

Operazione a premio denominata “Porta Titoli e Fondi in

REGOLAMENTO ART.11 D.P.R. 26 OTTOBRE 2001, 430 Operazione a premio denominata “Porta Titoli e Fondi in Fineco e ricevi un Buono Regalo Amazon.it”

SOGGETTO PROMOTORE

FinecoBank S.p.A. - Sede legale 20131 Milano - P.zza Durante, 11 - Direzione Generale 42123 Reggio Emilia
Via Rivoluzione d'Ottobre, 16 - Capitale Sociale € 201.819.855,93 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. PEC:
finecobankspa.pec@pec.finecobank.com

PERIODO DI VALIDITÀ DELLA MANIFESTAZIONE

L'operazione a premio avrà inizio il 27/05/2025 e terminerà il 04/08/2025.

AMBITO TERRITORIALE

La presente iniziativa si svolge sul territorio della Repubblica Italiana.

DESTINATARI E MECCANICA DELL'INIZIATIVA DI PARTECIPAZIONE

Destinatari dell'iniziativa sono tutti i clienti Fineco titolari di un conto corrente che nel periodo compreso tra il 20/05/2025 e il 04/08/2025 incrementeranno i propri investimenti di almeno 100.000€ sul proprio dossier Advice+ e/o Advice e/o dossier ordinario, tramite trasferimento di 'Titoli' e 'Fondi' e attiveranno il servizio gratuito di prestito titoli 'Portafoglio Remunerato' su almeno uno dei dossier titoli entro il 04/08/2025 mantenendolo attivo almeno fino al 04/09/2025 (come definito nei paragrafi successivi)

La presente iniziativa si colloca all'interno di una più ampia campagna che incentiva il trasferimento di Titoli e Fondi presso FinecoBank (di seguito anche 'Fineco'). Non si può dunque escludere che vengano, in futuro, adottate iniziative simili alla presente.

CALCOLO VALORE BUONO REGALO AMAZON

L'iniziativa premia i trasferimenti di Titoli e Fondi in ingresso al netto di liquidità, Titoli e Fondi ed Altri Investimenti trasferiti in uscita dal 'Rapporto' come di seguito descritto.

Il valore del Buono Regalo verrà dunque calcolato in funzione dell'incremento “Controvalore netto dei Trasferimenti di Titoli e Fondi” da Banche terze secondo la seguente tabella:

<u>Incremento del “Controvalore netto dei Trasferimenti di Titoli e Fondi” al 04/08/2025</u>		Valore Buono Regalo Amazon.it	
		dossier ordinario	dossier Advice/Advice+
A	Da 100.000 a 249.999,99€	150€	250€
B	Da 250.000 a 499.999,99€	300€	500€

C	Da 500.000 a 999.999,99€	600€	1000€
D	Da 1.000.000 a 2.999.999,99€	2.000€	3.000€
E	Da 3.000.000 a 4.999.999,99€	5.000€	8.000€
F	Oltre 5.000.000€	10.000€	15.000€

Il valore del Buono Amazon è così calcolato:

$$\begin{aligned} & \% \text{ trasferimenti di titoli e fondi effettuati su dossier Ordinario} * \text{Valore Buono Amazon per Ordinario} \\ & + \\ & \% \text{ trasferimenti di titoli e fondi effettuati su dossier Advice/Advice+} * \text{Valore Buono Amazon per Advice/Advice+} \end{aligned}$$

DEFINIZIONI

Ai fini dell'iniziativa, si intende per:

- 'Rapporto': conto corrente intestato al correntista presso Fineco nonché il dossier a custodia ordinario, il dossier Advice+ e/o il dossier Advice, ad esso collegati.

- 'Controvalore netto dei trasferimenti di Titoli e Fondi': è la differenza tra il controvalore dei Titoli e Fondi trasferiti in Fineco dal 20/05/2025 al 04/08/2025 e le "Componenti nette negative". I Titoli e Fondi dovranno essere trasferiti da banche/Intermediari terzi (i trasferimenti dei Titoli e Fondi non potranno provenire da altri conti correnti Fineco).

Per il conteggio del 'Controvalore netto dei trasferimenti di Titoli e Fondi', saranno presi in considerazione i prezzi di mercato al momento in cui i relativi movimenti verranno contabilizzati sul dossier Fineco del cliente. Per le obbligazioni si considera il corso secco. Per i 'Fondi' si considera il NAV (Net Asset Value) disponibile al momento del caricamento dell'operazione di trasferimento sul dossier titoli del cliente. A tal fine farà fede la data in cui le operazioni saranno effettivamente contabilizzate sul 'Rapporto'.

