BANCA GENERALI PRIVATE

Foglio Informativo del conto corrente

“BG Twin”

Data ultimo aggiornamento

Febbraio 2024

FOGLIO INFORMATIVO DEL CONTO CORRENTE

Conto BG Twin

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca Generali S.p.A.
Uffici Operativi: 34132 Trieste, C.so Cavour, 5/A tel. 040.7777.111, fax 02.69462307 oppure 20145 Milano, Piazza Tre Torri , 1 tel. 800.133.133, fax 041.5270193- Sede Legale: 34132 Trieste, Via Machiavelli 4 - Cap. Soc. euro 116.851.637 int. vers. - Iscrizione al Registro Imprese di Trieste c.f. 00833240328, p.iva 01333550323, REA n. 103698 Banca aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi, iscritta all'Albo delle Banche al n. 5358 e Capogruppo del gruppo bancario Banca Generali iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari Cod. ABI 3075.9 - Società soggetta alla direzione e al coordinamento di Assicurazioni Generali S.p.A. Numero Verde: 800.133.133; E-mail info@bancagenerali.it

Dati e qualifica del soggetto incaricato dell'offerta fuori sede

DATI CONSULENTE FINANZIARIO:

Cognome:		**Nome:**
Codice Consulente:	**e-mail:**	**Telefono:**
Indirizzo:		**N° iscrizione all'Albo unico dei consulenti finanziari:**

CHE COS'E' IL CONTO CORRENTE BG TWIN

Il conto corrente "BG Twin" (di seguito "Conto BG Twin") è un contratto di conto corrente strumentale all'attuazione di un Piano di Accumulo del Capitale (di seguito "PAC" o "piano di accumulo") in favore di specifici strumenti finanziari di risparmio gestito (OICR).
Per la sottoscrizione del Conto BG Twin è necessario effettuare il versamento della somma da destinare all'investimento con un minimo rispettivamente di:

- € 13.000,00, e la contestuale sottoscrizione di un piano di accumulo di 12 mesi,
- € 25.000,00, e la contestuale sottoscrizione di un piano di accumulo di 24 mesi,

e un massimo di € 500.000 sui prodotti finanziari di seguito indicati (sezione "I prodotti finanziari oggetto del Piano di Accumulo del Capitale e importi minimi di investimento") e che il/i richiedente/i sia/siano già intestatario/i di un rapporto di conto corrente ordinario presso Banca Generali S.p.A. che sarà denominato e utilizzato come "Conto d'Appoggio" al Conto BG Twin.
La somma da destinare all'investimento deve provenire da:

- **liquidità esistente** sui rapporti di conto corrente riferiti ai sottoscrittori del Conto BG Twin al 27 Gennaio 2024,
  oppure
- **nuova liquidità e/o liquidità proveniente dal disinvestimento e/o dalla scadenza di Prodotti di Risparmio Amministrato** (come meglio definite nella sezione "Interessi somme depositate") sul Conto d'Appoggio.

Con il Conto "BG Twin" sono previsti solo i seguenti servizi e funzionalità:

- versamento della totalità delle somme da dedicare al piano di accumulo, da eseguire, in un'unica soluzione attraverso giroconto dal Conto d'Appoggio al Conto BG Twin;
- i Servizi "Phone Banking" ed "Internet Banking" (con le sole funzioni dispositive specificate nell'apposito documento di trasparenza), che compongono l'Home Banking del Cliente;
- l'attivazione del SEPA Direct Debit (SDD) a favore dei soli prodotti di investimento oggetto del piano di accumulo. Gli addebiti mediante SDD finalizzati all'investimento negli strumenti finanziari oggetto del piano d'accumulo saranno effettuati con frequenza mensile per la durata del piano stesso (12 – 24 – 36 mesi).

La mancata sottoscrizione del piano di accumulo, contestualmente a quella del presente contratto relativo al Conto BG Twin, determina da parte della Banca l'azzeramento del tasso creditore sulle somme originariamente accreditate, non riconoscendo pertanto al Cliente alcuna remunerazione delle suddette somme.

La cessazione del piano di accumulo, conseguente al termine del piano medesimo o alla sua interruzione anticipata per qualunque causa (ivi incluse, a titolo esemplificativo, la richiesta di disattivazione del SDD), comporta l'automatica estinzione del Conto BG Twin con contestuale liquidazione del saldo comprensivo degli interessi maturati risultante a tale data, sul Conto d'Appoggio ovvero, in caso di eventuale estinzione di quest'ultimo, su altro conto corrente indicato dal Cliente. Allo stesso modo, l'estinzione del conto corrente "BG Twin" determina la sospensione automatica del PAC attivato in abbinamento.

Il Cliente prende atto dell'esistenza di interessi conflittuali di Banca Generali S.p.A. derivanti dall'esistenza di rapporti rilevanti di gruppo (partecipante/partecipato in misura rilevante alla/dalla Banca o alla/dalla controllante la Banca ovvero rapporti con Parti correlate e Soggetti connessi) tra la Banca e il soggetto gestore degli OICR (piani di accumulo).

