



## INIZIATIVA COMMERCIALE

Fideuram S.p.A. (di seguito "la Banca"), presenta l'iniziativa denominata:

### «4% Per i tuoi risparmi – ed. 1/24»

(di seguito anche "Iniziativa") che si svolgerà secondo le modalità di seguito indicate nel presente documento.

#### 1 – PERIODO DI VALIDITA' DELL'INIZIATIVA

L'iniziativa decorrerà dalle ore 07.00 del 02/04/2024 e si concluderà alle ore 19.00 del 28/06/2024 salvo chiusura anticipata per esaurimento del plafond (di seguito "**Periodo di Validità dell'Iniziativa**") nelle modalità definite nel presente documento.

#### 2 – OGGETTO DELL'INIZIATIVA

L'iniziativa ha ad oggetto la possibilità di sottoscrivere uno o più contratti "Fideuram Cash Deposit" (importo minimo 5.000 Euro massimo di 200.000 Euro per conto corrente) al fine di ottenere un tasso creditore annuo lordo del 4% su un importo predeterminato (c.d. Somma Remunerata) immesso su un conto corrente in euro, ad eccezione del conto di Base e Conto Direct Trader, per 5 mesi secondo le previsioni meglio dettagliate nei paragrafi 3, 4 e 5.

Al termine del Periodo di Validità dell'Iniziativa, per coloro che hanno sottoscritto almeno un "Fideuram Cash Deposit", potrà essere applicato sul medesimo conto corrente - in presenza dei requisiti dettagliati ai **paragrafi 4 e 5** - un tasso creditore annuo lordo promozionale corrispondente a Euribor 1 mese meno 0,50%<sup>1</sup>, (di seguito anche "**Tasso Agevolato**", in caso in cui il parametro di indicizzazione assumesse valore negativo il tasso creditore annuo lordo di remunerazione sarà comunque pari allo 0,001%) calcolato sull'importo delle giacenze di conto corrente dal **01/07/2024** e sino al **30/12/2025**<sup>2</sup> (sono escluse le somme allocate nel/i Fideuram Cash Deposit). Tale Tasso Agevolato potrà essere applicato su una soglia massima pari a € 200.000 (sono escluse le somme allocate nel/i Fideuram Cash Deposit) e sostituisce, senza la possibilità di essere ripristinato, il tasso creditore annuo lordo applicato al conto corrente sino alla soglia dei 200.000 €; mentre le eventuali giacenze di importo superiore a tale limite saranno remunerate al tasso creditore annuo lordo in essere applicato al rapporto di conto corrente per le giacenze oltre € 200.000.

Alla scadenza del 30/12/2025, le giacenze fino alla soglia di € 200.000 saranno remunerate al tasso creditore standard pari allo 0,001% annuo lordo, mentre le eventuali giacenze di importo superiore al limite indicato continueranno ad essere remunerate al tasso creditore annuo lordo applicato al rapporto di Conto per le giacenze oltre € 200.000<sup>3</sup>.

#### 3 – DESTINATARI DELL'INIZIATIVA

L'iniziativa, salvo chiusura anticipata per esaurimento del plafond, è rivolta a tutte le persone fisiche maggiorenni consumatori e residenti in Italia che:

- risultino titolari di My Key e Primi Intestatari di un conto corrente in euro, ad eccezione del conto di Base e Conto Direct Trader, che abbiano scelto di operare tramite i canali a distanza offerti dalla Banca senza avvalersi dell'attività di offerta fuori sede prestata dai Private Banker della Banca.

1 L'iniziativa non riguarda i conti correnti che alla data della presente richiesta già beneficiano di un tasso creditore maggiore o uguale a quello previsto dall' iniziativa.  
2 le eventuali variazioni dell'Euribor potrebbero comportare l'applicazione di un tasso di interesse inferiore rispetto a quello in essere prima della sottoscrizione del presente modulo.  
3 Il tasso creditore annuo lordo applicato alle giacenze fino alla soglia di € 200.000 potrebbe essere inferiore rispetto al tasso creditore annuo lordo in essere prima della sottoscrizione del presente modulo e applicato sempre in relazione alle giacenze entro la suddetta soglia.

