

SERVIZIO DI CONSULENZA "Valore Insieme"

INFORMATIVA PRE CONTRATTUALE

Caratteristiche principali del Servizio e descrizione dei Contenuti dei Pacchetti

Il Servizio di consulenza "Valore Insieme" (di seguito il Servizio) viene prestato tempo per tempo dalla Banca in relazione ai Contenuti caratterizzanti i singoli settori denominati, nel loro insieme, "Pacchetto". I Pacchetti "Patrimonio" ed "Exclusive" offerti dalla Banca prevedono gli stessi Contenuti e si differenziano in base alle caratteristiche dei clienti cui sono rivolti e al calcolo del canone. I Contenuti dei Pacchetti sono descritti nel seguito.

PACCHETTO PATRIMONIO 2.0

Condizioni di adesione

Il Pacchetto, sottoscrivibile sia presso le Filiali Retail che Exclusive, è riservato ai Clienti che includano nel Perimetro Mobiliare Portafogli il cui valore complessivo sia pari o superiore a 50.000€ e che abbiano un livello di Conoscenza ed Esperienza almeno "Basso".

Canone

Voci di costo	Valore	Note
COMPONENTI TRIMESTRALI		
Componente Fissa trimestrale	100,00 Euro	
Componente Variabile trimestrale: aliquota unica applicata alla giacenza media trimestrale delle attività finanziarie sottoposte a consulenza	0,40 %	
Valore minimo trimestrale	70,00 Euro	
Valore massimo trimestrale	illimitato	
Settore Mobiliare	0,00 Euro	
Settore Immobiliare	0,00 Euro	
Settore Protezione e Sicurezza	0,00 Euro	
Settore Passaggio Generazionale	0,00 Euro	

Condizioni Economiche Applicabili in promozione fino al xx xxxxx xxxx

Voci di costo	Valore	Note
COMPONENTI TRIMESTRALI		
Componente Fissa trimestrale	20,00 Euro	
Componente Variabile trimestrale: aliquota unica applicata alla giacenza media trimestrale delle attività finanziarie sottoposte a consulenza	0,25 %	
Valore minimo trimestrale	0,00 Euro	
Valore massimo trimestrale	illimitato	
Settore Mobiliare	0,00 Euro	
Settore Immobiliare	0,00 Euro	
Settore Protezione e Sicurezza	0,00 Euro	
Settore Passaggio Generazionale	0,00 Euro	

Per la definizione e le modalità di calcolo del canone trimestrale si rinvia a quanto più sotto riportato.

PACCHETTO EXCLUSIVE

Condizioni di adesione

Il Pacchetto, sottoscrivibile presso le filiali Exclusive, è riservato ai Clienti che includano nel Perimetro Mobiliare Portafogli il cui valore complessivo sia pari o superiore a 150.000€ e che abbiano un livello di Conoscenza ed Esperienza almeno "Basso".

Canone

Voci di costo	Valore	Note
COMPONENTI TRIMESTRALI		
Componente Fissa trimestrale	100,00 Euro	
Componente Variabile trimestrale: aliquota unica applicata alla giacenza media trimestrale delle attività finanziarie sottoposte a consulenza	0,40 %	
Valore minimo trimestrale	70,00 Euro	
Valore massimo trimestrale	illimitato	
Settore Mobiliare	0,00 Euro	
Settore Immobiliare	0,00 Euro	
Settore Protezione e Sicurezza	0,00 Euro	
Settore Passaggio Generazionale	0,00 Euro	

Condizioni Economiche Applicabili in promozione fino al xx xxxxx xxxx

Voci di costo	Valore	Note
COMPONENTI TRIMESTRALI		
Componente Fissa trimestrale	100,00 Euro	
Componente Variabile trimestrale: aliquota unica applicata alla giacenza media trimestrale delle attività finanziarie sottoposte a consulenza	0,40 %	
Valore minimo trimestrale	0,00 Euro	
Valore massimo trimestrale	illimitato	
Settore Mobiliare	0,00 Euro	
Settore Immobiliare	0,00 Euro	
Settore Protezione e Sicurezza	0,00 Euro	
Settore Passaggio Generazionale	0,00 Euro	

Con periodicità trimestrale sarà riconosciuto un importo pari ai pagamenti ricevuti dalla Banca da terze parti (**Incentivi**) nonché alle commissioni corrisposte per la distribuzione di strumenti finanziari emessi dalla Banca (**Commissioni di distribuzione**) in relazione ai Prodotti Finanziari inseriti nei Portafogli inclusi nel Perimetro Mobiliare oggetto del Settore Mobiliare, fino alla concorrenza massima del canone addebitato.