Sulle somme accreditate in un'unica soluzione sul Conto BG Twin, la Banca riconosce al Cliente i tassi di interesse indicati nella sezione "Interessi somme accreditate", ove vengono in particolare indicati nella sottosezione "Interessi creditori" due tassi di interesse distinti a seconda della scelta effettuata dal Cliente riferita al requisito 1) di "liquidità esistente" o – in alternativa – 2) di "nuova liquidità" e/o liquidità proveniente dal disinvestimento e/o dalla scadenza di Prodotti di Risparmio Amministrato, con riconoscimento nei casi di cui al presente punto 2) di un tasso migliorativo.

L'importo delle somme accreditate sul Conto BG Twin si riduce in modo proporzionale rispetto agli addebiti eseguiti in attuazione del piano di accumulo.

Il Cliente prende atto ed accetta che il Conto BG Twin non contempla la possibilità di attivare e/o prestare servizi diversi da quelli sopra indicati e riportati nella "Richiesta di servizi bancari – Conto BG Twin" da lui sottoscritta. Il Cliente riconosce ed accetta quindi che la Banca ha diritto di rifiutare ogni eventuale richiesta/ordine/disposizione che risulti, in tutto o in parte, contraria alle prescrizioni di cui sopra.

L'offerta del Conto BG Twin non comprende in particolare:

- il servizio di pagamento utenze, disposizioni di addebito permanente (tranne quelli riferibili al piano di investimento), pagamenti ricorrenti, pagamenti vari a favore di INPS, INAIL, INPDAI, pagamenti imposte e tasse, altri pagamenti vari (affitti, spese condominiali, oneri ricorrenti, rate mutui ipotecari di banche terze, ecc.), pagamenti di bollettini (postali, bancari, MAV, RAV);
- il servizio di prelievo e versamento di contante e assegni;
- l'emissione di libretti assegni e di strumenti di pagamento (carte di debito, carte di credito);
- il Dossier Titoli.

In generale, il conto corrente è un 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).

Il conto corrente è un prodotto sicuro. Il rischio principale è il rischio di controparte, cioè l'eventualità che la banca non sia in grado di rimborsare al correntista, in tutto o in parte, il saldo disponibile, anche in considerazione dell'esistenza di procedure per la gestione delle crisi delle banche previste dalla normativa vigente. Per questa ragione la Banca aderisce al sistema di garanzia "Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi", che assicura a ciascun correntista una copertura fino a 100.000,00 euro.

Altri rischi possono essere legati allo smarrimento o al furto di dati identificativi e parole chiave per l'accesso al conto su internet, ma sono anche ridotti al minimo se il correntista osserva le comuni regole di prudenza e attenzione.

Per saperne di più: la **Guida pratica al conto corrente**, che orienta nella scelta del conto, è disponibile sul sito www.bancaditalia.it, sul sito della banca www.bancageneraliprivate.it e presso tutte le filiali della banca.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

Le voci di spesa riportate nel prospetto che segue sono comprensive di eventuali penali, oneri fiscali e spese di scritturazione contabile e rappresentano, con buona approssimazione, la gran parte dei costi complessivi sostenuti da un consumatore medio titolare di un conto corrente.

Questo vuol dire che il prospetto **non include tutte le voci di costo. Alcune delle voci escluse potrebbero essere importanti** in relazione sia al singolo conto sia all'operatività del singolo Cliente.

Prima di scegliere e firmare il contratto è quindi necessario **leggere attentamente anche la sezione "Altre condizioni economiche" e consultare i fogli informativi dei servizi accessori al conto**, messi a disposizione dalla Banca**.**

E' sempre consigliabile verificare periodicamente se il conto corrente acquistato è ancora il più adatto alle proprie esigenze. Per questo è utile **esaminare con attenzione l'elenco delle spese sostenute nell'anno**, riportato nell'estratto conto o nel Riepilogo delle spese e confrontarlo con i costi orientativi per i Clienti tipo indicati dalla Banca nello stesso estratto conto o Riepilogo delle spese.

PROSPETTO DELLE PRINCIPALI CONDIZIONI		
Apertura	Spese per l'apertura del conto	esente
SPESE FISSE		
Tenuta del conto	Canone annuo	Canone: Esente L'imposta di bollo è dovuta con cadenza trimestrale nella misura tempo per tempo vigente[1]
	Numero operazioni incluse nel canone annuo	illimitate
Gestione Liquidità	Spese annue per il conteggio di interessi e competenze	esente
Home Banking	Canone annuo per internet banking e phone banking	esente
SPESE VARIABILI		
Gestione liquidità	Invio estratto conto	esente
	Documentazione relativa a singole operazioni	• Spese € 5,20 minimo
Servizi di pagamento	Addebito diretto - SEPA Direct Debit (SDD)	esente
INTERESSI SOMME ACCREDITATE		
Interessi creditori[2]	Tasso creditore annuo nominale (al lordo della ritenuta fiscale)	• 2,20% annuo lordo qualora l'importo di sottoscrizione provenga, in tutto o in parte, da **liquidità esistente** sui rapporti di conto corrente riferiti ai sottoscrittori del Conto BG Twin al 27 Gennaio 2024; • 4,00% annuo lordo qualora l'intero importo di sottoscrizione provenga da: ✓ **nuova liquidità*;** * (Per **nuova liquidità** si intende quella conferita dal Cliente sul Conto d'Appoggio dal 28 Gennaio 2024 e proveniente da altri istituti. Tali somme non devono derivare da disinvestimenti di strumenti finanziari e prodotti assicurativi detenuti su Banca Generali e/o dalla stessa intermediati e/o da finanziamenti concessi/erogati da Banca Generali). ✓ **e/o liquidità proveniente dal disinvestimento e/o dalla scadenza di Prodotti di Risparmio Amministrato**.** ** (Per **liquidità proveniente dal disinvestimento e/o dalla scadenza di Prodotti cosiddetti di Risparmio Amministrato** si intende la liquidità accreditata dal 28 Gennaio 2024 sul Conto d'Appoggio a seguito del disinvestimento e/o della scadenza di strumenti finanziari quali, a titolo esemplificativo e non esaustivo, azioni, titoli di stato, obbligazioni, certificates, registrati in appositi rapporti di custodia e amministrazione intestati e/o cointestati al Cliente presso Banca Generali S.p.A. Qualora la Banca - anche successivamente all'apertura del Conto BG Twin - dovesse rilevare la mancanza del requisito 2) di nuova liquidità e/o di liquidità proveniente dal disinvestimento e/o dalla scadenza di Prodotti di Risparmio Amministrato (così come sopra definiti), la stessa Banca procederà ad applicare sulle somme originariamente accreditate dal Cliente, fin dal momento di tale accredito, il tasso creditore previsto nel Foglio Informativo per la liquidità esistente, non riconoscendo pertanto al Cliente il tasso migliorativo di cui sopra per le suddette somme.

