

FOGLIO INFORMATIVO

Conto Deposito illimity

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca illimity Bank S.p.A.
Via Soperga 9 - 20124 Milano
Numero di telefono: 0282847200
Numero Verde: 800 894477
Sito internet: www.illimitybank.com
PEC: illimity@pec.illimity.com
N. di iscrizione all'Albo delle Banche: 5710
Capogruppo del Gruppo illimity Bank S.p.A. iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari N. 245
Numero di Iscrizione al Registro delle Imprese di Milano: REA MI 2534291
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi (www.fitd.it) e al Fondo Nazionale di Garanzia
Soggetta all'attività di vigilanza e controllo di Banca D'Italia S.p.A.

CHE COS'E' UN DEPOSITO BANCARIO VINCOLATO

CARATTERISTICHE

È un rapporto bancario riservato ai clienti, già titolari di un Conto Corrente Illimity, che decidono di vincolare per periodi prefissati a tassi stabiliti, le somme, specificatamente costituite in una o più Linee Vincolate, sul Conto Deposito illimity (con giroconto automatico) dal conto ordinario di movimentazione. Sulle somme costituite in Linee Vincolate maturano interessi secondo quanto espressamente pattuito tra la banca ed il cliente al momento dell'attivazione del vincolo.

Alla scadenza del vincolo le somme vincolate, più gli interessi maturati sulle stesse, vengono automaticamente accreditati, con pari valuta, sul conto corrente ordinario del cliente.

Le singole Linee Vincolate, se previsto, possono essere estinte dal depositante prima della scadenza contrattuale del vincolo a fronte di un azzeramento dei tassi come indicato nelle condizioni economiche, con accredito delle somme svincolate sul conto di movimentazione.

Il Conto di Deposito illimity è strumentale alla gestione della Linea vincolata e non può accogliere operazioni diverse da quelle che vengono generate automaticamente dalla procedura (partite in entrata e in uscita).

PRINCIPALI RISCHI

Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:

- variabilità dei tassi di interesse (trattandosi di somme che vengono costituite in Linee Vincolate a tasso fisso);
- riduzione o azzeramento del rendimento maturato, per effetto dell'estinzione anticipata della partita vincolata (al fine di garantire l'integrità del capitale investito, il mancato calcolo dei tassi viene applicato fino a concorrenza del rateo di interessi maturato);
- rischio di controparte. A fronte di questo rischio è prevista la copertura, nei limiti di importo di € 100.000,00 per ciascun depositante, delle disponibilità risultanti dal deposito, per effetto dell'adesione della banca al Sistema di Garanzia dei Depositi del Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

Le voci di spesa riportate nei prospetti che seguono rappresentano i costi complessivi sostenuti da un consumatore medio titolare di un Conto Deposito illimity per detto rapporto ed in caso di svincolo anticipato delle somme Vincolate in Linee a scadenza.

Tale prospetto **potrebbe non includere voci importanti**, in relazione sia al singolo deposito sia all'operatività del singolo Cliente. È necessario quindi prendere visione di tutto il documento **leggendo attentamente anche la sezione "Altre Condizioni Economiche"**.

Il Prospetto non include le voci di costo del Conto ordinario di movimentazione, che sono oggetto di autonoma informativa in relazione alla tipologia dei rapporti già in essere. Per il dettaglio delle condizioni economiche non espressamente indicate nel presente Foglio Informativo, si rimanda allo specifico Foglio Informativo.

Coerentemente con quanto previsto dalla vigente normativa in materia di trasparenza, le condizioni sono indicate nella misura massima se a favore della Banca e minima se a favore del Cliente.

