

# Web Collaboration

## Istruzioni relative all'operatività della sezione "Il Tuo Private Banker"

*Il presente documento riporta le caratteristiche, i termini e le condizioni di utilizzo della firma elettronica avanzata erogata da Fideuram S.p.a. anche per Sanpaolo Invest SIM S.p.a, per la commercializzazione a distanza di prodotti e servizi.*

### **1. Prestazione del servizio di consulenza in materia di investimenti ed ulteriore operatività della sezione "Il Tuo Private Banker".**

I clienti che abbiano sottoscritto con Fideuram un contratto di "*Apertura di conto corrente, deposito titoli e prestazione di servizi bancari, finanziari e di investimento*" e che abbiano aderito ai Servizi Online di Fideuram possono ricevere nell'ambito delle tecniche di comunicazione a distanza previste dagli artt. 94 ss. del predetto contratto, tramite il sito internet della Banca e sempre mediante il Private Banker di riferimento, la prestazione del servizio di consulenza in materia di investimenti, anche evoluta (c.d. Servizio SEI), di cui al *contratto per la prestazione dei servizi di consulenza in materia di investimenti e di collocamento* (di Fideuram/Sanpaolo Invest).

Tale operatività, denominata "Web Collaboration" consente al cliente che acceda nella sezione "*Il Tuo Private Banker*" presente nell'area riservata ai clienti del sito internet della Banca ("*Fideuram Online*") di consultare, accettare o rifiutare le raccomandazioni personalizzate relative ad operazioni concernenti i Prodotti di Consulenza ovvero le proposte del Servizio SEI, (nel seguito congiuntamente nominate "*Proposte*"), elaborate da Fideuram/Sanpaolo Invest e presentate dal Private Banker di riferimento.

Nella sezione "*Il Tuo Private Banker*" i clienti possono altresì dare esecuzione alle operazioni da loro espressamente richieste, nonché ad altre operazioni che non rientrano nella prestazione del servizio di consulenza in materia di investimenti.

Per ciascuna operazione consigliata o per l'esecuzione delle ulteriori operazioni sopra indicate (composte da un singolo contratto/ordine o da una pluralità di contratti/ordini) sempre nella sezione "*Il Tuo Private Banker*" di Fideuram Online è messa a

disposizione del cliente, per la preventiva visione e l'eventuale sottoscrizione, tutta la documentazione precontrattuale e contrattuale correlata.

Attualmente, l'operatività nella sezione "*Il Tuo Private Banker*" è possibile per le seguenti tipologie di prodotti/operazioni:

- **Prodotti Risparmio Gestito:**
  - Sottoscrizioni e operazioni successive di OICR
  - Sottoscrizioni e operazioni successive di Gestioni Patrimoniali
- **Prodotti Assicurativi:**
  - Sottoscrizioni di prodotti assicurativi di Ramo III
  - Operazioni successive sui prodotti assicurativi di Ramo I (\*) e Ramo III
- **Prodotti Risparmio Amministrato:**
  - Sottoscrizioni per l'Amministrato di acquisto/vendita sul mercato secondario
- **Prodotti di Previdenza Complementare:**
  - Adesioni a forme pensionistiche complementari (\*)

(\*) *Prodotti non rientranti nel servizio di consulenza in materia di investimenti. Si allega al presente documento l'elenco aggiornato delle società che hanno aderito al sistema erogato dalla Banca per la commercializzazione a distanza di prodotti e servizi, con utilizzo della firma elettronica avanzata.*

I clienti hanno diritto di opporsi in ogni momento all'utilizzo della modalità operativa Web Collaboration da parte della Banca.

---

## **2. Apposizione della firma elettronica avanzata**

Il cliente, mediante utilizzo dei codici di accesso ai Servizi Online (Codice Titolare, Codice PIN e Codice O-Key), può accettare le Proposte elaborate da Fideuram/Sanpaolo Invest, disporre l'esecuzione delle ulteriori operazioni da lui espressamente richieste e può, in genere, dar corso a tutte le operazioni rientranti nell'operatività della sezione "*Il Tuo Private Banker*".

