



Rendiconto attività di gestione  
dei reclami  
2023

---

IW Private Investments SIM pone il cliente al centro della propria attenzione ed è impegnata a sviluppare un dialogo costante con la propria clientela, al fine di mantenere la relazione su un livello di eccellenza. In tale contesto viene attribuita fondamentale rilevanza ai reclami ed alle altre istanze con cui i clienti manifestano la propria insoddisfazione, per una corretta e puntuale valutazione e gestione.

Le modalità con cui il cliente può presentare un reclamo sono dettagliate sia nei contratti sia nella Documentazione di Trasparenza resa disponibile presso le Filiali e tramite il sito internet della Banca, e prevedono la possibilità di inoltro del reclamo tramite il sito, per posta ordinaria, per posta elettronica e posta elettronica certificata o a mezzo fax al numero 011/0933968. Il reclamo può essere anche consegnato presso qualunque Filiale, che ha il compito di trasmetterlo all'Ufficio Reclami.

IW Private Investments SIM gestisce le istanze della clientela secondo principi di trasparenza e correttezza e mira alla risoluzione sostanziale delle controversie nel rispetto della normativa tempo per tempo applicabile.

La gestione delle istanze presuppone la verifica delle circostanze di fatto riferite dal cliente e dei comportamenti tenuti dal personale intervenuto; le conseguenti valutazioni e determinazioni si fondano sulle previsioni normative e regolamentari interne ed esterne, nonché sulle previsioni contrattuali applicabili e sui principi espressi nel Codice Etico del Gruppo Intesa Sanpaolo.

Una volta concluse le necessarie valutazioni, in caso di accoglimento del reclamo, IW Private Investments SIM precisa modalità e tempi di risoluzione del problema segnalato, in caso contrario espone le ragioni del mancato accoglimento del reclamo segnalando al cliente la possibilità di presentare successivamente ricorso agli Organismi di risoluzione stragiudiziale delle controversie.

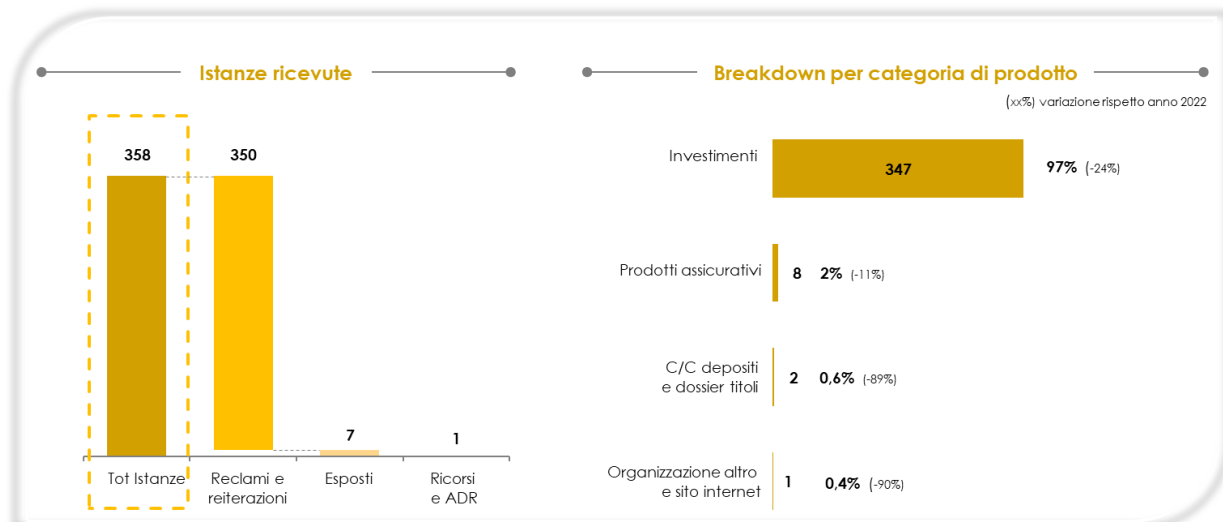
La trattazione dei reclami è affidata a Reclami, struttura istituita nell'ambito della Divisione Fideuram - Intesa Sanpaolo Private Banking, separata e indipendente da quelle preposte alla commercializzazione di prodotti e servizi, così da prevenire potenziali situazioni di conflitto di interessi. La struttura ha la responsabilità di fornire una risposta ad ogni reclamo, assicurando il rispetto dei tempi massimi di riscontro previsti dalla normativa; l'attività è regolata e supportata da specifiche Linee Guida, guide operative, manuali e procedure informatiche che ne disciplinano l'esecuzione.

Nello svolgimento delle attività di cui sopra la Banca si adegua inoltre a normative ed Istruzioni di Vigilanza emanate da Banca d'Italia, che prevedono adempimenti specifici, fra i quali quello di predisporre e rendere pubblico, a cadenza annuale, il rendiconto sulla gestione dei reclami presentati dalla Clientela.