SPESE FISSE

| | Voci | Costo (Online) |
|---------------------|---|----------------|
| Tenuta del deposito | Spese per l'apertura del deposito | 0 euro |
| | Spese per estinzione del deposito | 0 euro |
| | Spese di liquidazione per ogni capitalizzazione | 0 euro |
| | Canone annuo | 0 euro |

SPESE VARIABILI

| | Voci | Costo |
|---------------------|--|---|
| Tenuta del deposito | Spesa singola operazione (Sono soggette a spese le operazioni disposte direttamente dal Cliente e le operazioni disposte dalla Banca per la tenuta del deposito, es. spese, commissioni, cedole) | 0 euro Internet Banking / Telephone Banking |
| | Voci | Costo |
| | Comunicazione periodica sull'andamento del rapporto | 0 euro Online 2,00 euro in Cartaceo |
| | Altre comunicazioni ai sensi del Decreto Legislativo 385/1993 (es. documento di sintesi) | 0 euro Online 2,00 euro in Cartaceo |

INTERESSI

Linee svincolabili

Le "linee svincolabili" prevedono la facoltà per il cliente di effettuare svincoli anticipati rispetto alla scadenza del vincolo, alle condizioni di estinzione anticipata pattuite.

Importo minimo vincolabile singola linea: 1.000 euro

Importo massimo vincolabile complessivo: 20.000.000 euro

Tassi base

| | Voce | Valore |
|---------------------|--|------------|
| Interessi creditori | Tasso creditore annuo nominale (applicato alla singola capitalizzazione) | 0,60% |
| | Tasso creditore rapportato su base annua | 0,60% |
| Capitalizzazione | Durata del vincolo | 6 mesi |
| | Periodicità | semestrale |

| | Voce | Valore |
|---------------------|--|---------|
| Interessi creditori | Tasso creditore annuo nominale (applicato alla singola capitalizzazione) | 1,00% |
| | Tasso creditore rapportato su base annua | 1,00% |
| Capitalizzazione | Durata del vincolo | 12 mesi |
| | Periodicità | annuale |

| | Voce | Valore |
|---------------------|--|---------|
| Interessi creditori | Tasso creditore annuo nominale (applicato alla singola capitalizzazione) | 1,10% |
| | Tasso creditore rapportato su base annua | 1,10% |
| Capitalizzazione | Durata del vincolo | 18 mesi |
| | Periodicità | 18 mesi |

| | Voce | Valore |
|---------------------|--|---------|
| Interessi creditori | Tasso creditore annuo nominale (applicato alla singola capitalizzazione) | 1,30% |
| | Tasso creditore rapportato su base annua | 1,30% |
| Capitalizzazione | Durata del vincolo | 24 mesi |
| | Periodicità | 24 mesi |

| | Voce | Valore |
|---------------------|--|---------|
| Interessi creditori | Tasso creditore annuo nominale (applicato alla singola capitalizzazione) | 1,40% |
| | Tasso creditore rapportato su base annua | 1,40% |
| Capitalizzazione | Durata del vincolo | 36 mesi |
| | Periodicità | 36 mesi |

| | Voce | Valore |
|---------------------|--|---------|
| Interessi creditori | Tasso creditore annuo nominale (applicato alla singola capitalizzazione) | 1,60% |
| | Tasso creditore rapportato su base annua | 1,60% |
| Capitalizzazione | Durata del vincolo | 48 mesi |
| | Periodicità | 48 mesi |

| | Voce | Valore |
|---------------------|--|---------|
| Interessi creditori | Tasso creditore annuo nominale (applicato alla singola capitalizzazione) | 1,80% |
| | Tasso creditore rapportato su base annua | 1,80% |
| Capitalizzazione | Durata del vincolo | 60 mesi |
| | Periodicità | 60 mesi |

Tassi promozionali

Promozione – I seguenti tassi creditori sono validi per i vincoli effettuati dal 07/07/2022 al 29/09/2022:

| | Voce | Valore |
|---------------------|--|---------|
| Interessi creditori | Tasso creditore annuo nominale (applicato alla singola capitalizzazione) | 1,50% |
| | Tasso creditore rapportato su base annua | 1,50% |
| Capitalizzazione | Durata del vincolo | 24 mesi |
| | Periodicità | 24 mesi |

| | Voce | Valore |
|---------------------|--|---------|
| Interessi creditori | Tasso creditore annuo nominale (applicato alla singola capitalizzazione) | 1,90% |
| | Tasso creditore rapportato su base annua | 1,90% |
| Capitalizzazione | Durata del vincolo | 36 mesi |
| | Periodicità | 36 mesi |