- effettuino nuovi accrediti, ossia dispongano versamenti di somme sul conto corrente a mezzo bonifico, contanti e/o assegni nel Periodo di Validità dell’Iniziativa e sottoscrivano dopo ogni accredito, un Fideuram Cash Deposit. Le somme accreditate, non devono essere già detenute presso società del Gruppo Intesa Sanpaolo e non devono derivare dal disinvestimento di prodotti detenuti presso le medesime società negli ultimi 30 giorni dalla sottoscrizione del “Fideuram Cash Deposit”.

L’Iniziativa è cumulabile con altre eventuali iniziative promozionali in corso e pubblicizzate sul Sito di Fideuram Direct.

#### **4 – REQUISITI MINIMI PER LA SOLA RICHIESTA DEL TASSO AGEVOLATO SUL CONTO CORRENTE**

L’agevolazione può essere richiesta dal Primo Intestatario del conto corrente che al termine del Periodo di validità dell’iniziativa, abbia uno dei seguenti requisiti:

- a) risulti Primo Intestatario di prodotti in risparmio gestito per un controvalore pari ad almeno Euro 20.000; oppure
- b) abbia, nel Deposito Titoli collegato al Conto Corrente oggetto dell’iniziativa, titoli in risparmio amministrato per un controvalore almeno pari a Euro 40.000; oppure
- c) abbia sottoscritto sia il Contratto per la prestazione del servizio di collocamento a distanza, sia il Contratto per la prestazione a distanza dei servizi di consulenza in materia di investimenti e di distribuzione assicurativa (servizio di Direct Advisory).

La verifica del possesso dei requisiti minimi sopra indicati è effettuata dalla Banca alla data del 30/06/2024 (di seguito “Data di Rilevazione”).

In riferimento ai soli requisiti di cui alle precedenti lettere a) e b), che devono essere sussistenti entro la Data di Rilevazione, il controvalore degli investimenti in risparmio gestito o dei titoli in risparmio amministrato viene rilevato anche alla data del 31/03/2024 (Data di prima rilevazione), prima dell’inizio del Periodo di Validità dell’Iniziativa Cash Deposit, e, successivamente, verificato nuovamente alla Data di Rilevazione (30/06/2024). Per poter presentare la richiesta di tasso agevolato, in ogni caso, alla Data di Rilevazione (30/06/2024) il suddetto controvalore non deve essere inferiore rispetto a quello registrato alla Data di prima rilevazione (31/03/2024), indipendentemente dalle eventuali perdite derivanti da fluttuazioni di mercato tempo per tempo possibili.

#### **5 – REQUISITI PER IL MANTENIMENTO DEL TASSO AGEVOLATO SINO AL 30/12/2025**

In relazione ai requisiti di cui alle lettere a) o b), il Tasso Agevolato sarà riconosciuto sino al 30/12/2025 a condizione che il controvalore degli investimenti in risparmio gestito o dei titoli in risparmio amministrato nel periodo intercorrente tra la Data di Rilevazione (30/06/2024) e la data di scadenza del tasso agevolato (30/12/2025) non diminuisca, indipendentemente dalle eventuali perdite derivanti da fluttuazioni di mercato tempo per tempo possibili.

In relazione al requisito di cui alla lettera c), in tutti i casi in cui prima del 30/12/2025 perda/perdano efficacia, per qualsiasi motivo, il/i contratto/i relativo/i al servizio di Direct Advisory e/o al servizio di collocamento a distanza, il tasso agevolato non potrà essere mantenuto dal Cliente.

Il mantenimento dei requisiti sopra esposti verrà verificato semestralmente al 31/12/2024 e 30/06/2025.

Qualora nel corso del periodo di applicazione del Tasso Agevolato, venga meno il requisito per il suo mantenimento, la Banca modificherà il tasso Agevolato applicando il tasso creditore annuo lordo standard pari allo 0,001% per le giacenze fino alla soglia dei 200.000 € a decorrere dal giorno successivo a quello in cui è stato effettuato il controllo semestrale, e verrà riconosciuto in sede di liquidazione annuale solamente il pro-rata semestrale già maturato.

Il Tasso Agevolato, una volta revocato per mancanza dei requisiti, non potrà essere più ripristinato con riferimento all’iniziativa in oggetto.

#### **6 – MODALITA’ DI PARTECIPAZIONE E SVOLGIMENTO DELL’INIZIATIVA**

La partecipazione all’Iniziativa comporta, per i partecipanti alla stessa, l’accettazione incondizionata e totale delle regole e delle clausole contenute nel presente documento senza limitazione alcuna.

