

FOGLIO INFORMATIVO APERTURA LINEA DI CREDITO

FOGLIO INFORMATIVO

Redatto ai sensi della Delibera CICR del 4 marzo 2003 e successive modifiche e integrazioni e delle Disposizioni della Banca d'Italia sulla "Trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari e correttezza delle relazioni tra Intermediari e Clienti" del 29 luglio 2009 e successive modifiche e integrazioni.

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Denominazione e forma giuridica: Banca del Ceresio SA (di seguito la "Banca")

Numero d'ordine al Registro di Commercio del cantone Ticino (Svizzera): CHE-102.245.636

Sede Legale: Via della Posta 7, CH 6901, Lugano, Svizzera

Sistema di garanzia cui la Banca aderisce: Sistema svizzero di garanzia dei depositi (esisuisse)

Sito internet: www.ceresioinvestors.com

Recapiti telefonici della Banca: +41 (0)91 923 84 22

Indirizzo di posta elettronica: info.bdc@ceresioinvestors.com

Capitale Sociale: CHF 40'000'000. -

La Banca è stata autorizzata dalla Banca d'Italia alla prestazione dei propri servizi bancari in Italia in regime di libera prestazione di servizi ai sensi dell'articolo 16, co. 4, del D.lgs. 1° settembre 1993, n. 385 (TUB), con delibera 156/2024 del 7 maggio 2024.

CHE COSA È L'APERTURA DELLA LINEA DI CREDITO (c.d. FIDO)

Con l'apertura della linea di credito a valere sul conto corrente la Banca offre al Cliente una somma di denaro disponibile sul conto corrente, a tempo determinato o indeterminato, permettendogli di addebitare il conto fino a un importo concordato, superiore al saldo disponibile. Le condizioni della linea di credito sono regolate da un contratto di credito. Salvo diverso accordo, il credito erogato è destinato a scopo di investimento in strumenti finanziari ed è riservato alla clientela che detiene valori patrimoniali in Banca.

Come previsto nel contratto, questa operazione avviene mediante la costituzione di un pegno (garanzia) su dei beni del Cliente.

Il pegno garantisce alla Banca la priorità nel soddisfacimento del credito concesso rispetto ad altri creditori. Il Cliente può utilizzare la somma disponibile in una o più volte e ripristinare la disponibilità di credito attraverso bonifici o altri accrediti. La concessione della linea di credito è soggetta a un'istruttoria della Banca basata sulle informazioni patrimoniali fornite dal Cliente e/o reperite da fonti pubbliche (Bilanci, Centrale rischi, Centrale allarme interbancaria, ecc.). La richiesta di concessione deve essere effettuata dal Cliente.

PRINCIPALI RISCHI DA CONSIDERARE

L'utilizzo di una linea di credito per finanziare investimenti cambia le caratteristiche di rischio/rendimento del portafoglio. La presenza del credito (c.d. effetto leva) si traduce non solo in maggiori opportunità di profitto ma anche in maggiori rischi di perdita. Inoltre se il valore del pegno a copertura del credito scende al di sotto di un certo limite, la Banca può richiedere al Cliente di versare immediatamente ulteriori garanzie (c.d. margin call) o di rimborsare in parte o tutto il credito. Se queste richieste non sono rispettate, il pegno fornito può essere realizzato immediatamente dalla Banca.

Tra gli altri rischi associati alla linea di credito, vanno tenuti presenti le possibili variazioni sfavorevoli delle condizioni economiche (tassi di interesse e altre commissioni e spese del servizio) ove previsto dal contratto.

IPOTESI DI FINANZIAMENTO

Esempio: linea di credito a valere sul conto corrente per EUR 500'000.

Si assume che essa abbia una durata di 12 mesi e che la linea di credito sia utilizzata per intero dal momento della conclusione del contratto. La periodicità di liquidazione degli interessi è su base trimestrale.

