

Foglio Informativo (Coincidente con il Documento di Sintesi) del Conto Deposito

Sezione 1 – Informazioni sulla banca

Denominazione e forma giuridica: Banca Mediolanum S.p.A. – Sede Legale: Palazzo Meucci, Via Ennio Doris, 20079 Basiglio (MI) – Telefono +39 02 90491 – Capogruppo del Gruppo Bancario Mediolanum iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari – Banca iscritta all'Albo delle Banche Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia ed al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi – Capitale sociale euro 600.698.453,40 i.v. – Codice Fiscale – Iscrizione Registro Imprese di Milano numero 02124090164 – Partita IVA 10540610960 del Gruppo IVA Banca Mediolanum – bancamediolanum@pec.mediolanum.it – www.bancamediolanum.it. Qualunque informazione relativa al Conto Deposito può essere ottenuta visitando il sito www.bancamediolanum.it, inviando una e-mail all'indirizzo di posta elettronica info@mediolanum.it o telefonando dall'Italia al Numero Verde gratuito 800 107107; dall'estero +39 0290451625 (il costo della chiamata varia in base alle tariffe dell'operatore telefonico)

Dati del soggetto che entra in contatto con il cliente in caso di offerta fuori sede

Nome e Cognome/Ragione Sociale _____

Sede _____

Telefono/e-mail _____

Iscrizione ad Albi o elenchi _____

Numero Delibera Iscrizione all'Albo/Elenco _____

Qualifica _____

Sezione 2 – Che cos'è il Conto Deposito

Struttura e funzione economica del Conto Deposito

Il Conto Deposito è un Contratto di Deposito a risparmio libero (in euro) in forza del quale la Banca acquista la proprietà delle somme depositate dal Cliente obbligandosi a restituirle a richiesta dello stesso. Per la sottoscrizione del Conto Deposito è necessario che il richiedente sia persona fisica con residenza in Italia e che disponga di adeguati strumenti tecnici e conoscenze per l'utilizzo del collegamento telematico. I titolari del Conto Deposito possono effettuare operazioni di interrogazione e dispositive (versamenti e prelevamenti) utilizzando tecniche di comunicazione a distanza (internet, banca telefonica). Le uniche operazioni consentite sul Conto Deposito sono bonifici bancari in ingresso, prelevamenti con bonifici in uscita e accensione di vincoli di tasso sulle somme depositate. I bonifici in uscita possono essere effettuati, sino alla concorrenza della somma disponibile sul Conto Deposito, solo verso conti predefiniti, ovvero conti che il Cliente intrattiene presso gli Istituti di Credito in Italia e che riportano nell'intestazione almeno uno degli intestatari del Conto Deposito.

Le somme depositate sul Conto Deposito sono remunerate ad un tasso base. Il Cliente può ottenere tassi migliorativi rispetto a tale tasso, vincolando, in tutto o in parte, le somme depositate sul suo Conto Deposito per periodi di 3, 6, o 12 mesi, a condizione che le somme vincolate rimangano depositate per il periodo pattuito. Gli interessi sulle somme vincolate (c.d. vincoli) matureranno al termine del periodo pattuito; tuttavia per i vincoli con durata superiore a 3 mesi, gli interessi netti che matureranno alla scadenza del vincolo, sono riconosciuti al Cliente con anticipi trimestrali, mediante l'accredito sul Conto Deposito di somme (non vincolate) pari al rateo di interessi netti che matureranno su detto periodo trimestrale (esempio deposito a 12 mesi di euro 100.000,00 decorrenza 2 gennaio 2019, tasso d'interesse lordo annuo 0,50%, ritenuta fiscale 26,00%, i ratei a titolo di anticipo degli interessi netti saranno di euro 91,23 al 02/04/2019, di euro 92,25 al 02/07/2019, di euro 93,26 al 02/10/2019 e di euro 93,26 alla scadenza del vincolo il 02/01/2020 quale capitalizzazione dell'ultimo rateo degli interessi netti maturati). Le somme anticipate saranno accreditate sul Conto Deposito il giorno di scadenza del relativo trimestre. Alla scadenza di ciascun vincolo, il capitale (oltre che l'ultimo rateo d'interessi ai sensi del precedente capoverso) viene accreditato sul Conto Deposito con valuta pari alla data di scadenza e sarà remunerato al tasso base del Conto Deposito tempo per tempo vigente a decorrere da tale data. La liquidazione degli interessi maturati in tal caso seguirà la periodicità ordinaria prevista dalle condizioni economiche del Conto Deposito. Nel caso in cui il Cliente svincoli le somme prima del termine pattuito, non viene applicata alcuna penale e la Banca:

– accredita sul Conto Deposito la somma oggetto del vincolo, con valuta pari alla data di estinzione;

- accredita sul Conto Deposito con valuta pari alla data di estinzione gli interessi netti maturati sulle somme vincolate dalla data di costituzione del vincolo sino alla data di svincolo anticipato (c.d. Interessi di Periodo), calcolati al c.d. “Tasso di svincolo” vigente al momento della costituzione del vincolo stesso;
 - addebita sul Conto Deposito, le somme anticipate trimestralmente a titolo di interessi netti, con valuta pari alla data del relativo accredito.
- Il capitale riaccredito sul Conto Deposito, insieme agli Interessi di Periodo, sarà remunerato al tasso base del Conto Deposito tempo per tempo vigente a decorrere dalla data di riaccredito.

Principali rischi tipici

Il Conto Deposito 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 Cliente, in tutto o in parte, il saldo disponibile. Per questa ragione Banca Mediolanum aderisce al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi, che assicura a ciascun Cliente una copertura fino a 100.000,00 euro. Altri rischi possono essere legati allo smarrimento o al furto dei codici segreti identificativi, ma sono ridotti al minimo se il Cliente osserva le comuni regole di prudenza e attenzione.

Sezione 3 – Principali condizioni economiche

Spese fisse

Voci di costo	Valore
Spese per l'apertura del Conto Deposito	Euro 0,00
Spese per la chiusura del Conto Deposito	Euro 0,00
Canone annuo	Euro 0,00
Spese unitarie per operazione	Euro 0,00
Spese annue per conteggio interessi e competenze	Euro 0,00
Canone annuo per internet banking, phone banking	Euro 0,00
Telefonata Banking Center 800 107 107 (riservato ai clienti)	Euro 0,00
Canone annuale Codice B.Med ⁽¹⁾ : via SMS	Euro 0,00
Canone annuale Codice B.Med ⁽²⁾ : via Token “fisico”	Non previsto
Canone annuale Codice B.Med ⁽³⁾ : via notifiche push	Euro 0,00
Imposta di bollo su estratto conto persone fisiche	secondo la normativa tempo per tempo vigente ⁽⁴⁾

Spese variabili

Voci di costo	Valore
Rendiconto annuo on line	Euro 0,00, al 31/12 di ogni anno
Invio Documento di Sintesi periodico al 31/12	Euro 0,00
Invio Documento di Sintesi di estinzione	Euro 0,00
Riga su rendiconto	Euro 0,00
Comunicazioni da servizio clienti	Euro 0,00
Spese produzione ed invio per ogni eventuale documento	Euro 0,00

Interessi somme depositati

Voci di costo	Valore
Tasso creditore annuo nominale base (Tasso base)	0,05%

(1) Il servizio, quando previsto, ha una copertura di 12 mesi solari dalla data di attivazione. L'eventuale importo viene addebitato sul conto corrente in via anticipata alla data di attivazione del servizio e alle successive ricorrenze.

(2) Confronta nota I.

(3) Confronta nota I.

(4) La Banca anche in caso di prelievo o di recesso dal Contratto rende quotidianamente indisponibile dal saldo del Conto Deposito una somma pari alla quota giornaliera tempo per tempo necessaria a far fronte agli oneri connessi al pagamento della suddetta imposta.