Per la definizione e le modalità di calcolo del canone trimestrale e del riconoscimento degli Incentivi e delle Commissioni di distribuzione si rimanda alla sezione "Definizioni e modalità di calcolo del canone di ciascun Pacchetto".

Descrizione dei Settori e Contenuti dei Pacchetti Patrimonio ed Exclusive

Settore Mobiliare - Consulenza Finanziaria Evoluta: al fine di pianificare e proporre l'allocazione degli investimenti, la Consulenza Finanziaria Evoluta fornisce l'analisi dei Portafogli presso Banca inclusi nel Perimetro Mobiliare del Cliente (inteso come l'insieme dei Portafogli degli NSG di cui il Cliente risulta intestatario o cointestatario e che intende includere nella Consulenza), evidenziando in particolare la distribuzione tra i bisogni di investimento e la loro composizione in termini di asset class di investimento e di categorie di Prodotti Finanziari, il rischio associato ai singoli investimenti e il livello di diversificazione degli stessi. Partendo dalla situazione evidenziata nella fase di analisi, la Banca condivide con il Cliente proposte di investimento e disinvestimento, tenuto conto del Profilo Finanziario attribuito al Cliente, del livello di diversificazione e delle specifiche esigenze finanziarie/assicurative che il Cliente intende soddisfare. Le indicazioni elaborate nell'ambito della Consulenza Finanziaria Evoluta hanno natura di consigli/raccomandazioni, rimanendo il Cliente libero di assumere - in piena autonomia e a suo rischio - le proprie decisioni di investimento/disinvestimento. L'analisi dei Portafogli e le proposte di investimento e disinvestimento sono rese disponibili anche nei confronti di ciascuno dei cointestatari degli NSG tempo per tempo inclusi nel Perimetro Mobiliare e limitatamente all'agli NSG di rispettiva pertinenza.

La Banca mette, inoltre, a disposizione del Cliente informazioni in merito all'andamento degli investimenti in termini di rendimenti storici, alla coerenza del singolo Portafoglio rispetto al Profilo Finanziario del Cliente e alle variazioni nel livello di diversificazione del rischio, nonché predispone l'invio di alert al Cliente su specifici eventi relativi al Perimetro Mobiliare, definiti con il Cliente medesimo, con le modalità e i mezzi messi a disposizione dalla Banca tempo per tempo.

La Banca trasmette al Cliente con periodicità predefinita l'analisi del Patrimonio Mobiliare presso Banca, ivi inclusi i rendimenti storici di ciascun Portafoglio presso Banca, aggiornati alla data di chiusura di ciascun periodo di riferimento.

Settore Protezione e Sicurezza - Check Up Assicurativo: il Check Up Assicurativo fornisce una diagnosi della posizione assicurativa del Cliente, consentendo allo stesso di acquisire consapevolezza sull'esposizione al rischio dei suoi beni, delle persone del suo nucleo familiare e del suo stile di vita, evidenziando gli ambiti già coperti, quelli privi di protezione o che presentano una non adeguata protezione. Il Check Up Assicurativo è finalizzato alla rilevazione dei Bisogni Assicurativi del Cliente rispetto a predefiniti ambiti e viene svolto durante specifici incontri tra il Cliente e la Banca. I risultati del Check Up Assicurativo sono riportati in uno specifico Report che viene messo a disposizione dalla Banca al Cliente.

Settore Immobiliare - Consulenza Immobiliare: La Consulenza Immobiliare fornisce una consulenza sul Perimetro Immobiliare del Cliente, ovvero sull'insieme degli Immobili sui quali il Cliente vanta in via esclusiva o pro quota un Diritto Reale che si sostanzia nell'analisi personalizzata e il monitoraggio continuativo dell'andamento del Perimetro Immobiliare tramite l'utilizzo di modelli evoluti di analisi, stima e di monitoraggio, resi disponibili alla Banca attraverso accordi di partnership con provider specializzati.

