

CONTO DEPO – CON RISPARMIO GESTITO O**ASSICURATIVO**

Decorrenza Offerta: 1 febbraio 2025 – Scadenza Offerta: 30 aprile 2025

**SPARKASSE**
CASSA DI RISPARMIO**INFORMAZIONI SULLA BANCA****Cassa di Risparmio di Bolzano S.p.A.** - Società per Azioni

Sede legale e amministrativa: Via Cassa di Risparmio 12 39100 Bolzano - Italia

Capogruppo del Gruppo Bancario CASSA DI RISPARMIO DI BOLZANO

Sito Internet: www.sparkasse.it - Indirizzo e-mail: info@sparkasse.it - PEC: certmail@pec.sparkasse.it

Tel.: 0471 - 231111 Fax: 0471 - 231999 - Codice ABI: 6045-9 - BIC SWIFT: CRBZIT2BXXX

Numero di iscrizione all'Albo delle Banche e dei Gruppi Bancari presso la Banca d'Italia: 6045.9

Codice Fiscale e Numero di iscrizione Registro imprese: 00152980215 - Partita IVA: 03179070218

Aderente al "Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi" - Aderente al "Fondo Nazionale di Garanzia" - Aderente all' "Associazione per la soluzione delle controversie bancarie finanziarie e societarie - ADR Conciliatore Bancario Finanziario" - Aderente all' "Arbitro Bancario Finanziario (ABF)" - Aderente all' "Arbitro per le controversie finanziarie (ACF)"

CHE COSA SONO IL CONTO DEPO E LA LINEA VINCOLATA DEPO COLLEGATA AL RISPARMIO GESTITO O ASSICURATIVO**Conto DEPO e Linea Vincolata Depo collegata al Risparmio Gestito o Assicurativo**Il **Conto DEPO**, in seguito Conto Deposito, è un conto di deposito, ovvero un contratto di deposito a risparmio, con il quale la Cassa di Risparmio custodisce le somme del Cliente e gli corrisponde gli interessi pattuiti e maturati.

Il Conto Deposito è destinato esclusivamente a persone fisiche e giuridiche fiscalmente residenti in Italia.

Le somme depositate sul Conto Deposito sono remunerate al Tasso Base.

Il Cliente può ottenere tassi migliorativi rispetto al Tasso Base vincolando – in tutto o in parte – le somme depositate con Linee Vincolate Depo, a condizione che le somme vincolate rimangano depositate per il periodo pattuito.

Alla scadenza, la somma capitale e gli interessi maturati vengono messi a disposizione sempre sul Conto Deposito, al netto dell'eventuale ritenuta fiscale in vigore pro tempore e delle commissioni.

Il Conto Deposito permette unicamente di effettuare le seguenti operazioni:

- versamento contante o assegni
- accredito bonifici anche ripetitivi
- addebito bonifici o ordini di pagamento ripetitivi (SDD o RID) da ricondurre ad investimenti

Il Conto Deposito non prevede inoltre la possibilità di attivare alcun prodotto accessorio, ad eccezione dei seguenti prodotti:

- Giroconto Automatico
- Dossier Titoli

È altresì inibita la possibilità di avere sul Conto Deposito un saldo negativo.

Il Cliente può ottenere tassi migliorativi rispetto al Tasso Base vincolando – in tutto o in parte, a scelta del Cliente – le somme depositate tramite le **Linee Vincolate Depo**, rimanendo inteso che il riconoscimento di eventuali tassi migliorativi è condizionato al fatto che le somme investite in Linee Vincolate Depo rimangano vincolate per tutto il periodo pattuito con la Cassa di Risparmio.La **Linea Vincolata Depo collegata al Risparmio Gestito o Assicurativo** è a disposizione con il vincolo temporale di 6 mesi.

La somma capitale e gli interessi maturati vengono messi a disposizione sempre sul medesimo Conto Deposito alla scadenza del vincolo.

Gli interessi maturati potranno essere riconosciuti anche prima della scadenza del vincolo, qualora prescelto dal Cliente al momento dell'apertura della Linea Vincolata Depo, con la periodicità ivi prescelta.

La singola Linea Vincolata Depo si estingue automaticamente alla scadenza prevista, senza che vi sia possibilità di rinnovo automatico; la somma corrispondente verrà messa a disposizione sul Conto Deposito secondo le modalità ed i termini stabiliti.

Su richiesta scritta del Cliente sono ammessi l'estinzione anticipata di una o più Linee Vincolate Depo oppure eventuali svincoli parziali e la restituzione, totale o parziale, della somma svincolata sul Conto Deposito.

