

CAMPAGNA COMMERCIALE “NUOVI ORIZZONTI PER FAR CRESCERE I TUOI INVESTIMENTI”

Banca Sella è lieta di presentare l’iniziativa commerciale “Nuovi Orizzonti per far crescere i tuoi investimenti.

I requisiti e le modalità di partecipazione sono indicati di seguito.

A CHI È RIVOLTA?

L’iniziativa commerciale “Nuovi Orizzonti per fare crescere i tuoi Investimenti” (d’ora in avanti, anche, “l’Iniziativa” è rivolta a privati già correntisti o nuovi correntisti di Banca Sella (di seguito, anche “Cliente” ovvero, al plurale, “Clienti”).

QUAL È IL PERIODO DELL’INIZIATIVA?

L’iniziativa ha decorrenza dal 01.01.2020 al 31.03.2020 (di seguito anche “Periodo Iniziativa”).

In casi eccezionali, la Banca si riserva il diritto di sospendere e/o modificare l’Iniziativa o il Periodo Iniziativa, dandone comunicazione ai Clienti a mezzo sito internet, con almeno 1 giorno di anticipo. La sospensione e/o modifica non avrà effetto nei confronti dei Clienti che, durante il Periodo Iniziativa, abbiano già effettuato trasferimenti di Titoli e OICR o Investimenti da Nuova Liquidità secondo le modalità descritte nel presente Regolamento.

QUALI SONO LE MODALITÀ DI PARTECIPAZIONE?

Potranno partecipare i Clienti che, al termine del Periodo Iniziativa, avranno aumentato di almeno **Euro 50.000 il controvalore di Portafoglio presso la Banca, attraverso trasferimenti di Titoli e OICR provenienti da altri intermediari**, non appartenenti al gruppo Sella, **e/o investimenti effettuati con nuova liquidità.**

Il conteggio sarà effettuato calcolando la differenza tra il **Controvalore Netto di Portafoglio** alla data di inizio (01.01.2020) e alla data di scadenza (31.03.2020) del Periodo Iniziativa, prendendo in considerazione **i prezzi di mercato per i Titoli al momento della contabilizzazione sul Conto Deposito Titoli, il corso tel quel per le obbligazioni e il prezzo di mercato al giorno del trasferimento per gli OICR**, come valorizzato al momento del caricamento dell’operazione di trasferimento. Saranno conteggiati ai fini dell’Iniziativa anche i Titoli e gli OICR che pervenissero, per ragioni tecniche, in data successiva al 31.03.2020 solamente qualora le relative disposizioni di trasferimento siano state impartite dal Cliente al precedente intermediario entro e non oltre il 15.03.2020 e ricevuti non successivamente al 30.04.2020.

Il conteggio sopra indicato terrà conto dei disinvestimenti, dei riscatti, dei rimborsi e dei **trasferimenti in uscita impartiti fino alla data del 30.04.2020** anche se, per ragioni tecniche, l’operazione di disinvestimento o di trasferimento non sarà ancora stata contabilizzata.

Nel caso di Investimenti da Nuova Liquidità sarà conteggiato il solo controvalore degli

investimenti al netto dei disinvestimenti effettuati nel Periodo Iniziativa e contabilizzate entro il 31.03.2020.

Al termine del Periodo Iniziativa, il Cliente avrà facoltà di richiedere al proprio Private Banker o al Personale della propria Succursale di riferimento l'avvenuta realizzazione delle condizioni sopra indicate o meno e, in caso di effettiva realizzazione, di sottoscrivere la **Scheda di Adesione** con la quale potrà effettuare la richiesta (meglio descritta nel successivo paragrafo "COSA SI OTTIENE?")

COSA SI OTTIENE?

Realizzate le condizioni sopra indicate e in caso di sottoscrizione dell'apposita Scheda di Adesione da parte del Cliente entro il **30.06.2020**, il Cliente potrà ottenere **il rimborso anticipato in conto corrente** dell'imposta di bollo applicata nei rendiconti periodici dei depositi titoli, delle gestioni patrimoniali, nei 12 mesi seguenti, e riconosciuto come una percentuale pari allo 0,20% dell'importo della crescita netta di portafoglio come definita nel paragrafo **QUALI SONO LE MODALITÀ DI PARTECIPAZIONE?**, come si evince da alcuni esempi inseriti della seguente Tabella:

Ipotesi di calcolo del rimborso anticipato dell'imposta di bollo in base alla crescita netta di indiretta