In particolare, la Consulenza Immobiliare prevede:

- a) l'analisi e personalizzazione delle informazioni relative agli Immobili ottenute tramite l'interrogazione delle basi dati catastali a livello nazionale; viste di sintesi del Perimetro Immobiliare (per tipologia e/o zona), composizione in dettaglio del Perimetro Immobiliare con elenco puntuale dei singoli Immobili e stime personalizzate - basate su eventuali informazioni aggiuntive e di dettaglio sull'Immobile - del relativo valore commerciale; schede informative dei singoli Immobili; stima della fiscalità tramite visualizzazione delle imposte a cui gli Immobili possono essere soggetti a seconda della normativa vigente (IMU, TASI); segnalazioni di eventuali anomalie catastali; indicatori sintetici in specifiche microzone geografiche orientati a caratterizzare la valutazione del perimetro in termini di qualificazione territoriale; indicatori quali-quantitativi orientati a caratterizzare la valutazione del Perimetro Immobiliare in termini di rischiosità. Strumenti di simulazione per la ricerca dei valori di mercato nelle zone di interesse; simulazione di interventi che hanno un impatto sulla variazione del valore degli immobili.
- b) il monitoraggio delle variazioni intervenute sul Perimetro Immobiliare in termini di variazioni dei valori di mercato e della redditività nel tempo del patrimonio immobiliare complessivo, analisi della redditività del Perimetro Immobiliare; monitoraggio delle scadenze fiscali e amministrative.
- c) alert al Cliente su specifici eventi relativi al Perimetro Immobiliare con le modalità e i mezzi messi a disposizione dalla Banca tempo per tempo.

La consulenza fornita si basa sui dati catastali disponibili presso l'Agenzia delle Entrate e presso il sistema informativo del Libro Fondiario e Catasto delle province autonome di Trento e Bolzano e sulle informazioni disponibili presso l'Osservatorio del Mercato Immobiliare.

I contenuti della Consulenza Immobiliare riguardano l'Immobile e non il Diritto Reale vantato sullo stesso dal Cliente. Qualora in ragione del Diritto Reale vantato, i dati siano disponibili, i Contenuti riguarderanno anche lo specifico Diritto Reale vantato.

La Consulenza Immobiliare non ha finalità di assistenza fiscale né di assistenza alla valutazione/perizia degli immobili finalizzata alla conclusione di atti di cessione dei Diritti Reali.

La Banca trasmette al Cliente con periodicità predefinita l'analisi e il monitoraggio del Perimetro Immobiliare aggiornati alla data di chiusura dell'anno di riferimento

Settore Passaggio Generazionale - Pianificazione successoria: la consulenza in ambito di Passaggio generazionale fornisce, sulla base dei dati, stime, informazioni e indicazioni fornite esclusivamente dal Cliente, una rappresentazione esemplificativa delle conseguenze sul piano successorio.

In particolare, a seguito del censimento degli eredi e degli altri soggetti interessati, e la ricostruzione del patrimonio (finanziario, assicurativo e previdenziale, immobiliare, aziendale e degli altri beni), delle donazioni pregresse e delle passività, in base a quanto rappresentato dal Cliente, il servizio di pianificazione successoria consente di effettuare:

- (i) la simulazione di ripartizione del Patrimonio ricostruito, anche sulla base delle indicazioni del cliente, in merito all'allocazione in capo agli Eredi e/o sulla conversione di componenti patrimoniali;
- (ii) l'evidenziazione sulla base delle stime fornite dal Cliente ed assumendo l'apertura della successione alla relativa data di riferimento, dei possibili carichi fiscali su ciascun dei soggetti interessati in termini di Imposte di successione e Imposte immobiliari.

I dati, stime, informazioni e indicazioni forniti dal Cliente sono recuperati in automatico se già disponibili presso la Banca o, in mancanza, censiti manualmente dal Gestore su espressa dichiarazione del Cliente.

La Banca trasmette al Cliente con periodicità annuale il Report aggiornato alla data di chiusura dell'anno solare di riferimento.