| | Voce | Valore |
|---------------------|--|---------|
| Interessi creditori | Tasso creditore annuo nominale (applicato alla singola capitalizzazione) | 2,00% |
| | Tasso creditore rapportato su base annua | 2,00% |
| Capitalizzazione | Durata del vincolo | 48 mesi |
| | Periodicità | 48 mesi |

| | Voce | Valore |
|---------------------|--|---------|
| Interessi creditori | Tasso creditore annuo nominale (applicato alla singola capitalizzazione) | 2,10% |
| | Tasso creditore rapportato su base annua | 2,10% |
| Capitalizzazione | Durata del vincolo | 60 mesi |
| | Periodicità | 60 mesi |

Linee non svincolabili

Le “Linee non svincolabili” non prevedono la facoltà per il Cliente di effettuare svincoli anticipati rispetto alla scadenza del vincolo.

Importo minimo vincolabile singola linea: 1.000 euro

Importo massimo vincolabile complessivo: 20.000.000 euro

Tassi base

| | Voce | Valore |
|---------------------|--|------------|
| Interessi creditori | Tasso creditore annuo nominale (applicato alla singola capitalizzazione) | 0,70% |
| | Tasso creditore rapportato su base annua | 0,70% |
| Capitalizzazione | Durata del vincolo | 6 mesi |
| | Periodicità | semestrale |

| | Voce | Valore |
|---------------------|--|---------|
| Interessi creditori | Tasso creditore annuo nominale (applicato alla singola capitalizzazione) | 1,15% |
| | Tasso creditore rapportato su base annua | 1,15% |
| Capitalizzazione | Durata del vincolo | 12 mesi |
| | Periodicità | annuale |

| | Voce | Valore |
|---------------------|--|---------|
| Interessi creditori | Tasso creditore annuo nominale (applicato alla singola capitalizzazione) | 1,20% |
| | Tasso creditore rapportato su base annua | 1,20% |
| Capitalizzazione | Durata del vincolo | 18 mesi |
| | Periodicità | 18 mesi |

| | Voce | Valore |
|---------------------|--|---------|
| Interessi creditori | Tasso creditore annuo nominale (applicato alla singola capitalizzazione) | 1,40% |
| | Tasso creditore rapportato su base annua | 1,40% |
| Capitalizzazione | Durata del vincolo | 24 mesi |
| | Periodicità | annuale |

| | Voce | Valore |
|---------------------|--|---------|
| Interessi creditori | Tasso creditore annuo nominale (applicato alla singola capitalizzazione) | 1,60% |
| | Tasso creditore rapportato su base annua | 1,60% |
| Capitalizzazione | Durata del vincolo | 36 mesi |
| | Periodicità | annuale |

| | Voce | Valore |
|---------------------|--|---------|
| Interessi creditori | Tasso creditore annuo nominale (applicato alla singola capitalizzazione) | 1,80% |
| | Tasso creditore rapportato su base annua | 1,80% |
| Capitalizzazione | Durata del vincolo | 48 mesi |
| | Periodicità | annuale |

| | Voce | Valore |
|---------------------|--|---------|
| Interessi creditori | Tasso creditore annuo nominale (applicato alla singola capitalizzazione) | 2,00% |
| | Tasso creditore rapportato su base annua | 2,00% |
| Capitalizzazione | Durata del vincolo | 60 mesi |
| | Periodicità | annuale |

