



# Foglio Informativo delle condizioni del conto corrente e dei servizi accessori

Principali Diritti del Cliente

Foglio Informativo  
Servizi Bancari dei Conti:

- Dynamic
- Privilege
- Leone
- Active
- Fast

<b>SOMMARIO</b>		
<b>1.</b>	<b>"PRINCIPALI DIRITTI DEL CLIENTE"</b>	pag. 02
<b>2.</b>	<b>"FOGLIO INFORMATIVO SERVIZI BANCARI E DI INVESTIMENTO"</b>	pag. 03
	2.1 Informazioni sulla Banca	pag. 03
	2.2 Che cos'è il Conto Corrente	pag. 03
	2.3 Che cos'è il Bancomat / PagoBancomat internazionale	pag. 12
	2.4 Che cos'è la Carta di Credito - Cartasì	pag. 12
	2.5 Che cosa sono i Servizi di Pagamento ed Incasso	pag. 13
	2.6 Che cos'è il Servizio "Pronto Banca Generali"	pag. 13
	2.7 Che cos'è il Servizio di "Internet Banking"	pag. 14
	2.8 Che cos'è il Servizio "SMS (Short Message Service)"	pag. 14
	2.9 Che cos'è il Deposito Titoli a Custodia e/o Amministrazione	pag. 14
	2.10 Che cos'è il Servizio di Intermediazione in cambi	pag. 15
	2.11 Che cos'è il Servizio di A) Esecuzione di ordini per conto dei clienti e negoziazione per conto proprio e di B) Ricezione e trasmissione di ordini, ivi compresa l'attività di mediazione di strumenti finanziari	pag. 16
<b>3.</b>	<b>"INFORMATIVA SUI TERMINI DEL CONTRATTO DI ESECUZIONE DI ORDINI PER CONTO DEI CLIENTI, DEL CONTRATTO DI NEGOZIAZIONE PER CONTO PROPRIO E DEL CONTRATTO DI RICEZIONE E TRASMISSIONE DI ORDINI (IVI COMPRESA L'ATTIVITÀ DI MEDIAZIONE DI STRUMENTI FINANZIARI) AI SENSI DELL'ART. 34 DEL REGOLAMENTO INTERMEDIARI APPROVATO DALLA CONSOB"</b>	pag. 17

## PRINCIPALI DIRITTI DEL CLIENTE

per conto corrente, depositi, finanziamenti, leasing, altri servizi regolati dalle disposizioni della Banca d'Italia, esclusi i servizi di pagamento e il credito ai consumatori

Si consiglia una **lettura attenta** dei diritti prima di scegliere uno di questi prodotti e di firmare il contratto.

Il consumatore che desidera aprire un **conto corrente** od ottenere un **mutuo** riceverà [per le offerte fuori sede]/può richiedere e avere gratuitamente le Guide che spiegano in maniera semplice come scegliere questi servizi e aiutano a capire come funzionano e quanto costano. Le Guide possono anche essere scaricate dal sito [www.bancagenerali.it](http://www.bancagenerali.it).

Chi desidera acquistare **titoli di Stato** nella fase del collocamento può consultare l'apposito avviso affisso in filiale.

### DIRITTI

#### PRIMA DI SCEGLIERE

- o Ricevere [per le offerte fuori sede]/avere a disposizione e portare con sé una **copia di questo documento**.
- o Ricevere [per le offerte fuori sede]/avere a disposizione e portare con sé il  **foglio informativo** di ciascun prodotto, che ne illustra caratteristiche, rischi e tutti i costi.
- o Ottenere **gratuitamente** e portare con sé una **copia completa del contratto** e/o il **documento di sintesi**, anche prima della conclusione e senza impegno per le parti. Solo per i contratti di finanziamento è previsto un rimborso spese all'intermediario. Nei contratti di finanziamento, tuttavia, il cliente può ottenere gratuitamente e portare con sé copia dello schema del contratto e di un preventivo. Inoltre, è sempre possibile ottenere gratuitamente copia del contratto di mutuo dopo che è stato fissato l'appuntamento per la stipula presso il notaio.
- o Conoscere il **TAEG** (Tasso Annuo Effettivo Globale) nel caso di contratti di finanziamento ed esempi di un **ISC** (Indicatore Sintetico di Costo) del conto corrente.
- o In caso di offerta fuori sede dei sopra indicati servizi bancari, essere informato su come **recedere senza spese entro 10 giorni lavorativi dalla conclusione del contratto**.

