# DOCUMENTO DI SINTESI DEI SERVIZI BANCARI

## Conto BG Twin
### (Persone giuridiche)

## 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<br>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 -<br>SEPA Direct Debit (SDD) | esente |
| | | |
| **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;<br>• 4,00% annuo lordo qualora l'intero importo di sottoscrizione provenga da:<br>✓ **nuova liquidità*;**<br>* (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).<br>✓ **e/o liquidità proveniente dal disinvestimento e/o dalla scadenza di Prodotti di Risparmio Amministrato**.**<br>** (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.<br>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. |

[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.

# ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

| OPERATIVITA' CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITA' | |
|---|---|
| **Tenuta del conto:**<br>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) |
| Recupero imposta di bollo sul conto corrente a carico del cliente, con addebito trimestrale:<br>• su conti intestati a persone fisiche<br>• su conti intestati a persone giuridiche | vigente tempo per tempo[3] |

| 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) |

## SERVIZI DI PAGAMENTO

### PAGAMENTI RICORRENTI

| **Servizio Sepa Direct Debit (SDD)[4]** | |
|---|---|
| commissione per pagamento Sepa Direct Debit (Core) | esente |
| richiesta di revoca/storno | € 2,00 |
| richiesta di rimborso | € 2,00 |
| commissione per richiesta copia mandato | € 6,00 |
| valuta di addebito | data scadenza |

## BONIFICI SEPA

| BONIFICI IN EURO, EFFETTUATI TRA PRESTATORI DI SERVIZI DI PAGAMENTO INSEDIATI ALL'INTERNO DELL'AREA SEPA | |
|---|---|
| BONIFICI RICEVUTI | |
| Commissioni per bonifici ricevuti da C/C della Banca di cui il Cliente beneficiario sia titolare/contitolare | esente |
| Valute di accredito conto cliente beneficiario | Data di accredito sul conto di Banca Generali |
| Commissione per ricerche su bonifici | € 5,20 |

Le spese e commissioni vengono detratte dall'importo del trasferimento

**Tempi di esecuzione dei bonifici**:
Con riguardo ai Pagamenti previsti dall'art. 2 comma 2 delle "Norme comuni ai Servizi di Pagamento" (Documento "N" della Normativa contrattuale applicabile ai servizi bancari e di investimento)*, **disposti in euro** dal Cliente a debito del Conto, Banca Generali **addebita** il conto corrente dell'ordinante **alla data di ricezione dell'ordine,** nel rispetto dei cut-off orari di cui all'art. 15 delle summenzionate Norme comuni ai Servizi di Pagamento, e **accredita** la banca del beneficiario **entro il Giorno Lavorativo successivo** alla data di ricezione.

## 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:<br>• di capacità finanziaria<br>• richieste da revisori contabili | <br>• € 15,50<br>• € 105,00 |

**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.

[3] L'imposta di bollo sarà addebitata sul Conto di Appoggio.
[4] Servizio limitato all'addebito delle rate del piano di accumulo sottoscritto dal richiedente

# SERVIZI DI INCASSO E PAGAMENTO

## CONDIZIONI ECONOMICHE

**Con riguardo alle condizioni economiche applicate ai servizi di Incasso e Pagamento si rinvia a quanto dettagliatamente indicato al precedente paragrafo dedicato al servizio di Conto Corrente (sezione "Altre Condizioni Economiche" - sottosezione "Servizi di Pagamento; Bonifici Sepa)**
**Avvertenza:** le condizioni economiche, sopra riportate, 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

# IL SERVIZIO "PHONE BANKING"

## CONDIZIONI ECONOMICHE

| | |
|---|---|
| Canone annuo per il Servizio Phone Banking | gratuito |
| Blocco utenza per smarrimento o furto dei codici di sicurezza | gratuito |

| | |
|---|---|
| Sostituzione codici di sicurezza per smarrimento, furto o altro | € 13,00 |
| Revoca del servizio per iniziativa della banca o per uso improprio | € 20,00 |
| Rimborso minimo per richiesta di ricerche che prevedono il riascolto di telefonate registrate | € 15,50 all'ora o frazione di ora |

# IL SERVIZIO "INTERNET BANKING"

## CONDIZIONI ECONOMICHE

**Avvertenza:** le condizioni economiche sotto riportate 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.

| VOCI DI COSTO | VALORE |
|---|---|
| Canone annuo Servizio di Internet Banking "PROFILO BASE" | gratuito |
| Blocco utenza per smarrimento o furto codici di sicurezza: | gratuito |
| Sostituzione codici di sicurezza per smarrimento, furto o altro | € 13,00 |
| Operazioni gestibili con il servizio di Internet Banking: attivazione PAC tramite Digital Collaboration | gratuito |