Tassi promozionali

Promozione – I seguenti tassi creditori sono validi per i vincoli effettuati dal 07/07/2022 al 29/09/2022:

| | Voce | Valore |
|---------------------|--|---------|
| Interessi creditori | Tasso creditore annuo nominale (applicato alla singola capitalizzazione) | 2,00% |
| | Tasso creditore rapportato su base annua | 2,00% |
| Capitalizzazione | Durata del vincolo | 24 mesi |
| | Periodicità | annuale |

| | Voce | Valore |
|---------------------|--|---------|
| Interessi creditori | Tasso creditore annuo nominale (applicato alla singola capitalizzazione) | 2,10% |
| | Tasso creditore rapportato su base annua | 2,10% |
| Capitalizzazione | Durata del vincolo | 36 mesi |
| | Periodicità | annuale |

| | Voce | Valore |
|---------------------|--|---------|
| Interessi creditori | Tasso creditore annuo nominale (applicato alla singola capitalizzazione) | 2,25% |
| | Tasso creditore rapportato su base annua | 2,25% |
| Capitalizzazione | Durata del vincolo | 48 mesi |
| | Periodicità | annuale |

| | Voce | Valore |
|---------------------|--|---------|
| Interessi creditori | Tasso creditore annuo nominale (applicato alla singola capitalizzazione) | 2,75% |
| | Tasso creditore rapportato su base annua | 2,75% |
| Capitalizzazione | Durata del vincolo | 60 mesi |
| | Periodicità | annuale |

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

SVINCOLI ANTICIPATI

Per gli svincoli parziali o totali delle somme oggetto di vincolo prima della scadenza dello stesso per le quali sia stata pattuita la facoltà di svincolo anticipato, si applicano le seguenti condizioni:

- in caso di svincolo anticipato parziale, gli interessi eventualmente pattuiti con la Banca alla costituzione del vincolo vengono ricalcolati sulle somme che residuano a seguito dello svincolo sin dall'inizio del periodo di vincolo ovvero dalla precedente capitalizzazione. Restano invariati la scadenza del periodo di vincolo ed il tasso di remunerazione* concordato ad inizio del periodo di vincolo;

- in caso di svincolo anticipato totale, la Banca non riconoscerà alcun interesse*.

*Il tasso di remunerazione (pari inizialmente allo 0%) è quello pattuito volta per volta dal Cliente e dalla Banca anche tramite il servizio a distanza.

OPERATIVITA' CORRENTE E TENUTA DEL SERVIZIO

A carico del Cliente imposta di bollo proporzionale da corrispondersi nella misura e con la tempistica prevista dalla normativa tempo per tempo vigente

ALTRI SERVIZI

Spesa documentazione relativa a singole operazioni - per ogni singolo documento
Commissione per certificazioni varie

6,25 euro
100,00 euro

CONDIZIONI ECONOMICHE - ESEMPI DI CALCOLO

CALCOLO DEGLI INTERESSI IN CASO DI PRELIEVO PARZIALE EFFETTUATO PRIMA DELLA SCADENZA DEL VINCOLO

Per una maggior comprensione, è stato predisposto un esempio di calcolo, utilizzando le seguenti condizioni: Linea vincolata a 6 mesi (dal 1 Ottobre al 31 Marzo) su cui sono depositati 20.000€ ad un tasso di interesse lordo dello 0,50%. Al 10 Novembre vengono prelevati 6.000€. Riportiamo il calcolo degli interessi al lordo delle spese applicate alla singola capitalizzazione dall'inizio del vincolo alla data del prelievo (40 giorni) e dalla data di inizio del vincolo alla fine del vincolo (182 giorni).

| INTERESSI MATURATI ALLA DATA DEL PRELIEVO (10 Novembre) | | | | |
|---|-------------|-------------------------------------|----------------------|-----------------|
| Note | Importo | Giorni da inizio vincolo a prelievo | % Tasso | Interessi lordi |
| Tasso di interesse sulle somme prelevate: 0% | € 6.000,00 | 40 | 0,00% | € 0,00 |
| | | | Tot. interessi lordi | € 0,00 |
| | | | Ritenute 26 % | € 0,00 |
| | | | Tot. interessi netti | € 0,00 |
| INTERESSI MATURATI ALLA SCADENZA (31 Marzo) | | | | |
| Note | Importo | Giorni da inizio vincolo a prelievo | % Tasso | Interessi lordi |
| Sulle somme che restano in giacenza fino a scadenza, viene sempre riconosciuto il tasso dello 0,50% Calcolo interessi: $14.000€ \times 182 \text{ giorni} \times 0,50\% / 365 \text{ giorni} = 34,90€$ | € 14.000,00 | 182 | 0,50% | € 34,90 |
| | | | Tot. interessi lordi | € 34,90 |
| | | | Ritenute 26 % | € 9,07 |
| | | | Tot. interessi netti | € 25,83 |