La consulenza in ambito di Passaggio Generazionale è effettuata dalla Banca esclusivamente sulla base dei dati, stime, informazioni e indicazioni fornite dal Cliente, che è il solo responsabile di quanto rappresentato alla Banca, nonché di ogni indicazione circa la ripartizione del patrimonio ricostruito e la conversione delle componenti patrimoniali.

Settore Altri Servizi - Servizio Red Carpet: il Servizio riconosce al Cliente un accesso preferenziale alla Filiale On Line, mediante riduzione dei tempi di attesa.

Settore Altri Servizi - Servizio di Reportistica specialistica di settore: il Servizio prevede la messa a disposizione del Cliente, con le modalità e i mezzi scelti tempo per tempo dalla Banca, di un insieme di documenti specialistici redatti da Intesa Sanpaolo e relativi a scenari macroeconomici del mercato, ai principali eventi relativi ai mercati e relative previsioni di analisti e di altre pubblicazioni periodiche relative a specifiche tematiche economiche e a rapporti andamentali sui prodotti della Banca e sulle relative strategie d'investimento.

Settore Altri Servizi - Servizio Filiale On Line: Il Servizio prevede l'indirizzamento predefinito verso un'Unità di gestori dedicati, anche in orari più estesi rispetto a quelli della Filiale tradizionale, che hanno accesso alla piattaforma del Servizio.

Settore Altri Servizi - Altri Servizi esclusivi: il Servizio riserva al Cliente l'accesso ad una serie di eventi e di promozioni, che saranno comunicate tempo per tempo dalla Banca al Cliente, su selezionati prodotti e servizi offerti dalle società del Gruppo Intesa Sanpaolo e/o da società terze con le quali la Banca ha in corso specifici accordi in tal senso.

Settore Altri Servizi - Patrimonio presso altri Intermediari: il servizio consente di censire ed analizzare il patrimonio mobiliare detenuto dal Cliente presso altri intermediari. Il censimento viene effettuato sulla base dei dati forniti dal Cliente che, in qualsiasi momento, può richiederne l'eliminazione dai sistemi della Banca. Sul Patrimonio censito, la Banca effettua e mette a disposizione del Cliente, su sua richiesta, una serie di analisi il cui perimetro potrebbe tempo per tempo essere rivisto; tali analisi sono elaborate sulla base di dati, stime, informazioni e indicazioni forniti dal Cliente in fase di censimento e, ove disponibili, sulla base delle informazioni presenti sui sistemi della Banca. Il Patrimonio Mobiliare presso altri Intermediari non è utilizzato dalla Banca ai fini della formulazione di raccomandazioni personalizzate al Cliente nell'ambito di proposte di investimento e disinvestimento, nonché della valutazione di coerenza rispetto al Profilo Finanziario del Cliente.

Definizioni e modalità di calcolo del canone di ciascun Pacchetto.

Giacenza media trimestrale.

Le aliquote della componente variabile trimestrale vengono applicate alla giacenza media di ogni trimestre solare dei Portafogli (NSG) inclusi nel Perimetro Mobiliare. La giacenza media di ogni trimestre solare viene determinata calcolando la media aritmetica delle consistenze rilevate l'ultimo giorno solare di ciascun mese del trimestre.

Sono inclusi nel calcolo della giacenza media trimestrale i soli Portafogli con Profilo Finanziario valido e aggiornato inclusi nel Perimetro mobiliare all'atto di ciascuna rilevazione di fine mese.

Qualora - al momento della rilevazione di fine mese - un medesimo NSG risulti incluso nel Perimetro Mobiliare di uno o più contratti di Servizio di consulenza "Valore Insieme" sottoscritti da uno o più Cointestatari, le consistenze del relativo Portafoglio sono ripartite pro quota, in base al numero di contratti che insistono sullo stesso.

La giacenza media trimestrale viene assunta pari a zero nel caso in cui, in tutte le rilevazioni di un trimestre, nell'intero Perimetro Mobiliare sia rilevato un solo NSG contenente fino ad un massimo di un solo strumento o prodotto o una sola gestione di portafogli.