Liquidazione degli interessi

Voci di costo	Valore
Tasso creditore annuo nominale base (Tasso base)	Annuale al 31/12
Base di calcolo	Divisore anno civile

Sconfinamento

Voci di costo	Valore
Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	Questa tipologia di Conto Deposito non prevede la possibilità di andare in sconfino

L'applicazione di eventuali agevolazioni o di condizioni di favore, anche in via promozionale, sono riportate nel "Documento Promozioni" consultabile nella sezione "Promozioni e manifestazioni a premio" del sito www.bancamediolanum.it.

Sezione 4 – Altre condizioni economiche**Servizio di Deposito a Tempo****Spese fisse**

Voci di costo	Valore
Spesa per l'apertura del Deposito a Tempo	Euro 0,00
Spesa per la chiusura del Deposito a Tempo	Euro 0,00

Spese variabili

Voci di costo	Valore
Spese produzione ed invio contabili on line	Euro 0,00
Spese produzione ed invio per ogni eventuale documento	Euro 0,00

Interessi su somme depositate**Tassi creditori lordi**

Voci di costo	Valore
Tasso annuo nominale su deposito a 3 mesi ⁽⁵⁾	0,05% ⁽⁶⁾
Tasso annuo nominale su deposito a 6 mesi ⁽⁷⁾	0,05% ⁽⁸⁾
Tasso annuo nominale su deposito a 12 mesi ⁽⁹⁾	0,05% ⁽¹⁰⁾
Tasso di svincolo	Vedi nota ⁽¹¹⁾
Ritenuta di legge sugli interessi creditori	Secondo la normativa pro tempore vigente

(5) L'effettivo valore dei tassi applicati ai Depositi a Tempo, compreso il tasso di svincolo, nonché la validità temporale e la disponibilità dell'offerta dei medesimi sono quelli riportati nel "Documento Promozioni" in vigore al momento della sottoscrizione del Deposito a Tempo, consultabile nella sezione "Promozioni e manifestazioni a premio" del sito www.bancamediolanum.it. La Banca potrà sospendere la disponibilità del servizio di Deposito a Tempo anche nel caso in cui i vincoli dovessero risultare non più convenienti per il cliente sotto il profilo economico in considerazione del trattamento fiscale a cui sono soggetti.

(6) Confronta nota 5.

(7) Confronta nota 5.

(8) Confronta nota 5.

(9) Confronta nota 5.

(10) Confronta nota 5.

(11) Confronta nota 5.

Liquidazione degli interessi

Voci di costo	Valore
Depositi a 3 mesi	A scadenza del Deposito a Tempo
Depositi a 6 e 12 mesi	Anticipati trimestralmente ⁽¹²⁾
Tasso di svincolo	Alla data di estinzione anticipata
Base di calcolo	Divisore anno civile

Altre Condizioni**Servizi di pagamento**

Voci di costo	Valore
Esecuzione dei bonifici verso conto predefinito	n.d. ⁽¹³⁾
Versamenti e prelevamenti	n.d. ⁽¹⁴⁾
Servizio di vincolo/svincolo	n.d. ⁽¹⁵⁾

Bonifici – SEPA istantanei in euro (SCT Instant)

Voci di costo	Valore
Spese per bonifico istantaneo in ingresso ⁽¹⁶⁾	Euro 0,00
Valuta di accredito per bonifico istantaneo in entrata	Data esecuzione
Importo massimo del bonifico istantaneo in entrata	Euro 100.000

Valute e disponibilità

Voci di costo	Valore
Bonifici in entrata	Stesso giorno di ricezione dei fondi
Bonifici in uscita	Data esecuzione
Tempi di esecuzione bonifici in uscita	+1 giorno lavorativo oltre la data di esecuzione
Accensione vincolo	Data di costituzione
Estinzione del vincolo	Data di estinzione
Accredito interessi netti creditori e degli anticipi su interessi per i vincoli a 6 e 12 mesi ⁽¹⁷⁾	Data scadenza
Accredito interessi netti di periodo	Data di estinzione anticipata
Restituzione importo primo bonifico per mancata identificazione o mancata ricezione contrattualistica ⁽¹⁸⁾	Entro 30 giorni