Nel presente documento si forniscono le informazioni relative alla gestione, nel corso del 2023, dei reclami presentati dalla clientela e di eventuali reiterazioni degli stessi, degli esposti indirizzati alle Autorità di vigilanza (Banca d'Italia, Consob, AGCM, IVASS) ed agli Uffici territoriali di Prefettura, e dei ricorsi ad Organismi di risoluzione stragiudiziale delle controversie quali in particolare l'Arbitro Bancario Finanziario (ABF) e l'Arbitro per le Controversie Finanziarie (ACF).

## Istanze registrate con focus per categoria di prodotto

Nel corso dell'anno 2023 sono state complessivamente registrate **358** istanze, in diminuzione rispetto alle **496** istanze ricevute nel 2022. Tali istanze sono costituite, nel dettaglio da **350** reclami e reiterazioni da parte della clientela, **7** esposti ad Autorità di vigilanza e **1** ricorso ad Organismi di risoluzione stragiudiziale delle controversie.

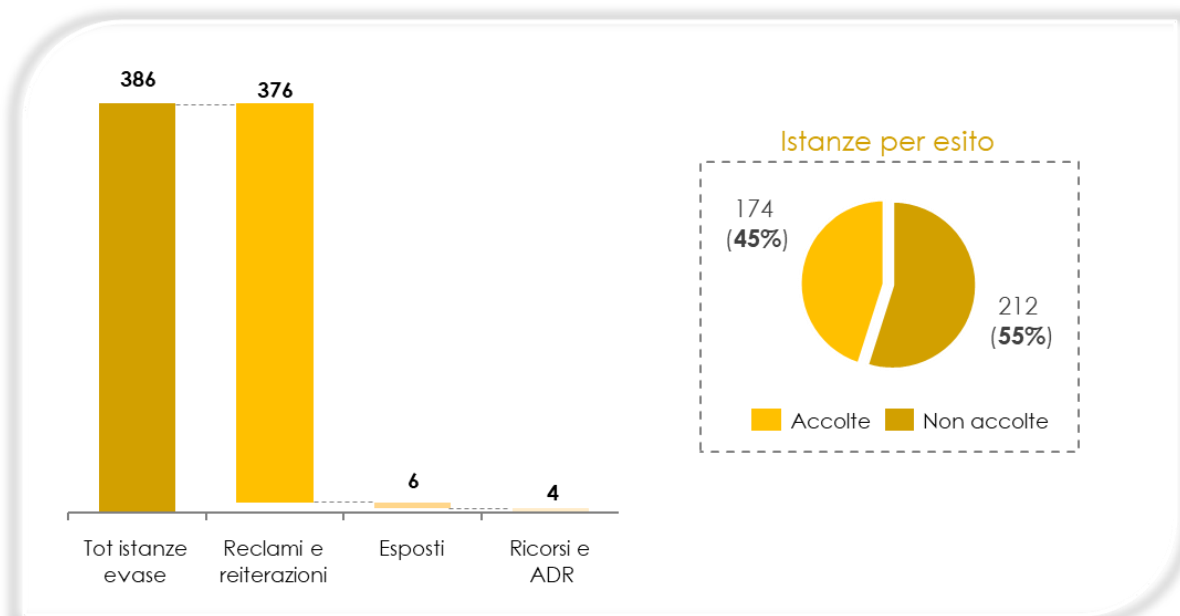


Nel quadro della complessiva diminuzione, si segnalano, fra le altre, le istanze riferite a:

- investimenti, con particolare riferimento a trasferimenti/liquidazioni di fondi comuni d'investimento e relativi tempi di esecuzione.

## Istanze evase

Nel corso del 2023 sono state evase complessivamente **386** istanze, costituite da **376** reclami e reiterazioni della clientela, **173** dei quali accolti, nel 91% dei casi senza che ciò abbia comportato oneri economici a carico della Società, **6** esposti alle Autorità di vigilanza, **4** ricorsi agli Organismi di risoluzione stragiudiziale delle controversie, di cui **1** con esito favorevole al cliente.



I tempi medi di lavorazione e riscontro dei reclami risultano generalmente conformi alle previsioni delle normative di riferimento, attestandosi in 19 giorni per i reclami sui servizi d'investimento (sui 60 previsti dalla normativa) e 2 giorni dalla data del pervenimento alla Banca per i reclami su servizi assicurativi (sui 45 previsti dalla normativa).

## Tempi di lavorazione

Tipo reclamo	Tempi medi di lavorazione (gg calendario)	Termine massimo previsto dalla normativa (gg calendario/lavorativi)
Servizi di investimento (SIM)	18,73	60 cal
Servizi assicurativi (ASS)	2	45 cal