#### AL MOMENTO DI FIRMARE

- o Prendere visione del **documento di sintesi** con tutte le condizioni economiche, unito al contratto.
- o Stipulare il **contratto in forma scritta**, tranne nei casi previsti dalla legge.
- o Ricevere una **copia del contratto firmato** dall'intermediario e una **copia del documento di sintesi**, da conservare.
- o Non avere **condizioni contrattuali** sfavorevoli rispetto a quelle pubblicate nel foglio informativo e nel documento di sintesi.
- o Scegliere il **canale di comunicazione**, digitale o cartaceo, attraverso il quale ricevere le comunicazioni.

#### DURANTE IL RAPPORTO CONTRATTUALE

- o Ricevere **comunicazioni sull'andamento del rapporto** almeno una volta l'anno, mediante un rendiconto e il documento di sintesi.
- o Ricevere la proposta di qualunque **modifica unilaterale delle condizioni contrattuali** da parte dell'intermediario, se la facoltà di modifica è prevista nel contratto. La proposta deve pervenire con un preavviso di almeno due mesi e indicare il motivo che giustifica la modifica. La proposta può essere respinta entro la data prevista per la sua applicazione, chiudendo il contratto alle precedenti condizioni.
- o Ottenere a proprie spese, entro 90 giorni dalla richiesta e anche dopo la chiusura, **copia della documentazione sulle singole operazioni** degli ultimi dieci anni.
- o Nei contratti di conto corrente, avere la stessa periodicità nella **capitalizzazione degli interessi** debitori e creditori.
- o Nei contratti di finanziamento, **trasferire il contratto** ("portabilità") presso un altro intermediario senza pagare alcuna penalità né oneri di qualsiasi tipo, nei casi previsti dalla legge.
- o Nei contratti di mutuo con ipoteca, proseguire il rapporto contrattuale e continuare a pagare le rate alle scadenze prestabilite anche nel caso di **ritardo nel pagamento di una rata**, purché ciò non avvenga per più di sette volte.

#### ALLA CHIUSURA

- o Recedere in ogni momento, senza penalità e senza spese di chiusura, dai **contratti a tempo indeterminato**, ad esempio il conto corrente e il deposito titoli in amministrazione.
- o Nei contratti di **mutuo** per l'acquisto o la ristrutturazione di immobili destinati all'abitazione o allo svolgimento di attività economica o professionale, estinguere in anticipo, in tutto o in parte, il contratto senza compensi, oneri e penali. Per alcuni di questi mutui stipulati prima del 3 aprile 2007 che prevedono una penale, questa potrebbe essere ridotta (per informazioni, [www.abi.it](http://www.abi.it) – sezione mutui). Per gli altri mutui, quando c'è un'ipoteca, il cliente può estinguere in anticipo in tutto o in parte il rapporto pagando solo un unico compenso stabilito dal contratto nel rispetto dei criteri previsti dalla legge.
- o Ottenere la chiusura del contratto nei **tempi** indicati nel foglio informativo.
- o Ricevere il **rendiconto** che attesta la chiusura del contratto e riassume tutte le operazioni effettuate.

#### RECLAMI, RICORSI E CONCILIAZIONE

Il cliente può presentare un reclamo all'intermediario, anche per lettera raccomandata A/R o per via telematica, ai seguenti indirizzi e recapiti dell'Ufficio Reclami istituito presso lo stesso intermediario: Banca Generali – Ufficio Reclami, Via Ugo Bassi, 6 – 20159 Milano ; indirizzo mail [Ufficio.Reclami@bancagenerali.it](mailto:Ufficio.Reclami@bancagenerali.it) ; fax n. 02-69462271. L'intermediario deve rispondere entro 30 giorni. Se non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta, prima di ricorrere al giudice, il cliente può rivolgersi a:

- o **Arbitro Bancario Finanziario (ABF)**. Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere all'intermediario.
- o Inoltre, sempre con riguardo ai servizi bancari sopra indicati, il cliente, in alternativa all'Arbitro Bancario Finanziario, può rivolgersi al **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](http://www.conciliatorebancario.it) oppure chiedere all'intermediario.