(12) Gli interessi netti che matureranno alla scadenza del Deposito a Tempo saranno riconosciuti con anticipi trimestrali di somme non vincolate, accreditate sul conto corrente, pari al rateo di interessi netti che matureranno in detto periodo. Esempio: Deposito a 12 mesi di Euro 100.000,00 decorrenza 2 gennaio 2019, tasso d'interesse lordo annuo 0,50%, ritenuta fiscale 26,00%, i ratei a titolo di anticipo degli interessi netti saranno di Euro 91,23 al 02/04/2019, di Euro 92,25 al 02/07/2019, di Euro 93,26 al 02/10/2019 e di Euro 93,26 alla scadenza del vincolo il 02/01/2020 quale capitalizzazione dell'ultimo rateo degli interessi netti maturati.

(13) Le uniche operazioni consentite sul Conto Deposito sono bonifici bancari in ingresso, prelevamenti con bonifici in uscita e accensione di vincoli di tasso sulle somme depositate. I bonifici in uscita possono essere effettuati, sino alla concorrenza della somma disponibile sul Conto Deposito, solo verso conti predefiniti, ovvero conti che il cliente intrattiene presso gli Istituti di Credito in Italia e che riportano nell'intestazione almeno uno degli intestatari del Conto Deposito. Esecuzione: Dal lunedì al venerdì dalle ore 7.15 alle ore 17.00, esclusi i giorni festivi. Gli ordini di bonifico disposti oltre il limite di orario indicato si intendono ricevuti nella giornata operativa successiva. Per i bonifici in ingresso, Banca Mediolanum, in qualità di banca beneficiaria del bonifico, non applica alcun tipo di commissione.

(14) Ammessi esclusivamente a mezzo bonifico bancario. Ogni prelevamento è effettuato a valere sulle somme non soggette a vincolo, in caso di insufficienza il cliente dovrà svincolare le somme precedentemente vincolate.

(15) Dal lunedì al venerdì fino alle ore 19.00, esclusi giorni festivi. Gli ordini di vincolo/svincolo disposti oltre il limite di orario indicato si intendono ricevuti nella giornata operativa successiva. Una volta attivato un vincolo non è possibile modificarne l'importo o il periodo, ma solo svincolare l'intera somma.

(16) Confronta nota 13.

(17) Accredito interessi netti creditori e degli anticipi su interessi per i vincoli a 6 e 12 mesi: Alla scadenza del vincolo, con valuta pari alla data di scadenza. Gli anticipi trimestrali sugli interessi netti, previsti solo per i vincoli a 6 o 12 mesi, sono accreditati sul conto deposito con periodicità trimestrale decorrente dalla data di accensione del vincolo e con valuta pari alla data di scadenza del trimestre.

(18) La restituzione dell'importo avviene entro il termine di 30 giorni dalla ricezione del bonifico, salvo che il cliente non voglia provvedere prima. Valuta di accredito pari alla data di ricezione del bonifico; il riconoscimento di tale data valuta avrà luogo solo se il bonifico del cliente sia pervenuto alla Banca dal circuito interbancario nazionale (RNI).

Altre Condizioni Economiche

Voci di costo	Valore
Importo massimo remunerato al tasso base	Non previsto
Importo minimo per singolo vincolo	Euro 100,00
Numero massimo di vincoli	Non previsto
Limite massimo di giacenza complessivamente vincolata	Euro 3.000.000,00
Versamento minimo iniziale	Non previsto
Numero massimo conti predefiniti	5 per ogni intestatario
Numero massimo intestatari	2
Delegati/abilitati ad operare su Conto Deposito	Non previsti
Servizio Alert SMS di sicurezza	Euro 0,00

Sezione 5 – Recesso e reclami

Il Cliente può recedere dal contratto in qualunque momento senza alcuna penalità, senza spese di chiusura e senza specificarne il motivo, inviando:

- una comunicazione scritta firmata in originale dall'intestatario del rapporto che ne richiede la chiusura, tramite raccomandata A/R o altro servizio postale a: Banca Mediolanum S.p.A. – Palazzo Meucci Via Ennio Doris – 20079 Basiglio Milano 3;
- una e-mail dall'indirizzo PEC del Cliente, dallo stesso firmata digitalmente, all'indirizzo PEC della Banca bancamediolanum@pec.mediolanum.it.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale: numero 60 giorni dalla data di ricezione della comunicazione di recesso.

