO

Il Time Deposit (di seguito, il “TD”) è una forma di deposito di denaro vincolato a una scadenza. Il deposito ha, quindi, una durata a tempo determinato e prevede un tasso prestabilito. L'importo del deposito (la “**Somma Vincolata**”) è stabilito dal Cliente in conformità ai tagli minimi stabiliti dalla Banca. La Somma Vincolata non è disponibile per tutta la durata del deposito, salvo per il caso di estinzione anticipata del Cliente nei termini previsti. Il TD può essere attivato dal cliente che detiene un conto corrente con la Banca (per le cui condizioni si rimanda allo specifico Foglio Informativo) ed è residente in Italia.

Sottoscrivendo il TD in abbinamento a prodotti di risparmio gestito (vale a dire fondi di investimento di Symphonia SGR) (il “**TD Plus in Abbinamento**”), il Cliente può beneficiare di un tasso creditore di maggior favore (di seguito “**Tasso di Interesse Plus**”).

L'applicazione del Tasso di Interesse Plus è subordinata a che il Cliente sottoscriva, entro il 31 ottobre 2025, con liquidità proveniente da altro istituto sia il TD sia, contestualmente e sempre con liquidità proveniente da altro istituto, fondi di investimento di Symphonia SGR¹ per un importo maggiore o uguale a quello delle somme vincolate con il TD. La Banca si riserva la facoltà di prorogare o chiudere anticipatamente l'offerta, senza pregiudizio dei diritti acquisiti dai sottoscrittori del TD Plus in Abbinamento.

¹ Ad esclusione del fondo “Obbligazionario Risparmio”.

Nel caso di mancata contestuale sottoscrizione dei fondi Symphonia o di successivo disinvestimento dagli stessi prima della scadenza del vincolo o ancora di estinzione anticipata per qualunque ragione del TD (incluso l'esercizio del diritto di recesso ai sensi dell'art. 67- *duodecies* del Codice del Consumo), la Banca applicherà per l'intera durata del TD il tasso creditore ordinario indicato nel seguito nella sezione "Principali Condizioni Economiche" ("**Tasso di Interesse Ordinario**").

Gli interessi creditorî, calcolati al tasso convenuto per tutta la durata del TD Plus in Abbinamento, sono corrisposti alla scadenza del vincolo e sono accreditati, al pari della Somma Vincolata, sul conto corrente.

Alla scadenza prevista – ovvero per il caso di recesso anticipato del Cliente nei termini previsti – il TD Plus in Abbinamento si estingue automaticamente, senza che vi sia la possibilità di rinnovo.

In particolare, il TD 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 Vincolata per la durata del TD;
- vuole la certezza che il tasso applicato sulla Somma Vincolata rimanga inalterato per tutta la sua durata.

PRINCIPALI RISCHI DEL TIME DEPOSIT PLUS IN ABBINAMENTO AL RISPARMIO GESTITO

I rischi tipici del TD Plus in Abbinamento sono collegati alla **riduzione del tasso di interesse per estinzione anticipata o mancata sottoscrizione dei fondi di Symphonia**:

- in caso di estinzione anticipata del vincolo richiesta dal Cliente, verranno riconosciuti gli interessi fino a quel momento maturati, calcolati in base al Tasso di Interesse Ordinario;
- qualora il Cliente non abbia perfezionato la sottoscrizione dei fondi di investimento di Symphonia SGR contestualmente alla sottoscrizione del TD, ovvero se l'investimento in tali fondi non sia mantenuto per l'intera durata del vincolo previsto per il TD, al Cliente verrà riconosciuto il Tasso di Interesse Ordinario in luogo del Tasso di Interesse Plus.

Altro rischio rilevante è il **rischio di controparte**, cioè l'eventualità che la Banca non sia in grado di rimborsare al Cliente, in tutto o in parte, il saldo disponibile. Per questa ragione la Banca aderisce al sistema di garanzia del Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi (www.fitd.it) che assicura a ciascun depositante una copertura fino a 100.000,00 euro complessivi. Per ulteriori informazioni è possibile consultare il documento "Informazioni di base sulla protezione dei depositi" disponibile su sito internet della Banca nella sezione "Trasparenza" e presso tutte le filiali della Banca.

