

SERVIZIO CAMBIO BANCA Manuale Operativo

Luglio 2015

Obiettivo

Il Servizio Cambio Banca ha l'obiettivo di facilitare il trasferimento in Banca Generali di conti correnti e depositi titoli detenuti presso altri intermediari finanziari.

Attivando questo servizio potrà autorizzare Banca Generali ad inoltrare alla Banca originaria:

- il trasferimento sul nuovo conto dei servizi di pagamento.
- la richiesta di estinzione del conto o dell'eventuale Dossier Titoli.

Vincoli

- Per poter accedere al servizio, è necessario che i rapporti aperti presso Banca Generali abbiano **la stessa intestazione** dei rapporti che vuole estinguere presso altra banca.
- Se i rapporti non hanno stessa intestazione le richieste di Cambio Banca non potranno essere accettate!
- Per avviare l'operazione cambio banca è necessario che Lei abbia già aperto in Banca Generali il conto corrente e il deposito titoli.



«**Cambio Banca**» assicura il passaggio in Banca Generali di tutti le posizioni aperte presso altri istituti

Cosa si può fare

1

Conto Corrente e
Servizi Accessori

- **Trasferimento dei servizi di Pagamento**

- ✓ Trasferimento parziale o totale dei bonifici,
- ✓ Trasferimento totale o parziale degli ordini di addebito diretto (SDD/RID),
- ✓ Trasferimento della liquidità e estinzione del conto originario.

Il trasferimento dei bonifici e degli ordini di addebito e dell'eventuale saldo attivo dovrà avvenire **entro 13 gg lavorativi** dalla ricezione del modulo.

- **Trasferimento delle Ri.Ba,**
- **Accredito Stipendio/Pensioni.**

2

Dossier Titoli

- **Trasferimento automatizzato del Dossier Titoli (TDT)**

Per il «**TRASFERIMENTO DEI SERVIZI DI PAGAMENTO**» è stato previsto un nuovo Modulo

PARTE GENERALE – Dati relativi al “conto originario” e al “nuovo conto”

Intestatario/i del “conto originario” e del “nuovo conto”

I° intestatario

(Nome) _____
(Cognome)

(Codice Fiscale)

II° intestatario

(Nome) _____
(Cognome)

Il documento prevede una «**Parte Generale**» con i dati relativi al «conto originario» e al «nuovo conto» e **4 sezioni** per il trasferimento dei servizi e l'estinzione del conto.

Il modulo dovrà essere stampato fronte retro e Lei dovrà:

- **Firmare in ultima pagina (apposita sezione)**
- **Siglare tutte le pagine**

A

SEZIONE I - TRASFERIMENTO DEI BONIFICI

B

SEZIONE II – TRASFERIMENTO DEGLI ORDINI DI ADDEBITO DIRETTO

C

SEZIONE III - TRASFERIMENTO SALDO POSITIVO DISPONIBILE

(se richiesta la chiusura del “conto originario” – di cui alla sezione IV – il trasferimento del saldo non deve essere richiesto in quanto funzione inclusa nella chiusura del conto, nei termini indicati nell'apposita sezione)

D

SEZIONE IV - CHIUSURA DEL “CONTO ORIGINARIO”

(se richiesta la chiusura del “conto originario” il trasferimento del saldo positivo disponibile di cui alla Sezione III non deve essere richiesto in quanto funzione inclusa nella chiusura del conto, nei termini indicati nella presente sezione)

Vanno compilate solo le sezioni di Suo interesse, ma tutte le pagine andranno comunque siglate.



SEZIONE I - TRASFERIMENTO DEI BONIFICI

Trasferimento totale

Con questa scelta può richiedere il trasferimento totale dei:

- **Bonifici permanenti** (in uscita)
- **Bonifici ricorrenti** (in entrata) che verranno reindirizzati sul “nuovo conto” nei **dodici mesi** successivi alla data indicata come “data di efficacia” del trasferimento: i bonifici in arrivo sul vecchio IBAN verranno automaticamente trasferiti al nuovo IBAN di Banca Generali nei 12 mesi successivi.

Trasferimento parziale

Con questa scelta può, invece, richiedere il trasferimento parziale dei:

- **Bonifici permanenti** (in uscita) e dovrà esplicitamente indicare i bonifici che intende trasferire.
- **Bonifici ricorrenti** (in entrata) e potrà scegliere:
 - di comunicare direttamente agli ordinanti il nuovo IBAN del conto di accredito aperto in BG
 - chiedere a Banca Generali di comunicare per una serie di ordinanti che indica esplicitamente le nuove coordinate.



