

FOGLIO INFORMATIVO

TIME DEPOSIT VINCOLATO

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Fideuram – Intesa Sanpaolo Private Banking S.p.A., in forma abbreviata Fideuram S.p.A. Sede Legale: Piazza San Carlo, 156 10121 Torino Sede Secondaria con Rappresentanza Stabile: Via Melchiorre Gioia, 22 20124 Milano Capitale Sociale Euro 300.000.000,00 Registro Imprese di Torino e Codice Fiscale 00714540150 Società partecipante al Gruppo IVA Intesa Sanpaolo – Partita IVA 11991500015 (IT11991500015) N. Iscr. Albo Banche 1175 Codice ABI 3296.1 Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia Appartenente al Gruppo Bancario "Intesa Sanpaolo" iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari Socio Unico Direzione e Coordinamento Intesa Sanpaolo S.p.A. Sito internet: www.fideuram.it

Per maggiori informazioni contatta il Servizio Clienti di Fideuram  **800-099300** (se chiami dall'estero +39.011.4629281)

CHE COS'È TIME DEPOSIT VINCOLATO

Il Time Deposit Vincolato consiste nella costituzione di un vincolo di indisponibilità sul saldo del conto corrente o su parte di esso per il periodo di tempo indicato dal Cliente.

Sull'importo di denaro sottoposto a vincolo il Cliente riceve un tasso di interesse più favorevole rispetto a quello applicato sul saldo di conto corrente libero e disponibile. Il tasso d'interesse è concordato nel contratto di costituzione del vincolo.

Alla scadenza del vincolo, l'importo vincolato torna automaticamente disponibile sul conto corrente entro il terzo Giorno Lavorativo successivo alla estinzione del vincolo, con valuta pari alla data di estinzione del vincolo stesso. Gli interessi creditori sono accreditati sul conto corrente, senza capitalizzazione, al netto o al lordo della ritenuta fiscale, in applicazione delle disposizioni tributarie tempo per tempo vigenti.

All'atto della costituzione del Time Deposit Vincolato è prevista la facoltà di svincolare anticipatamente la somma, rispetto alla naturale scadenza, osservando il preavviso di 32 giorni.

Time Deposit Vincolato: caratteristiche e rischi

Il Time Deposit Vincolato in euro è rivolto a clienti consumatori maggiorenni fiduciari di Siref Fiduciaria e a clienti non consumatori, assistiti da Private Banker, residenti e non residenti in Italia e titolari presso la Banca di un conto corrente in euro - sono esclusi i clienti assistiti da Direct Banker:

- che ricercano una remunerazione maggiore sulle proprie eccedenze di liquidità rispetto a quella prevista sul proprio conto corrente e sono disposti a sottoporle ad un temporaneo vincolo di indisponibilità;
- che non hanno in previsione esigenze di utilizzo di queste liquidità nel periodo di vincolo;
- che vogliono la certezza di un tasso di interesse fisso per tutta la durata del vincolo.

Il Time Deposit Vincolato può essere sottoscritto esclusivamente tramite il proprio Private Banker.

Time Deposit Vincolato offerta "standard"

L'iniziativa Time Deposit Vincolato offerta "standard" è accessibile a clienti consumatori maggiorenni fiduciari di Siref Fiduciaria e a clienti non consumatori, assistiti da Private Banker, residenti e non residenti in Italia e titolari presso la Banca di un conto corrente in euro - sono esclusi i clienti assistiti da Direct Banker prevede:

- Tasso creditore lordo annuo: 0,01%;
- Durata: minimo 3 mesi/massimo 18 mesi;
- Importo minimo/massimo: € 25.000/€ 5.000.000;

Per l'accensione del Time Deposit Vincolato offerta "standard" è prevista la possibilità di utilizzare disponibilità già presenti sul proprio conto corrente.