In caso di svincolo parziale l'importo vincolato non può scendere sotto la soglia minima di Euro 5.000,00 che dovranno rimanere vincolate, altrimenti la Linea Vincolata Depo dovrà essere estinta per intero.

L'estinzione anticipata totale o parziale di una o più Linee Vincolate Depo comporta la messa a disposizione della somma vincolata sul Conto Deposito senza corresponsione degli interessi maturati e non ancora liquidati.

L'estinzione per qualunque causa del Conto Deposito comporta l'automatica estinzione di tutte le Linee Vincolate Depo disposte, con le conseguenze previste per l'estinzione anticipata delle Linee Vincolate Depo.

Nuovi Investimenti si intendono le sottoscrizioni in Prodotti di Risparmio Gestito o Assicurativo effettuate dall'1 febbraio 2025 e per il periodo di validità della promozione. Per prodotti di risparmio gestito o assicurativo sono intesi i prodotti delle Compagnie Partners, Fondi e Sicav dei partner convenzionati (con esclusione dei fondi monetari) e Linee di Gestione di Portafogli.

CONDIZIONI PER L'ADESIONE ALL'OFFERTA DEL CONTO DEPO E LA LINEA VINCOLATA DEPO COLLEGATA AL RISPARMIO GESTITO O ASSICURATIVO

Per l'adesione alla promozione e' necessario: 1) avere richiesto l'apertura di un Conto DEPO nel periodo compreso tra il 1 febbraio 2025 al 30 aprile 2025 o esserne gia' titolare; 2) effettuare "Nuovi investimenti" in Prodotti di Risparmio Gestito o Assicurativo dalla data della richiesta di apertura del Conto DEPO e/o nel periodo di validita' della promozione. L'importo massimo complessivo delle somme vincolate deve risultare pari o inferiore al valore dei Nuovi Investimenti.

Ciascun Conto DEPO potra' essere costituito per un importo minimo di € 5.000,00 e massimo di € 200.000,00.

Prima della sottoscrizione dei prodotti di Risparmio Gestito o Assicurativo, nonche' per operare una scelta informata e consapevole anche in relazione ai costi e ai rischi connessi all'investimento, leggere il materiale informativo e contrattuale disponibile presso le Filiali, sul sito www.sparkasse.it nonche' sui siti delle rispettive Societa' Emittenti.

La sottoscrizione e' subordinata alla preventiva compilazione del questionario per la definizione del profilo di investitore e alla valutazione di adeguatezza rispetto a quest'ultimo e, per i prodotti di investimento assicurativo, anche dei propri bisogni assicurativi. L'investimento non dà certezza di rendimento minimo e di restituzione del capitale. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento indicati all'interno della documentazione d'offerta dei prodotti, vi è la possibilità che le somme dovute, anche in caso di decesso dell'assicurato per i prodotti di investimento assicurativi ovvero in caso di riscatto anticipato, possano essere inferiori al capitale investito. Per tutte le condizioni della promozione, dei prodotti offerti e per quanto non espressamente indicato si rinvia al materiale informativo disponibile presso le Filiali.

Prima della sottoscrizione, leggere attentamente i set informativi, il Prospetto e il documento contenente le Informazioni Chiave per gli Investitori (KID), disponibili presso le filiali della Banca e sui siti internet dei partner.

La promozione è valida fino al 30/04/2025 ed è riservata alla clientela che conferisce nuova raccolta e/o conversione di prodotti di risparmio amministrato e ne destina un importo pari ad almeno il 50% in prodotti di risparmio gestito o assicurativo, distribuiti o collocati dalla Banca. L'eventuale rimborso anticipato dei prodotti di risparmio gestito o assicurativo prima della scadenza dei vincoli comporta l'estinzione anticipata dei vincoli stessi e/o del Conto DEPO e la perdita conseguente degli interessi maturati.

Per "nuova raccolta" si intende ogni somma conferita fino a 30 giorni prima della richiesta di sottoscrizione del deposito vincolato con trasferimento effettuato a mezzo bonifico, versamento in contanti e/o assegni, al netto di eventuali uscite nello stesso periodo di riferimento (questo termine vale anche per il trasferimento di titoli) e nello specifico:

