

Milano, 27 novembre 2019¹

Oggetto: Proposta di modifica unilaterale di contratto ai sensi dell'art. 118 del Decreto Legislativo n. 385/93 (TUB)

Gentile cliente,

la invitiamo a prendere attenta visione delle due comunicazioni che troverà nelle pagine seguenti. Il relativo titolo evidenzia il rapporto/servizio al quale si riferisce.

Per qualsiasi ulteriore informazione o approfondimento la preghiamo di contattare il suo Personal Financial Advisor di riferimento o il nostro Customer Care dalla sezione Contatti dell'area riservata del sito Fineco oppure ai numeri:

- 800.52.52.52 (dall'Italia e da telefono fisso)
- 02.2899.2899 (da cellulare e dall'estero)

Cordiali saluti.

FinecoBank S.p.A.
L'Amministratore Delegato
e Direttore Generale

Alessandro Foti



Sommario

- 1. Proposta di modifica unilaterale avente ad oggetto il rapporto di conto corrente in euro**
- 2. Proposta di modifica unilaterale avente ad oggetto il servizio Multicurrency in Franchi Svizzeri (CHF)**

¹ Comunicazione trasmessa nel periodo 27/11/2019 – 02/12/2019

FinecoBank S.p.A.

Piazza Durante 11, 20131 Milano
Numero verde 800 52 52 52
Da cellulare e estero 02 2899 2899
helpdesk@finecobank.com

FinecoBank S.p.A. - Sede legale 20131 Milano - P.zza Durante, 11
Direzione Generale - 42123 Reggio Emilia Via Rivoluzione d'Ottobre, 16
Capitale Sociale Euro 200.941.488,00, interamente sottoscritto e versato - Banca iscritta all'Albo delle Banche e Capogruppo del Gruppo Bancario FinecoBank - Albo dei Gruppi Bancari cod. 3015 - P.Iva 12962340159
Codice Fiscale e n. Iscr. R.I. Milano-Monza-Brianza-Lodi 01392970404 - R.E.A. n. 1598155
Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia e al Fondo Interbancario di Tutela dei depositi.
Fineco Bank è un marchio concesso in uso a FinecoBank S.p.A. - PEC: finecobankspa.pec@actalisertymail.it

1. Proposta di modifica unilaterale avente ad oggetto il rapporto di conto corrente in euro

Gentile cliente,

negli ultimi anni le condizioni di mercato in cui FinecoBank (nel seguito anche Fineco o la Banca) opera sono mutate in modo significativo, tanto da compromettere l'equilibrio tra il costo per la banca del servizio offerto e le condizioni economiche applicate ai conti correnti.

I due fattori che maggiormente hanno influito sono:

- a) **la riduzione dei tassi d'interesse di mercato** in un quadro di perdurante debolezza dell'economia (specie a livello europeo);
- b) **gli oneri incrementali connessi alla normativa in tema di tutela dei depositanti.**

a) **Riduzione dei tassi d'interesse di mercato**

La strategia messa in atto dal 2014 dalla Banca Centrale Europea (BCE) di introdurre e mantenere i **tassi di interesse negativi** sui depositi delle banche presso l'Istituto (i.e. Deposit Facility Rate, DFR), **si è riflessa sui tassi di interesse stabiliti dal mercato interbancario, in specie sul tasso Euribor che ha seguito nel tempo un andamento molto simile a quello del DFR.**

Più in dettaglio **la media mensile dell'Euribor a 1 mese è divenuta per la prima volta negativa a marzo 2015 (-0,01%) per proseguire poi la discesa sino a toccare in ultimo il valore di -0,455% a ottobre 2019** (v. figura 1 – linea blu).

Le analisi recentemente elaborate dallo staff della BCE (www.ecb.eu) hanno confermato una prospettiva economica più debole del previsto, con la previsione che il tasso DFR si mantenga a livelli negativi per un protratto periodo di tempo.

Al riguardo si evidenzia che **la Banca sconta gli effetti dovuti al livello negativo dei tassi d'interesse** sin dall'inizio, **poiché il tasso creditore effettivamente applicato da Fineco alla liquidità in euro depositata dai clienti da fine febbraio 2015 è sempre stato pari a zero** (v. figura 1 – linea arancione).