Il Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM), previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 108/1996), relativo alle operazioni di apertura di credito in conto corrente, può essere consultato in filiale e sul sito internet della banca www.bancageneraliprivate.it

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

OPERATIVITA' CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITA'	
Tenuta del conto: spese fisse di gestione annuale	esente
Remunerazione delle giacenze	si
Registrazione di ogni operazione non inclusa nel canone (si aggiunge al costo operazione)	esente
Ritenuta fiscale su interessi creditori	vigente tempo per tempo
Anno di riferimento per calcolo interessi creditori e debitori	Civile (365 gg)

[1] L'imposta di bollo sarà addebitata sul Conto di Appoggio.
[2] Gli interessi creditori saranno accreditati, in fase di liquidazione annua delle competenze e/o di estinzione del Conto BG Twin, sul Conto di Appoggio.

Recupero imposta di bollo sul conto corrente a carico del cliente, con addebito trimestrale: • su conti intestati a persone fisiche • su conti intestati a persone giuridiche	vigente tempo per tempo[1]

INTERESSI CREDITORI	
Periodicità di conteggio	Annuale al 31/12 e in ogni caso al termine del rapporto di conto corrente
Modalità di calcolo	Anno civile (365 gg)

COMUNICAZIONI, DOCUMENTI, DICHIARAZIONI	
Spese posta a trattenere presso la banca	€ 140,00 annui
Spese per l'invio di comunicazioni di condizioni economiche e contrattuali ai sensi delle norme sulla trasparenza bancaria	esente
Spese invio contabile via posta	€ 1,00
Spese invio comunicazione via fax (elenco movimenti, contabili ed altro)	€ 1,55
Spesa rilascio duplicato estratto conto	€ 1,55
Recupero spese invio telegramma	€ 5,20
Rimborso minimo per richiesta di ricerche (costo orario)	€ 15,50 all'ora o frazione di ora
Spesa per il rilascio di documentazione relativa a singole operazioni svolte	€ 5,20
Costo produzione copie di documenti:	€ 5,20 a copia
Commissioni per rilascio referenze bancarie, dichiarazioni e comunicazioni varie riguardanti rapporti con Banca Generali	€ 25,00
Spesa per rilascio di certificazioni a fini fiscali	€ 25,00
Spese per rilascio di certificazioni (non a fini fiscali) ed attestazioni diverse: • di capacità finanziaria • richieste da revisori contabili	•€ 15,50 •€ 105,00

I PRODOTTI FINANZIARI OGGETTO DEL PIANO DI ACCUMULO DEL CAPITALE E IMPORTI MINIMI DI INVESTIMENTO

Il piano di accumulo del capitale (PAC) potrà avere le seguenti durate: 12 – 24 mesi e frequenza del versamento mensile.
Il PAC è attivabile solo a valere sulle classi ad accumulazione.
Potranno essere oggetto del PAC solo uno o più comparti della Sicav LUX IM di seguito indicati.

Denominazione Comparti LUX IM			Importi minimi di investimento
STRATEGIE AZIONARIE • Goldman Sachs Global Equity Opportunities • Blackrock Global Equity Dividend • ESG Flexible Global Equities • ESG World Equities • Vontobel Global Equity • ESG European Equities • ESG Small-Mid Cap Euro Equities • Blackrock European Equities • Morgan Stanley US Equities • JP Morgan China Equities • ESG Global Emerging Equities • Pictet Asian Equities • ESG Pictet Future Trends • ESG UBS Global Climate Change • ESG Fidelity Circular Economy • ESG Green Energy • Consumer Tech • ESG Candriam Oncology Science • Global Medtech • AI & Data • Innovation Strategy • Fidelity Technology Opportunities Fund • Morgan Stanley Global Infrastructure Equities Fund • ESG Vontobel Millennial	**STRATEGIE MULTIASSET** • Banor Catholic Values • Blackrock Multiasset • ESG Amundi Sustainable Alpha • ESG Eurizon Contrarian Approach • ESG Morgan Stanley Global Multiasset • Invesco Global Income Opportunities • JPM Emerging Market Income • UBS Asia Balanced Income	**STRATEGIE OBBLIGAZIONARIE** • ESG UBS Global Bond Sustainable • Amundi Global Income Bond • Nordea European Covered Bond • Algebris Financial Credit Bond • Pimco Multi Alpha Credit • Twentyfour Global Strategic Bond • Vontobel New Frontier Debt	**Importo minimo di investimento nel PAC:** **PAC durata 12 mesi** **€ 13.000 per comparto** **(Versamento minimo iniziale € 1.000 + 12 rate mensili successive da minimo € 1.000)** **PAC durata 24 mesi** **€ 25.000 per comparto** **(Versamento minimo iniziale € 1.000 + 24 rate mensili successive da minimo € 1.000)**