- disponibilità provenienti da altri Istituti oppure da un rapporto presso il Gruppo Cassa di Risparmio di Bolzano intestato ad un ordinante diverso dal beneficiario e/o dai suoi familiari conviventi (per familiari si intendono il coniuge o il convivente more uxorio, i figli e ogni parente entro il secondo grado);
- disponibilità derivante da vendita o scadenza di prodotti di risparmio amministrato (p. esempio BOT, BTP, azioni) a partire dal 1. gennaio 2025;
- somme accreditate attraverso bonifico, assegno circolare/bancario o contante ovvero dalla liquidazione di titoli trasferiti da altre Banche;
- operazioni derivanti né da accrediti permanenti ripetitivi canalizzati su conti della Cassa di Risparmio di Bolzano (da escludere pertanto ad es. stipendi, pensioni, affitti, proventi da cariche societarie) né dall'esercizio dell'attività di impresa/ditta individuale. Può pertanto definirsi nuova raccolta, per esempio, una somma derivante dalla vendita di un immobile e di altri beni di investimento o il trattamento di fine rapporto, ma non l'incasso di un affitto.

Rischi connessi all'offerta

Il Conto Deposito e le Linee Vincolate Depo sono un prodotto sicuro.

Il **rischio** principale del **Conto Deposito** è il rischio di controparte, cioè l'eventualità che la Cassa di Risparmio non sia in grado di rimborsare al Cliente, in tutto o in parte, la somma vincolata. Per questa ragione la Cassa di Risparmio aderisce al sistema di garanzia "Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi", che assicura a ciascun Cliente una copertura fino a EUR 100.000,00.

Rischi connessi alle linee Vincolate Depo: sono i rischi collegati all'investimento e dettagliatamente descritti nella nei prospetti e nei documenti contenenti le informazioni chiave dell'investimento che occorre leggere attentamente prima di essere vincolato dal contratto.

CONDIZIONI ECONOMICHE

Voci di costo

Apertura Conto Deposito	€ 0,00
Chiusura Conto Deposito	€ 0,00
Spese per accensione Linea Vincolata DEPO	€ 5,00
Spese per operazioni	
Accrediti sportello (versamenti)	€ 0,00
Accrediti online o accentrati	€ 0,00
Addebiti sportello	€ 0,00
Addebiti online o accentrati	€ 0,00
Spese per comunicazioni alla clientela	
- Spese per invio in formato cartaceo	€ 1,00
- Spese per invio in formato elettronico (tramite Internetbanking)	€ 0,00
Imposta di bollo	
Ritenuta fiscale	

Interessi somme depositate

Tasso creditore annuo nominale su somme libere (TASSO BASE)	0%
Tasso creditore annuo nominale su Linee Vincolate	3,50%
Durata Vincolo	6 mesi

Liquidazione degli interessi Tasso Base	annuale
Liquidazione degli interessi su Linee Vincolate Depo	A scadenza vincolo e ogni 6 mesi
Base di calcolo: anno civile (365 gg) * In caso di anno bisestile la base di calcolo è di 366 giorni	
Disponibilità somme versate	
Contanti/Assegni circolari stessa banca	stesso giorno/1 giorno
Assegni bancari stessa filiale	1 giorno
Assegni bancari altra filiale	1 giorno
Assegni circolari altri Istituti/Vaglia Banca d'Italia	4 giorni
Assegni bancari altri Istituti	4 giorni
Altro	
Importo Minimo	
Importo Minimo	€ 5.000,00
Multipli: In caso di investimento di importi che superano l'importo minimo, tale investimento dovrà avvenire per multipli di EUR 1.000,00, per esempio: EUR 6.000,00, EUR 7.000,00 etc.	€ 1.000,00
Importo Minimo di Svincolo	€ 1.000,00
Valute	
Contanti	giornata lavorativa
Assegni bancari sulla stessa dipendenza della Cassa di Risparmio	giornata lavorativa
Assegni bancari tratti su altre dipendenze della Cassa di Risparmio su piazza	giornata lavorativa
Assegni bancari tratti su altre dipendenze della Cassa di Risparmio	giornata lavorativa
Assegni bancari tratti su altre banche	3 giorni lavorativi
Assegni circolari ICBPI emessi dalla Cassa di Risparmio	giornata lavorativa
Assegni circolari ICBPI emessi da altre banche	1 giorno lavorativo
Altri assegni circolari	1 giorno lavorativo
Bonifico da dipendenze della Cassa di Risparmio	giornata (valuta compensata)
Bonifico da banche corrispondenti	giornata (valuta compensata)
Ordini di bonifico	giornata
Ordini di bonifico con valuta fissa per il beneficiario	
- per bonifici a banche corrispondenti	2 giorni lavorativi antecedenti alla data valuta per il beneficiario
- per bonifici a dipendenze della Cassa di Risparmio	giornata (valuta compensata)