In particolare, il sistema di autenticazione utilizzato da Fideuram (anche per Sanpaolo Invest) prevede l'utilizzo del Codice "O-Key": si tratta di un codice "OTP" (one-time password), composto da sei cifre, che può essere generato da una chiave elettronica (Chiavetta O-

Key) o da un'apposita App (O-Key Smart Fideuram). L'inserimento da parte del cliente del Codice O-Key costituisce apposizione di "firma elettronica avanzata" anche con riferimento a rapporti giuridici con le società terze di cui la Banca o le sue società controllate commercializzano i prodotti/servizi e vale come riconoscimento di paternità della documentazione in tal modo sottoscritta e come prova dell'utilizzo legittimo della firma.

Per operare sui Servizi Online, è necessario l'utilizzo del Codice Titolare, del Codice O-Key e del Codice PIN; quest'ultimo è scelto e conosciuto dal solo Cliente. Tenuto conto di ciò, il solo possesso del dispositivo di generazione della firma O-Key non permette l'operatività su Fideuram Online.

Qualora le Proposte o le altre operazioni sopra ricordate siano composte da più contratti/ordini, tutti i contratti/ordini dovranno essere accettati contestualmente e sottoscritti singolarmente. La mancata accettazione di un singolo contratto/ordine comporta pertanto il rifiuto dell'intera Proposta o dell'operazione.

Il cliente prima di sottoscrivere una Proposta/operazione, inviata nella sezione Il "Tuo Private Banker" di Fideuram Online dal proprio Private Banker, deve prendere visione obbligatoriamente, ove previsto, di tutta la documentazione necessaria per le operazioni che costituiscono la Proposta/operazione, compresa quella che non richiede l'apposizione della firma per il perfezionamento.

La non modificabilità della documentazione in formato PDF, firmata elettronicamente dal cliente, è garantita dal fatto che:

- Sul documento PDF viene apposto un QRCode calcolato con un algoritmo riservato, contenente in forma crittografata le informazioni caratterizzanti l'operazione appena firmata dal cliente;
- Il documento PDF è protetto con una password non riproducibile, di complessità adeguata, generata con algoritmi standard di sicurezza protetto da chiave crittografata;
- Copia del documento è conservata in apposito repository per i tempi previsti dalla normativa vigente.

Per ogni Proposta/operazione sottoscritta elettronicamente, che rientri o meno nel servizio di consulenza in materia di investimento, viene visualizzato, al termine della sottoscrizione, un attestato di presa in carico comprensivo di controvalore, puramente indicativo; il controvalore effettivo viene, infatti, determinato solo al momento della reale esecuzione dell'operazione. L'attestato di presa in carico è visualizzabile anche nella sotto sezione "Archivio".

Resta inteso che la visualizzazione dell'attestato di presa in carico non garantisce il buon esito - totale o parziale - dell'operazione, la cui esecuzione rimane subordinata alla verifica dei mezzi di

pagamento indicati dal cliente e all'effettivo riscontro sul mercato delle condizioni prescelte.

Copia della presente documentazione viene fornita gratuitamente dalla banca a fronte di una richiesta scritta inviata ad una filiale o presso la sede legale della Banca; viene altresì fornita copia della dichiarazione di accettazione delle condizioni del servizio di firma elettronica avanzata.

### **3. Validità temporale delle Proposte e delle operazioni effettuabili nella sezione “*Il Tuo Private Banker*”.**

La validità temporale di ciascuna Proposta/operazione è esplicitamente indicata all'interno della sezione “*Il Tuo Private Banker*”.

Una volta scaduto il termine indicato, le Proposte/operazioni non potranno più essere accettate e verranno spostate nell'archivio dedicato.

In caso di interruzione del processo di firma durante il periodo di validità temporale di ciascuna Proposta/operazione, per eccessiva durata della sessione di lavoro o per motivi tecnici, e successiva ripresa dello stesso processo, il sistema non tiene memoria dei documenti già visionati dal cliente e delle firme elettroniche avanzate già apposte dallo stesso e ripropone pertanto dall'inizio tutto l'iter di accettazione.

### **4. Tempistica di annullamento e facoltà di revoca delle operazioni - diritto di recesso (*ius poenitendi*)**

Una volta accettata la Proposta/operazione mediante apposizione della firma elettronica avanzata secondo le modalità indicate al paragrafo 2, la Proposta/operazione potrà comunque essere annullata nei tempi indicati nell'attestato di presa in carico, attraverso l'apposito pulsante “Annulla”.