##### **Per partecipare all’Iniziativa e sottoscrivere “Fideuram Cash Deposit”:**

Il Cliente, nel corso del Periodo di Validità dell’Iniziativa, effettua uno o più accrediti sul conto corrente secondo quanto specificato al Paragrafo 3.

<sup>4</sup> Il tasso creditore annuo lordo applicato alle giacenze fino alla soglia di € 200.000 potrebbe essere inferiore rispetto al tasso creditore annuo lordo in essere prima della sottoscrizione del presente modulo e applicato sempre in relazione alle giacenze entra la suddetta soglia.

Il Cliente, dopo ciascun accredito in conto, nel Periodo di Validità dell'Iniziativa, contatta la Banca al numero verde 800.991.188 per richiedere l'invio della proposta contrattuale per l'attivazione del "Fideuram Cash Deposit", tramite Alfabeto Fideuram.

Il Cliente ha diritto a sottoscrivere uno o più contratti "Fideuram Cash Deposit" (per un importo minimo 5.000 Euro e massimo di 200.000 Euro per conto corrente) al fine di ottenere un tasso creditore annuo lordo del 4% sulla Somma Remunerata, per una durata di 5 mesi.

Il Cliente, dopo aver ricevuto la proposta contrattuale del "Fideuram Cash Deposit", tramite Alfabeto Fideuram, ha 10 giorni di calendario per accettare e sottoscrivere il contratto "Fideuram Cash Deposit". Trascorso tale termine non sarà più possibile concludere il processo di sottoscrizione. La decorrenza del contratto sarà dal giorno lavorativo successivo alla data di sottoscrizione della modulistica in Alfabeto Fideuram.

#### **Per sottoscrivere la richiesta del Tasso Agevolato sul conto corrente:**

Al 08/07/2024 la Banca verifica l'avvenuta sottoscrizione del/dei Fideuram Cash Deposit ed al 30/06/2024 il rispetto dei requisiti descritti al Paragrafo 4 e in caso di positiva verifica, comunica al Cliente la possibilità di richiedere l'applicazione del Tasso Agevolato tramite una comunicazione via e-mail (che sarà inviata all'indirizzo mail certificato del Cliente entro il 19/07/2024).

Il Cliente contatta la Banca al numero verde 800.991.188, entro le ore 19.00 del 31/07/2024, per richiedere la modulistica relativa alla suddetta richiesta di applicazione del Tasso Agevolato, nei limiti previsti ai Paragrafi 2, 4 e 5.

Il Cliente, dalla ricezione della predetta modulistica, ha 10 giorni di calendario per sottoscrivere la richiesta di applicazione del Tasso Agevolato sul conto corrente in Alfabeto Fideuram; trascorso tale termine non sarà più possibile accedere all'agevolazione sopra riportata.

Il Tasso agevolato decorrerà dal 01/07/2024 secondo quanto specificato al Paragrafo 5.

### **7 – DICHIARAZIONI DI RESPONSABILITÀ**

La Banca non si assume alcuna responsabilità per problemi di accesso, impedimento, disfunzione o difficoltà riguardante gli strumenti tecnici, il computer/device, i cavi, l'elettronica, il software e l'hardware, la trasmissione e la connessione, la linea telefonica che possa impedire ad un soggetto di accedere al sito Internet della Banca.

La partecipazione all'Iniziativa comporta l'accettazione di ogni parte del presente documento, senza alcuna riserva.

La Banca si riserva il diritto di modificare, anche parzialmente ed in qualunque momento questa Iniziativa nel rispetto dei criteri e delle modalità stabilite dalla normativa applicabile. Tali eventuali modifiche non determineranno, in ogni caso, una lesione dei diritti effettivamente acquisiti dai partecipanti ai sensi dell'Iniziativa.

Eventuali modifiche che dovessero essere apportate alle condizioni dell'Iniziativa nel corso della durata della stessa saranno comunicate con le medesime modalità con cui è stata comunicata l'Iniziativa originaria.

### **8 – TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI**

I dati personali relativi ai Clienti - strettamente necessari per la partecipazione all'Iniziativa - saranno trattati dalla Banca, quale Titolare del trattamento, con modalità anche informatiche, esclusivamente ai fini dello svolgimento dell'Iniziativa stessa nel rispetto delle prescrizioni sancite dal Regolamento (UE) n. 2016/679 e della relativa normativa italiana di recepimento.