Accordato	500'000 EUR
Utilizzato	500'000 EUR
Tasso debitore nominale annuo	5.00 %
Commissione per la messa a disposizione della liquidità	0.00%
Spese collegate all'erogazione del credito	Non previste
Altre spese	Non previste
Interessi trimestrali	6'250 EUR
Oneri	Non previsti
TAEG**	5.0945 %

I costi riportati nella tabella sono orientativi e si riferiscono a una ipotesi di operatività indicata dalla Banca d'Italia.

** Validità del TAEG: fino a variazione del presente documento

CARATTERISTICHE PRINCIPALI DEL PRODOTTO DI CREDITO

Tipo di contratto di credito	Linea di credito in conto corrente garantita da pegno su strumenti finanziari depositati presso la Banca.
Divisa linea di credito	EUR
Importo accordato	Secondo contratto di credito
Durata	Secondo contratto di credito
Tipologia tasso di interesse debitore	Tasso variabile
Tasso debitore Annuo Nominale (TAN)	<p>EURIBOR 3 mesi + Spread</p> <p>Il tasso EURIBOR 3 mesi ("Indice di Riferimento") è rilevato trimestralmente il primo giorno del periodo di riferimento, la prima volta il primo giorno di utilizzo del Credito.</p> <p>Indice di riferimento negativo: qualora, per effetto dell'andamento del mercato monetario, il tasso EURIBOR 3 mesi assuma valori negativi, esso avrà valore pari a 0. In tale ipotesi il Tasso debitore Annuo Nominale sarà pari al solo valore dello Spread.</p> <p>In tutti i casi in cui l'amministratore dell'Indice di Riferimento comunichi mediante dichiarazione una variazione sostanziale o la cessazione dell'Indice di Riferimento utilizzato per il calcolo degli interessi, si applicherà, a decorrere dalla data indicata nella dichiarazione stessa:</p> <p>1) in caso di variazione sostanziale, l'Indice di Riferimento secondo la formula e/o metodologia tempo per tempo risultante dalla dichiarazione, fermo restando che in caso di temporanea indisponibilità dell'Indice di Riferimento verrà utilizzato l'ultimo suo valore conosciuto;</p> <p>2) In caso di cessazione dell'Indice di Riferimento, l'Indice Sostitutivo vigente alla data della Dichiarazione come riportato nel Piano di Sostituzione della Banca, disponibile sul sito internet pubblico della banca al seguente indirizzo: www.ceresioinvestors.com;</p> <p>fermi restando gli obblighi della Banca e diritti del Cliente di cui al Contratto e ai sensi della normativa vigente.</p> <p>Gli interessi saranno oggetto di lordizzazione da parte della Banca conformemente all'art. 5 del contratto di credito.</p>
Spread	Secondo contratto di credito
Modalità di calcolo interessi	ACT/360
Tasso di sconfinamento extra fido	Come Tasso debitore Annuo Nominale (TAN) con richiesta di rientro dallo sconfinamento o di garanzie aggiuntive.
Addebito interessi	Calcolo trimestrale degli interessi (marzo, giugno, settembre e dicembre) con addebito il mese successivo la fine di ciascun trimestre.

CONDIZIONI ECONOMICHE APPLICATE ALLA LINEA DI CREDITO

Prospetto delle principali condizioni

VOCE DI COSTO	COSTO
Spese invio rendiconto	Gratuite
Corrispettivo per disponibilità creditizia	0.00%
Commissione di istruttoria Veloce (CIV)	Esente
Altri costi	La linea di credito presuppone l'apertura di un conto corrente di appoggio e di un deposito titoli a pegno presso la Banca. Per il dettaglio dei relativi costi si rimanda ai Fogli Informativi di Conto Corrente e di Amministrazione e custodia titoli messi contestualmente a disposizione dalla Banca.

Il Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM), previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 108/1996), relativo alle operazioni di apertura di credito in conto corrente, può essere consultato sul sito internet della Banca.

RECESSO

La Banca ha facoltà di recedere in qualsiasi momento, dall'apertura di credito, ancorché concessa a tempo determinato, nonché di ridurla o di sospenderla; per il pagamento di quanto dovuto sarà dato al Cliente, con lettera raccomandata, un preavviso di 15 giorni.

Analoga facoltà di recesso ha il Cliente con effetto di chiusura dell'operazione mediante pagamento di quanto dovuto.