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della Banca anche per lettera raccomandata A/R indirizzandola a Banca Mediolanum S.p.A. – Ufficio Reclami – Via Ennio Doris – 20079 Basiglio (MI) o per via telematica all'indirizzo di posta elettronica ufficioreclami@pec.mediolanum.it oppure ufficioreclami@mediolanum.it oppure tramite sito internet – sezione messaggi/Reclami – o via fax al numero 02 9049 2649.

Nel caso in cui il reclamo abbia ad oggetto la prestazione di Servizi Bancari, la Banca è tenuta a rispondere al Cliente entro 60 (sessanta) giorni dalla data di ricezione del reclamo.

Con specifico riferimento ai reclami aventi ad oggetto la prestazione di Servizi di Pagamento, la Banca è tenuta invece a rispondere al Cliente entro quindici giornate operative dalla data di ricezione del reclamo stesso. Eccezionalmente, qualora la Banca non possa rispondere entro tale termine, può inviare una risposta interlocutoria, spiegando le ragioni del ritardo. In ogni caso il termine per la ricezione della risposta definitiva non può superare le trentacinque giornate operative.

Nel caso in cui il reclamo abbia ad oggetto una manifestazione di disagio o contestazione sull'operato della Banca che coinvolga l'aspetto del trattamento dati personali legati alla vigente normativa in materia (Regolamento UE 2016/679), la Banca è tenuta a rispondere al Cliente al più tardi entro un mese dal ricevimento della richiesta stessa. Tale termine può essere prorogato di due mesi, se necessario, tenuto conto della complessità e del numero delle richieste. La Banca informa il cliente di tale proroga, e dei motivi del ritardo, entro un mese dal ricevimento della richiesta.

Se il Cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i predetti termini, prima di ricorrere al giudice, fermo restando quanto previsto dalla normativa vigente in materia di mediazione civile obbligatoria, può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF) che offre un'alternativa stragiudiziale rispetto al ricorso al giudice. 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 il Servizio di conciliazione per raggiungere un accordo tra le parti – qualunque sia il valore della controversia.

Sezione 6 – Legenda

Data esecuzione: Data in cui la Banca riceve l'ordine da parte del Cliente. Le operazioni ricevute dopo l'orario contabile di chiusura dei sistemi informativi s'intendono ricevute nella giornata lavorativa successiva.

Disponibilità somme versate: Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il Cliente può utilizzare le somme versate.

Giornata operativa: Giornata feriali in cui la Banca è operativa in base a quanto necessario per l'esecuzione delle disposizioni di pagamento.

Saldo contabile: Importo su cui maturano gli interessi riconosciuti da Conto Deposito Mediolanum.

Saldo disponibile: Somma disponibile sul Conto Deposito, che il Cliente può utilizzare.

Tasso creditore annuo nominale: Tasso annuo (tasso base) utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi (interessi creditori) a favore del Cliente sulle somme depositate, che sono poi accreditati sul Conto, al netto delle ritenute fiscali.

Tasso a 3, 6, o 12 mesi: Tassi migliorativi rispetto al tasso base, applicati qualora il Cliente decida di vincolare le somme depositate, in tutto o in parte, per periodi di 3, 6, o 12 mesi.

Tasso di svincolo: Tasso lordo annuale utilizzato per calcolare gli interessi creditori a favore del Cliente sulle somme svincolate prima della scadenza del vincolo.

Valute sui prelevamenti: Numero dei giorni che intercorrono tra la data del prelievo e la data dalla quale iniziano ad essere addebitati gli interessi.

Valute sui versamenti: Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.