

Condizioni speciali per Zurich Invest Certificate

Edizione 01.2022

Le Condizioni speciali per **Zurich Invest Certificate** (di seguito «Condizioni speciali») disciplinano in forma integrativa il rapporto tra il Cliente, bank zweiplus sa (di seguito «Banca») e Zurich. I rapporti tra il Cliente e la Banca sono poi chiaramente disciplinati nei seguenti documenti: Condizioni generali, Condizioni generali per il traffico dei pagamenti e le transazioni con strumenti finanziari e Regolamento di deposito della Banca. Con il termine «Zurich» ci si riferisce sia a Zurich Invest SA, sia a Zurigo Compagnia di Assicurazioni SA e relativi agenti generali indipendenti, inclusi i collaboratori.

Il Cliente richiede la stipulazione del contratto con Zurich relativamente alla consulenza e allo svolgimento di operazioni d'investimento. La relativa custodia è affidata alla Banca. Per questa ragione, Cliente e Banca stipulano un contratto per l'attività di gestione del conto e del deposito da parte della Banca.

Il presente contratto si applica a tutti i conti e ai depositi detenuti per questo numero di Cliente. La Banca è autorizzata ad aprire tanti conti di gestione e depositi quanti sono necessari a garantire le attività operative.

Parte generale

1. Servizio e responsabilità

In nessun momento la Banca fornisce al Cliente un servizio di consulenza agli investimenti, né una consulenza fiscale, previdenziale, assicurativa o legale di qualsiasi tipo. La Banca si limita a svolgere gli ordini trasmessi dal Cliente e svolge un pura funzione gestionale (Execution Only).

La banca non ha il dovere di fornire una consulenza in materia d'investimento al cliente. In nessun momento la banca controlla l'idoneità/appropriatezza delle decisioni d'investimento e sui prodotti assunte dal cliente o la strategia d'investimento prescelta dal cliente. La responsabilità della Banca nei confronti del Cliente si limita a danni causati da grave negligenza della Banca. Il Cliente riceve consulenza esclusivamente da Zurich. Zurich fornisce i servizi di consulenza agli investimenti come prestazioni proprie; è esclusa qualsiasi responsabilità della Banca per le prestazioni fornite da Zurich. Il Cliente che riceve la consulenza di Zurich prende la decisione d'investimento definitiva in considerazione della sua situazione reddituale e patrimoniale (incluse le riserve di liquidità), delle sue esperienze e conoscenze in merito alle operazioni con titoli e anche dei suoi obiettivi di investimento (obiettivi di vita, Non può essere fornita alcuna garanzia in merito al conseguimento di un determinato risultato d'investimento, ovvero né Zurich, né la Banca sono responsabili per il risultato finanziario.

2. Informazioni sulla protezione dei dati/esonero dal segreto bancario

La banca e Zurich sono responsabili in modo indipendente del trattamento dei dati in relazione alle rispettive relazioni con i clienti.

Il cliente prende atto che la banca tratta i dati personali dei clienti per l'esecuzione degli obblighi contrattuali e per altre finalità. La dichiarazione sulla protezione dei dati della banca fornisce informazioni sulla raccolta, l'uso e la protezione dei dati personali del cliente da parte della banca e i diritti del cliente in questo senso in base alle relative disposizioni sulla protezione dei dati. L'attuale dichiarazione sulla protezione dei dati

della banca viene pubblicata su www.bankzweiplus.ch/datenschutz. Il cliente può richiedere che una copia della dichiarazione sulla protezione dei dati gli venga inviata per posta. La banca è a disposizione del cliente per qualsiasi domanda relativa alla protezione dei dati.

La Banca è autorizzata a fornire informazioni a Zurich, nonché ai fornitori e sostituti di cui Zurich si avvale per l'espletamento delle operazioni (di seguito «Destinatari dei dati»), in merito a tutti i dati relativi al Cliente. In caso di fusione, ristrutturazione, acquisizione o analoghe variazioni di diritto societario dei Destinatari dei dati, questa autorizzazione si trasferisce anche ai loro successori. I Destinatari dei dati sono tenuti a mantenere il riserbo nei confronti di terzi circa il contenuto dei dati del Cliente messi a loro disposizione e a non utilizzarli mai per finalità di altro tipo. La Banca non risponde dei danni causati dalla violazione dell'obbligo di segretezza da parte dei Destinatari dei dati.

La Banca è autorizzata a mettere i dati del Cliente a disposizione dei Destinatari dei dati sia in Svizzera, sia all'estero.