Time Deposit Vincolato per "nuove disponibilità" Holding Finanziarie e Siref Fiduciaria

L'iniziativa Time Deposit Vincolato offerta "nuove disponibilità" Holding Finanziarie e Siref Fiduciaria è accessibile a clienti non consumatori limitatamente alle Holding Finanziarie e a clienti consumatori fiduciari di Siref Fiduciaria, dal 26/01/2026 al 31/05/2026 nei limiti di un plafond dedicato e prevede:

- Tasso creditore lordo annuo: 3,00%;
- Durata: 3 mesi;
- Importo minimo/massimo: € 100.000/ € 2.000.000;

Per l'accensione del Time Deposit Vincolato offerta "Nuove disponibilità", è possibile utilizzare esclusivamente somme accreditate sul conto corrente a partire dal 26/01/2026, e successivamente entro 15 giorni dalla data di sottoscrizione del Time Deposit Vincolato, e che non siano già detenute presso società del Gruppo Intesa Sanpaolo e che non derivino dal disinvestimento di prodotti detenuti presso le medesime società.

Time Deposit Vincolato "in abbinamento al risparmio gestito" Holding Finanziarie e Siref Fiduciaria

L'iniziativa Time Deposit Vincolato offerta "in abbinamento al risparmio gestito" Holding Finanziarie e Siref Fiduciaria è accessibile a clienti non consumatori limitatamente alle Holding Finanziarie e a clienti consumatori fiduciari di Siref Fiduciaria, dal 26/01/2026 al 31/05/2026 nei limiti di un plafond dedicato e prevede:

- Tasso creditore lordo annuo: 3,25%;
- Durata: 4 mesi;
- Importo minimo/massimo: € 100.000/ € 2.000.000;

Per l'accensione del Time Deposit Vincolato offerta "in abbinamento a risparmio gestito", è possibile utilizzare:

- esclusivamente somme accreditate sul conto corrente a partire dal 26/01/2026, e comunque nei 15 giorni precedenti rispetto alla data di sottoscrizione del Fideuram Time Deposit, non provenienti da smobilizzi di giacenze/prodotti presenti presso Fideuram e/o qualsiasi banca del Gruppo Intesa Sanpaolo.
 - nuovi investimenti effettuati a partire dal 26/01/2026 in prodotti di risparmio gestito (con esclusione di prodotti del mercato monetario), intendendosi per tali OICR, Sicav, prodotti di investimento assicurativi, gestione di portafogli di investimento ("Prodotti in abbinamento"), per un importo maggiore o uguale a quello delle somme versate nel Time Deposit Vincolato.
- I nuovi investimenti nei Prodotti in abbinamento devono derivare da liquidità già presenti sul conto corrente o da nuovi apporti, ossia uno o più apporti di disponibilità (apporti monetari, trasferimento titoli) non provenienti da smobilizzi di giacenze/prodotti presenti presso Fideuram e/o qualsiasi banca del Gruppo Intesa Sanpaolo.

Time Deposit Vincolato "Retention"

L'iniziativa Time Deposit Vincolato offerta "Retention" è accessibile a clienti consumatori maggiorenni fiduciari di Siref Fiduciaria e a clienti non consumatori, dal 02/05/2026 al 29/05/2026 nei limiti di un plafond dedicato e prevede:

- Tasso creditore lordo annuo: 1,90%;
- Durata: 6 mesi;
- Importo minimo/massimo: € 100.000/€ 2.000.000;

Per l'adesione al Fideuram Time Deposit "Retention" è possibile utilizzare giacenze di conto corrente diverse dalle "nuove disponibilità" come sopra indicate, purché non derivanti da disponibilità detenute presso società del Gruppo Intesa Sanpaolo e da disinvestimenti di prodotti detenuti presso le medesime società.

Caratteristiche del Time Deposit Vincolato:

- durata predeterminata del periodo di vincolo (si veda la sezione condizioni economiche);
- possibilità di scegliere l'importo da sottoporre a vincolo: minimo di € 100.000 e massimo € 2.000.000 per Time Deposit offerta "Nuove disponibilità" e offerta "in abbinamento a risparmio gestito" Holding Finanziarie e Siref Fiduciaria, minimo di € 100.000 e massimo € 2.000.000 per Time Deposit offerta "Retention" (l'importo massimo di € 1.000.000 è per singola sottoscrizione di Fideuram Time deposit fino ad un importo massimo di € 2.000.000, tale limite massimo non può essere superato in presenza di più sottoscrizioni sullo stesso conto corrente), minimo di € 25.000 e massimo € 5.000.000 per offerta "standard" (non è consentito aumentare o ridurre l'importo del vincolo dopo la sua costituzione);
- il vincolo è costituito il secondo Giorno Lavorativo Target successivo alla data in cui la proposta contrattuale del cliente perviene alla filiale della Banca presso cui è incardinato il rapporto ("Data di efficacia del contratto");
- il Time Deposit Vincolato prevede per il cliente la possibilità di estinguere anticipatamente il vincolo, nel rispetto del termine di preavviso di 32 giorni. In caso di esercizio da parte del cliente della "Facoltà di svincolo anticipato con preavviso", la banca applica la riduzione del tasso di interesse nella misura indicata nella sezione condizioni economiche;
- non sono previste commissioni e spese, salvo la ritenuta fiscale sugli interessi e l'imposta di bollo nella misura stabilita dalla legge pro tempore vigente;
- il Cliente non consumatore non può estinguere il conto corrente di appoggio finché il Time Deposit Vincolato sarà in vita;
- l'indicazione delle somme vincolate in base a contratti di costituzione del vincolo di indisponibilità in essere sul Conto nel periodo cui si riferisce la comunicazione (anche solo per una parte di tale periodo) sarà riportata nelle comunicazioni periodiche del Conto.

Il Time Deposit Vincolato è certo nel rendimento:

Gli interessi creditori sono calcolati dalla data di costituzione del vincolo sulla base del tasso creditore nominale annuo concordato in fase di sottoscrizione del contratto, indipendentemente dalla oscillazione dei mercati.

Rischi del Time Deposit Vincolato.

I rischi tipici del vincolo di indisponibilità sono:

- Il Time Deposit Vincolato non è utilizzabile per eseguire disposizioni a debito del conto corrente (ad esempio: assegno, ordine di bonifico, addebito diretto), anche qualora il saldo del conto disponibile nel momento in cui la disposizione deve essere eseguita non sia sufficiente per la sua esecuzione;
- Impossibilità di beneficiare di eventuali rialzi dei tassi di interesse nel frattempo intervenuti sul mercato (rischio di tasso), poiché sul Time Deposit Vincolato è applicato un tasso di interesse fisso;
- Eventualità che la Banca non sia in grado di rimborsare al Cliente, in tutto o in parte, il saldo presente sul conto corrente (comprensivo del Time Deposit Vincolato). Per questa ragione la Banca aderisce al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi che assicura a ciascun correntista una copertura fino a 100.000 euro (rischio di controparte).

Oltre tale importo esiste il rischio connesso all'applicazione del "bail-in" - introdotto dalla Direttiva 2014/59/UE e recepito in Italia con i decreti legislativi 180 e 181 del 16/11/2015 volto a prevenire e gestire le eventuali situazioni di crisi delle banche. La logica del "bail-in" stabilisce in particolare la gerarchia dei soggetti che saranno coinvolti nel salvataggio di una banca. Secondo tali regole, solo dopo aver esaurito tutte le risorse della categoria più rischiosa, si passa a quella successiva secondo questa gerarchia:

- a. azionisti;
- b. detentori di altri titoli di capitale;
- c. altri creditori subordinati (tra i quali i detentori di obbligazioni subordinate);

- d. creditori senza garanzie reali (es. pegno, ipoteca) né personali (es. fideiussione) tra i quali:
- detentori di obbligazioni non subordinate e non garantite;
 - detentori di certificate;
 - clienti che hanno derivati con la banca, per l'eventuale saldo creditore a loro favore dopo lo scioglimento automatico del derivato;
 - titolari di conti correnti e altri depositi per l'importo oltre i 100.000 euro per depositante, diversi dai soggetti indicati al punto successivo.
- e. persone fisiche, microimprese, piccole e medie imprese titolari di conti correnti ed altri depositi per l'importo oltre i 100.000 euro per depositante (la cosiddetta depositor preference). A partire dal 2019 la depositor preference sarà estesa a tutti i conti correnti e altri depositi sempre per l'importo eccedente i 100.000 euro per depositante.