La giacenza media trimestrale del primo trimestre solare di accensione viene determinata effettuando la media aritmetica delle sole rilevazioni mensili effettuate dopo l'accensione del rapporto: ad esempio, in caso di accensione del contratto nel terzo mese di un trimestre solare, la giacenza media trimestrale in base alla quale viene effettuato il calcolo del primo canone trimestrale coincide con la rilevazione del terzo mese.

Modalità di applicazione delle aliquote.

Qualora le condizioni economiche sottoscritte prevedano l'applicazione di aliquote differenziate per scaglioni di giacenza media, deve intendersi che ciascuna aliquota viene applicata esclusivamente sulla giacenza compresa nello scaglione cui è riferita e non già anche allo scaglione di giacenza inferiore.

Calcolo delle componenti trimestrali.

Per ciascun trimestre solare (es: gennaio-marzo) è dovuto - entro i valori minimo e massimo specificati - un importo calcolato sommando:

- la componente fissa trimestrale;
- la componente variabile trimestrale;
- le condizioni dovute per l'erogazione dei Contenuti afferenti ai Settori diversi dal Mobiliare.

L'ammontare relativo alle componenti trimestrali viene addebitato, sul Conto corrente di addebito prescelto dal Cliente, entro il mese successivo alla chiusura di ciascun trimestre solare, con valuta pari all'ultimo giorno di calendario del trimestre stesso.

Con riferimento al trimestre di accensione, l'importo delle componenti trimestrali viene ridotto proporzionalmente in ragione dei giorni di calendario durante i quali il Contratto è risultato in essere.

Ai soli clienti aderenti al Pacchetto Exclusive non viene addebitata alcuna componente trimestrale relativamente al trimestre di accensione.

Per trimestre di accensione si considera il trimestre in corso il giorno successivo alla data di sottoscrizione del Contratto o di adesione a nuovo Pacchetto in seguito ad un cambio di Pacchetto.

In caso di recesso dal Contratto, viene addebitato l'importo dell'ultimo canone corrisposto, ricalcolato in via proporzionale ai giorni di calendario durante i quali il Contratto è risultato in essere successivamente alla data di riferimento di tale ultimo importo corrisposto.

Qualora il Contratto venga acceso ed estinto prima che sia stato addebitato almeno un canone, viene addebitato un importo pari al valore minimo trimestrale, ricalcolato in via proporzionale ai giorni di calendario durante il quale il Contratto è risultato in essere. Nulla è dovuto nel caso in cui il Contratto sia rimasto acceso per non più di 14 giorni di calendario.

Per i soli clienti aderenti al Pacchetto Exclusive, in caso di recesso entro il terzo trimestre dall'accensione, non verrà addebitato alcun importo per il trimestre in corso alla data del recesso medesimo.

Nei casi in cui - durante il trimestre - il Cliente richieda un cambio di Pacchetto oppure una modifica delle condizioni

economiche a parità di Pacchetto, le rispettive condizioni economiche sono applicate pro quota in ragione dei giorni di calendario per i quali sono risultate in vigore le condizioni economiche stesse.

L'importo dovuto trimestralmente è inclusivo dell'eventuale IVA dovuta a fronte di gestioni di portafogli sottoscritte tramite la Banca.

Riconoscimento degli Incentivi e delle Commissioni di distribuzione.

La Banca riconosce ai soli Clienti aderenti al Pacchetto Exclusive un importo pari ai pagamenti ricevuti dalla Banca da terze parti (Incentivi) nonché alle commissioni corrisposte per la distribuzione di strumenti finanziari emessi dalla Banca (Commissioni di distribuzione) in relazione ai Prodotti Finanziari inseriti nei Portafogli inclusi nel Perimetro Mobiliare oggetto del Settore Mobiliare.

L'importo degli Incentivi e delle Commissioni di distribuzione riconosciuto non potrà essere superiore al canone versato dal Cliente per il Servizio di consulenza "Valore Insieme".

