

## REGOLAMENTO

### INIZIATIVA COMMERCIALE “CASHBACK 25”

#### DESCRIZIONE DELL’INIZIATIVA

La presente iniziativa commerciale avente ad oggetto il rimborso di parte del canone di consulenza evoluta o delle commissioni di gestione dovute dal cliente per l’anno 2025 in relazione a determinati prodotti di seguito meglio specificati (di seguito l’**Iniziativa**) intende promuovere il marchio del soggetto promotore della stessa, nonché la conoscenza e l’acquisto dei servizi denominati:

- “Consulenza evoluta 2πK e 2πGT” (di seguito **“Consulenza Evoluta”**);
- “Gestioni patrimoniali Avantgarde – Linee Solution e/o Linee Edge” (di seguito **“GPM”** e, unitamente alla Consulenza Evoluta, i **“Servizi”**).

Prima della sottoscrizione dei contratti relativi ai Servizi leggere attentamente il set informativo disponibile presso le filiali di Finint Private Bank S.p.A. e/o presso gli uffici dei consulenti finanziari di cui la stessa si avvale, nonché nel sito internet <https://www.finintprivatebank.com>.

L’Iniziativa prevede il rimborso a favore dei Nuovi Clienti (come di seguito definiti) che sottoscriveranno **tra il 1° marzo 2025 e il 30 giugno 2025** (di seguito il **“Periodo di Validità”**) uno o più contratti relativi ai Servizi (di seguito i **“Destinatari”**) di parte del canone per la Consulenza Evoluta o delle commissioni di gestione per le GPM dovuti per l’anno 2025 (complessivamente le **“Commissioni”**) per un importo pari a 0,25% delle Nuove Masse (così come di seguito definite).

La rilevazione delle Nuove Masse ai fini del calcolo del rimborso avverrà sulla base del Patrimonio (come di seguito definito) risultante al 30 giugno 2025.

Si precisa che ai fini del calcolo del rimborso di cui alla presente Iniziativa sono escluse le masse che, seppure eventualmente ricomprese nei Servizi, siano detenute dal Nuovo Cliente presso terzi intermediari rispetto a Finint Private Bank S.p.A. (la **“Banca”**).

Per **“Nuovi Clienti”** si intendono le persone fisiche che al 28 Febbraio 2025 non avevano in essere alcun rapporto ordinario di conto corrente e *dossier titoli* presso Finint Private Bank S.p.A.

Per **“Nuove Masse”** si intendono esclusivamente le masse di raccolta in gestione canalizzate dai Nuovi Clienti in Finint Private Bank S.p.A. nel Periodo di Validità mediante trasferimenti effettuati da rapporti aperti presso banche terze rispetto al Gruppo Banca Finint.

Per **“Patrimonio”** si intende:

- con riferimento ai contratti di Consulenza Evoluta: la giacenza media del conto corrente e/o del dossier titoli (sulla base del controvalore dei titoli depositati) dei quali il Nuovo Cliente è intestatario o cointestatario presso Finint Private Bank e per i quali abbia richiesto la prestazione del servizio di Consulenza Evoluta. Tale valore di giacenza media coincide con quello previsto contrattualmente per il calcolo del relativo canone;

- con riferimento ai contratti di GPM: il valore calcolato tenendo conto del patrimonio all'inizio del periodo (tenuto conto che nel primo trimestre dall'attivazione tale valore coincide con il conferimento iniziale) rettificato *pro rata temporis* da eventuali conferimenti e/o prelievi. Tale valore del patrimonio coincide con quello previsto contrattualmente per il calcolo delle relative commissioni di gestione.

Le Nuove Masse canalizzate dai Destinatari presso la Banca nel Periodo di Validità non dovranno essere oggetto di disinvestimento e trasferimento presso una diversa banca fino al 31 dicembre 2025. Qualora venissero disinvestite e trasferite presso una diversa banca prima di tale data, verrà meno il diritto del Destinatario a ricevere il rimborso oggetto della presente Iniziativa e pertanto la Banca avrà il diritto di addebitare al Destinatario una somma pari all'intero importo del rimborso ricevuto ai sensi della presente Iniziativa. L'addebito del rimborso verrà effettuato dalla Banca anche qualora il Destinatario estingua uno o più contratti relativi ai Servizi antecedentemente al 31 dicembre 2025.