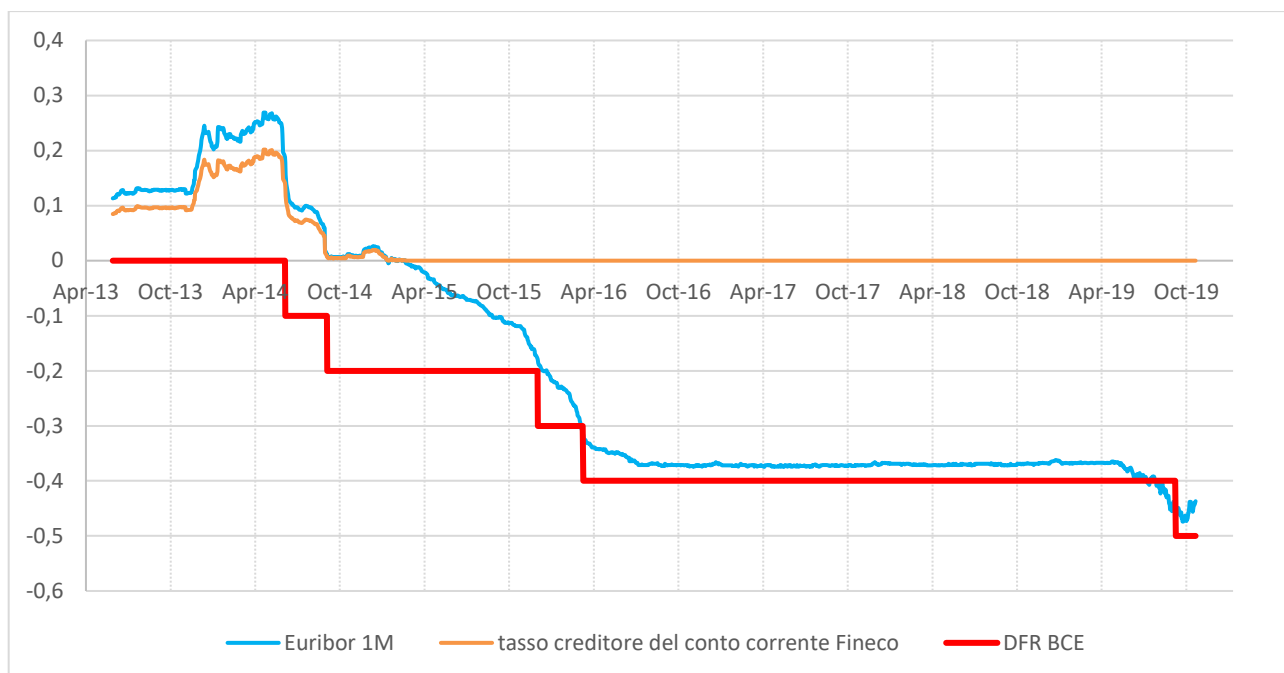


Figura 1: Tasso Euribor a 1 mese e tasso creditore del conto corrente Fineco

b) Aumento oneri per contribuzione al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi (FITD)

Con la direttiva 2014/49/UE relativa ai sistemi di garanzia dei depositi (DGSD), recepita nell'ordinamento italiano tramite il D.Lgs. 30/2016, al fine di assicurare al FITD la pronta disponibilità delle risorse finanziarie necessarie a rimborsare le somme depositate dai clienti presso gli istituti di credito, in caso di dissesto di questi ultimi, le banche sono state obbligate a provvedere - su base preventiva - ad un conferimento annuale calcolato sulla base di diversi parametri, tra i quali l'importo complessivo delle somme depositate dai clienti protette dal FITD.

Come anticipato, tali situazioni di fatto, sopravvenute e non prevedibili nelle forme nelle quali si stanno realizzando, hanno inciso negativamente sull'equilibrio economico sottostante alle condizioni contrattualizzate con la clientela per il servizio di conto corrente.

Ciò costituisce un giustificato motivo per modificare le condizioni applicate al suo conto corrente.

La modifica consisterà nell'aumento del canone mensile del conto a 3,95 euro; tale importo sarà ridotto fino a zero qualora, nel corso del mese, siano verificate le condizioni di sconto previste nella tabella sotto riportata.

Nella definizione del nuovo importo del canone di conto corrente, finalizzato a ripristinare l'equilibrio contrattuale stabilito originariamente con il cliente, la Banca ha tenuto conto dell'incidenza negativa dei due fattori a) e b) su indicati sulla gestione della liquidità depositata dai clienti, prevedendo altresì il riconoscimento di sconti che possono ridurre - sino ad azzerarlo completamente - l'impatto del canone quando siano presenti condizioni che consentono alla Banca di ottenere altri tipi di ricavi.