L'**estinzione** del conto corrente a qualunque causa dovuta comporta l'automatica estinzione anticipata del Time Deposit Vincolato con applicazione della riduzione del tasso di interesse indicata per l'ipotesi di svincolo anticipato.

CONDIZIONI ECONOMICHE

| | |
|--|--|
| Time Deposit Vincolato Offerta "Standard" | |
| Importo minimo | € 25.000 |
| Importo massimo | € 5.000.000 |
| Durata del Time Deposit Vincolato con Facoltà di svincolo anticipato con preavviso | Minimo 3 mesi – Massimo 18 mesi È possibile indicare la scadenza solo in un Giorno Lavorativo Target |
| Time Deposit Vincolato Offerta "Nuove disponibilità" Holding finanziarie e Siref Fiduciaria | |
| Importo minimo | € 100.000 |
| Importo massimo | € 2.000.000 |
| Durata del Time Deposit Vincolato con Facoltà di svincolo anticipato con preavviso | 3 mesi È possibile indicare la scadenza solo in un Giorno Lavorativo Target |
| Time Deposit Vincolato Offerta "in abbinamento a risparmio gestito" Holding finanziarie e Siref Fiduciaria | |
| Importo minimo | € 100.000 |
| Importo massimo | € 2.000.000 |
| Durata del Time Deposit Vincolato con Facoltà di svincolo anticipato con preavviso | 4 mesi È possibile indicare la scadenza solo in un Giorno Lavorativo Target |
| Time Deposit Vincolato Offerta "Retention" | |
| Importo minimo | € 100.000 |
| Importo massimo | € 2.000.000 |
| Durata del Time Deposit Vincolato con Facoltà di svincolo anticipato con preavviso | 6 mesi È possibile indicare la scadenza solo in un Giorno Lavorativo Target |
| INTERESSI SOMME DEPOSITATE | |
| Tasso creditore annuo nominale | 0,01% lordo per Offerta "standard" 3,00% lordo per Offerta "Nuove disponibilità" Holding finanziarie e Siref Fiduciaria 3,25% lordo per Offerta "in abbinamento a risparmio gestito" Holding finanziarie e Siref Fiduciaria 1,90% lordo per Offerta "Retention" |
| Data di decorrenza degli interessi | Gli interessi creditori decorrono dalla data di costituzione del vincolo e sono accreditati dalla Banca alla scadenza del contratto stesso. La misura degli interessi è espressa su base annua e con riferimento all'anno civile (365 giorni o 366 se l'anno è bisestile). |
| Time Deposit Vincolato offerta "standard", offerta "retention" e per "nuove disponibilità" e "in abbinamento a risparmio gestito" dedicato Holding finanziarie e Siref Fiduciaria | 100% |
| Riduzione del tasso di interesse nel caso di svincolo anticipato Time Deposit Vincolato offerta "standard", offerta "retention" e per "nuove disponibilità" e "in abbinamento a risparmio gestito" dedicato Holding finanziarie e Siref Fiduciaria | |
| Ritenuta fiscale | Pro tempore vigente |
| Imposta di bollo | Pro tempore vigente |
| VALUTE | |
| Data di valuta di costituzione del vincolo | fino ad un massimo di 2 giorni lavorativi Target successivi alla data in cui la proposta contrattuale del cliente perviene alla filiale della Banca presso cui è incardinato il rapporto. |
| Valuta di accredito alla scadenza | data di scadenza del vincolo |
| Valuta di accredito in caso di estinzione anticipata | data di estinzione |

**INFORMAZIONI RELATIVE ALL'OFFERTA FUORI SEDE
CONCLUSIONE DEL CONTRATTO FUORI SEDE: INFORMAZIONI AGGIUNTIVE**

Il contratto è concluso fuori sede quando è stipulato fuori dai locali commerciali della Banca

Conclusione del contratto

Il contratto si conclude quando il Cliente riceve comunicazione dell'accettazione da parte della Banca.