Se vuole che Banca Generali comunichi direttamente agli ordinanti dei bonifici in entrata le nuove coordinate bancarie, dovrà sottoscrivere anche il modulo **Allegato 1 «Lettera autorizzativa»**.



È sempre preferibile e **fortemente consigliato** il **trasferimento totale** dei bonifici per gestire più rapidamente la chiusura del conto



SEZIONE II – TRASFERIMENTO DEGLI ORDINI DI ADDEBITO DIRETTO

Trasferimento totale

Con questa scelta può richiedere il trasferimento totale di tutti gli ordini di addebito diretto:

- **RID** finanziari e a importo fisso,
- **SDD**

Trasferimento parziale

Con questa scelta richiede, invece, il trasferimento dei soli ordini di addebito diretto che indica esplicitamente nel modulo.

Inoltre può scegliere se **comunicare direttamente** la variazione delle coordinate di addebito e del codice IBAN del “nuovo conto” ai Beneficiari degli “ordini di addebito diretto” trasferiti, o **chiedere a Banca Generali** di fare queste comunicazioni.

- Sono attivabili direttamente da Banca Generali tutti gli **SDD** relativi ad Aziende Creditrici che abbiano aderito al servizio **SEDA**. Per quelle che non aderiscono invece, Banca Generali provvederà ad inviare comunicazione scritta alle aziende creditrici fornendo le nuove coordinate IBAN. Sarà poi l’Azienda Creditrice a modificare le coordinate di addebito del mandato SDD
- Se vuole che Banca Generali comunichi direttamente alle aziende creditrici non aderenti al servizio SEDA le nuove coordinate bancarie, dovrà sottoscrivere anche il modulo **allegato 1 «Lettera autorizzativa»**.





SEZIONE II – TRASFERIMENTO DEGLI ORDINI DI ADDEBITO DIRETTO

Concluse tutte le operazioni **Banca Generali** le comunicherà l'elenco completo delle posizioni che:

- ha provveduto ad attivare,
- non ha attivato direttamente, ma per le quali ha fatto comunicazione del nuovo IBAN all'azienda creditrice (SDD base).

(Nella stessa comunicazione saranno indicati anche i Bonifici eventualmente trasferiti).

Posizioni Attivate da BG (SEDA/RID)

Se dovessero verificarsi anomalie o dei rifiuti di attivazione per le posizioni aperte dalla Banca, Le verrà fornita pronta informazione affinché possa rivolgersi direttamente all'Azienda Creditrice.

Posizioni per le quali è stata fatta solo comunicazione IBAN

Consultando le Sue bollette / fatture, verifichi con attenzione se il trasferimento degli addebiti diretti sia andato a buon fine e per quelli che non dovessero risultare attivi, **si rivolga direttamente all'Azienda Fornitrice** per modificare le coordinate bancarie (IBAN) di addebito del mandato SDD.

In questi casi, poiché ogni attività è in capo all'Azienda che fornisce il servizio, non è possibile prevedere se e con quali tempistiche verranno effettivamente modificate le coordinate IBAN comunicate, **è molto probabile**, pertanto, che per queste posizioni, **debba gestire personalmente la richiesta di nuova domiciliazione**.

SEZIONE III - TRASFERIMENTO SALDO POSITIVO DISPONIBILE

(se richiesta la chiusura del "conto originario" – di cui alla sezione IV – il trasferimento del saldo non deve essere richiesto in quanto funzione inclusa nella chiusura del conto, nei termini indicati nell'apposita sezione)

Selezionando questa opzione può chiedere alla Banca d'origine di trasferire sul nuovo conto **il solo saldo attivo disponibile**⁽¹⁾ sul vecchio conto.

Si consiglia di ***non compilare*** questa sezione se intende anche richiedere l'estinzione del conto originario (richiesta presente nella sezione IV del modulo «*Trasferimento dei servizi di pagamento*»).

In caso di estinzione del conto originario il saldo residuo verrà trasferito alla chiusura dello stesso.

Nel caso di operazioni pendenti (ad esempio addebito carta di credito), inoltre, il saldo potrebbe essere trasferito decurtato del valore delle posizioni ancora non contabilizzate.