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).

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.

## 2. FOGLIO INFORMATIVO SERVIZI BANCARI E DI INVESTIMENTO

### 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 20159 Milano, Via Ugo Bassi, 6 tel. 02.60765411, fax 041.5270193 - Sede Legale: 34132 Trieste, Via Machiavelli 4 - Cap. Soc. euro 111.676.183 int. vers. - Iscrizione al Registro Imprese di Trieste c.f. e p.iva 00833240328 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: 800.155.155; E-mail [info@bancagenerali.it](mailto:info@bancagenerali.it)

**Dati e qualifica del soggetto incaricato dell'offerta fuori sede** (in caso di offerta collocata da promotori finanziari Simgenia, Assicurazioni Generali, Alleanza Toro, FATA Assicurazioni, INA barrare la casella sottoriportata di appartenenza e compilare i campi appositi con i dati relativi al promotore finanziario/agente):

**SIMGENIA S.p.A. Società di Intermediazione Mobiliare**

Via Ferretto, 1 - 31021 Mogliano Veneto (TV) tel. 041 5939888 – fax 041 2593197 ; Sede legale: Via Machiavelli 4 · 34132 Trieste Sede operativa: Capitale sociale: euro 5.200.000 i.v. - C.F., P.IVA e iscrizione al Registro Imprese di Trieste n. 05648491008 Iscritta al n. 163 dell'Albo delle S.I.M. - Società soggetta alla direzione e al coordinamento di Assicurazioni Generali S.p.A.; E-mail [info@simgenia.it](mailto:info@simgenia.it)

**ASSICURAZIONI GENERALI S.p.A.**

Sede Legale e Direzione Centrale: Trieste, piazza Duca degli Abruzzi 2 – Capitale sociale € 1.556.860.589,00 int. vers. - Codice Fiscale e Registro Imprese 00079760328- Impresa autorizzata all'esercizio delle Assicurazioni a norma dell'art. 65 del RDL 29 aprile 1923 n. 966

**ALLEANZA TORO S.p.A.**

Sede Legale in Torino in Via G. Mazzini 53, partita iva, codice fiscale e numero di iscrizione al Registro Imprese di Torino 10050560019. - Capitale sociale € 300.000.000,00 i.v. Società soggetta alla direzione e al coordinamento di Assicurazioni Generali S.p.A.

**F.A.T.A. ASSICURAZIONI S.p.A.**

Sede Legale e Amministrativa: 00184 Roma, via Urbana, 169/A - Iscritta al Registro delle Imprese di Roma al n. 00409920584 - Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni e della riassicurazione nei rami vita, capitalizzazione e danni con decreti del Ministro dell'Industria del Commercio e dell'Artigianato del 2 dicembre 1927 (G.U. del 15 dicembre 1927 n. 289) e successivi di cui al D.M. ricognitivo del 26 novembre 1984 (G.U. del 31 dicembre 1984 n. 357 supplemento ordinario n. 2). La Compagnia è soggetta al controllo dell' ISVAP. - Appartenente al gruppo "Assicurazioni Generali" - Capitale Sociale: € 15.000.000,00 int. vers.

**INA S.p.A.**

Sede legale e Direzione Generale: Roma, Via Leonida Bissolati n. 23 - CAP 00187 - C.F. e iscrizione nel Registro delle Imprese di Roma n. 00409920584 - P. IVA n. 00885351007 - Capitale sociale Euro 618.628.450,00 i.v. Società iscritta all'Albo Imprese ISVAP n. 1.00021, soggetta all'attività di direzione e coordinamento dell'Azionista unico, Assicurazioni Generali S.p.A. ed appartenente al Gruppo Generali, iscritto al numero 026 dell'Albo dei gruppi assicurativi

#### DATI PROMOTORE FINANZIARIO:

<b>Cognome:</b>		<b>Nome:</b>	
<b>Codice Promotore:</b>	<b>e-mail:</b>	<b>Telefono:</b>	
<b>Indirizzo:</b>		<b>N° iscrizione all'Albo dei promotori finanziari:</b>	

### CHE COS'E' IL CONTO CORRENTE

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). Al conto corrente sono di solito collegati altri servizi quali carta di debito, carta di credito, assegni, bonifici, domiciliazione delle bollette, fido.