RECESSO E RECLAMI

Durata del Contratto e recesso e tempi massimi di chiusura del rapporto

Il Contratto è a tempo indeterminato. Il Cliente e la Banca hanno diritto di recedere, in qualsiasi momento, dandone comunicazione scritta con lettera raccomandata con ricevuta di ritorno. Nel caso di recesso del Cliente lo stesso dovrà trasmettere la predetta comunicazione con preavviso di almeno 15 giorni; nel caso di recesso della Banca quest'ultima dovrà trasmettere al Cliente la comunicazione di recesso con un preavviso di almeno 2 mesi. Il termine di preavviso decorre dal momento in cui la Banca o il Cliente riceve la comunicazione di recesso.

Il Cliente autorizza sin d'ora la Banca a trasferire, in caso di recesso, tutte le somme registrate a credito del Cliente sul Conto Deposito illimity a valere sul Conto Corrente.

Tutti i rapporti contrattuali facenti parte dell'offerta iniziale di illimity, quali il presente Conto Deposito, il Conto Corrente e il Servizio di Progetti di Spesa, nonché la carta di debito, sono collegati tra loro. Ne discende che, salvo diverso accordo scritto, il recesso da uno dei rapporti contrattuali ha effetto anche per tutti gli altri rapporti collegati. In relazione alla carta di debito il recesso ha effetto per tutti gli intestatari che ne sono titolari. Nel caso in cui, in forza di un accordo scritto tra la Banca ed il Cliente, sia consentito il recesso da singoli rapporti contrattuali (ad esempio solo il conto deposito o solo il servizio di progettazione) la parte che recede dovrà avere cura di indicare nella comunicazione di recesso gli specifici rapporti interessati dal recesso; in mancanza di indicazione si riterrà che il recesso sia stato esercitato per tutti i rapporti collegati, come sopra indicati.

Il recesso può essere esercitato anche su richiesta di uno solo dei cointestatari, che dovrà avvertire tempestivamente gli altri. Resta impregiudicata l'esecuzione degli ordini impartiti anteriormente alla ricezione della comunicazione di recesso e non espressamente revocati in tempo utile. Il recesso non comporta penalità o spese di chiusura a carico del Cliente.

La Banca può recedere in qualsiasi momento, in presenza di giustificato motivo, con preavviso di 1 giorno. In particolare la Banca ha diritto di recedere, con il preavviso di 1 giorno, dandone comunicazione scritta al Cliente, qualora: a) il Cliente sia divenuto insolvente; b) nei confronti del Cliente sia stata depositata istanza di fallimento o in generale sia stata attivata una procedurale concorsuale; c) il Cliente abbia operato cessioni di beni ai creditori (artt.1977 e seguenti cod. civ.) o abbia proposto ai creditori altre forme di sistemazione, in tutto o in larga parte, dei propri debiti; d) siano stati levati protesti nei confronti del Cliente; e) qualora si siano verificati eventi tali da incidere sostanzialmente, in senso pregiudizievole alla Banca, sulla situazione patrimoniale e/o economica e/o finanziaria del Cliente; f) in caso di diminuzione della garanzia patrimoniale generica del Cliente o dei garanti e/o del valore delle garanzie reali; g) in presenza di ulteriore giustificato motivo.

I tempi di chiusura del Conto Deposito illimity coincidono con quelli del Conto Corrente. Si applicano le pattuizioni relative alla chiusura del Conto Corrente.