⁽¹⁾Per saldo disponibile si intende quello effettivamente utilizzabile, che potrebbe non coincidere con quello contabile (ad esempio nel caso di versamento di assegni non ancora disponibili)

D



SEZIONE IV - CHIUSURA DEL "CONTO ORIGINARIO"

(se richiesta la chiusura del "conto originario" il trasferimento del saldo positivo disponibile di cui alla Sezione III non deve essere richiesto in quanto funzione inclusa nella chiusura del conto, nei termini indicati nella presente sezione)

Attraverso la sottoscrizione della sezione IV Lei autorizza Banca Generali a chiedere l'estinzione del conto acceso presso l'altra banca ed il trasferimento dell'eventuale saldo attivo al nuovo conto aperto in Banca Generali.

La banca originaria procede al trasferimento del saldo attivo e all'estinzione del conto solo in assenza di obblighi pendenti.

Nel caso di operazioni ancora da regolare (esempio ultimo addebito carta di credito) la banca originaria potrà attendere il tempo necessario a chiudere le posizioni pendenti prima di procedere all'estinzione, dandone comunicazione a Banca Generali.

A fronte della comunicazione della presenza di problematiche che impediscano l'estinzione, Banca Generali La informerà per sistemare l'anomalia evidenziata.



Per una più veloce estinzione del conto, tutti i mezzi di pagamento a disposizione del Cliente dovranno essere restituiti o trasferiti sul nuovo conto di Banca Generali

SEZIONE IV - CHIUSURA DEL "CONTO ORIGINARIO"

(se richiesta la chiusura del "conto originario" il trasferimento del saldo positivo disponibile di cui alla Sezione III non deve essere richiesto in quanto funzione inclusa nella chiusura del conto, nei termini indicati nella presente sezione)

Gestione dei mezzi di pagamento

✓ **Assegni**

Deve consegnare a Banca Generali tutti gli assegni non utilizzati in Suo possesso indicandone tutti gli estremi (apposita sezione della richiesta)

Gli Assegni **devono** essere tagliati a metà e pinzati su un foglio bianco che andrà allegato alla richiesta.



Se ci dovesse essere incongruenza tra le evidenze della banca originaria e quanto da Lei consegnato, **la richiesta verrà sospesa** in attesa di sistemazione da parte del cliente (allungando così i tempi di chiusura del conto originario)

Inoltre, se gli assegni ricevuti e quelli indicati nel modulo non dovessero coincidere, **la richiesta non potrà essere accettata.**

SEZIONE IV - CHIUSURA DEL "CONTO ORIGINARIO"

(se richiesta la chiusura del "conto originario" il trasferimento del saldo positivo disponibile di cui alla Sezione III non deve essere richiesto in quanto funzione inclusa nella chiusura del conto, nei termini indicati nella presente sezione)

Gestione dei mezzi di pagamento

✓ Carte Bancomat / Carte di credito bancarie:

Deve consegnare a Banca Generali tutte le carte di debito / credito della vecchia Banca tagliate (il numero delle carte allegate deve essere indicato sul modulo "Servizio di Trasferimento dei Conti di pagamento" nell'apposita sezione).

Le carte **devono** essere spedite in Banca Generali tagliate a metà.
Il taglio deve avvenire sul chip della carta stessa oppure lungo la banda magnetica in caso di carte senza chip.
Vanno poi, pinzate su un foglio bianco e allegate alla richiesta.



SUGGERIMENTO: richiedere l'emissione delle carte Banca Generali (Bancomat internazionale e Carta di credito), prima di annullare-restituire le vecchie carte, per evitare di rimanere senza mezzi di pagamento.

NOTA: se avesse attivato domiciliazioni di utenze sulla carta di credito, dovrà comunicare alle aziende (es. Vodafone, Tim etc.) il nuovo numero di carta (quella emessa da Banca Generali e collegata al suo nuovo conto corrente) su cui trasferire l'addebito.