Un ulteriore rischio è connesso all'utilizzo del "bail-in" e degli altri strumenti di risoluzione previsti dalla Direttiva europea in tema di risanamento e risoluzione degli enti creditizi. In particolare, i depositi di liquidità per l'importo eccedente i 100.000,00 euro sono assoggettati alla nuova disciplina introdotta in Italia dai Decreti Legislativi n. 180 e 181 del 16 novembre 2015, di recepimento della Direttiva BRRD (*Bank Recovery and Resolution Directive*), che ha introdotto in tutti i paesi europei regole armonizzate per prevenire e gestire le crisi delle banche e delle imprese di investimento. In particolare, qualora si verificano i presupposti per la

gestione di una eventuale situazione di crisi della Banca, i depositi di importo superiore a 100.000,00 Euro potrebbero essere sottoposti alla procedura di "bail-in", con rischio per il Cliente di subire la riduzione del valore o la conversione in azioni dei depositi per la parte eccedente i 100.000,00 Euro. L'ordine di priorità per il "bail-in" è il seguente: i) azionisti; ii) detentori di altri titoli di capitale; iii) altri creditori subordinati; iv) creditori chirografari; v) persone fisiche e le piccole e medie imprese titolari di depositi per l'importo eccedente i 100.000,00 euro; vi) fondo di garanzia dei depositi, che contribuisce al "bail-in" al posto dei depositanti protetti.

Un ulteriore rischio è il **rischio di tasso**, cioè l'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.

L'adesione al TD Plus in Abbinamento comporta la sottoscrizione congiunta di prodotti/servizi aventi caratteristiche tra loro differenti (anche eventualmente in termini di rischio). Quindi il Cliente, oltre ai rischi tipici previsti per il conto corrente e il TD, è esposto anche ai rischi propri dei fondi di investimento di Symphonia SGR.

A tal fine, per una completa rappresentazione dei rischi connessi si prega di prendere visione della relativa documentazione precontrattuale ed in particolar modo dei KID dei Fondi di Symphonia SGR disponibili su www.symphonia.it/documenti-dofferta.

PER SAPERNE DI PIU':

La Guida pratica al conto corrente, che orienta nella scelta del conto, è disponibile sul sito www.bancaditalia.it, sul sito della Banca nella sezione "Trasparenza" e presso tutte le filiali della Banca.

La Guida "I pagamenti nel commercio elettronico in parole semplici", sul corretto utilizzo degli strumenti di pagamento nell'e-commerce, è disponibile sul sito www.bancaditalia.it e sul sito della Banca nella sezione "Trasparenza".

Principali Condizioni Economiche

Tasso creditore annuo nominale (al lordo della ritenuta fiscale) pattuito al momento dell'accensione del TD:	Tasso di Interesse Plus: 3,00% a 6 mesi, 3,15% a 12 mesi Tasso di Interesse Ordinario: 2,35% a 6 mesi, 2,45% a 12 mesi
Durata del Vincolo	6 o 12 mesi
Importo minimo vincolabile	25.000 €

Valute e disponibilità

Costituzione del vincolo	Nuova raccolta ² Addebito in conto corrente delle somme oggetto di vincolo con valuta pari alla data di accensione dello stesso.
Estinzione del vincolo	Accredito in conto corrente delle somme oggetto di vincolo con data e valuta pari alla data di estinzione del vincolo sia in caso di scadenza naturale sia in caso di estinzione anticipata.
Accredito interessi netti creditori	Alla scadenza del vincolo con valuta pari alla data di scadenza. In caso di estinzione anticipata alla data di estinzione con valuta pari alla data di accredito.
Condizioni abilitanti l'applicazione del Tasso di Interesse Plus	Investimento nel TD di liquidità riveniente da nuova raccolta ² e sottoscrizione, contestualmente all'accensione del TD e per un ammontare almeno pari all'importo investito nel TD, di fondi di investimento di Symphonia SGR sempre con liquidità riveniente da nuova raccolta.