ULTERIORI SPESE VARIE	
Spese per rilascio di certificazioni ai fini successori (ai sensi del Dcr. Lgs. 346/1990): o Certificazione relativa al solo rapporto di conto corrente o Certificazione relativa al rapporto di conto corrente e deposito titoli o Certificazione relativa ai rapporti amministrati e gestiti (Fondi, Sicav, Gestioni Patrimoniali)	• € 50,00 • € 80,00 • € 100,00
Spesa per rilascio informazioni commerciali richieste da clienti (non sono comprese le spese reclamate da corrispondenti o agenzie di informazione)	€ 80,00
Spesa per richiesta di conteggio interessi	€ 15,50
Spese per accertamenti e informazioni (visure camerali, catastali, tavolari, visure protesti)	€ 20,00 ciascuna oltre al rimborso delle spese sostenute
Spese di variazione tipologia conto (con decorrenza dal 1° giorno del mese successivo alla richiesta)	€ 15,00

Avvertenza: le condizioni economiche riportate sia nella sezione "Principali Condizioni Economiche" che nella sezione "Altre Condizioni Economiche" sono valide sino a nuovo avviso e non tengono conto di eventuali particolari spese aggiuntive sostenute e/o reclamate da banche corrispondenti, imposte o quant'altro dovuto per legge, non immediatamente quantificabili. Tali eventuali oneri aggiuntivi saranno recuperati separatamente.

RECESSO E RECLAMI

Con riguardo al **conto corrente**, si informa la clientela che:

RECESSO DAL CONTRATTO
Si può recedere dal contratto in qualsiasi momento, senza penalità e senza spese di chiusura del conto.

TEMPI MASSIMI DI CHIUSURA DEL RAPPORTO CONTRATTUALE
60 giorni dalla data di ricevimento della richiesta di estinzione da parte del cliente a condizione che, unitamente alla stessa, il cliente abbia altresì trasmesso alla banca eventuali carte di credito e/o debito a lui intestate e/o eventuali moduli in bianco di assegni bancari in suo possesso. In caso contrario il termine decorrerà dalla data di ricevimento da parte della banca dei summenzionati strumenti di pagamento.

RECLAMI

Nel caso in cui sorga una controversia tra il Cliente e la Banca relativa all'interpretazione ed applicazione del presente contratto, il Cliente può presentare un reclamo alla Banca, con lettera raccomandata a.r. indirizzata a **Banca Generali S.p.A. – Ufficio Reclami –** Piazza Tre Torri, 1 – 20145 Milano – o per posta elettronica all'indirizzo mail Ufficio.Reclami@bancagenerali.it, indirizzo di posta elettronica certificata (PEC): ufficioreclami@pec.bancagenerali.it; o via fax al n. 02-69462271.
La Banca deve rispondere entro 60 giorni dal ricevimento.
Per i servizi di pagamento, la Banca deve rispondere entro 15 giornate operative 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 il Cliente otterrà una risposta definitiva. In ogni caso il termine per la ricezione della risposta definitiva non supera le 30 giornate operative ovvero il diverso termine tempo per tempo vigente.
Se il Cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro il termine di cui ai precedenti paragrafi, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi a:

- *Arbitro Bancario Finanziario (ABF)*. Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito *www.arbitrobancariofinanziario.it*, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla Banca;
- *Conciliatore Bancario Finanziario* – Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie – attraverso le relative procedure specificatamente previste. Per sapere come rivolgersi al Conciliatore Bancario Finanziario si può consultare il sito *www.conciliatorebancario.it* oppure chiedere alla Banca.

Al riguardo, il Cliente viene invitato a leggere attentamente l'apposito documento informativo denominato "Organi e procedure di risoluzione delle controversie" che gli è stato preventivamente consegnato, nonché a consultare la sezione "Reclami, ricorsi e conciliazioni" sul sito Internet della Banca www.bancageneraliprivate.it

Resta ferma la possibilità di ricorrere all'autorità giudiziaria ordinaria secondo i limiti e le modalità di Legge (si veda, in particolare, l'art. 5 del D.Lgs. n. 28/2010 in materia di mediazione).