Esecuzione del contratto

L'esecuzione del contratto ha inizio dopo che il Cliente ha ricevuto l'accettazione della Banca.

L'esecuzione può iniziare anche prima che sia decorso il termine previsto per l'esercizio del diritto di recesso, di cui al punto seguente.

Diritto di recesso del Cliente - Termine per l'esercizio del diritto

Qualora il Cliente sia un consumatore ai sensi dell'art. 3 del D. Lgs. n. 206 del 2005 (codice del Consumo), il Cliente ha diritto di recedere dal contratto, senza penalità e senza dover indicare il motivo, entro 14 giorni lavorativi dalla data di conclusione del contratto o, se successiva, dalla data in cui il Cliente ha ricevuto le informazioni previste dal Codice del Consumo.

Modalità per l'esercizio del diritto di recesso

La comunicazione di recesso deve essere spedita entro il termine di 14 giorni lavorativi indicato al punto precedente, mediante lettera raccomandata con avviso di ricevimento al seguente indirizzo:

Fideuram S.p.A., Via Melchiorre Gioia, 22 20124 Milano

oppure mediante consegna presso qualsiasi filiale della Banca.

Durante il periodo per l'esercizio del recesso il contratto è efficace. Il contratto cessa dalla data di ricezione della comunicazione di recesso da parte della Banca.

Conseguenze dell'esercizio del diritto di recesso

Quando la Banca riceve la comunicazione di recesso del Cliente procede alla chiusura del rapporto nei tempi e modi previsti all'art. 2 comma 3 del contratto, fermo restando che non troverà applicazione la riduzione del tasso di interesse prevista nelle ipotesi di svincolo anticipato.

In tal caso, l'accredito degli interessi per il periodo in cui il contratto è stato efficace avviene secondo quanto previsto dall'art. 6 del contratto ed il Cliente che esercita il diritto di recesso sarà tenuto a pagare solo gli eventuali importi relativi ai servizi effettivamente prestati conformemente al Contratto.

Recapiti che permettono di contattare rapidamente la Banca

Servizio Clienti di Fideuram

Numero verde 800.099300 (se chiami dall'estero +39.011.4629281)

dal lunedì al giovedì dalle 7:00 alle 24:00, il venerdì dalle 7:00 alle 22:00 e il sabato e la domenica dalle 9:00 alle 19:00.

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Prima della costituzione del vincolo il cliente può recedere dal contratto di Time Deposit Vincolato, senza spese. La comunicazione di recesso deve essere fatta per iscritto alla Banca e deve pervenire a quest'ultima prima che sia costituito il vincolo. Il Cliente non consumatore e la Banca non possono recedere dal contratto di conto corrente finché il Time Deposit Vincolato è in essere. Tuttavia la Banca può recedere dal contratto di conto corrente, anche senza preavviso, qualora il Cliente, con riguardo ai rapporti debitori che eventualmente abbia in essere con la Banca stessa, divenga insolvente. L'estinzione del conto corrente a qualunque causa dovuta comporta l'automatica estinzione anticipata del Time Deposit Vincolato. Per il periodo in cui il vincolo è perdurato, la Banca applica sull'importo vincolato la riduzione del tasso di interesse indicata per l'ipotesi di svincolo anticipato. L'accredito degli interessi avviene secondo quanto previsto in contratto.

Tempi massimi di chiusura del rapporto

Alla data di scadenza del vincolo il Time Deposit Vincolato torna automaticamente disponibile sul Conto entro il terzo giorno lavorativo successivo all'estinzione del vincolo, con valuta pari alla data di estinzione del vincolo stesso.

La Banca ripristina la disponibilità dell'importo vincolato entro il terzo giorno lavorativo successivo alla data di estinzione del vincolo, con valuta pari alla data di estinzione del vincolo stesso; per il periodo in cui il vincolo è perdurato la Banca applica sul Time Deposit Vincolato la riduzione del tasso di interesse indicata nella sezione "condizioni economiche" per l'ipotesi di svincolo anticipato.