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. 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 103.291,38 euro.

Altri rischi possono essere legati allo smarrimento o al furto di assegni, carta di debito, carta di credito, 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](http://www.bancaditalia.it), sul sito della banca [www.bancagenerali.it](http://www.bancagenerali.it) e presso tutte le filiali della banca.

#### Principali rischi connessi al servizio

Vanno tenuti presenti:

- la variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (tassi d'interesse ed altre commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto;
- l'utilizzo fraudolento da parte di terzi del libretto di assegni, nel caso di smarrimento e sottrazione, e di eventuali atti dispositivi apparentemente riferibili al cliente; pertanto va osservata la massima attenzione nella custodia del libretto degli assegni e dei relativi moduli di richiesta;
- l'accredito di assegni e di altri titoli similari al salvo buon fine, con conseguente possibilità di non poter disporre degli importi accreditati sul conto prima della maturazione della disponibilità;
- la traenza di assegni bancari che risultino senza provvista al momento della presentazione al pagamento, con conseguente iscrizione nella Centrale d'Allarme Interbancaria, istituita presso la Banca d'Italia, qualora non intervenga il pagamento ai sensi della normativa vigente;
- il rischio collegato al tasso variabile: i tassi debitori e creditori variabili indicizzati a parametri che riflettono l'andamento del mercato finanziario, possono essere soggetti a variazioni anche sfavorevoli per la clientela;
- il rischio di controparte. A fronte di questo rischio è prevista una copertura, nei limiti di importo di € 103.291,38 per ciascun correntista, delle disponibilità risultanti dal conto, per effetto dell'adesione della Banca al Fondo Interbancario per la tutela dei depositi;
- variabilità del tasso di cambio, qualora l'apertura di credito sia utilizzabile in valuta estera (ad esempio, dollari USA) o con modalità multicurrency

### PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

#### Particolarità di alcune tipologie di conto corrente

Il **conto Fast** è un conto corrente di supporto per gli investimenti. Non prevede il rilascio di strumenti di pagamento (assegni e carte).

Le voci di spesa riportate nel prospetto che segue 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"**.

**QUANTO PUO' COSTARE IL CONTO CORRENTE**  
**Indicatore Sintetico di Costo (I.S.C.)**

ISC	ACTIVE		DYNAMIC		FAST		PRIVILEGE		LEONE
	PROFILO	CANALE	Sportello Promotore	Internet Call center	Sportello Promotore	Internet Call center	Sportello Promotore	Internet Call center	
Conto a consumo									€ 146,44
Giovani		€ 49,10	€ 43,10	€ 27,10	€ 21,10	€ 16,00	€ 10,00	€ 49,10	€ 43,10
Famiglia con operatività bassa		€ 50,55	€ 41,55	€ 28,55	€ 19,55	€ 19,00	€ 10,00	€ 50,55	€ 41,55
Famiglia con operatività media		€ 67,46	€ 55,46	€ 52,46	€ 40,46	€ 22,00	€ 10,00	€ 67,46	€ 55,46
Famiglia con operatività elevata		€ 70,46	€ 55,46	€ 55,46	€ 40,46	€ 25,00	€ 10,00	€ 70,46	€ 55,46
Pensionati con operatività bassa		€ 50,55	€ 41,55	€ 28,55	€ 19,55	€ 19,00	€ 10,00	€ 50,55	€ 41,55
Pensionati con operatività media		€ 65,91	€ 53,91	€ 50,91	€ 38,91	€ 22,00	€ 10,00	€ 65,91	€ 53,91

Oltre a questi costi vanno considerati l'imposta di bollo di 34,20 euro obbligatoria per legge gli eventuali interessi attivi e/o passivi maturati sul conto e le spese per l'apertura del conto.

I costi riportati nella tabella sono orientativi e si riferiscono ai profili di operatività, meramente indicativi – stabiliti dalla Banca d'Italia – di conti correnti privi di fido. Per saperne di più: [www.bancaditalia.it](http://www.bancaditalia.it).

**QUANTO PUO' COSTARE IL FIDO**

**Esempio 1**\_contratto con durata indeterminata e commissioni per la messa a disposizione dei fondi. Si ipotizza un fido non garantito e la liquidazione degli interessi su base trimestrale.