Crescita netta delle forme tecniche previste dalla promozione (OICR, Titoli di Stato, Obbligazioni, Azioni, ETF, ETC, Polizze finanziarie, GP), al netto delle esclusioni	Importo del rimborso calcolato su crescita netta * 0,20%	% di calcolo per rimborso
50.000	100	0,20%
100.000	200	0,20%
200.000	400	0,20%
500.000	1.000	0,20%
1.000.000	2.000	0,20%
2.000.000	4.000	0,20%
3.000.000	6.000	0,20%
5.000.000	10.000	0,20%
oltre 5.000.000	10.000	

La Banca accrediterà sul Conto Corrente del Cliente entro trenta giorni lavorativi dalla ricezione dell'apposito **modulo di richiesta**, l'importo calcolato come da esempi su riportati, e che può essere riassunto come segue:

incremento netto del patrimonio del Cliente presso Banca Sella, con il trasferimento di strumenti finanziari o anche per il tramite di nuova liquidità, purchè convertita nel periodo dell'Iniziativa in: OICR, Titoli di Stato, Obbligazioni, Azioni, Etf, Polizze Finanziarie, Gestioni Patrimoniali (al netto delle esclusioni sotto evidenziate) moltiplicato 0,20% = importo accreditato, come rimborso bolli anticipato.

In ogni caso, il valore massimo conseguibile con l'Iniziativa sarà sempre di Euro 10.000, *indipendentemente dal numero di rapporti in essere presso Banca Sella e di cointestatari.*

La Banca si riserva la facoltà di recuperare, in tutto o in parte, quanto rimborsato in via anticipata in caso di recesso da parte del cliente dai contratti di deposito titoli e dai servizi di investimento sottoscritti, o nel caso in cui, nei 12 mesi successivi al termine del periodo dell'iniziativa, l'entità dell'imposta di bollo dovuta sia inferiore a quanto rimborsato anticipatamente.

Sono esclusi dall'iniziativa:

Condomini Enti ed Enti religiosi

- Fondazioni bancarie
- Enti istituzionali
- Istituzioni bancarie
- Operatori creditizi non bancari
- OICVM
- Società estere

Sono altresì esclusi dall'iniziativa dipendenti, private banker dipendenti, consulenti finanziari di Banca Sella e di Banca Patrimoni Sella & C. e coloro che risultino avere posizioni anagrafiche collegate agli stessi.

Si precisa che i cointestatari di rapporti con dipendenti, private banker dipendenti, consulenti finanziari di Banca Sella e Banca Patrimoni Sella & C. sono esclusi dall'iniziativa anche se titolari di altri rapporti, singoli o cointestati con altre persone.

DEFINIZIONI

Cliente: cliente privato già correntista o nuovo correntista di Banca Sella.

Titoli: tutti i titoli quotati e non quotati fatta esclusione dei seguenti:

- Prodotti finanziari illiquidi emessi da soggetti terzi non facenti parte del gruppo Sella;
- Prodotti finanziari con struttura complessa;
- Exchange Traded Funds (ETF) non conformi alla Direttiva sugli Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio.

OICR: tutti i fondi comuni di investimento e Sicav per i quali la Banca abbia stipulato un contratto di collocamento.

Investimenti da Nuova Liquidità: Investimenti della Liquidità derivante da altri intermediari, diversi dal gruppo Sella, in Titoli, OICR, Gestioni Patrimoniali e Prodotti assicurativi finanziari.

Controvalore Netto di Portafoglio: verranno conteggiati i trasferimenti di Titoli e OICR pervenuti in Banca da altri intermediari, non appartenenti al gruppo Sella, nel Periodo Iniziativa, e/o gli investimenti effettuati con nuova liquidità al netto degli eventuali disinvestimenti.

Nuova Liquidità: depositi attivi di cassa nel conto corrente collegati ai conti dove vengono depositati i Titoli in amministrazione e valorizzate le quote OICR. La Nuova Liquidità verrà conteggiata verificando i bonifici in entrata (considerando Bonifici da altri istituti, Bonifici Esteri da altri istituti, Bonifici Esteri a Vs favore, Disposizione di Giroconto da altro istituto) al netto dei trasferimenti in uscita di liquidità (Bonifici, Prelievi in Succursale e ATM, addebito di assegni).

Rimborso anticipato dell'Imposta di Bollo: viene calcolato secondo la Tabella di Calcolo e sarà effettuato sul Conto corrente entro la fine del mese di accettazione da parte della Banca della

Scheda di Adesione sottoscritta dal cliente.

Imposta di Bollo: è il bollo sulle comunicazioni relative ai depositi di titoli inviati dagli intermediari dovuto nella misura percentuale dello 0,20% annuo e applicata in base alla periodicità del rendiconto. La base imponibile prevede che siano tassati anche i prodotti finanziari non soggetti all'obbligo di deposito (unit linked, index linked, fondi comuni, certificati di deposito, buoni postali, gestioni patrimoniali).