Dal momento che la Banca fornisce i dati del Cliente ai Destinatari dei dati anche attraverso una rete pubblica e accessibile a chiunque (Internet), questi dati vengono costantemente trasferiti (senza controllo) oltre confine. Ciò può avvenire anche per la trasmissione dei dati in cui mittente e destinatario si trovino in Svizzera. Sebbene i dati vengano trasmessi in modalità cifrata, mittente e destinatario dei dati restano comunque visibili e possono essere letti anche da terzi. Un soggetto terzo può quindi dedurre l'esistenza di una relazione d'affari tra la Banca e il destinatario dei dati. Non è possibile garantire la tutela del segreto bancario e della protezione dei dati.

Il cliente prende nota che Zurich tratta dati che si riferiscono a persone fisiche (dati personali) in relazione alla conclusione e all'esecuzione di contratti e per altri scopi. Informazioni più dettagliate concernenti questi trattamenti si trovano nella dichiarazione sulla protezione dei dati di Zurich. Questa dichiarazione può essere consultata su www.zurich.ch/protezione-dei-dati o richiesta presso la Zurigo Compagnia di Assicurazioni SA, Protezione dei dati, casella postale, 8085 Zurigo, datenschutz@zurich.ch.

In questo contesto e negli altri casi menzionati nella dichiarazione sulla protezione dei dati Zurich si riserva il diritto di condividere con terzi i dati personali, compresi dati sanitari qualora applicabile.

Il cliente si impegna a informare i terzi, di cui fornisce i dati personali a Zurich, sul trattamento dei loro dati personali da parte di Zurich.

Ai fini delle norme summenzionate, il cliente svincola le società suindicate e la banca dalla tutela del segreto bancario (art. 47 della legge bancaria – LBCR), nella misura in cui ciò trova applicazione.

3. USA/Sanzioni

Il Cliente prende atto che gli investimenti non sono destinati alla vendita a persone US ai sensi della legislazione americana.

Zurich non fornisce alcuna prestazione, laddove ciò dovesse violare leggi o regolamentazioni applicabili in materia di sanzioni economiche, commerciali o finanziarie.

4. Condizioni

Oltre alla commissione di sottoscrizione, che deve essere corrisposta una tantum dal Cliente al momento della stipulazione del contratto e che viene addebitata attraverso l'emittente, la Banca e Zurich applicano, per i loro servizi, commissioni ai sensi delle rispettive tariffe in vigore. Queste commissioni vengono addebitate direttamente dall'emittente all'interno della struttura del certificato. Altre indicazioni relative a commissioni e costi sono disponibili nel documento «Listino prezzi e condizioni».

Queste tariffe sono sempre soggette a variazioni da parte della Banca e/o di Zurich. In qualsiasi momento la Banca e Zurich possono richiedere un'indennità per servizi che fino a quel momento erano stati forniti gratuitamente.

5. Importanti avvertenze sui rischi nelle comunicazioni via telefono, fax e e-mail

Comunicazione via telefono: con la presente il Cliente notifica alla Banca che in alcuni casi potrebbe considerare necessario comunicare con la Banca tramite telefono o trasmettere ordini alla Banca via telefono. **Non sono tuttavia ammessi gli ordini relativi a transazioni (ad es. acquisto, vendita, versamenti e prelievi). Il Cliente deve inviare le comunicazioni alla Banca via telefono e trasmettere ordini alla Banca via telefono esclusivamente attraverso il numero 00800 0077 77 00.** La comunicazione via telefono in uscita dalla Banca viene inviata al/i numero/i di telefono indicato/i dal Cliente.

Comunicazione via fax: con la presente il Cliente notifica alla Banca che in alcuni casi potrebbe considerare necessario comunicare con la Banca via fax o trasmettere ordini di esecuzione di operazioni bancarie via fax (ovvero tramite trasmissione, a mezzo di linea telefonica, di ordini legalmente sottoscritti dal Cliente). Il Cliente deve inviare le comunicazioni alla Banca via fax e trasmettere ordini alla Banca via fax esclusivamente attraverso il numero di fax +41 (0)58 059 22 11.

La comunicazione via fax in uscita dalla Banca viene inviata al/i numero/i di fax indicato/i dal Cliente.

Comunicazione via e-mail: con la presente il Cliente notifica alla Banca che in alcuni casi potrebbe considerare necessario comunicare con la Banca tramite e-mail o trasmettere alla Banca ordini di esecuzione di operazioni bancarie via e-mail. Il Cliente deve inviare le comunicazioni alla Banca via e-mail e trasmettere ordini alla Banca via e-mail esclusivamente attraverso l'indirizzo auftrag@bankzweipius.ch. La comunicazione via e-mail in uscita dalla Banca viene inviata all'indirizzo e-mail indicato dal Cliente.