IPOTESI	TIPOLOGIA CONTO	ACTIVE, LEONE, DYNAMIC, FAST	PRIVILEGE
Accordato		€ 1.500	€ 1.500
Utilizzato		€ 1.500	€ 1.500
Tasso debitore nominale annuo <sup>1</sup>		7,60%	6,60%
Commissione per la messa a disposizione di fondi		0,50% trimestrale	0,50% trimestrale
Spese collegate all'erogazione del credito		Non previste	Non previste
Altre spese		Non previste	Non previste
Interessi		$[(7,60\% \times 1500) \times (3/12)] = € 28,50$	€ 24,75
Oneri		$(2\% \times 1500) / 4 = € 7,50$	€ 7,50
<b>TAEG</b>		$[(1500 + 28,50 + 7,50) / 1500]^{12/3} - 1 = \mathbf{9,95\%}$	<b>€ 8,88%</b>

**Esempio 2**\_contratto con durata indeterminata e commissioni di massimo scoperto (CMS). Si ipotizza un fido non garantito e la liquidazione degli interessi trimestrale.

Scenario A: l'utilizzato è pari a € 0 per 62gg e a € 1.500 per 29gg (utilizzato medio = € 478) → in questo caso la CMS non si applica.

Scenario B: l'utilizzato è pari € 500 per 29gg; a € 1.500 per 1g; a € 0 per 61gg (utilizzato medio = € 176) → in questo caso, ipotizzando che i 30gg in cui l'utilizzato è maggiore di zero siano continuativi, si applica la CMS, che per i conti Banca Generali è comunque pari a zero se non in presenza di extra fido.

IPOTESI	TIPOLOGIA CONTO	ACTIVE, LEONE, DYNAMIC, FAST	PRIVILEGE
Accordato		€ 1.500	€ 1.500
Utilizzato medio		A. € 478 B. € 176	A. € 478 B. € 176
Tasso debitore nominale annuo <sup>1</sup>		7,60%	6,60%
Commissione di massimo scoperto		Non prevista entro fido	Non prevista entro fido
Spese collegate all'erogazione del credito		Non previste	Non previste
Altre spese		Non previste	Non previste
Interessi		A. $[(1 + 7,60\%)^{29/365} - 1] \times 1500 = € 8,76$ B. $[(1 + 7,60\%)^{29/365} - 1] \times 500 + [(1 + 7,60\%)^{1/365} - 1] \times 1500 = € 3,22$	A. € 7,64 B. € 2,81
Oneri		A. esente B. esente	A. esente B. esente
<b>TAEG</b>		A: $[(478 + 8,76) / 478]^{12/3} - 1 = \mathbf{7,53\%}$ B. $[(176 + 3,22) / 176]^{12/3} - 1 = \mathbf{7,52\%}$	A. <b>6,55%</b> B. <b>6,54%</b>

**Esempio 3**\_contratto con durata indeterminata). Si ipotizza un **fido garantito** di € 50.000 e la liquidazione degli interessi trimestrale.

L'utilizzato è pari a € 51.000 per 29gg; a € 50.000 per 1g; a € 0 per 61gg (utilizzato medio = € 16.802). Si ipotizza che i 30gg in cui l'utilizzato è maggiore di zero siano continuativi.

Scenario A: Applicazione della Commissione di massimo scoperto (CMS): solo sull'importo extra fido, in presenza di almeno 30 gg di utilizzo continuativi.

Scenario B: Applicazione della commissione di messa a disposizione di fondi (CMDF)

IPOTESI	TIPOLOGIA CONTO	DYNAMIC, FAST, ACTIVE	PRIVILEGE	LEONE
Accordato		€ 50.000	€ 50.000	€ 50.000
Utilizzato		€ 51.000	€ 51.000	€ 51.000

<sup>1</sup> Media mensile dell'Euribor 365 a tre mesi del mese precedente, con arrotondamento ai 5 centesimi superiori (1,60 a settembre 2011) maggiorato di 6 punti percentuali per i conti Active, Leone, Dynamic, Fast; maggiorato di 5 punti percentuali per il conto Privilege.





prestamp1  
Marked impostata da prestampa1





