SEZIONE IV - CHIUSURA DEL "CONTO ORIGINARIO"

(se richiesta la chiusura del "conto originario" il trasferimento del saldo positivo disponibile di cui alla Sezione III non deve essere richiesto in quanto funzione inclusa nella chiusura del conto, nei termini indicati nella presente sezione)

Gestione dei mezzi di pagamento

✓ Carte di Credito non bancarie (American Express e Diners)



- Per American Express e Diners (che aderiscono al servizio SEDA), sarà Banca Generali a provvedere all'inserimento della richiesta di apertura del mandato.
- Non ricorrendo la necessità di sostituzione di questa tipologia di carte, si raccomanda di **non tagliarle, né di restituirle** (esse possono infatti essere utilizzate dopo la modifica del conto di addebito).
- **Le carte di credito revolving, prepagate e i token non sono trasferibili tramite il servizio "Cambio Banca"** e quindi dovrà rivolgersi alla banca originaria per scaricare e annullare eventuali carte prepagate, per saldare il debito residuo di una carta revolving e riconsegnare i token.




TRASFERIBILITA' RIBA

Nel caso abbia indicato ai Suoi fornitori / creditori il conto presso la vecchia Banca come conto di pagamento delle Sue RIBA (Ricevute Bancarie), potrà attivare il servizio di **Trasferibilità delle RIBA**, sottoscrivendo il modulo "Richiesta servizio di trasferimento Riba".

Nel modulo si parla di **NUOVA BANCA**, con la quale si intende la Banca alla quale si richiede di attivare il Servizio di Trasferibilità e presso la quale viene effettuato il pagamento: Nuova Banca sarà quindi Banca Generali Spa.

Di seguito il modulo **Richiesta servizio di trasferimento delle RIBA** e le istruzioni per la sua corretta compilazione.

 Spett. Banca Generali S.p.A.
Sede Operativa
Corso Cavour, 5/a - 34132 Trieste

MODULO RICHIESTA SERVIZIO DI TRASFERIMENTO DELLA Ri.Ba.

Banca Nuova (banca presso la quale viene effettuato il pagamento)

Banca _____
Agenzia _____

IBAN del conto corrente
(da compilare nel caso di ordini di trasferibilità Ri.Ba. con pagamento mediante addebito in conto corrente)

Cod. Paese	CIN IBAN	Ci	Codice ABI	CAB	Numero di conto corrente

Dati relativi al sottoscrittore del modulo

Nome e cognome/denominazione _____
Indirizzo/sede legale _____
Cod. Fiscale / Partita IVA _____

Estremi dell'avviso RIBA (n. riba/effetto)	Importo	Scadenza	Banca domiciliataria delle Ri.Ba in scadenza	Sportello (CAB e/o descrizione)

Inserire i dati di Banca Generali

Inserire i dati del sottoscrittore del modulo

Inserire i dati delle Riba, n. Riba, Effetti



Il sottoscrittore del modulo, come sopra identificato, ai fini dell'attivazione del presente servizio di trasferibilità delle disposizioni di incasso Ri.Ba.:

CHIEDE

alla Banca Nuova di effettuare, nel rispetto delle relative procedure interbancarie, tutte le attività necessarie ad eseguire i pagamenti indicati negli Avvisi delle disposizioni d'incasso Ri.Ba. ed i cui estremi sono riportati nel presente modulo nonché di acquisire dalla Banca domiciliataria la stampa della ricevuta Ri.Ba. con valore di quietanza di pagamento.

PRENDE ATTO CHE

1) In funzione del buon esito del pagamento delle disposizioni d'incasso Ri.Ba. tramite il presente servizio il cliente deve sottoscrivere il modulo presso la Banca Nuova entro e non oltre le ore 12.00 del secondo giorno lavorativo precedente la data di scadenza indicata nell'Avviso di disposizione di incasso Ri.Ba.

2) Ove il cliente non provveda nei termini di cui al precedente punto la Banca Nuova esperirà ugualmente il tentativo di svolgimento del presente servizio di trasferibilità ove ne sussistano i presupposti, senza assumere responsabilità circa l'esito dell'operazione.

3) Dell'esito del pagamento delle disposizioni di incasso tramite il presente servizio la Banca Nuova informerà prontamente il cliente e, ove vada a buon fine, acquisirà per conto di quest'ultimo dalla Banca domiciliataria la Ri.Ba. con valore di quietanza di pagamento.

4) Non sono imputabili alla Banca Nuova responsabilità derivanti dall'errata compilazione da parte del cliente del presente modulo ovvero derivanti da fatti riconducibili alla Banca domiciliataria. Su richiesta del cliente la Banca Nuova provvederà tuttavia a rendergli note tutte le circostanze che hanno impedito il buon esito del servizio.