Per le comunicazioni via e-mail vale quanto segue: Internet è una rete pubblica, accessibile a chiunque; pertanto l'utilizzo di Internet come canale di comunicazione comporta diversi rischi.

In particolare, i dati trasmessi tramite Internet potrebbero non essere protetti efficacemente da un accesso o da un attacco da parte di terzi non autorizzati. Di conseguenza, Internet potrebbe non essere un mezzo adeguato per la trasmissione di informazioni confidenziali, perché sussiste il pericolo che persone non autorizzate possano leggerle, manipolarle, trattenerle, cancellarle oppure elaborarle o utilizzarle in altro modo. Anche nel caso di trasferimento di informazioni pubblicamente accessibili bisogna sempre tenere presente che è possibile individuare mittente e destinatario che quindi un soggetto terzo potrebbe risalire all'esistenza di una relazione commerciale. Dal momento che la Banca non può determinare la modalità di trasmissione delle informazioni inviate via Internet, queste comunicazioni devono essere considerate alla stregua di trasmissioni transfrontaliere. Non è quindi possibile garantire la tutela del segreto bancario e della protezione dei dati.

Non è possibile verificare la veridicità dei messaggi di e-mail in entrata, né si possono individuare con certezza le contraffazioni o il mittente di un'e-mail. Prima della ricezione dell'e-mail presso il destinatario potrebbero verificarsi dei ritardi e la presenza dell'e-mail nella casella di posta potrebbe sfuggire al destinatario.

Disposizioni generali per le comunicazioni via telefono, fax ed e-mail:

Il Cliente è d'accordo che anche i procuratori da lui autorizzati possano comunicare con la Banca (e trasmettere ordini) via telefono, fax ed e-mail. Il Cliente è consapevole dei rischi connessi all'utilizzo di telefono, fax ed e-mail (soprattutto per quanto concerne i limiti alla possibilità di verificare l'identità della persona che utilizza lo strumento di comunicazione, l'autenticità delle firme e di altre informazioni, ecc.). La Banca non è responsabile della correttezza o completezza dei dati trasmessi, in entrata o in uscita, via telefono, fax o e-mail.

La Banca può decidere a propria discrezione in che misura tenere in considerazione le comunicazioni (e gli ordini) che riceve via telefono, fax e e-mail. La Banca non può assicurare lo svolgimento tempestivo di un ordine trasmesso via e-mail, fax o telefono. La Banca può rifiutare in qualsiasi momento gli ordini che riceve via telefono, fax o e-mail e può stabilire a propria discrezione se non eseguire gli ordini ricevuti via telefono, fax o e-mail, oppure eseguirli solamente dopo aver verificato l'identità della persona che utilizza questo mezzo di comunicazione. Inoltre, la Banca può richiedere l'utilizzo di un diverso strumento di comunicazione (soprattutto nel caso di ordini di particolare entità). La Banca effettua gli ordini ricevuti via telefono, fax ed e-mail secondo le istruzioni del Cliente. **Il Cliente può ritenere che l'ordine sia stato accettato solamente dopo aver ricevuto conferma o riscontro da parte della Banca.** La Banca non ha alcuna responsabilità in questo ambito.

È esclusa la responsabilità della Banca per danni diretti e indiretti, nonché per danni consecutivi (perdita di utili, crediti di terzi, ecc.), causati al Cliente o al suo delegato a seguito della comunicazione via telefono, fax o e-mail oppure a seguito dell'esecuzione, mancata esecuzione o non corretta esecuzione di un ordine trasmesso alla Banca via telefono, fax o e-mail, oppure dovuto a errori di trasmissione, guasti di natura tecnica, interruzioni di funzionamento o di altro genere, ritardi, manipolazioni, carenze (contraffazioni non riconosciute, sviste, ritardi, alterazioni, fraintendimenti, presa visione da parte di terzi non autorizzati, perdite di comunicazione, incompletezze, errori, ridondanze, ecc.), abusi o accessi illegali ai mezzi e ai sistemi di comunicazione o del sistema bancario, oppure danni che siano in altro modo correlati all'utilizzo di telefono, fax ed e-mail. Ciò non vale nel caso in cui collaboratori della Banca o persone di cui la Banca si avvale per l'adempimento dei propri obblighi abbiano agito in modo colposo. Se il Cliente ha contribuito all'insorgenza del danno attraverso un comportamento colposo, si determinerà sulla base dei principi di corresponsabilità l'entità dei danni di cui dovranno farsi carico Banca e Cliente.