GLOSSARIO	
Addebito diretto	Con l'addebito diretto il cliente autorizza un terzo (beneficiario) a richiedere alla banca/intermediario il trasferimento di una somma di denaro dal conto del cliente a quello del beneficiario. Il trasferimento viene eseguito dalla banca/intermediario alla data o alle date convenute dal cliente e dal beneficiario. L'importo trasferito può variare.
Canone annuo	Spese fisse per la gestione del conto
Disponibilità somme versate	Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate
Documentazione relativa a singole operazioni	Consegna di documenti relativi a singole operazioni poste in essere dal Cliente
Saldo disponibile	Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare
Spesa singola operazione non compresa nel canone	Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle eventualmente comprese nel canone annuo
Spese annue per conteggio interessi e competenze	Spese per il conteggio periodico degli interessi, creditori e debitori, e per il calcolo delle competenze
Invio estratto conto	Invio dell'estratto conto nei casi in cui è obbligatorio per legge o per richiesta del cliente.
Piano di accumulo del capitale (PAC)	Piano programmato di versamenti in favore di specifici strumenti finanziari di risparmio gestito (OICR) che consente l'ingresso sui mercati finanziari in modalità graduale.
Tasso creditore annuo nominale	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme depositate (interessi creditori), che sono poi accreditati sul conto, al netto delle ritenute fiscali.
Tenuta del conto	La banca/intermediario gestisce il conto rendendone possibile l'uso da parte del cliente.

INFORMATIVA SUL TRASFERIMENTO DEI SERVIZI DI PAGAMENTO CONNESSI AL CONTO DI PAGAMENTO RESA AI SENSI DELL'ART. 126-SEPTIESDECIES DEL DECRETO LEGISLATIVO 1° SETTEMBRE 1993, N. 385 (TESTO UNICO BANCARIO)

AVVERTENZA

(Rispetto all'informativa sottostante, riguardante la generalità dei sevizi peculiari di un conto di pagamento, si faccia riferimento per il caso specifico del Conto BG Twin, ai servizi effettivamente disponibili e contemplati nel presente Foglio Informativo).

Banca Generali S.p.A. *La informa che, in caso di servizi di pagamento connessi al conto di pagamento da Lei detenuto in qualità di consumatore, l'articolo 126-septiesdecies del decreto legislativo 1° settembre 1993, n. 385 ("Testo Unico Bancario" – "TUB") Le attribuisce il diritto di ricevere le informazioni in appresso indicate riguardanti* ***il servizio di trasferimento*** *che, su Sua richiesta, Le potrà essere fornito dai prestatori di servizi di pagamento (di seguito "PSP") con le modalità di seguito riportate come stabilite dall'articolo 126-quinquiesdecies ("Servizio di trasferimento"), contenuto nella* ***Sezione II ("Trasferimento dei servizi di pagamento connessi al conto di pagamento"), Capo II-ter, Titolo VI, del TUB (di seguito la "Sezione II")****.*

In particolare, la Sezione II reca la disciplina sulla trasferibilità dei servizi di pagamento connessi al conto di pagamento detenuto da un consumatore presso un PSP verso un altro PSP secondo quanto previsto all'articolo 126-quinquiesdecies sopra menzionato, in conformità alla procedura stabilita dall'articolo 10 della Direttiva 2014/92/UE del Parlamento europeo e del Consiglio, del 23 luglio 2014 (c.d. "Direttiva PAD – Payment Accounts Directive"), a cui si rinvia per maggiori informazioni di dettaglio.

Precisiamo che, ai sensi dell'articolo 126-decies del TUB, si intende per:
-"servizio di trasferimento": il trasferimento, su richiesta del consumatore, da un PSP ad un altro, delle informazioni su tutti o su alcuni ordini permanenti di bonifico, addebiti diretti ricorrenti e bonifici in entrata ricorrenti eseguiti sul conto di pagamento, o il trasferimento dell'eventuale saldo positivo da un conto di pagamento di origine a un conto di pagamento di destinazione, o entrambi, con o senza la chiusura del conto di pagamento di origine.

INFORMAZIONI RELATIVE AL SERVIZIO DI TRASFERIMENTO:

I ***PSP*** forniscono il **servizio di trasferimento** tra i conti di pagamento detenuti nella stessa valuta a tutti i consumatori che intendono aprire o che sono titolari di un conto di pagamento presso un ***PSP*** stabilito nel territorio della Repubblica Italiana.

Il servizio di trasferimento è avviato dal ***PSP ricevente*** su richiesta del ***consumatore***. A tale fine, il ***consumatore*** rilascia al ***PSP ricevente*** una **specifica autorizzazione** all'esecuzione del servizio di trasferimento (di seguito "autorizzazione"). Quando i conti hanno due o più titolari, l'autorizzazione è fornita da ciascuno di essi.

Il ***PSP ricevente*** trasmette copia dell'autorizzazione al ***PSP trasferente*** ove richiesto da quest'ultimo; la richiesta non interrompe né sospende il termine per l'esecuzione del servizio di trasferimento.

Il servizio di trasferimento è eseguito entro dodici giorni lavorativi dalla ricezione da parte del ***PSP ricevente*** dell'autorizzazione del ***consumatore***[3] completa di tutte le informazioni necessarie, in conformità alla procedura stabilita dall'articolo 10 della direttiva 2014/92/UE sopra richiamata. Per maggiori dettagli sui compiti del ***PSP trasferente*** e del ***PSP ricevente*** in ogni fase della procedura di trasferimento e i termini per la conclusione delle rispettive fasi procedurali si rinvia a quanto indicato nel suddetto articolo 10, commi da 3 a 6, della Direttiva 2014/92/UE.