Gli interessi vengono accreditati senza capitalizzazione ed al netto o al lordo della ritenuta fiscale vigente, entro il terzo giorno lavorativo successivo alla estinzione del vincolo, con valuta pari alla data di estinzione, salvo che essa coincida con uno dei primi dieci giorni dei mesi di gennaio, aprile, luglio, ottobre, poiché in tal caso il termine per l'accredito decorre dal primo giorno lavorativo successivo al decimo.

Reclami e procedure di risoluzione stragiudiziale delle controversie

Il Cliente può presentare un reclamo alla Banca:

- per posta ordinaria a **"Reclami di Fideuram S.p.A., Ple Douhet 31, 00143 Roma"**,
- per posta elettronica alla casella: reclami@fideuram.it,
- per posta elettronica certificata (PEC) a: reclami@pec.fideuram.it,
- allo sportello dove è intrattenuto il rapporto,
- online compilando l'apposito form presente nella sezione "Reclami e risoluzione delle controversie" del sito www.fideuram.it

La Banca deve rispondere entro 60 giorni dal ricevimento.

Per i servizi di pagamento, la Banca deve rispondere entro 15 giorni dal ricevimento. In situazioni eccezionali, se la Banca non può rispondere entro 15 giornate operative per motivi indipendenti dalla sua volontà, è tenuta a inviare una risposta interlocutoria, indicando chiaramente le ragioni del ritardo nella risposta al reclamo e specificando il termine entro il quale l'utente di servizi di pagamento otterrà una risposta definitiva. In ogni caso il termine per la ricezione della risposta definitiva non supera le 35 giornate operative. Se il Cliente non è soddisfatto della risposta ricevuta o non ha ricevuto risposta entro i termini previsti, prima di ricorrere al giudice 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.

Il Cliente e la Banca per l'esperimento del procedimento di mediazione nei termini previsti dalla normativa vigente, possono ricorrere, anche in assenza di preventivo reclamo:

- al Conciliatore BancarioFinanziario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie-ADR. Il Regolamento del Conciliatore BancarioFinanziario può essere consultato sul sito www.conciliatorebancario.it o chiesto alla Banca;
- oppure a un altro organismo iscritto nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia e specializzato in materia bancaria e finanziaria.

L'elenco degli organismi di mediazione è disponibile sul sito www.giustizia.it. La Guida Pratica all'Arbitro Bancario Finanziario ("ABF in parole semplici" e "Guida all'utilizzo del portale ABF"), il Regolamento del Conciliatore BancarioFinanziario e la Sintesi del Regolamento di Conciliazione Permanente sono a disposizione del Cliente presso ogni Filiale e sul sito internet della Banca, nella sezione Reclami-Ricorsi-Conciliazione.

LEGENDA

| | |
|---|---|
| Conto Corrente | Contratto con il quale la banca svolge un servizio di cassa per il Cliente: custodisce i suoi risparmi e gestisce il denaro con una serie di servizi (versamenti, prelievi e pagamenti nei limiti del saldo disponibile). |
| Data Valuta | Il giorno dal quale le somme versate iniziano a produrre interessi per il Cliente e quelle prelevate cessano di produrli. |
| Giorno Lavorativo | Giorno in cui le banche sono operative in Italia secondo il calendario nazionale. |
| Giorno Lavorativo Target (Trans-European Automated Real-time Gross settlement Express Transfer System) | Giorno in cui le borse sono aperte e avvengono le compensazioni tra conti accentrati presso le banche centrali di diversi Paesi. Sono tutti giorni dell'anno ad eccezione di: sabati, domeniche, 1° gennaio, Venerdì Santo, Lunedì dopo Pasqua (secondo il calendario applicato dal Sistema Europeo di Banche Centrali), 1° maggio, 25 e 26 dicembre. |
| Importo Vincolato | Importo, determinato nel contratto, su cui il Cliente richiede di ottenere una remunerazione maggiore, rispetto a quanto applicato dalla Banca sul Conto Corrente. |
| Saldo disponibile | Somma disponibile sul conto che il correntista può utilizzare. |
| Tasso creditore annuo nominale | Tasso annuo utilizzato per calcolare gli interessi sull'importo vincolato. Tale tasso resta invariato per tutta la durata del contratto. |