In caso di cointestazione, il contratto/ordine verrà preso in carico dalla Banca solo nel momento in cui risulti la firma di tutti i cointestatari. Tuttavia, ciascun cointestatario ha, indipendentemente dagli altri cointestatari, facoltà di annullare l'operazione (sempre nei tempi indicati nell'attestato di presa in carico). L'esercizio di tale facoltà comporta l'annullamento della Proposta/operazione per tutti i cointestatari.

Una volta scaduto il termine per l'annullamento, indicato nell'attestato di presa in carico, il cliente (e ciascun cointestatario, in caso di contratti/ordini cointestati) può comunque revocare

le operazioni che non siano ancora state eseguite. Tale revoca non può essere esercitata direttamente attraverso la sezione “*Il Tuo Private Banker*” e comunque all’interno dei Servizi Online (v. successivo par. 5).

La mancata revoca, dopo l’attestazione di presa in carico, costituisce riconoscimento della sottoscrizione e conferma dell’operazione richiesta.

Resta ferma, altresì, la facoltà per il cliente di esercitare il diritto di recesso (*ius poenitendi*) che, ove applicabile, sarà previsto nella apposita “nota contenente le informazioni da fornire al consumatore prima della conclusione del contratto a distanza nei servizi finanziari” concernente le operazioni che il cliente intenda effettuare, presente nella sezione “*Il Tuo Private Banker*”. Per quanto riguarda i Prodotti Assicurativi (di ramo I e di ramo III) e i Prodotti di Previdenza Complementare sottoscritti tramite “Web Collaboration” si segnala che la disciplina del diritto di recesso per la sottoscrizione di un nuovo contratto è quella di cui agli artt. 177 del d.lgs 209/2005 (Codice delle Assicurazioni Private) e 67 duodecies del d.lgs n. 206/2005 (Codice del Consumo)

## **5. Modalità e tempistica di esecuzione delle operazioni**

Nella sezione “*Il Tuo Private Banker*” gli ordini sono conferiti elettronicamente.

Gli ordini impartiti dai clienti alla Banca devono essere completi di ogni elemento necessario per la loro esecuzione.

Gli addebiti e gli accrediti derivanti dall’esecuzione degli ordini relativi a Prodotti di Risparmio Amministrato (v. precedente par. 1) sono eseguiti esclusivamente sul conto corrente del cliente, con esclusione di qualsiasi altro mezzo di pagamento.

Il rifiuto di eseguire un ordine deve essere dalla Banca immediatamente comunicato al Cliente.

I conferimenti relativi a Prodotti di Risparmio Gestito, ai Prodotti Assicurativi ed ai Prodotti di Previdenza Complementare (v. precedente par. 1) possono avvenire attraverso le modalità di pagamento previste nei singoli contratti, ad esclusione dell’assegno.

La tempistica di esecuzione delle operazioni prese in carico tramite la modalità descritta nel presente documento dipende dalla specificità di ciascuna operazione disposta, in linea con le disposizioni contrattuali applicabili al relativo rapporto.

Per quanto concerne le operazioni sul risparmio gestito le modalità e la tempistica

d' esecuzione sono specificamente indicate nella rispettiva documentazione contrattuale e sono le medesime previste per le operazioni disposte mediante modalità cartacea.

Per quanto concerne le operazioni sui Prodotti Assicurativi EUROVITA S.P.A., le modalità e la tempistica d' esecuzione sono specificamente indicate nella rispettiva documentazione contrattuale e sono le medesime previste per le operazioni disposte mediante modalità cartacea. Le Proposte di sottoscrizione e le altre operazioni ricevute dopo le ore 14.30 di ciascun giorno lavorativo, si considereranno ricevute la giornata lavorativa successiva.

Le modalità e la tempistica di esecuzione delle operazioni sul risparmio amministrato effettuate tramite la modalità descritta nel presente documento si differenziano invece per alcuni aspetti (per presa in carico, possibilità di revoca e commissioni applicate) da quelle previste per le operazioni disposte in autonomia dal cliente tramite la sezione "*Trading e Quotazioni*" di Fideuram Online.