A tal fine la Banca:

- rileva gli Incentivi e le Commissioni di distribuzione al termine di ciascun trimestre solare;
- riconosce un importo pari agli Incentivi e alle Commissioni di distribuzione fino a concorrenza del canone del trimestre solare successivo (trimestre di riferimento) alla rilevazione degli Incentivi e delle Commissioni di distribuzione stessi, a titolo di sconto sul canone di tale trimestre;
- accredita l'importo riconosciuto tramite apposita movimentazione contestualmente all'addebito del canone - sul medesimo Conto corrente di addebito prescelto dal Cliente - entro il mese successivo alla chiusura di ciascun trimestre di riferimento, con valuta pari all'ultimo giorno di calendario di tale trimestre.

La prima rilevazione degli Incentivi e delle Commissioni di distribuzione avviene a partire dal trimestre successivo a quello di accensione del Pacchetto Exclusive per ogni NSG in perimetro.

L'importo pari agli Incentivi e alle Commissioni di distribuzione non riconosciuto con le modalità sopra descritte perché superiore al canone del trimestre di riferimento verrà accreditato in un conguaglio annuale per un ammontare comunque non superiore alla somma dei canoni versati nell'anno solare.

Se in seguito al conguaglio annuale permane un'ulteriore eccedenza, questa concorre al computo dell'importo pari agli Incentivi e alle Commissioni di distribuzione da riconoscere a partire dal trimestre solare successivo.

Nei casi in cui il Cliente receda dal Contratto, viene riconosciuto un importo pari agli Incentivi e alle Commissioni di distribuzione accreditato nel trimestre precedente, ricalcolato in via proporzionale ai giorni di calendario durante i quali il Contratto è risultato in essere. Gli Incentivi e le Commissioni di distribuzione maturati nel trimestre di chiusura del servizio non vengono riconosciuti.

Condizioni di accesso al Servizio.

Ogni Pacchetto prevede i Contenuti relativi al Settore Mobiliare. Per tale motivo è necessario che per tutti gli NSG inclusi nel Perimetro Mobiliare sia stato sottoscritto con la Banca un Contratto Servizi di Investimento nell'ambito del quale il Cliente abbia scelto di avvalersi delle raccomandazioni personalizzate della Banca con relativa valutazione di adeguatezza. Inoltre, il Profilo Finanziario di ciascun NSG deve essere tempo per tempo valido e aggiornato. Ulteriori condizioni sono precisate nel Contratto. La sottoscrizione del contratto relativo al Servizio di consulenza Valore Insieme è consentita dalla Banca esclusivamente al Cliente che sia intestatario o cointestatario di un conto corrente a firme disgiunte presso la Banca. I costi relativi al conto corrente sono indicati nella relativa informativa precontrattuale

Durata del Contratto relativo al Servizio.

Il Contratto è a tempo indeterminato. La Banca può recedere mediante comunicazione scritta con preavviso non inferiore a 10 (dieci) giorni di calendario decorrenti dalla data di ricezione della comunicazione. Fermo quanto previsto per il recesso dal contratto concluso fuori sede o mediante tecniche di comunicazioni a distanza, il Cliente può recedere in qualsiasi momento mediante comunicazione scritta che avrà effetto dal primo giorno di calendario successivo alla data di ricezione della comunicazione.

Costituiscono condizione risolutiva del Contratto - qualora vi sia un unico NSG nel Perimetro Mobiliare:

- la risoluzione del Contratto Servizi di Investimento;
- la scelta da parte del Cliente di non avvalersi più delle raccomandazioni personalizzate della Banca con relativa valutazione di adeguatezza;
- la scadenza della validità del Profilo Finanziario, ove l'aggiornamento non venga effettuato entro 30 giorni di calendario.

Informazioni sulla Banca.

La Banca è autorizzata allo svolgimento dell'attività bancaria, alla distribuzione di prodotti assicurativi e alla prestazione

dei servizi di investimento disciplinati dal decreto legislativo 24 febbraio 1998, n. 58 e successive modifiche/integrazioni ("Testo Unico delle disposizioni in materia di intermediazione finanziaria" o "T.U.F.") ed in particolare, tra l'altro, della consulenza in materia di investimenti.

Oltre ai predetti servizi, la Banca ha facoltà di svolgere anche i servizi accessori come definiti nel TUF.

Rispetto alle citate attività e servizi la Banca è assoggettata alla vigilanza e al controllo della Banca d'Italia, della Banca Centrale Europea, dell'IVASS e della Consob.