Il conferimento dei dati personali non è obbligatorio, ma in mancanza dello stesso non si potrà partecipare all'iniziativa. I partecipanti all'Iniziativa – in qualità di soggetti Interessati - potranno esercitare, in qualsiasi momento, nei confronti del Titolare i diritti previsti dal Regolamento (UE) n. 2016/679 inviando un'apposita richiesta per iscritto all'indirizzo email [DPO@intesanpaolo.com](mailto:DPO@intesanpaolo.com) o [privacy@pec.intesanpaolo.com](mailto:privacy@pec.intesanpaolo.com) o a mezzo posta all'indirizzo Fideuram S.p.A., Piazza San Carlo, 156 - 10121 Torino. Per ogni eventuale ulteriore informazione relativamente al trattamento dei dati personali si rinvia all' "INFORMATIVA NEI CONFRONTI DEGLI INTERESSATI AI SENSI DEGLI ARTT. 13 E 14 DEL REGOLAMENTO (UE) 2016/679 DEL PARLAMENTO EUROPEO E DEL CONSIGLIO DEL 27 APRILE 2016 (GDPR)" già fornita dalla Banca, documento che è comunque sempre disponibile nella sezione "privacy" del sito [www.fideuram.it](http://www.fideuram.it).

### **9 – ESCLUSIONE DALL'INIZIATIVA**

La Banca si riserva la facoltà di escludere un partecipante all'Iniziativa al ricorrere di un giustificato motivo, dandone comunicazione allo stesso in forma scritta a mezzo raccomandata.

La Banca si riserva di effettuare tutte le verifiche relative alla corretta partecipazione all'Iniziativa e di invalidare o inibire la partecipazione alla stessa in conseguenza di comportamenti fraudolenti o in violazione del normale svolgimento dell'Iniziativa. In tal caso, la Banca si riserva il diritto di procedere, nei termini giudicati più opportuni e nel rispetto delle leggi vigenti, per limitare e inibire ogni iniziativa avente lo scopo di aggirare il sistema ideato e la meccanica dell'Iniziativa.

## **10 – CONTROVERSIE**

Nel caso in cui il partecipante all'Iniziativa rivesta la qualifica di Consumatore ai sensi dell'art. 3 del D.Lgs. n. 206/2005 il foro competente in via esclusiva sarà quello della sua residenza o domicilio elettivo dello stesso; negli altri casi si applicheranno le ordinarie regole di legge.

## **11 – DISPOSIZIONI FINALI**

La Banca si riserva il diritto di modificare, anche parzialmente ed in qualunque momento, le modalità di partecipazione all'Iniziativa ovvero revocarla per giusta causa o revocarla ai sensi dell'art. 1990 del Codice Civile, dandone preventivamente comunicazione ai partecipanti all'Iniziativa.

## **12 – NOTE FINALI**

La Banca non si assume alcuna responsabilità:

- per eventuali malfunzionamenti dei sistemi di ricevimento e-mail del partecipante all'Iniziativa;
- per caselle di posta elettronica piene che non consentano pertanto la ricezione di e-mail inviate da parte di Fideuram;
- per indirizzi e-mail errati o incompleti indicati dal Cliente alla Banca in fase di apertura dei rapporti contrattuali;
- per indirizzi fisici errati o incompleti o non aggiornati indicati dal Cliente alla Banca;
- per mancata risposta dall'host computer dopo l'invio di e-mail da parte della Banca;
- per indirizzi di posta elettronica eventualmente inseriti in black-list.

### **Messaggio pubblicitario con finalità promozionale:**

Iniziativa riservata ai clienti che risultino titolari di My Key e Primi Intestatari di un conto corrente in euro, ad eccezione del conto di Base e Conto Direct Trader, che abbiano scelto di operare tramite i canali a distanza offerti dalla Banca senza avvalersi dell'attività di offerta fuori sede prestata dai Private Banker della Banca"

Per le condizioni contrattuali relative ai servizi citati consulta la relativa modulistica. Per le condizioni contrattuali dei prodotti bancari citati leggi i Fogli Informativi e la Guida ai Servizi MyKey messi a disposizione nella sezione Trasparenza Bancaria del sito [www.fideuramdirect.it](http://www.fideuramdirect.it) e in Filiale.