### **PERIODO DI VALIDITA' DELL'INIZIATIVA**

Il Periodo di Validità è stabilito con decorrenza dal 1° marzo 2025 fino al 30 giugno 2025, fermo restando che i moduli di adesione all'Iniziativa dovranno pervenire debitamente compilati e sottoscritti entro il 30 giugno 2025.

### **SOGGETTO PROMOTORE:**

Finint Private Bank S.p.A., Società appartenente al Gruppo Banca Finanziaria Internazionale, con sede legale in corso Monforte, 52, 20122 Milano, codice fiscale / CCIAAMI 01733820037 – REA 1599769 Gruppo IVA Finint S.p.A. – P.IVA 04977190265, iscritta all'albo delle Banche al n. 5453 Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia ed al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi, Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Banca Finanziaria Internazionale S.p.A, con sede legale in via Vittorio Alfieri, 1 – 31015 Conegliano (TV) C. F. e Registro Imprese di Treviso – Belluno 04040580963 (la “Banca”).

### **SOGGETTI DESTINATARI**

Potranno aderire all'Iniziativa le persone fisiche che presentino congiuntamente tutte le seguenti caratteristiche (di seguito i “Destinatari”):

- siano nuovi clienti privati, intendendosi le persone fisiche che al 28 febbraio 2025 non avevano in essere alcun rapporto ordinario di conto corrente e dossier titoli presso Finint Private Bank S.p.A.;
- nel corso del Periodo di Validità abbiano validamente stipulato uno o più contratti relativi ai Servizi;
- nel corso del Periodo di Validità abbiano apportato delle Nuove Masse;
- non rientrino nelle fattispecie escluse dall'Iniziativa, come di seguito dettagliatamente specificate.

### **MODALITÀ DI ADESIONE**

L'adesione all'Iniziativa è volontaria e avverrà attraverso la sottoscrizione da parte del Destinatario di un apposito modulo di adesione riportante, tra le varie, le generalità del destinatario, gli estremi identificativi dei contratti relativi ai Servizi e la data di adesione.

Il modulo di adesione dovrà pervenire debitamente compilato e sottoscritto in originale o forma equivalente in ogni sua parte entro e non oltre il 30 giugno 2025.

La Banca provvederà a comunicare per iscritto al destinatario l'accettazione o il diniego della richiesta di adesione in seguito alla verifica della sussistenza o meno dei requisiti per beneficiare della presente Iniziativa di cui al presente Regolamento.

### **ESCLUSIONI**

Sono esclusi dall'Iniziativa:

- i contratti di consulenza diversi dai contratti di Consulenza Evoluta 2πK e 2πGT;
- i contratti di GPM diversi dai contratti "Gestione Patrimoniale Avantgarde – Linee Solution e Linee Edge";
- le linee GPM personalizzate;
- le "GPM Avantgarde – Linee Solution e Linee Edge" già incluse in un contratto di Consulenza Evoluta sul quale è stata attivata la promozione di cui alla presente Iniziativa;
- i soggetti diversi dai Nuovi Clienti;
- i Destinatari che abbiano preso o abbiano tentato di prendere parte all'Iniziativa o abbiano tentato di alterare il corretto funzionamento dell'Iniziativa con modalità ritenute illegittime, fraudolente o in violazione del presente regolamento dell'Iniziativa (di seguito il "Regolamento");
- i dipendenti di Finint Private Bank S.p.A. e delle società del Gruppo Banca Finanziaria Internazionale.

### **OPERAZIONI DI RIMBORSO**

La Banca, una volta ricevuti i moduli di adesione da parte dei Destinatari e definito successivamente alla scadenza del Periodo di Validità l'elenco dei Destinatari aventi diritto al rimborso ai sensi della presente Iniziativa, predispone nel rispetto delle tempistiche di seguito delineate un accredito diretto con apposita scrittura sul medesimo conto corrente utilizzato da ciascun Destinatario per il pagamento delle Commissioni.

L'operazione di rimborso di cui alla presente Iniziativa avrà luogo contestualmente all'addebito previsto contrattualmente per le Commissioni riferite al 30 settembre 2025.