Altre Condizioni Economiche

Spesa apertura Time Deposit	0,0
Spese Apertura Vincoli	0,0
Spese estinzione anticipata vincoli	0,0
Costi e spese dei Prodotti in Abbinamento	Consultare la sezione "Quali sono i costi?" dei KID dei Fondi di Symphonia SGR disponibili sul sito istituzionale di Symphonia SGR nella sezione Documentazione di Offerta (su www.symphonia.it/documenti-dofferta)
Ritenuta Fiscale	Vigente tempo per tempo
Liquidazione degli interessi	Alla scadenza estinzione del vincolo
Base calcolo interessi	Divisore anno civile
Estinzione anticipata del vincolo³	Possibile solo per l'intero importo del vincolo

² Per "nuova raccolta" si intende la liquidità proveniente da altro istituto di credito.

³ L'esercizio del recesso del vincolo comporta una prenotazione che diventa effettiva trascorsi 35 giorni dalla data di prenotazione, trascorsi i quali la partita vincolata viene riaccredita sul conto corrente ordinario con valuta corrispondente al giorno di riaccredito e vengono liquidati gli interessi maturati fino a quel momento. Entro il termine dei 35 giorni, è in

RECESSO DAL CONTRATTO QUADRO DI TIME DEPOSIT

Il contratto quadro per l'apertura di un TD è a tempo indeterminato. Nel caso in cui non vengano effettuate operazioni per un periodo continuativo di 24 mesi, il contratto si intenderà risolto di diritto, senza necessità di comunicazione. In caso di recesso dal contratto quadro, sia ad iniziativa del Cliente che della Banca, le partite già vincolate in vigore del contratto continuano ad essere regolate dalle condizioni economiche e dalle clausole contrattuali in atto al momento della costituzione del vincolo, fino alla loro naturale scadenza. In caso di disinvestimento parziale o totale, per qualunque ragione, entro il periodo di vincolo del TD, dal TD o dai fondi di Symphonia verrà riconosciuto – per tutta la durata del vincolo – il Tasso di Interesse Ordinario.

TEMPI MASSIMI DI CHIUSURA DEL RAPPORTO CONTRATTUALE

Non oltre due mesi dalla comunicazione di recesso formalizzata dal Cliente, allo scopo di consentire l'ordinato regolamento e conclusione dei rapporti eventualmente pendenti.

RECLAMI E RISOLUZIONE DELLE CONTROVERSIE

Il Cliente può presentare reclamo a Banca Investis S.p.A. con una delle seguenti modalità:

- Raccomandata a/r indirizzata a:
Banca Investis S.p.A. / Ufficio Reclami
Via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino
- Posta: reclami@bancainvestis.com
- Posta elettronica certificata (PEC): bancainvestis@legalmail.it
- Consegna diretta del reclamo alla filiale della Banca presso la quale è intrattenuto il rapporto.

Il reclamo deve contenere i dati anagrafici del Cliente e la sua sottoscrizione, l'indicazione dei rapporti oggetto di contestazione (ad es. il n. del conto corrente/dossier titoli) e una chiara e precisa esposizione dei fatti contestati.

LA BANCA RISPONDE AI SEGUENTI RECLAMI:

1. entro 15 giorni lavorativi dalla ricezione in caso di reclami in materia di servizi di pagamento. In situazioni eccezionali, se la Banca non può rispondere entro 15 giorni lavorativi per motivi indipendenti dalla sua volontà, invia una risposta interlocutoria, indicando chiaramente le ragioni e specificando il termine entro il quale il Cliente otterrà una risposta definitiva. In ogni caso il termine per la ricezione della risposta definitiva non può superare i 35 giorni lavorativi;
2. entro 60 giorni dalla ricezione in caso di reclami relativi a operazioni e servizi bancari e finanziari. Se insoddisfatto dell'esito o in caso di mancato riscontro nei termini previsti, prima di adire l'autorità giudiziaria il Cliente può rivolgersi:
3. all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF) in caso di reclami relativi a operazioni e servizi bancari e finanziari. Per sapere come rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario e l'ambito della sua competenza si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, richiedere informazioni presso le filiali della Banca d'Italia oppure chiedere alla filiale di riferimento della Banca. Ai fini della risoluzione in via stragiudiziale delle controversie con la Banca, i Clienti possono inoltre rivolgersi:
 - all'Organismo di Conciliazione Bancaria costituito dal Conciliatore Bancario Finanziario (www.conciliatorebancario.it);
 - a uno degli organismi di mediazione iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero di Giustizia