Legge regolatrice, foro competente e lingua a disposizione.

Il Contratto è regolato dalla legge italiana.

Per ogni controversia che dovesse insorgere tra il Cliente e la Banca in relazione al presente Contratto sono competenti, in via alternativa tra loro a scelta dell'attore, il foro della sede legale e il foro della sede secondaria della Banca, ove statutariamente prevista, con esclusione di qualsiasi altro foro. In mancanza di sede secondaria è competente in via esclusiva il foro della sede legale della Banca.

Qualora il Cliente rivesta la qualità di consumatore ("**Cliente consumatore**") ai sensi dell'art. 3, comma 1, lett. a), del decreto legislativo 6 settembre 2005 n. 206 ("**Codice del Consumo**"), è competente il foro di residenza o domicilio eletto del Cliente.

La presente Informativa e il Contratto sono redatti in lingua italiana che è parimenti utilizzata nelle comunicazioni scritte o verbali di qualsiasi natura tra il Cliente e la Banca.

Reclami.

Per eventuali contestazioni in ordine al Servizio, il Cliente può rivolgersi all'Ufficio Reclami della Banca secondo le modalità e agli indirizzi indicati nella sezione Reclami e risoluzione delle controversie del Sito Internet della Banca.

L'Ufficio Reclami fornisce risposta nel termine di 60 giorni.

Se dà ragione al Cliente, la Banca comunica i tempi entro i quali si impegna ad accogliere la richiesta; in caso contrario, espone le ragioni del mancato accoglimento del reclamo.

Nel caso di mancata risposta nei termini sopra indicati o nel caso in cui la risposta non sia stata in tutto o in parte favorevole al Cliente o non sia stata data attuazione all'accoglimento del reclamo, il Cliente può fare ricorso agli organismi di risoluzione stragiudiziale delle controversie come di seguito indicato.

Risoluzione stragiudiziale di controversie.

Nei casi previsti dal precedente paragrafo "Reclami", il Cliente può fare ricorso:

- all'Arbitro per le Controversie Finanziarie (ACF), se il reclamo riguarda i servizi di investimento (nello specifico, la Consulenza Finanziaria Evoluta del Settore Mobiliare). Il diritto di ricorrere all'Arbitro non può formare oggetto di rinuncia da parte del Cliente ed è sempre esercitabile, anche in presenza di clausole di devoluzione delle controversie ad altri organismi di risoluzione extragiudiziale. Le informazioni sul funzionamento dell'Arbitro sono presenti sul relativo sito internet;

- all'Arbitro Bancario Finanziario ("ABF"), se il reclamo riguarda servizi diversi da quelli di investimento; qualora ricorrano i presupposti previsti dal Regolamento di tali organismi.

Nel caso di esperimento della procedura di mediazione prevista dalla normativa vigente, la Banca e il Cliente possono ricorrere: al Conciliatore Bancario Finanziario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie - ADR oppure ad un altro organismo iscritto nel registro degli organismi di conciliazione tenuto dal Ministero della Giustizia, purché specializzato in controversie bancarie e finanziarie.

Esclusivamente nel caso in cui il presente Contratto sia stato concluso "online", per la risoluzione di controversie stragiudiziali il Cliente consumatore ha a disposizione la Piattaforma ODR sviluppata, gestita e mantenuta dalla Commissione europea, accessibile al seguente link: <https://ec.europa.eu/consumers/odr/>. Tale Piattaforma - istituita dal Regolamento UE n. 524/2013 - mette altresì a disposizione l'elenco degli organismi di risoluzione extragiudiziale delle controversie tra i quali la Banca e il Cliente potranno di comune accordo individuare l'organismo cui demandare la risoluzione della controversia. Ai sensi dell'art.14 del citato Regolamento si comunica che l'indirizzo di posta elettronica della Banca è: assistenza.reclami@intesasanpaolo.com.

Contratto concluso fuori sede o mediante tecniche di comunicazioni a distanza: informazioni aggiuntive

Conclusione del contratto mediante tecniche di comunicazione a distanza

Il contratto può essere concluso mediante tecniche di comunicazione a distanza subordinatamente alla sottoscrizione con

la Banca del contratto che disciplina i Servizi a distanza e alla loro attivazione.