In particolare, **il nuovo canone intende bilanciare:**

- a) **gli effetti della riduzione dei tassi d'interesse di mercato, calcolati considerando:** i) come perimetro, **la liquidità media presente nel corso di ottobre 2019 sui conti dei clienti interessati dalla modifica**, moltiplicata per ii) **la variazione rilevata tra la media del tasso Euribor a 1 mese di marzo 2015 (o la media del tasso Euribor a 1 mese dell'anno di apertura del rapporto, per i rapporti aperti successivamente a marzo 2015) e di ottobre 2019**, e dividendo la somma degli importi così risultanti per iii) **il numero di conti considerati;**

- b) **i crescenti oneri di contribuzione al FITD** (superiori a 14,3 milioni di euro per l'anno 2018) che la Banca sostiene annualmente per garantire la tutela dei depositi fino a 100 mila euro.

Tenuto conto del carattere di permanenza assunto dai predetti fattori, il loro impatto negativo per la Banca - calcolato su base annuale - è stato utilizzato quale riferimento nel definire l'incremento del canone mensile per il servizio di conto corrente.

Tale incremento è pari a 3,95 euro così suddivisi:

- **3,15 euro in relazione agli effetti di cui al punto a)**
- **0,80 euro in relazione agli oneri di cui al punto b).**

Ciò premesso con la presente la informiamo che, a decorrere dal 1 febbraio 2020, le condizioni economiche applicate al suo conto corrente in euro saranno modificate nei termini risultanti dalla tabella seguente:



B A N K

Conto corrente euro

Voce di costo	Fino al 31/01/2020	Dal 01/02/2020																										
Canone mensile	0 €	<p>3,95€</p> <p>Il costo mensile di 3,95 euro può essere ridotto fino a zero. Sono previsti sconti mensili (*) al verificarsi delle seguenti condizioni:</p> <table border="1"><thead><tr><th>Condizione</th><th>Sconto in €</th></tr></thead><tbody><tr><td>▪ Clienti Private</td><td>3,95€</td></tr><tr><td>▪ Conti con addebito rata Mutuo Fineco</td><td>3,95€</td></tr><tr><td>▪ Conti con Credit Lombard, Fido con pegno e/o Fido con mandato a vendere utilizzati</td><td>3,95€</td></tr><tr><td>▪ Plus e/o Advice e/o Stars valorizzati</td><td>3,95€</td></tr><tr><td>▪ Conti intestati a giovani fino a 28 anni (**)</td><td>3,95€</td></tr><tr><td>▪ Ogni 10.000 euro di risparmio gestito in portafoglio (es. Fondi comuni d'investimento, Sicav, Gestioni Patrimoniali, Assicurazioni)</td><td>1€</td></tr><tr><td>▪ Ogni 20.000 euro di risparmio amministrato (es. obbligazioni, azioni, ETF, ETC, Warrants)</td><td>1€</td></tr><tr><td>▪ Conti con accredito stipendio/pensione (non sono cumulabili sconti per la presenza di più accrediti sul medesimo conto)</td><td>1€</td></tr><tr><td>▪ Conti con addebito rata Prestito Fineco / Consolidamento prestiti</td><td>1€</td></tr><tr><td>▪ Conti con fondo pensione valorizzato (non sono cumulabili sconti per la presenza di più fondi pensione valorizzati sul medesimo conto)</td><td>1€</td></tr><tr><td>▪ Ogni ordine eseguito trading (su risparmio amministrato)</td><td>1€</td></tr><tr><td>▪ Conti con addebito premio polizza salute (non sono cumulabili sconti per la presenza di più premi addebitati sul medesimo conto)</td><td>1€</td></tr></tbody></table>	Condizione	Sconto in €	▪ Clienti Private	3,95€	▪ Conti con addebito rata Mutuo Fineco	3,95€	▪ Conti con Credit Lombard, Fido con pegno e/o Fido con mandato a vendere utilizzati	3,95€	▪ Plus e/o Advice e/o Stars valorizzati	3,95€	▪ Conti intestati a giovani fino a 28 anni (**)	3,95€	▪ Ogni 10.000 euro di risparmio gestito in portafoglio (es. Fondi comuni d'investimento, Sicav, Gestioni Patrimoniali, Assicurazioni)	1€	▪ Ogni 20.000 euro di risparmio amministrato (es. obbligazioni, azioni, ETF, ETC, Warrants)	1€	▪ Conti con accredito stipendio/pensione (non sono cumulabili sconti per la presenza di più accrediti sul medesimo conto)	1€	▪ Conti con addebito rata Prestito Fineco / Consolidamento prestiti	1€	▪ Conti con fondo pensione valorizzato (non sono cumulabili sconti per la presenza di più fondi pensione valorizzati sul medesimo conto)	1€	▪ Ogni ordine eseguito trading (su risparmio amministrato)	1€	▪ Conti con addebito premio polizza salute (non sono cumulabili sconti per la presenza di più premi addebitati sul medesimo conto)	1€
Condizione	Sconto in €																											
▪ Clienti Private	3,95€																											
▪ Conti con addebito rata Mutuo Fineco	3,95€																											
▪ Conti con Credit Lombard, Fido con pegno e/o Fido con mandato a vendere utilizzati	3,95€																											
▪ Plus e/o Advice e/o Stars valorizzati	3,95€																											
▪ Conti intestati a giovani fino a 28 anni (**)	3,95€																											
▪ Ogni 10.000 euro di risparmio gestito in portafoglio (es. Fondi comuni d'investimento, Sicav, Gestioni Patrimoniali, Assicurazioni)	1€																											
▪ Ogni 20.000 euro di risparmio amministrato (es. obbligazioni, azioni, ETF, ETC, Warrants)	1€																											
▪ Conti con accredito stipendio/pensione (non sono cumulabili sconti per la presenza di più accrediti sul medesimo conto)	1€																											
▪ Conti con addebito rata Prestito Fineco / Consolidamento prestiti	1€																											
▪ Conti con fondo pensione valorizzato (non sono cumulabili sconti per la presenza di più fondi pensione valorizzati sul medesimo conto)	1€																											
▪ Ogni ordine eseguito trading (su risparmio amministrato)	1€																											
▪ Conti con addebito premio polizza salute (non sono cumulabili sconti per la presenza di più premi addebitati sul medesimo conto)	1€																											
<p>A tutti i conti aperti nel periodo dal 1 ottobre 2019 al 31 gennaio 2020 sarà riconosciuta la gratuità del canone per tutto il 2020.</p> <p>(*) L'importo massimo dello sconto mensile è pari a 3,95 euro. Il calcolo avviene su base mensile, considerando, in relazione alle diverse tipologie di sconti, il saldo dei rapporti alla fine del mese. La data operazione o la data inserimento ordine. Sia l'addebito del canone sia l'accredito degli sconti avvengono con data valuta pari all'ultimo giorno del mese.</p> <p>In caso di prodotti di risparmio gestito monointestati, il rimborso verrà effettuato sul conto del titolare, qualora quest'ultimo abbia un conto intestato solo a sé stesso; oppure sul primo conto aperto in ordine cronologico, qualora il cliente sia titolare di più conti cointestati.</p>																												



B A N K

	<p>In caso di prodotti di risparmio gestito cointestati, il rimborso verrà effettuato sul conto dei cointestatori, qualora questi ultimi siano titolari di un conto Fineco con la stessa intestazione; oppure sul primo conto monointestato aperto (in ordine cronologico) in cui figurino almeno uno dei titolari di prodotti di risparmio gestito, qualora non sia presente un conto con la stessa cointestazione</p> <p>(**) In caso di conto cointestato la gratuità del canone è prevista se tutti gli intestatari soddisfano la condizione. L'addebito del canone è applicato dal mese successivo a quello in cui almeno uno degli eventuali intestatari compie 28 anni.</p>
--	--

Le nuove condizioni applicate al suo conto corrente saranno puntualmente riepilogate nel Documento di sintesi periodico. Precisiamo infine che, in seguito all'entrata in vigore della modifica proposta, la Banca verificherà annualmente al 31 dicembre l'andamento sia dell'Euribor a 1 mese, sia degli oneri per la contribuzione al FITD e, qualora rilevasse che le ragioni su cui si fonda la presente proposta sono venute meno e, in particolare, che la media mensile del tasso Euribor a 1 mese risulta strutturalmente positiva, adotterà le conseguenti misure compensative a favore della clientela.

Tutto quanto precede costituisce Proposta di modifica unilaterale del contratto da lei sottoscritto.