Attraverso l'autorizzazione il ***consumatore***:
a) fornisce al ***PSP trasferente*** e al ***PSP ricevente*** il consenso specifico a eseguire ciascuna delle operazioni relative al servizio di trasferimento, per quanto di rispettiva competenza;
b) quando intende trasferire solo alcuni dei servizi collegati al conto di pagamento, identifica specificamente i bonifici ricorrenti in entrata, gli ordini permanenti di bonifico e gli ordini relativi ad addebiti diretti per l'addebito in conto che devono essere trasferiti;
c) indica la data a partire dalla quale gli ordini permanenti di bonifico e gli addebiti diretti devono essere eseguiti o addebitati a valere sul conto di pagamento di destinazione. Tale data è fissata ad almeno sei giorni lavorativi a decorrere dal giorno in cui il ***PSP ricevente*** riceve i documenti trasmessi dal ***PSP trasferente***;
d) indica se intende avvalersi della facoltà di ottenere il reindirizzamento automatico dei bonifici come di seguito previsto.

Il ***PSP ricevente*** è responsabile dell'avvio e della gestione della procedura per conto del ***consumatore***.

Il ***consumatore*** può chiedere al ***PSP ricevente*** di effettuare il trasferimento di tutti o di alcuni bonifici in entrata, ordini permanenti di bonifico o ordini di addebito diretto.

Il ***PSP trasferente*** fornisce al ***PSP ricevente*** tutte le informazioni necessarie per riattivare i pagamenti sul conto di pagamento di destinazione, in conformità a quanto indicato nell'autorizzazione del consumatore, ivi compresi l'elenco degli ordini permanenti in essere relativi a bonifici e le informazioni disponibili sugli ordini di addebito diretto che vengono trasferiti, nonché le informazioni disponibili sui bonifici ricorrenti in entrata e sugli addebiti diretti ordinati dal creditore eseguiti sul conto di pagamento del consumatore nei precedenti 13 mesi.

Quando le informazioni fornite dal ***PSP trasferente*** non sono sufficienti a consentire l'esecuzione del servizio di trasferimento entro il termine sopra indicato al quarto paragrafo il ***PSP ricevente*** può chiedere al ***consumatore*** di fornire le informazioni mancanti.

Il ***PSP trasferente*** assicura gratuitamente il reindirizzamento automatico dei bonifici ricevuti sul conto di pagamento di origine verso il conto di pagamento di destinazione detenuto presso il ***PSP ricevente***, per un periodo di 12 mesi a decorrere dalla data specificata nell'autorizzazione del ***consumatore*** all'esecuzione del servizio di trasferimento. Il ***PSP trasferente***, se cessa di accettare i bonifici in entrata alla scadenza dei 12 mesi o in mancanza di richiesta da parte del ***consumatore*** del servizio di reindirizzamento, è tenuto a informare tempestivamente il pagatore o il beneficiario delle ragioni del rifiuto dell'operazione di pagamento.

Fermo restando quanto previsto dall'articolo 6, comma 2, del decreto legislativo 27 gennaio 2010, n. 11 (c.d. D.Lgs. di recepimento della Direttiva 2007/64/CE – "PSD"), il ***PSP trasferente*** assicura al ***consumatore*** la fruizione dei servizi di pagamento fino al giorno precedente la data indicata dal ***consumatore*** nell'autorizzazione. Il ***PSP ricevente*** assicura la fruizione dei servizi di pagamento a partire da tale data. Il ***PSP trasferente*** non blocca gli strumenti di pagamento collegati al conto di origine prima della data indicata dal ***consumatore*** nell'autorizzazione.

Se il ***consumatore*** ha obblighi pendenti che non consentono la chiusura del conto di pagamento di origine, il ***PSP trasferente*** ne informa immediatamente il **consumatore**. In tal caso, resta fermo l'obbligo del ***PSP trasferente*** di effettuare tutte le operazioni necessarie all'esecuzione del servizio di trasferimento entro i termini previsti, ad eccezione della chiusura del conto di pagamento di origine. L'esecuzione del servizio di trasferimento non può essere condizionata alla restituzione da parte del ***consumatore*** di carte, assegni o altri strumenti di pagamento collegati al conto di origine.

Ai sensi dell'articolo 126-sexiesdecies del TUB, il ***PSP trasferente*** fornisce le informazioni richieste dal ***PSP ricevente*** e relative all'elenco degli ordini permanenti in essere relativi a bonifici e le informazioni disponibili sugli ordini di addebito diretto che vengono trasferiti e ai bonifici ricorrenti in entrata e sugli addebiti diretti ordinati dal creditore eseguiti sul conto di pagamento del ***consumatore*** nei precedenti tredici mesi, senza addebito di spese a carico del ***consumatore*** o del ***PSP ricevente***.
Fermo restando quanto sopra previsto, il ***PSP trasferente*** e il ***PSP ricevente*** non addebitano spese al ***consumatore*** per il servizio di trasferimento.
Per il periodo di sei mesi dal rilascio dell'autorizzazione, il ***PSP trasferente*** e il ***PSP ricevente*** consentono gratuitamente al ***consumatore*** l'accesso alle informazioni che lo riguardano rilevanti per l'esecuzione del servizio di trasferimento e relative agli ordini permanenti e agli addebiti diretti in essere presso il ***medesimo PSP***.
Se nell'ambito del servizio di trasferimento il ***consumatore*** richiede la chiusura del conto di pagamento di origine, si applica l'articolo 126-septies, commi 1 e 3, del TUB[4].

Per eventuali, **ulteriori informazioni** previste dalle disposizioni di legge e di regolamento sopra richiamate e nella presente non espressamente indicate, si rinvia a quanto riportato nei documenti informativi dedicati ai singoli servizi offerti dalla Banca messi a disposizione della Clientela.