Soluzione stragiudiziale delle controversie - Mediazione

Nel caso in cui sorga una controversia tra il Cliente e la Banca in relazione a operazioni e servizi bancari e finanziari (diversi dai servizi di investimento), il Cliente può presentare un reclamo alla Banca, anche per lettera raccomandata a.r. a illimity Bank S.p.A., via Soperga, 9, 20127, Milano MI o per via telematica a mezzo

mail all'indirizzo reclami@illimity.com. La Banca deve rispondere entro 30 giorni dal ricevimento. Se il Cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro il termine dei 30 giorni può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro e l'ambito della sua competenza si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla Banca.

La decisione dell'Arbitro non pregiudica la possibilità per il Cliente di ricorrere all'autorità giudiziaria ordinaria. Ai fini del rispetto degli obblighi di mediazione obbligatoria previsti dalla Legge 9 agosto 2013 n. 98, prima di fare ricorso all'autorità giudiziaria il Cliente e la Banca devono esperire il procedimento di mediazione, quale condizione di procedibilità, ricorrendo:

- all'Organismo di Conciliazione Bancaria costituito dal Conciliatore Bancario Finanziario - all'Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie - ADR (www.conciliatorebancario.it, dove è consultabile anche il relativo Regolamento) oppure

- ad uno degli altri organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia.

La condizione di procedibilità di cui alla predetta normativa si intende assolta nel caso in cui il Cliente abbia esperito il procedimento di cui al comma precedente presso l'ABF.

Sempre al fine della definizione stragiudiziale di eventuali controversie, in relazione all'obbligo previsto dalla Legge 9 agosto 2013 n. 98 di esperire il procedimento di mediazione, quale condizione di procedibilità, prima di fare ricorso all'Autorità Giudiziaria ed anche in assenza di preventivo reclamo, il Cliente e la Banca possono ricorrere:

- all'Organismo di conciliazione bancaria costituito dal "Conciliatore Bancario Finanziario"- Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie - ADR (www.conciliatorebancario.it), dove è consultabile anche il relativo Regolamento, oppure
- ad uno degli altri Organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritto nell'apposito Registro degli organismi tenuto dal Ministero della Giustizia.

Effetti del recesso sulle somme oggetto di vincolo

Al recesso del Cliente dal Conto Deposito o da uno dei Servizi Collegati (es. Conto Corrente) consegue l'estinzione dei vincoli anche prima della loro scadenza. In particolare, si applicano le seguenti condizioni:

- per le somme oggetto di vincolo per le quali non sia stata pattuita la facoltà di svincolo anticipato, il Cliente non avrà diritto a percepire alcun interesse, essendo venuto meno il rispetto all'impegno di mantenere in essere il vincolo costituito sino alla relativa scadenza. Conseguentemente, fermo restando che dall'estinzione del vincolo nulla più sarà dovuto dalla Banca, gli interessi eventualmente già percepiti dal Cliente devono essere restituiti alla Banca, la quale si riserva la facoltà di decurtarli per compensazione dalle somme che dovessero residuare a credito del Cliente in esito alla liquidazione dei rapporti effettuata dalla Banca in ragione del recesso;

- per le somme oggetto di vincolo per le quali sia stata pattuita la facoltà di svincolo anticipato, la Banca non riconoscerà alcun interesse.

LEGENDA DEL CONTO DEPOSITO

| | |
|---|---|
| Capitalizzazione degli interessi | Modalità di calcolo degli interessi maturati per cui, una volta accreditati sul conto corrente, gli stessi sono computati nel saldo e producono a loro volta interessi, secondo le condizioni contrattuali. |
| Periodicità di capitalizzazione | Periodicità della registrazione contabile di ogni operazione. |
| Spesa per singola operazione | Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione. |
| Spese di liquidazione per ogni capitalizzazione | Spese per il conteggio periodico delle competenze (interessi e spese di tenuta del deposito). |
| Tasso creditore annuo nominale applicato alla singola capitalizzazione | Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme depositate (interessi creditori), che sono poi accreditati sul conto, al netto delle ritenute fiscali. |
| Tasso creditore rapportato su base annua | Tasso indicato tenendo conto degli effetti della capitalizzazione qualora il contratto preveda la capitalizzazione infrannuale. |