5) La Banca Nuova provvederà alle comunicazioni connesse al presente servizio tramite:

(Luogo, Data)

(Firma/e)

Data

Firma

Stipendi/ Pensioni

Per trasferire l'accredito dello stipendio sul nuovo conto corrente di Banca Generali, **potrà decidere di:**

- **comunicare direttamente le nuove coordinate al Suo datore di lavoro** mediante la compilazione del modulo *"Richiesta di accredito stipendi, compensi e altre rimesse continuative"*,

OPPURE

- **autorizzare Banca Generali** ad inviare la comunicazione del cambio di coordinate al datore di lavoro.

Stipendi/ Pensioni Ministeriali

Per trasferire l'accredito di spettanze ministeriali (pensioni e stipendi di **dipendenti statali**) è necessario che Lei sottoscriva i **moduli speciali** *"Richiesta di accreditamento della pensione in conto corrente bancario"* e *"Richiesta di accreditamento dello stipendio in conto corrente bancario"* trasmettendoli poi, in originale, alla **Direzione Provinciale del Tesoro** di riferimento.

Banca Generali provvederà comunque a comunicare le coordinate IBAN del nuovo conto al Ministero dell'Economia e delle Finanze per i bonifici ricorrenti disposti da tale Ente*

***Bonifici ricorrenti in entrata disposti dal Ministero dell'Economia e delle Finanze:** rientrano in questa tipologia di bonifici: pensioni del Ministero dell'Economia, stipendi della Ragioneria Generale dello Stato, stipendi spese fisse, rimborsi Irpef, rimborsi Irpef a tassazione separata, rimborsi ILOR, rimborsi concessioni governative.

Pensioni INPS

Per trasferire l'accredito della pensione INPS sul conto corrente Banca Generali è necessario che Lei trasmetta le nuove coordinate bancarie del Conto di accredito all'INPS.

La comunicazione delle nuove coordinate di conto va effettuata mediante la compilazione del Modulo INPS inviato in originale all'Ente Pensionistico.

NOTA: dovrà essere compilato un modulo per ogni percettore di pensione; non inviare l'originale del modulo a Banca Generali.

- Come per il Conto Corrente, il **trasferimento titoli** può essere richiesto solo **successivamente all'apertura del deposito titoli presso Banca Generali**.
- Resta valida in ogni caso la soluzione “vendita titoli” con bonifico del controvalore sul conto Banca Generali.
- Attraverso questo servizio è possibile il **solo trasferimento dei titoli**, nel caso di richiesta di **liquidazione totale o parziale** va inviata alla Banca di origine apposita richiesta.

Trasferibilità automatica del Dossier Titoli

- Il nuovo servizio di trasferibilità automatica del Dossier Titoli Le consente di autorizzare Banca Generali a compiere tutti gli adempimenti necessari a trasferire in modo automatico, sul suo nuovo dossier titoli, gli strumenti finanziari detenuti nel dossier presso altra banca, nonché di gestire la richiesta di cambio banca collocatrice relativamente alle quote o azioni di OICR non dematerializzate.
- Per attivare questo servizio dovrà compilare il modulo “*Servizio di trasferimento standardizzato degli strumenti finanziari*”.
- Per il **trasferimento automatizzato** del Deposito Titoli è necessaria **identica intestazione** tra deposito originario e deposito titoli aperto presso Banca Generali.

Dossier Titoli

Trasferimento automatico del Dossier Titoli (2/4)

- Istruzioni per la compilazione del Modulo «*Servizio di trasferimento standardizzato degli strumenti finanziari*».

Allegato n. 3

"SERVIZIO DI TRASFERIMENTO STANDARDIZZATO DEGLI STRUMENTI FINANZIARI"
(SERVIZIO TDT)
MODULO DI RICHIESTA DEL SERVIZIO

Numero di riferimento pratica

Banca Originaria (Banca presso la quale sono attualmente registrati gli strumenti finanziari)	Nuova banca (Banca presso la quale si intendono trasferire gli strumenti finanziari)
Banca (denominazione): _____	Banca (denominazione): _____
ABI: _____	ABI: _____
Agenzia: _____	Agenzia: _____
CAB (indirizzo filiale): _____	CAB (indirizzo filiale): _____
Coordinate del dossier titoli originario: _____	Coordinate del nuovo dossier titoli: _____
Rubrica OICR originaria	Nuova rubrica OICR
Coordinate della rubrica OICR originaria: _____	Coordinate della nuova rubrica OICR: _____