In particolare: il termine ultimo per la presa in carico di ogni singolo ordine sottoscritto dal cliente tramite la modalità descritta nel presente documento è fissato alle h. 16.00 di ogni giorno lavorativo; qualora l'ordine venga sottoscritto successivamente a tale orario o in un giorno non lavorativo, l'operazione viene convenzionalmente presa in carico il primo giorno lavorativo successivo;

- il cliente non può revocare un ordine direttamente dalla sezione "*Il Tuo Private Banker*" (né accedendo alla sottosezione "*Ordini e Revoche*" presente nella sezione "*Trading e Quotazioni*" di Fideuram Online); il cliente può revocare un ordine che non sia stato ancora eseguito esclusivamente contattando personalmente il Private Banker ovvero recandosi in filiale;
- non è prevista alcuna riduzione sulle commissioni applicate all'operatività del cliente tramite la modalità descritta nel presente documento, a differenza di quanto attualmente previsto per l'operatività effettuata autonomamente dal cliente tramite il servizio di Trading Online.

## **6. Verifica dello stato e rendicontazione dell'esito delle operazioni**

Per verificare lo stato delle singole operazioni disposte avvalendosi della modalità descritta nel presente documento, il cliente può rivolgersi al proprio Private Banker o al Servizio Clienti al numero indicato all'interno di Fideuram Online.

L'esito delle operazioni concluse tramite la sezione "*Il Tuo Private Banker*" viene rendicontato al cliente con le modalità previste nel *contratto per la prestazione dei servizi di consulenza in*

*materia di investimenti e di collocamento e nel contratto di “Apertura di conto corrente, deposito titoli e prestazione di servizi bancari, finanziari e di investimento”, in formato cartaceo od elettronico, a seconda dell’opzione scelta dal cliente.*

## **7. Modalità e tempistica di archiviazione della documentazione sottoscritta**

Tutta la documentazione sottoscritta dal cliente tramite la modalità descritta nel presente documento è conservata e visualizzabile dal cliente nella sottosezione “*Archivio*” della sezione “*Il Tuo Private Banker*”.

I documenti sono disponibili nella sottosezione “*Archivio*” per un periodo di 6 mesi a partire dalla data di sottoscrizione del contratto/ordine. Tutti i documenti presenti nella sottosezione “*Archivio*” possono essere visualizzati, stampati e salvati su supporto duraturo dal cliente. Trascorso tale periodo, la documentazione sottoscritta dal cliente può comunque essere richiesta a Fideuram/Sanpaolo Invest nei termini e secondo le modalità stabilite dalla legge.

## **Allegato: Elenco delle società che hanno aderito al sistema erogato da Fideuram (anche per Sanpaolo Invest) per la commercializzazione a distanza di prodotti e servizi con utilizzo della firma elettronica avanzata.**

### **Denominazione**

8 A + Investimenti SGR S.p.A.

Aberdeen International Fund Managers

Ltd and Aberdeen Asset managers Ltd

Anima SGR S.p.A.

Banca Finnat Euramerica S.p.A.

BlackRock (Channel Islands) Limited

BNP Paribas Asset Management

Luxembourg

BNY Mellon Asset

Management

International Limited

DNCA Finance

Amundi SGR S.p.A.

Amundi Funds

Amundi International

Carmignac Gestion Luxembourg S.A.

Credit Suisse Asset Management Fund

Service (Luxembourg) S.A.

DWS Investment S.A.

Ersel Asset Management SGR-ITA

Ersel Gestion Internationale SA

Eurizon Capital SGR. S.p.A

Eurizon Capital SA

Fideuram Vita S.p.A.

Fideuram Fiduciaria S.p.A.

Fideuram Gestions S.A.

Fideuram Investimenti SGR S.p.A.

FIL Investments International

Financiere de L'Echiquier

FRANKLIN TEMPLETON ITALIA

SIM S.p.A.

Goldman Sachs International Henderson

Global Investors Limited Invesco Asset

Management Ireland LTD Janus Capital

International Limited

JP Morgan Asset Management (Europe)

S.a.r.l

Lemanik Asset Management S.A.

Julius Baer Multibond SICAV, Julius

Baer Multistock SICAV, Julius Baer

Multicash SICAV

Julius Baer Multicooperation Sicav

Julius Baer Multipartner Sicav

Kairos Partners SGR S.p.A.

Morgan Stanley Investment

Limited

Oyster Asset Management S.A.

Pictet & Cie (Europe) S.A

PIMCO Europe Ltd

Schroder Investment Management

(Luxembourg) S.A. EUROVITA

S.P.A.

Symphonia SGR S.p.A.

Zenit MC Gestioni