Banca Generali S.p.A

MODULO STANDARD PER LE INFORMAZIONI DA FORNIRE AI DEPOSITANTI (ai sensi dell'art. 3, comma 3, del D. Lgs. 15 febbraio 2016 n. 30)

Informazioni di base sulla protezione dei depositi

I depositi presso la Banca sono protetti da:	Fondo interbancario di Tutela dei Depositi (1)
Limite della protezione:	Euro 100.000 per depositante e per ente creditizio (2)
Se possiede più depositi presso lo stesso ente creditizio:	Tutti i depositi presso lo stesso ente creditizio sono "cumulati" e il totale è soggetto al limite di Euro 100.000 (2)
Se possiede un conto congiunto con un'altra persona/altre persone:	Il limite di Euro 100.000 si applica a ciascun depositante separatamente (3)
Periodo di rimborso in caso di fallimento dell'ente creditizio:	a) 20 giorni lavorativi fino al 31 dicembre 2018; b) 15 giorni lavorativi dal 1° gennaio 2019 al 31 dicembre 2020; c) 10 giorni lavorativi dal 1° gennaio 2021 al 31 dicembre 2023; d) 7 giorni lavorativi dal 1 gennaio 2024 (4)
Valuta del rimborso:	EUR
Contatto:	FITD - Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi Via del Plebiscito, 102 - 00186 ROMA (ITALIA) Tel. 0039 06-699861 - Fax: 0039 06-6798916 PEC: segreteriagenerale@pec.fitd.it E-mail: infofitd@fitd.it
Per maggiori informazioni:	www.fitd.it

Informazioni supplementari:

(1) Sistema responsabile della protezione del suo deposito

[3] Il ***PSP trasferente*** e il ***PSP ricevente*** si impegnano ad eseguire il servizio di trasferimento nei modi indicati nella presente sempre che non sussistano o sopraggiungano irregolarità di qualsiasi genere nonché impedimenti di carattere tecnico e legale - anche dipendenti da procedure giudiziali che coinvolgono il/i Cliente/i sottoscrittore/i dell'autorizzazione - tali da non consentire il perfezionamento del servizio di trasferimento o da comprometterne in parte gli esiti positivi.

[4] Il ***PSP trasferente*** procederà alla chiusura del conto di pagamento d'origine nella data indicata nell'autorizzazione a condizione che non risultino obblighi pendenti sul conto di pagamento d'origine e purché siano state completate le operazioni di trasferimento dei servizi di cui ai precedenti paragrafi. La presenza di eventuali obblighi pendenti che impediscono la chiusura del conto di pagamento d'origine sarà comunicata dal ***PSP trasferente*** e indipendentemente da tali impedimenti saranno comunque completate le attività relative al trasferimento dei bonifici e degli ordini di addebito diretto laddove richieste.

Il Suo deposito è coperto da un sistema di garanzia dei depositi istituito per legge. Inoltre, il Suo ente creditizio fa parte di un sistema di tutela istituzionale in cui tutti i membri si sostengono vicendevolmente per evitare un'insolvenza. In caso di insolvenza, i Suoi depositi sarebbero rimborsati fino ad Euro 100.000 dal Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi.

(2) Limite generale della protezione

Se un deposito è indisponibile perché un ente creditizio non è in grado di assolvere i suoi obblighi finanziari, i depositanti sono rimborsati da un sistema di garanzia dei depositi. Il rimborso è limitato ad Euro 100.000 per ente creditizio. Ciò significa che tutti i depositi presso lo stesso ente creditizio sono sommati per determinare il livello di copertura. Se, ad esempio, un depositante detiene un conto di risparmio di Euro 90.000 e un conto corrente di Euro 20.000, gli saranno rimborsati solo Euro 100.000.

(3) Limite di protezione per i conti congiunti

In caso di conti congiunti, si applica a ciascun depositante il limite di Euro 100.000.
Tuttavia i depositi su un conto di cui due o più persone sono titolari come membri di una società di persone o di altra associazione o gruppo di natura analoga senza personalità giuridica sono cumulati e trattati come se fossero effettuati da un unico depositante ai fini del calcolo del limite di Euro 100.000.
Nei nove mesi successivi al loro accredito o al momento in cui divengono disponibili, sono protetti oltre Euro 100.000 i depositi di persone fisiche aventi ad oggetto importi derivanti da:

a) operazioni relative al trasferimento o alla costituzione di diritti reali su unità immobiliari adibite ad abitazione;
b) divorzio, pensionamento, scioglimento del rapporto di lavoro, invalidità o morte;
c) il pagamento di prestazioni assicurative, di risarcimenti o di indennizzi in relazione a danni per fatti considerati dalla legge come reati contro la persona o per ingiusta detenzione.

Ulteriori informazioni possono essere ottenute al seguente indirizzo Internet www.fitd.it.