RECESSO, RECLAMI E DEFINIZIONE STRAGIUDIZIALE DELLE CONTROVERSIE

Recesso dal contratto

Ad ognuna delle Parti è sempre riservato il diritto di esigere l'immediato pagamento di tutto quanto sia comunque dovuto, nonché di recedere, in qualsiasi momento, con il preavviso di un giorno lavorativo, dal contratto. Il recesso dal contratto da parte del Cliente comporta l'estinzione di tutte le Linee Vincolate Depo al momento del recesso. Qualora ciò comporti, in relazione ad una o più Linee Vincolate Depo, il ritiro della somma vincolata prima della scadenza, gli interessi maturati e non ancora liquidati ai sensi delle rispettive Linee Vincolate Depo non saranno corrisposti.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

- n. 3 giorni lavorativi in caso di assenza di servizi accessori
- n. 30 giorni lavorativi in caso di presenza di servizi accessori e/o di Linee Vincolate

Tempi previsti dalla legge per il trasferimento del conto di pagamento

- n. 12 giorni lavorativi (dalla ricezione dell'autorizzazione del consumatore completa di tutte le informazioni necessarie)

Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della Cassa di Risparmio di Bolzano SpA, Via Cassa di Risparmio n. 12, 39100 Bolzano, o tramite e-mail all'indirizzo Beschwerde_Reclami@sparkasse.it ovvero con posta certificata PEC all'indirizzo servizio.legale@pec.sparkasse.it, oppure compilando il relativo modulo presente sul sito internet della banca all'indirizzo: <https://www.sparkasse.it/reclamo/>, che risponde nei termini previsti dalla normativa di riferimento, attualmente di 60 giorni. Per i servizi di pagamento, attualmente i termini di risposta sono di 15 giorni lavorativi. Qualora non fosse possibile rispondere entro il termine previsto, la Cassa di Risparmio invierà una lettera interlocutoria, precisando i motivi del ritardo ed indicando il termine entro il quale si impegna a rispondere al cliente, termine che non può superare i 35 giorni lavorativi.

Se il Cliente non è soddisfatto della risposta o non ha ricevuto risposta entro i termini di cui sopra, può rivolgersi a:

- **Arbitro Bancario Finanziario (ABF)** presso la Banca d'Italia per controversie relative ad operazioni e servizi bancari con l'esclusione dei servizi di investimento o accessori. Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, recarsi presso una Filiale della Banca d'Italia oppure chiedere alla Banca.

Mediazione obbligatoria

Dal 21 marzo 2011 chi intende agire in giudizio relativamente a controversie sorte in materia di contratti bancari, finanziari ed assicurativi ha l'obbligo di esperire un preventivo tentativo di conciliazione (procedimento di mediazione).

Tale obbligo può essere assolto ricorrendo alternativamente a:

- un Organismo di mediazione iscritto nel Registro tenuto presso il Ministero della Giustizia;
- all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF) per controversie relative ad operazioni e servizi bancari con l'esclusione dei servizi di investimento o accessori;
- alla Camera di Conciliazione ed arbitrato presso la Consob per tutte le controversie in materia di servizi di investimento insorte per la violazione da parte degli intermediari degli obblighi di informazione, correttezza e trasparenza.

LEGENDA

Disponibilità somme versate	Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate.
Dossier Titoli	Indica il dossier eventualmente acceso dal Cliente presso la Cassa di Risparmio tramite la sottoscrizione di un apposito contratto per la consulenza, il collocamento, la negoziazione, l'esecuzione la ricezione e la trasmissione di ordini su strumenti / prodotti finanziari nonché per il deposito degli stessi a custodia e/o amministrazione.
Giorno Lavorativo	Indica un giorno in cui gli sportelli della Cassa di Risparmio sono aperti al pubblico.
Giroconto Automatico	Indica il servizio eventualmente prescelto dal Cliente che prevede l'autorizzazione alla Cassa di Risparmio di girare giornalmente ogni giacenza presente sul Conto Depo al conto corrente prescelto dal Cliente. Analogamente, saranno addebitate giornalmente eventuali sconfinamenti sul Conto Depo, dovute, per esempio, all'addebito di imposte e tasse, sul medesimo conto corrente prescelto dal Cliente e i relativi importi saranno girati automaticamente sul Conto Depo. Il conto corrente prescelto dal Cliente dovrà essere necessariamente intrattenuto presso la Cassa di Risparmio e avere la medesima intestazione del Conto Depo oppure avere, in caso di cointestazione, almeno un intestatario che sia anche intestatario del Conto Depo.
Importo Vincolato	Indica che le somme versate dal Cliente sono vincolate, cioè bloccate, fino ad una scadenza riportata nel contratto sottoscritto con la banca.
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.