Inserire i dati della Banca di provenienza e di Banca Generali

Inserire le coordinate del Dossier Titoli e/o Fondi di provenienza e del nuovo Dossier presso BG

Rubrica OICR = Deposito Fondi

Inserire i dati degli intestatari del DT di provenienza, che dovranno necessariamente coincidere con quelli del deposito di arrivo

OICR

Proseguimento dei piani di investimento (PAC) o dei rimborsi programmati

Ulteriori servizi collegati

Il trasferimento in capo alla Nuova Banca delle evidenze di OICR consente la prosecuzione del piano di investimento (PAC) o del rimborso programmato al quale il cliente abbia eventualmente aderito presso la Banca Originaria ove ciò sia possibile anche presso la Nuova Banca.

La Nuova Banca informa il cliente della eventuale necessità di:

- sospendere e riattivare il piano di investimento;
- modificare le modalità di pagamento dello stesso;
- non addebitare una o più rate del piano di investimento;
- sospendere l'accredito di una o più rate del rimborso programmato.

Il cliente, che abbia originariamente prescelto l'autorizzazione permanente di addebito (ove, quale modalità di versamento ovvero abbia optato per un rimborso programmato, deve indicare il conto corrente sul quale addebitare i pagamenti o accreditare i rimborsi previsti dal piano al quale ha aderito):

Codice IBAN _____

Il trasferimento in capo alla Nuova Banca delle evidenze di OICR non consente la prosecuzione degli ulteriori servizi i quali, pertanto, verranno interrotti presso la Banca Originaria, ferma restando la possibilità per il cliente di riattivarli presso la Nuova Banca ove ciò sia possibile anche presso la Nuova Banca in conformità a quanto previsto nella documentazione d'offerta.

OICR esteri - Conferimento di mandato al Soggetto Incaricato dei Pagamenti (SIP)

Ove il trasferimento alla Nuova Banca delle evidenze di OICR esteri comporti anche la modifica del SIP (definizione nelle AVVERTENZE), con il presente modulo il cliente conferisce mandato al Nuovo SIP (SIP estero) o al soggetto da questi designato le richieste di sottoscrizione, conversione e rimborso;

- trasmetta in forma aggregata le richieste di sottoscrizione, conversione e rimborso;
- espletti tutte le formalità istruttorie connesse all'esecuzione del contratto.

(LUOGO E DATA)

(FIRMA DEL SOTTOSCRITTORE)

AVVERTENZE

- La presente procedura concernente il servizio di trasferimento standardizzato degli strumenti finanziari e delle evidenze di OICR. Resta ferma la possibilità per il cliente di avvalersi di modalità operative alternative.
- Il presente servizio non comporta la gestione di portafoglio.
- Non possono essere oggetto del servizio standardizzato gli:
 - strumenti finanziari con natura, possono essere trasferiti solo movimentando fisicamente i certificati che li rappresentano;
 - strumenti finanziari non dematerializzati (non accentrati), rispetto ai quali l'unica possibilità di trasferimento è la lettera di messa e disposizione;
 - strumenti finanziari in altra causa;
 - strumenti finanziari con natura intrasferibili dalla decisione del giudice che cura la procedura concorsuale delle relative società emittenti o per il minimo ovvero superiore al minimo ma non multiplo, che sono di norma frutto di ripartizioni, conseguenti, ad

Da compilare solo in casi di piani di accumulo

Data

(LUOGO E DATA)

Firma

(FIRMA DEL SOTTOSCRITTORE)

TRASFERIBILITA' AUTOMATICA DEL DEPOSITO TITOLI

Ricordiamo che ci sono alcune tipologie di strumenti finanziari che per ragioni giuridiche, tecniche od operative non si prestano ad essere gestite tramite questa procedura automatica:

- ✓ gli strumenti finanziari cartacei che, per loro stessa natura, possono essere trasferiti solo spostando fisicamente i certificati che li rappresentano
- ✓ gli strumenti finanziari presso l'emittente (titoli non dematerializzati/non accentrati), rispetto ai quali l'unica possibilità di trasferimento è la lettera di messa a disposizione
- ✓ gli strumenti finanziari in default, che siano stati resi intrasferibili dalla decisione del giudice che cura la procedura concorsuale delle relative società
- ✓ gli strumenti finanziari con taglio irregolare (sotto il minimo ovvero superiore al minimo ma non multiplo, che sono di norma frutto di ripartizioni, conseguenti, ad esempio, ad operazioni di successione)
- ✓ gli strumenti finanziari oggetto di vincoli (garanzia, sequestro, vincolo pupillare, ecc.)
- ✓ gli strumenti finanziari con operazioni societarie in corso, le quali condizionano la trasferibilità dei titoli a causa dei tempi necessari per essere espletate, che possono essere incompatibili con quelli previsti dalla procedura
- ✓ gli strumenti finanziari esteri trattati su piazze non servite dalla nuova banca
- ✓ gli strumenti finanziari derivati
- ✓ le quote/azioni di OICR non dematerializzate (le quote di OICR non dematerializzate sono rappresentate dai certificati cumulativi in deposito presso le banche depositarie) nel caso in cui la nuova banca non abbia un incarico di collocamento e/o di distribuzione con la società di gestione/SICAV
- ✓ strumenti finanziari ed evidenze di OICR contenuti nei dossier dedicati allo svolgimento del servizio di gestione di portafoglio
- ✓ strumenti finanziari sottostanti ai contratti di pronti contro termine
- ✓ strumenti finanziari sui quali, in ragione del trasferimento stesso, grava l'applicazione di imposte a cui il cliente non fa fronte fornendo alla banca originaria la provvista necessaria.

TRASFERIBILITA' AUTOMATICA DEL DEPOSITO TITOLI

Banca Generali si impegna a comunicarle secondo le modalità con Lei concordate:

- ✓ gli eventuali strumenti finanziari ed evidenze di OICR per i quali non è stato possibile realizzare il trasferimento standardizzato, indicando nella comunicazione le ragioni dell'impedimento
- ✓ l'interruzione del servizio di trasferimento del dossier titoli qualora abbia ricevuto dalla Banca Originaria il rifiuto a dare seguito alla richiesta di trasferimento per impedimenti di carattere giuridico, tecnico o operativo, indicando nella comunicazione le ragioni dell'interruzione
- ✓ l'interruzione del servizio di trasferimento qualora la Banca Originaria non dia seguito alla richiesta di trasferimento ovvero non rispetti i termini previsti dalla procedura interbancaria per il perfezionamento del servizio stesso, indicando nella comunicazione le ragioni dell'interruzione.

Per gli strumenti finanziari che non sarà stato possibile trasferire con la procedura automatizzata, potrà recarsi in Filiale o rivolgersi al Suo Promotore Finanziario per valutare la possibilità di trasferire gli strumenti finanziari e le evidenze di OICR ancora registrati presso la Banca Originaria con modalità alternative al servizio automatizzato.

Questo servizio Le consentirà in tempi rapidi e certi il trasferimento di tutti gli strumenti finanziari (esclusi quelli sopra indicati) detenuti presso altra banca.

Prodotti Assicurativi

I prodotti previdenziali non rientrano tra i prodotti trasferibili con il Servizio Cambio Banca



Fondi/Sicav

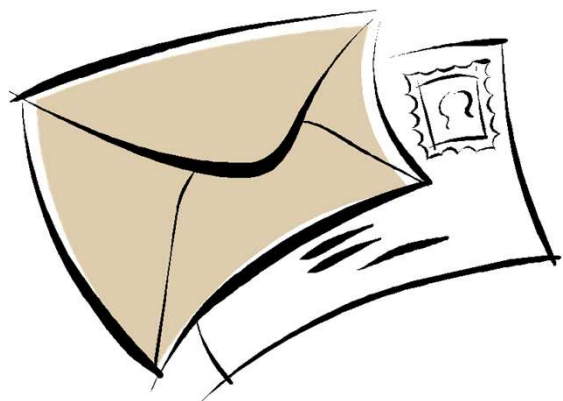
Per il trasferimento Fondi dovrà:

- se **Fondi e Sicav collocati da Banca Generali** richiedere alla SGR il cambio collocatore (fac-simile modulo di richiesta disponibile su FEP)
- Se **Fondi e Sicav non collocati da Banca Generali** richiedere il disinvestimento con bonifico sul nuovo conto corrente



Per la spedizione a Banca Generali Le ricordiamo di utilizzare una **busta chiusa** indirizzata a:

BUSTA CHIUSA!



Banca Generali S.p.A.
“Servizio Cambio Banca”
Sede Operativa
Corso Cavour, 5/a - 34132 Trieste