### **ESEMPIO APPLICATIVO**

Un Nuovo Cliente procede all'apertura di un rapporto di conto corrente e dossier titoli presso la Banca il 1° aprile 2025, ove canalizza un importo pari ad Euro 500.000,00 attraverso un bonifico bancario effettuato da un conto corrente aperto presso una banca esterna al Gruppo Banca Finint, poiché interessato a sottoscrivere uno o più contratti relativi ai Servizi.

Il 15 aprile 2025 il Nuovo Cliente sottoscrive uno dei contratti relativi ai Servizi rientranti nell'Iniziativa per l'intero importo delle masse canalizzate nella Banca (i.e. Euro 500.000,00) durante il Periodo di Disponibilità e contestualmente aderisce all'Iniziativa attraverso la sottoscrizione dell'apposito modulo di adesione.

Sul Patrimonio risultante al 30 giugno 2025 (nel presente esempio pari a Euro 500.000,00), in virtù delle agevolazioni previste dall'Iniziativa, il Destinatario maturerà il diritto a ricevere a titolo di rimborso delle Commissioni relative ai Servizi sottoscritti un riaccredito pari allo 0,25% del Patrimonio (500.000,00 x 0,25% = Euro 1,250).

In corrispondenza dell'addebito previsto contrattualmente per le Commissioni riferite al 30 settembre 2025, il Destinatario riceverà l'accredito in conto corrente pari a Euro 1,250.

Se al 31 dicembre 2025, a valle delle verifiche espletate dalla Banca, il saldo del Patrimonio risulterà inferiore a quello al 30 giugno (i.e. Euro 500.000,00) a seguito dell'eventuale disinvestimento e trasferimento delle Nuove masse da parte del Nuovo Cliente presso una banca terza, la Banca provvederà allo storno del movimento di accredito per l'intero importo. Tale storno verrà effettuato anche qualora il Destinatario estingua uno o più contratti relativi ai Servizi antecedentemente al 31 dicembre 2025.

#### **INFORMATIVA VERSO I SOGGETTI ADERENTI ALL'INIZIATIVA**

La Banca pubblicherà il presente Regolamento nel proprio sito web istituzionale all'interno di apposita area dedicata. Il Regolamento verrà altresì reso disponibile per il pubblico nelle filiali della Banca e presso gli uffici dei consulenti finanziari di cui si avvale la Banca.

Per ogni richiesta di eventuali chiarimenti, informazioni e/o assistenza in merito all'Iniziativa si invita a contattare il consulente finanziario di fiducia.

#### **PUBBLICAZIONE, MODIFICA O VARIAZIONE DELL'INIZIATIVA**

Finint Private Bank S.p.A. si riserva la facoltà di modificare, sospendere o revocare l'Iniziativa oggetto del presente Regolamento dandone pubblicazione mediante il sito web <https://www.finintprivatebank.com>. La modifica, revoca o sospensione dell'Iniziativa non avrà effetti retroattivi; in particolare, ferme restando le previsioni contenute nel presente Regolamento, non produrrà effetto con riferimento ai diritti ai rimborsi maturati prima della data di efficacia della modifica/sospensione/revoca. Le eventuali modifiche saranno portate a conoscenza degli interessati nel rispetto delle forme di legge e con le medesime modalità di comunicazione adottate dalla Banca per la promozione dell'Iniziativa stessa.

Il presente Regolamento è disponibile sul sito <https://www.finintprivatebank.com>.

#### **PRIVACY**

Finint Private Bank S.p.A. tratterà i dati personali dei Destinatari, necessari ai fini dell'esecuzione dell'Iniziativa, in qualità di Titolare del trattamento ai sensi del Regolamento (UE) 2016/679 con le modalità di cui all'informativa sul trattamento dei dati personali fornita all'atto della sottoscrizione dei Contratti, la cui ultima versione è sempre disponibile per la consultazione sul sito web <https://www.finintprivatebank.com> - nella sezione Privacy. I Destinatari potranno esercitare i loro diritti scrivendo all'indirizzo e-mail [privacy.fpb@finint.com](mailto:privacy.fpb@finint.com) e potranno proporre reclamo al Garante in caso di violazione della disciplina in materia di protezione dei dati personali.