Se ordini non autorizzati si basano sull'utilizzo di telefono, fax o e-mail e se da ciò derivano danni per la Banca, Cliente e Banca ne risponderanno in base ai principi legali della corresponsabilità.

Nell'ambito della comunicazione via telefono, fax ed e-mail, il Cliente esonera la Banca dall'obbligo di rispettare il segreto bancario e dalle disposizioni previste dal diritto alla privacy.

Parte specifica sul prodotto

1. Funzionalità di Zurich Invest Certificate

Il deposito Zurich Invest Certificate permette la sottoscrizione, il riscatto e la custodia di certificati.

Il deposito è gestito in franchi svizzeri.

2. Valori di deposito ammessi

Nel Zurich Invest Certificate possono essere gestiti esclusivamente certificati appositamente autorizzati dalla Banca e da Zurich. Zurich comunica al Cliente, secondo adeguate modalità, i valori di deposito ammessi. Tutti i pagamenti sono investiti a nome della Banca, ma per conto e a rischio del Cliente, nel certificato selezionato dal Cliente. In qualsiasi momento la Banca ha il diritto di ampliare, modificare o restringere la gamma dei certificati ammessi, in particolare laddove ciò sia richiesto da esigenze di tipo tecnico, giuridico, regolamentare, economico o amministrativo.

3. Esecuzione di ordini

Tutti gli ordini devono essere comunicati per iscritto alla Banca o a Zurich. Se gli ordini pervengono a Zurich, vengono immediatamente inoltrati alla Banca.

Non è possibile eseguire ordini di sottoscrizione che pervengono al di fuori del termine di sottoscrizione concordato.

4. Pagamenti e investimenti

I pagamenti del Cliente che pervengono alla Banca durante il termine di sottoscrizione concordato saranno investiti alla data di sottoscrizione specifica del prodotto. La Banca non si assume alcuna responsabilità per eventuali ritardi nell'investimento, fatto salvo il caso di dolo o colpa grave. Il Cliente non percepisce alcun interesse sugli averi per il periodo compreso tra la ricezione del pagamento e l'inizio dell'investimento. Il Cliente effettua il pagamento tramite bonifico sul conto bancario indicato. Non sono ammessi versamenti in contanti.

5. Proventi da certificati

Eventuali proventi dai certificati (ad es. interessi, ecc.) vengono registrati, senza interessi, sul conto bancario del Cliente.

6. Riscatto di certificati

I riscatti dei certificati vengono contabilizzati sul conto bancario del Cliente e non sono remunerati. Il Cliente viene informato del riscatto tramite apposita ricevuta.

7. Disponibilità, prelievi, importi minimi

In qualsiasi momento, il Cliente ha la possibilità di richiedere l'esecuzione di vendite sul suo Zurich Invest Certificate. Dopo la ricezione dell'ordine, queste vendite vengono di norma eseguite su un mercato secondario alla prima data di negoziazione possibile. Sono fatti salvi speciali termini di disdetta e ritardi nel caso di investimenti per i quali il riscatto o la vendita sono temporaneamente sospesi. Per valori di deposito con termini di riscatto eccezionalmente lunghi la disponibilità può essere differita di diversi mesi. La consegna di valori di deposito idonei al riscatto è possibile dietro pagamento di una commissione e solo per unità di negoziazione intere. Salvo accordi di diverso tipo, prelievi parziali dai valori di deposito possono essere eseguiti solamente se il valore restante non è inferiore a 1'000 franchi.

8. Scioglimento/liquidazione

Il Cliente ha il diritto di liquidare il proprio deposito in qualsiasi momento e con effetto immediato. Lo scioglimento deve essere comunicato per iscritto a Zurich o alla Banca. Di regola, a seguito dello scioglimento la Banca vende il portafoglio d'investimento alla successiva data di negoziazione specifica del prodotto (tenendo conto delle regolamentazioni relative a giorni di riposo e festivi delle borse internazionali e della Banca e fatte salve transazioni in corso da parte del Cliente o della Banca) e trasferisce quindi il ricavo secondo le istruzioni del Cliente.

Fatti salvi accordi di diverso tipo, la Banca ha il diritto di liquidare il deposito con effetto immediato nel caso in cui i valori siano inferiori a 1'000 franchi. Non sono ammessi pagamenti in contanti dei ricavi dalla vendite o del capitale non investito (vale anche per vendite parziali).