Qualora non fosse d'accordo con quanto contenuto nella presente, potrà recedere, senza spese, dal relativo contratto entro la data di decorrenza delle modifiche proposte, fermo restando che in sede di liquidazione del rapporto avrà diritto all'applicazione delle condizioni precedentemente contrattualizzate. In caso di mancato recesso, considereremo approvate le condizioni economiche.

Per qualsiasi ulteriore informazione o approfondimento la preghiamo di contattare il suo Personal Financial Advisor di riferimento o il nostro Customer Care dalla sezione Contatti dell'area riservata del sito Fineco oppure ai numeri:

- 800.52.52.52 (dall'Italia e da telefono fisso)

- 02.2899.2899 (da cellulare e dall'estero)

L'occasione è gradita per porgere cordiali saluti.

FinecoBank S.p.A.
L'Amministratore Delegato
e Direttore Generale

Alessandro Foti

2. Proposta di modifica unilaterale avente ad oggetto il servizio Multicurrency CHF

Gentile cliente,

le politiche monetarie espansive adottate dalle banche centrali, hanno generato effetti negativi anche sui depositi in valuta diversa dall'euro.

In particolare, **il tasso di interesse del franco svizzero (CHF)**, come emerge dai dati ufficiali pubblicati dalla Banca Nazionale Svizzera (www.snb.ch/it) **è divenuto negativo nel mese di dicembre 2014 e si è stabilizzato a -0,75% dal mese di gennaio 2015.**

Il contesto di mercato sopra descritto comporta un **impatto economico negativo sulla redditività della Banca per quanto riguarda la liquidità in franchi svizzeri (CHF)** depositata dai clienti con servizio Multicurrency in CHF attivo.

Infatti, mentre la predetta liquidità viene remunerata sulla base di un tasso pari al 75% del tasso CHFLIBOR a 1 mese con applicazione di una soglia minima pari a zero che evita di addebitare interessi negativi ai clienti depositanti, FinecoBank investe la liquidità così raccolta a tassi di mercato variabili (ora negativi).

Tale circostanza influisce negativamente sull'equilibrio economico e finanziario tra il costo del servizio Multicurrency in CHF offerto e le condizioni economiche applicate al medesimo, rendendo non più sostenibile l'attuale struttura remunerativa. Ciò costituisce quindi un giustificato motivo per modificare le attuali condizioni relative al servizio Multicurrency in CHF.

In considerazione di quanto sopra, con la presente la informiamo che a decorrere dal 1 febbraio 2020 le condizioni economiche applicate al servizio Multicurrency in CHF saranno modificate nei termini risultanti dalla tabella di seguito riportata:

Servizio Multicurrency

Voce di costo	Fino al 31/01/2020	Dal 01/02/2020
Canone mensile CHF	0 CHF	1 CHF con giacenza media mensile fino a 5.000 CHF

		19,95 CHF con giacenza media mensile superiore a 5.000 CHF Il canone non è dovuto in caso di giacenza media mensile inferiore a 5,95 CHF
--	--	---

Le nuove condizioni applicate al suo conto corrente saranno puntualmente riepilogate nel Documento di sintesi periodico.

Precisiamo infine che la Banca, successivamente all'entrata in vigore della modifica proposta, verificherà annualmente, al 31 dicembre, l'andamento del tasso d'interesse del Franco Svizzero e, qualora rilevasse che il tasso CHF Libor a 1 mese è tornato ad essere positivo, procederà di conseguenza alla variazione delle condizioni a favore della clientela.

Tutto quanto precede costituisce Proposta di modifica unilaterale del contratto da lei sottoscritto.

Qualora non fosse d'accordo con quanto contenuto nella presente, potrà recedere, senza spese, dal relativo contratto entro la data di decorrenza delle modifiche proposte, fermo restando che in sede di liquidazione del rapporto avrà diritto all'applicazione delle condizioni precedentemente contrattualizzate. In caso di mancato recesso, considereremo approvate le condizioni economiche.

Per ulteriori chiarimenti la invitiamo a contattare il suo Personal Financial Advisor di riferimento o il nostro Customer Care dalla sezione Contatti dell'area riservata del sito Fineco oppure ai numeri:

- 800.52.52.52 (dall'Italia e da telefono fisso)
- 02.2899.2899 (da cellulare e dall'estero)

L'occasione è gradita per porgere cordiali saluti.

FinecoBank S.p.A.
L'Amministratore Delegato
e Direttore Generale

Alessandro Foti