(4) Rimborso

Il sistema di garanzia dei depositi responsabile è il Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi, Via del Plebiscito, 102 - 00186 ROMA, Tel. 0039 06-699861, email: infofitd@fitd.it, sito internet: www.fitd.it. Rimborserà i Suoi depositi (fino a 100 000 EUR) entro 20 giorni lavorativi fino al 31 dicembre 2018; entro 15 giorni lavorativi dal 1° gennaio 2019 al 31 dicembre 2020; entro 10 giorni lavorativi dal 1° gennaio 2021 al 31 dicembre 2023, entro sette giorni lavorativi a partire dal 1° gennaio 2024.
Fino al 31 dicembre 2023, se il sistema di garanzia dei depositanti non è in grado di effettuare i rimborsi entro il termine di sette giorni lavorativi, esso assicura comunque che ciascun titolare di un deposito protetto che ne abbia fatto richiesta riceva, entro cinque giorni lavorativi dalla richiesta, un importo sufficiente per consentirgli di far fronte alle spese correnti, a valere sull'importo dovuto per il rimborso. L'importo è determinato dal sistema di garanzia, sulla base di criteri stabiliti dallo statuto.
Ai sensi dell'articolo 96-bis.2, comma 2, del decreto legislativo 1° settembre 1993, n. 385, il sistema di garanzia può differire il rimborso nei seguenti casi:

a) vi è incertezza sul diritto del titolare a ricevere il rimborso o il deposito è oggetto di una controversia in sede
b) giudiziale o presso un organismo di risoluzione stragiudiziale delle controversie, la cui definizione incide su tale diritto o sull'ammontare del rimborso;
c) il deposito è soggetto a misure restrittive imposte da uno Stato o da un'organizzazione internazionale, finché detta misura restrittiva è efficace;
d) se non è stata effettuata alcuna operazione relativa al deposito nei ventiquattro mesi precedenti data in cui si producono gli effetti del provvedimento di liquidazione coatta amministrativa; in questo caso il rimborso è effettuato entro sei mesi da tale data, fermo restando che non è dovuto alcun rimborso se il valore del deposito è inferiore ai costi amministrativi che il sistema di garanzia sosterrebbe per effettuare il rimborso medesimo;
e) l'importo da rimborsare eccede Euro 100.000; il differimento opera per la sola eccedenza e il rimborso è effettuato entro sei mesi dalla data in cui si producono gli effetti del provvedimento di liquidazione coatta amministrativa;
f) il rimborso va effettuato ai sensi dell'articolo 96 -quater.2, comma 2; in tal caso, il termine di rimborso decorre dalla data in cui il sistema di garanzia riceve le risorse.
g) In caso di mancato rimborso entro questi termini, prenda contatto con il sistema di garanzia dei depositi in quanto potrebbe esistere un termine per reclamare il rimborso. Ulteriori informazioni possono essere ottenute al seguente indirizzo Internet: www.fitd.it.

Altre informazioni importanti
In generale, tutti i depositanti al dettaglio e le imprese sono coperti dai sistemi di garanzia dei depositi. Le eccezioni vigenti per taluni sistemi di garanzia dei depositi sono indicate nel sito Internet del sistema di garanzia dei depositi pertinente. Il Suo ente creditizio Le comunicherà inoltre su richiesta se taluni prodotti sono o meno coperti. La copertura dei depositi deve essere confermata dall'ente creditizio anche nell'estratto conto.
La versione aggiornata del modulo sopra riportato - in conformità all'art. 3, comma 4, del D. Lgs. 15 febbraio 2016 n. 30 - viene fornita ai depositanti, almeno una volta all'anno, attraverso la sua messa a disposizione su supporto cartaceo presso le Succursali e gli Uffici dei Consulenti Finanziari di Banca Generali S.p.A. ed in versione scaricabile sul sito internet www.bancageneraliprivate.it (sezione "trasparenza").

Per saperne di più:
L'informativa "SISTEMI DI GARANZIA DEI DEPOSITI - INFORMAZIONI DA FORNIRE AI DEPOSITANTI (ai sensi dell'art. 3, comma 1 e 2, del D. Lgs. 15 febbraio 2016 n. 30)"* è messa a disposizione dei Clienti su supporto cartaceo presso le Succursali e gli Uffici dei Consulenti Finanziari di Banca Generali S.p.A. ed in versione scaricabile sul sito internet www.bancageneraliprivate.it (sezione "Trasparenza").
*(Documento informativo predisposto da Banca Generali S.p.A. in cui sono riportate le informazioni da fornire ai depositanti ai sensi dell'art. 3 comma 1 e 2, del D. Lgs. 15 febbraio 2016 n. 30)

Il sottoscritto/i sottoscritti dichiara/dichiarano di aver ricevuto, in tempo utile e prima della sottoscrizione della richiesta di servizi bancari – Conto BG Twin, copia del presente **Foglio Informativo** e, in qualità di consumatore/i, **il Documento Informativo sulle spese (versione 003 – Febbraio 2024)** relativi al conto corrente **"BG Twin",** nonché copia delle **Guide pratiche previste da Banca d'Italia** ai sensi del relativo Provvedimento del 29 luglio 2009 ("Trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari. Correttezza delle relazioni tra intermediari e clienti. Testo delle Disposizioni aggiornate al 15 luglio 2015") e succ. mod. e copia dell'**Informativa sul Trasferimento dei servizi di pagamento** e del **Modulo Standard per le Informazioni da fornire ai depositanti** (ai sensi dell'art. 3, comma 3, del D. Lgs. 15 febbraio 2016 n. 30).

Luogo_____, Data_____

FIRMA DELL'INTESTATARIO 1
FIRMA DELL'INTESTATARIO 2
FIRMA DELL'INTESTATARIO 3
FIRMA DELL'INTESTATARIO 4