Qualora i Trasferimenti di Titoli e Fondi, per effetto dei tempi tecnici necessari, dovessero pervenire in Fineco in data successiva al 04/08/2025, gli stessi potranno essere conteggiati ai fini dell'iniziativa, a condizione che la data di ricezione non sia successiva al 25/08/2025 e che le relative disposizioni di trasferimento siano state impartite dal cliente al precedente depositario/intermediario entro il 17/07/2025.

"Componenti nette negative": è la differenza tra le componenti in uscita dal 'Rapporto' e quelle in ingresso nel 'Rapporto'. Tale differenza viene considerata solo se il totale in uscita è maggiore del totale in ingresso. Le componenti in uscita (Liquidità, Titoli, Fondi e Altri Investimenti) sono considerate nel periodo dall'01/01/2025 al 04/09/2025 e quelle in ingresso (Liquidità e Altri Investimenti) sono considerate nel periodo dal 20/05/2025 al 04/08/2025.

- 'Titoli': titoli quotati su mercati disponibili online nella piattaforma Fineco (Azioni, Obbligazioni, Titoli di Stato, Certificates, ETF, ETC, ETN) e le Obbligazioni bancarie italiane non negoziabili online da sito Fineco, purché con durata residua massima di 24 mesi. Sono escluse tutte le operazioni in derivati, warrant, covered warrant e in marginazione.

- 'Fondi': Fondi comuni di investimento, Sicav e Fondi Immobiliari chiusi tra quelli in collocamento presso Fineco.

- 'Altri investimenti':

- Tutte le polizze sottoscrivibile nell'ambito del servizio di consulenza Advice+ e Advice
- Polizza Unit Linked di diritto estero 'Private Client Insurance';
- Polizze Unit Linked 'Core Unit', 'Core Unit Target' e 'Unit Personal Private';
- Polizze Ramo I (Gestioni Separate);
- Polizze Multiramo;
- Gestioni di portafogli;
- Tutti i Fondi pensione sottoscrivibili in Fineco.

- 'Advice+ e Advice': servizi di consulenza in materia di investimenti prestati in modo non indipendente, a pagamento, dedicati ai correntisti della Banca, offerti e sottoscrivibili esclusivamente tramite i Consulenti Finanziari Fineco, presso i quali sono anche consultabili le condizioni del servizio. Il cliente, una volta attivati i servizi, salvo che non eserciti il recesso, è tenuto a corrispondere il corrispettivo, indipendentemente dal suo effettivo utilizzo. Sono inoltre a carico del cliente gli oneri fiscali di legge (imposta di bollo) stabiliti per il Dossier Titoli.

- 'Portafoglio Remunerato': si intende il mandato che il cliente conferisce alla banca per concludere, in nome e per conto del cliente medesimo, singoli contratti di prestito aventi ad oggetto gli strumenti finanziari depositati o contabilizzati nel deposito titoli intestato al cliente presso la banca. Ai fini del riconoscimento del Buono Amazon, il servizio potrà essere attivato su uno qualsiasi dei dossier titoli.

ESEMPIO 1

In data 16/06/2025 il Cliente riceve un trasferimento in ingresso di Titoli e Fondi da una banca terza sul suo dossier ordinario Fineco per un controvalore di 500.000€.

In data 20/06/2025 effettua una vendita di Investimenti pari a 200.000€ e bonifica la liquidità verso altro istituto di credito.

In data 22/07/2025 disinveste fondi e bonifica in uscita ulteriore liquidità pari a 50.000€

Al termine della promozione, Il cliente avrà diritto ad un Buono Amazon calcolato sul controvalore netto pari a 250.000€, ottenendo così un premio 300€ in Buono Regalo Amazon.it

ESEMPIO 2

In data 16/06/2025 il Cliente riceve un trasferimento in ingresso di Titoli e Fondi da una banca terza sul suo dossier ordinario Fineco per un controvalore di 500.000€.

In data 18/06/2025 il cliente effettua investimenti in titoli e fondi per un importo pari a 450.000€ con la liquidità presente sul suo conto corrente;

in data 05/07/2025 Trasferisce in Fineco altri titoli e fondi da banche terze per un controvalore pari a 150.000€

Al termine della promozione, Il cliente avrà diritto ad un Buono Amazon calcolato sul controvalore netto pari a 650.000€, ottenendo così un premio 600€ in Buono Regalo Amazon.it

Come confermare e utilizzare il Buono Regalo Amazon

Il diritto a ricevere il Buono Amazon è subordinato alla conferma dello stesso da parte degli aventi diritto. Sarà possibile effettuare la conferma del Buono Amazon esclusivamente nell'area riservata del sito e app Fineco a partire dal 23/09/2025 e non oltre il 24/10/2025.