Ai fini della conclusione del contratto a distanza il Cliente riceve la proposta contrattuale della Banca sottoscritta con firma digitale. Il Cliente provvede a sottoscrivere l'accettazione della proposta con la propria firma digitale e ad inviarla alla Banca entro il termine di **30 giorni** dalla messa a disposizione della proposta medesima. Il Contratto si considera concluso nel momento in cui la Banca riceve l'accettazione del Cliente; a tal fine la Banca provvede ad inviare al Cliente conferma del contratto concluso e copia dello stesso nella sezione archivio del servizio via internet dove il Cliente potrà in ogni momento prenderne visione, stamparlo e salvarlo.

Nel caso in cui il predetto termine di **30 giorni** sia trascorso senza che il Cliente abbia provveduto a sottoscrivere e inviare alla Banca l'accettazione della proposta ricevuta, non sarà più possibile accettarla. In tal caso, qualora il Cliente comunichi alla Banca di essere ancora interessato alla conclusione del Contratto, riceverà dalla Banca una nuova proposta.

Diritto di recesso del Cliente

Nel caso in cui il Contratto sia concluso **mediante tecniche di comunicazione a distanza o fuori sede**, vale a dire al di fuori della sede legale della Banca o delle proprie filiali, il Cliente consumatore può recedere, senza alcuna penalità e senza indicare le ragioni, entro 14 (quattordici) giorni decorrenti dal giorno della sottoscrizione del Contratto: nel predetto termine la comunicazione di recesso deve essere spedita.

Per esercitare il recesso, il Cliente consumatore deve inviare, entro il termine sopra indicato, la relativa comunicazione mediante raccomandata A.R. all'indirizzo Intesa Sanpaolo S.p.A. - Diritto di Ripensamento - Italia Transazionale - Via Vincenzo Lamaro, 25 - 00173 Roma. Il Cliente può inviare la comunicazione anche con le altre modalità che la Banca dovesse indicargli prima della conclusione del Contratto.

Ai fini dell'eventuale comunicazione di recesso il Cliente consumatore può utilizzare il modulo tipo di recesso di seguito riportato o qualsiasi altra dichiarazione esplicita della sua decisione di recedere.

“modulo tipo da utilizzare per il RECESSO DAL SERVIZIO DI CONSULENZA “VALORE INSIEME” concluso A DISTANZA O FUORI DAI LOCALI DELLA BANCA

Spettabile BANCA _____

Filiale di _____

Indirizzo _____

Oggetto: SERVIZIO DI CONSULENZA “Valore Insieme”

Con la presente, il/la sottoscritto/a _____ comunica il recesso dal Contratto per il SERVIZIO DI CONSULENZA “Valore Insieme” sottoscritto in data _____

Firma del Titolare _____”

Durante la decorrenza del termine previsto per l'esercizio del diritto di recesso, l'efficacia del Contratto concluso a distanza è sospesa.

Il Cliente può espressamente richiedere che l'esecuzione del contratto abbia inizio durante il periodo di recesso. In tal caso, qualora il Cliente receda nel termine di 14 giorni dalla conclusione del Contratto, nulla sarà dovuto per l'attività prestata dalla Banca durante tale periodo.

Qualora il Cliente non eserciti nei termini indicati il diritto di recesso dal Contratto concluso a distanza, il Contratto medesimo produrrà i suoi effetti e il Cliente potrà recedere dal Contratto secondo le modalità di cui paragrafo “Durata del Contratto relativo al Servizio” e sarà tenuto al pagamento del canone secondo quanto previsto al paragrafo “Definizioni e modalità di calcolo del canone trimestrale”.

Nel caso in cui il Contratto sia concluso fuori sede non trova applicazione il diritto di recesso disciplinato dall'articolo 30, comma 6, del TUF.

Recapiti che permettono di contattare rapidamente la Banca

Il Cliente può comunicare con la Banca utilizzando i seguenti recapiti:

Numero verde Assistenza ai Servizi a distanza: [800.303.303.]

La presente Informativa è resa e consegnata al Cliente anche ai fini di quanto previsto dal Capo “Dei diritti dei consumatori nei contratti” del Codice del Consumo.