9. Costi, commissioni

Tutti i costi e le commissioni sono all'interno del certificato. Altri dati relativi a queste commissioni sono riportati nel KID (commissione di sottoscrizione e costi correnti, cosiddetti fee).

10. Indennità / retrocessioni

La Zurich Invest SA e la Zurigo Compagnia di Assicurazioni SA nonché i loro agenti generali indipendenti ricevono, per la loro attività in relazione alla vendita e all'intermediazione di prodotti d'investimento nell'ambito di Zurich Invest Certificate, indennità per le operazioni mediate con prodotti d'investimento che provengono da emittenti e dalla Zurich Invest SA. Con lo Zurich Invest Certificate, l'indennità è compresa tra lo 0,5% e il max. 1,2% del volume investito all'anno.

Una parte dell'indennità può essere ridistribuita ai collaboratori della Zurigo Compagnia di Assicurazioni SA e ai suoi agenti generali indipendenti quale parte integrante della rispettiva retribuzione variabile.

Il cliente comprende e accetta che il percepimento di tali indennità dà origine a un potenziale conflitto di interessi, in particolare perché tali indennità possono incentivare la Zurigo Compagnia di Assicurazioni SA e i suoi agenti generali indipendenti a: scegliere prodotti d'investimento per la cui distribuzione la Zurigo Compagnia di Assicurazioni SA, i suoi agenti generali indipendenti e la Zurich Invest SA percepiscono compensi (p.es. fondi anziché investimenti diretti); scegliere prodotti d'investimento più costosi per i quali la Zurigo Compagnia di Assicurazioni SA, i suoi agenti generali indipendenti e la Zurich Invest SA ricevono indennità più cospicue rispetto ad altri prodotti d'investimento (p.es. prediligere determinati tipi o offerenti di fondi piuttosto che altri). La Zurigo Compagnia di Assicurazioni SA, i suoi agenti generali indipendenti e la Zurich Invest SA adempiono in ogni caso al proprio obbligo di fedeltà e garantiscono, mediante l'adozione di opportune misure organizzative, la tutela degli interessi del cliente qualora dovessero verificarsi conflitti di interessi nell'ambito o come conseguenza delle indennità.

Il cliente ne prende atto e rinuncia espressamente alla consegna/all'accredito delle indennità che la Zurigo Compagnia di Assicurazioni SA, i suoi agenti generali indipendenti e la Zurich Invest SA percepiscono ed è d'accordo che queste possano essere trattenute.

Il Cliente prende altresì atto che la Banca riceve retrocessioni da Zurich per la gestione del deposito. Queste sono comprese tra 0 e 1 percento dei valori patrimoniali investiti e sono già incluse nei costi correnti ai sensi del KID. Il Cliente dichiara che, in deroga all'Art. 400 del Codice delle obbligazioni svizzero, rinuncia alla rivendicazione di tutte le retrocessioni nell'ambito dello Zurich Invest Certificate.

11. Conseguenze fiscali per il Cliente

Tutte le imposte e le tasse attuali e future, nazionali ed estere, relative alla gestione del conto e del deposito, alla custodia e alla consegna di valori di deposito, ecc. vanno a carico del Cliente, eccezion fatta per eventuali norme giuridiche cogenti che prescrivono diversamente. Zurich non fornisce alcuna consulenza in materia fiscale. Il Cliente è tenuto ad accertare (o a far accertare autonomamente) eventuali conseguenze fiscali. Imposte e tasse, in particolare imposte alla fonte e tasse di bollo su investimenti e ricavi e tutte le altre commissioni sono altresì a carico del Cliente.

12. Modifiche alle condizioni speciali

La banca e Zurich si riservano il diritto di apportare modifiche alle presenti condizioni speciali. Esse vengono notificate al cliente per iscritto o con altri mezzi adeguati e vengono considerate approvate dal cliente senza obiezioni entro 4 settimane dall'invio, ma in ogni caso dal primo utilizzo del Zurich Invest Certificate da parte del cliente. Se quest'ultimo non accetta le modifiche, Zurich o la banca possono interrompere immediatamente la relazione d'affari col cliente.

Banca depositaria: bank zweiplus sa

Casella postale, 8048 Zurigo
www.bankzweiplus.ch

Gestore patrimoniale/contatto: Zurich Invest SA

Hagenholzstrasse 60, 8050 Zurigo
044 628 22 88, www.zurichinvest.ch