Scaduto tale termine si perderà il diritto al Buono Amazon.

Nel caso di conti cointestati la conferma può essere effettuata soltanto da uno dei cointestatari.

Il Buono Amazon verrà consegnato al cliente entro il 21/11/2025 tramite e-mail all'indirizzo di posta presente nell'anagrafica della Banca.

Il cliente potrà visualizzare la mail anche all'interno della propria area riservata nella sezione inbox.

Nel caso di conto cointestato la mail con il quale viene consegnato il Buono Amazon sarà inviata soltanto al cointestatario che avrà confermato il Buono sul sito Fineco.

DESCRIZIONE PREMIO IN PALIO

I premi in palio sono rappresentati da Buoni Amazon.it, dal valore variabile IVA esente, utilizzabili per l'acquisto di prodotti presenti sulla piattaforma Amazon.it.

Ad ogni vincitore, sarà assegnato un Buono elettronico in funzione della fascia raggiunta come previsto dal presente Regolamento, che verrà consegnato esclusivamente tramite e-mail all'indirizzo certificato presente nell'anagrafica dalla Banca e a condizione che l'avente diritto confermi la ricezione dello stesso come descritto nella sezione "Come confermare e utilizzare il Buono Regalo Amazon".

Il Buono Amazon è utilizzabile per l'acquisto di prodotti presenti sulla piattaforma Amazon.it; il cliente per poter utilizzare il Buono Amazon (se non ancora titolare di un account Amazon) dovrà registrarsi sul sito www.amazon.it seguendo la procedura indicata nell'apposita area del sito. Successivamente il cliente dovrà inserire, nella sezione dedicata ai Buoni Regalo, il codice coupon Amazon.it ricevuto tramite e-mail. In questo modo potrà scegliere di utilizzare il Buono quando preferisce per i suoi acquisti.

Il Buono Amazon sarà utilizzabile a scalare e dovrà essere utilizzato entro il termine riportato nell'area personale 'Il mio account' del sito www.amazon.it. Qualsiasi informazione legata al Buono Amazon o al saldo dello stesso dovrà essere verificata direttamente con il servizio clienti di Amazon.it.

MONTEPREMI

FinecoBank S.p.A. prevede di consegnare n. 743 premi per un montepremi complessivo stimato del valore di 521.000€. (esente IVA).

Al fine di garantire l'effettiva corresponsione dei premi promessi è stata prestata cauzione di Euro 104.200€ a favore del Ministero dello Sviluppo Economico, in misura pari al 20% del valore complessivo dei premi (Euro 521.000€ che si prevede di erogare) - art 7 DPR 26.10.2001, n.430.

TRATTAMENTO DATI PERSONALI

Con riferimento ai dati personali dei destinatari dell'iniziativa si forniscono le seguenti informazioni:

1) Titolare e Responsabile della protezione dei dati

Il Titolare del trattamento è FinecoBank S.p.A. - Capogruppo del Gruppo Bancario FinecoBank - Sede legale presso Piazza Durante n. 11, 20131 Milano e-mail privacy@finecobank.com.

Il Responsabile della protezione dei dati, nominato dal Titolare è contattabile scrivendo a Data Protection Office, Piazza Durante n. 11, 20131 Milano, e-mail compliance@fineco.it ; PEC: finecobankspa.pec@pec.finecobank.com

2) Finalità e base giuridica trattamento

I dati personali riferibili ai clienti destinatari dell'iniziativa saranno trattati da Fineco nel rispetto del Regolamento UE 2016/679, ("GDPR") per le finalità connesse all'esecuzione, gestione e organizzazione dell'iniziativa di cui al presente Regolamento, per l'eventuale consegna del premio e per l'adempimento di obblighi previsti da leggi, regolamenti o normativa comunitaria. Il trattamento per la finalità di cui sopra è basato sulla necessità di fornire riscontro alla richiesta dell'interessato di partecipare all'iniziativa formulata nelle forme e nei modi previsti dalla legge, laddove vi siano i requisiti indicati nel Regolamento. L'eventuale rifiuto di fornire i dati non comporterà alcuna conseguenza, salvo l'impossibilità di partecipare all'iniziativa.

3) Categorie di dati trattati

Il trattamento riguarderà i dati identificativi e di contatto dei destinatari (a mero titolo esemplificativo: nome, cognome, data di nascita, indirizzo e-mail, residenza, numero di telefono).

4) Modalità di trattamento

I dati personali dei clienti destinatari dell'iniziativa saranno trattati con strumenti automatizzati, telematici e manuali per il tempo strettamente necessario a conseguire gli scopi per cui sono stati raccolti.

5) Comunicazione dei dati

Ove necessario, i dati personali potranno essere comunicati, nella loro qualità di Responsabili del trattamento, a società terze incaricate dello svolgimento delle operazioni di trattamento nell'ambito delle finalità di cui al punto 2, o a soggetti terzi ed esterni che opereranno in qualità di autonomi e distinti titolari del trattamento (tipicamente enti, organizzazioni e/o autorità a cui sia obbligatorio comunicare i dati personali in forza di disposizioni di legge).

6) Tempi di conservazione dei dati

I dati personali dei partecipanti saranno conservati per il tempo strettamente necessario allo svolgimento dell'iniziativa e nei termini previsti da eventuali obblighi di legge.

7) Esercizio dei diritti dell'interessato

Ai partecipanti sarà garantito l'esercizio dei diritti riconosciuti dagli artt. 15 e ss. del GDPR. In particolare, sarà riconosciuto il diritto di accedere ai propri dati personali, di chiederne la rettifica, l'aggiornamento o la cancellazione se incompleti, erronei o raccolti in violazione di legge, l'opposizione al loro trattamento, la limitazione del trattamento, nonché il diritto alla portabilità degli stessi. All'interessato sarà inoltre riconosciuto il diritto di proporre segnalazione e reclamo presso l'Autorità Garante per la Protezione dei Dati Personali, secondo le modalità previste dall'Autorità stessa. Per l'esercizio dei diritti è possibile rivolgersi al Titolare, e al Responsabile della protezione dei dati ai recapiti indicati al punto 1.

PRECISAZIONI ED ESCLUSIONI

Si precisa che non verranno gestite assegnazioni di Buono Amazon in caso di mancata attivazione del 'Portafoglio Remunerato' sul Dossier Advice+ e/o sul Dossier Advice e/o Dossier ordinario o se lo stesso non sia stato mantenuto attivo fino al 04/09/2025.

Si precisa inoltre che, se il cliente ha partecipato alle precedenti iniziative quali iniziativa "Porta Titoli in Fineco e ricevi un Buono Amazon.it" (valida dal 26/09/2024 al 02/12/2024) e iniziativa "Porta Titoli e Fondi in Fineco e ricevi un Buono Regalo Amazon.it" (valida dal 27/01/2025 all'11/04/2025) e ha ottenuto un bonus, il valore totale massimo raggiungibile dal Buono Amazon sarà sempre di 15.000€, comprensivo anche dei bonus maturati nell'ambito delle precedenti edizioni e sempre indipendentemente dal numero di rapporti e dal numero di cointestatari.

Ad esempio, se per un cliente si manifestasse la condizione di avere diritto a un Buono Amazon da 15.000€, ma ha partecipato ad entrambe le precedenti campagne raggiungendo due premi rispettivamente di importi pari a 2.000€ e 1.500€ potrà ricevere, per questa edizione, un Buono Amazon del valore massimo di 11.500€.

Si precisa inoltre che, se il cliente è intestatario e/o cointestatario di uno o più Rapporti in Fineco, il Buono Regalo massimo erogato, considerando tutti i Rapporti dove è presente lo stesso intestatario, sarà sempre 15.000€ e l'erogazione dello stesso avverrà secondo il criterio di anzianità di conto.

La Banca si riserva la facoltà di effettuare gli opportuni controlli per verificare la correttezza delle procedure previste e/o delle condizioni citate dal presente Regolamento. Nel caso in cui il controllo di cui sopra dovesse far emergere comportamenti irregolari o la carenza di uno o più requisiti necessari per la partecipazione all'Operazione a premi, la Banca si riserva di escludere il concorrente dalla stessa e di non corrispondere il premio, nonché, eventualmente, di segnalare detti comportamenti alle Autorità competenti.

ESCLUSIONI

Sono esclusi da tale iniziativa:

- i dipendenti della banca, i consulenti finanziari e coloro che risultino avere posizioni anagrafiche collegate agli stessi. Si precisa che i cointestatari di conti correnti con consulenti finanziari sono esclusi dall'iniziativa anche se titolari di altri rapporti, singoli o cointestati con altre persone.
- titolari di un conto Under 18
- le Persone giuridiche e i conti Small Business.
- Ditte individuali, Professionista/Lavoratore Autonomo.

I seguenti Enti, riportati a titolo esemplificativo:

- Condomini
- Enti ed Enti religiosi
- Fondazioni bancarie e Istituzioni bancarie
- Enti istituzionali
- Operatori creditizi non bancari
- OICVM
- Società estere
- Mandati Fiduciari
- Società fiduciarie

Per quanto non indicato nel presente Regolamento, troverà attuazione la normativa in tema di Concorsi e Manifestazioni a premio contenuta nel D.P.R. 430/2001.