In ogni caso il recesso ha l'effetto di sospendere immediatamente l'utilizzo del credito concesso.

Le eventuali disposizioni allo scoperto che la Banca ritenesse di eseguire dopo la scadenza convenuta o dopo la comunicazione del recesso non comportano il ripristino dell'apertura di credito neppure per l'importo delle disposizioni eseguite. L'eventuale scoperto consentito oltre il limite dell'apertura di credito non comporta l'aumento di tale limite.

PORTABILITÀ

Il Cliente ha il diritto di trasferire il contratto di apertura della linea di credito su conto corrente ("portabilità") presso un altro intermediario senza pagare alcuna penalità né oneri di qualsiasi tipo, nei casi previsti dalla legge.

RECLAMI E RISOLUZIONE STRAGIUDIZIALE DELLE CONTROVERSIE

Il Cliente può presentare reclamo per iscritto indirizzandolo all'Ufficio legale della Banca mediante lettera raccomandata da inviarsi all'indirizzo Via della Posta 7, 6901 Lugano, o in via informativa all'indirizzo e-mail legale.bdc@ceresioinvestors.com, o all'indirizzo PEC della Banca bancadelceresio@lagalmail.it o sempre per iscritto mediante consegna dello stesso all'indirizzo della Banca. L'Ufficio legale riscontra la richiesta del Cliente: (i) entro il termine di 60 giorni dalla data di presentazione del reclamo se il reclamo è relativo ai servizi bancari (servizio di conto corrente); (ii) entro il termine di 15 giorni lavorativi dalla data di ricevimento del reclamo, se il reclamo è relativo a servizi di pagamento. In situazioni eccezionali, se la Banca non può rispondere entro 15 giorni lavorativi per motivi indipendenti dalla sua volontà, invierà una risposta interlocutoria, indicando chiaramente le ragioni del ritardo nella risposta al reclamo e specificando il termine entro il quale il Cliente otterrà una risposta definitiva. In ogni caso, il Cliente otterrà una risposta definitiva entro 35 giorni lavorativi dalla data di ricevimento del reclamo.

Il Cliente, qualora sia rimasto insoddisfatto dal ricorso al reclamo (perché non ha avuto risposta, perché la risposta è stata, in tutto o in parte, negativa, ovvero perché la decisione, sebbene positiva, non è stata eseguita dalla Banca) ha la facoltà di risolvere in via stragiudiziale la controversia adendo o l'Arbitro Bancario Finanziario oppure l'Ombudsman delle banche svizzere. La decisione dell'Arbitro o dell'Ombudsman non pregiudica la possibilità per il Cliente di ricorrere all'autorità giudiziaria ordinaria.

ARBITRO BANCARIO FINANZIARIO

Per risolvere in via stragiudiziale le controversie relative a operazioni e servizi bancari e finanziari in Italia, il Cliente può ricorrere all'Arbitro Bancario Finanziario conformemente alle disposizioni italiane sulla trasparenza bancaria in relazione

a tale autorità e secondo le condizioni e le procedure definite nel relativo regolamento disponibile presso la Banca, oppure disponibile sul sito internet www.arbitrobancariofinanziario.it.

OMBUDSMAN DELLE BANCHE SVIZZERE

Per risolvere in via stragiudiziale le controversie relative a operazioni e servizi bancari e finanziari in Italia, il Cliente può altresì ricorrere all'Ombudsman delle Banche Svizzere conformemente alle disposizioni svizzere in merito.

L'Ombudsman delle banche svizzere è un ente di informazione e di mediazione neutrale e gratuito. Si occupa di reclami presentati da parte di clienti contro una banca con sede in Svizzera. L'Ombudsman può informare in modo competente e fungere da mediatore indipendente.

L'Ombudsman non è un tribunale statale, ma promuove la discussione tra le parti e sottopone alle parti contendenti una soluzione di trattativa. Tale soluzione non è vincolante, le parti possono decidere liberamente se accettare la proposta o intraprendere altri passi come, per esempio, adire le vie legali. L'Ombudsman tratta le richieste con discrezione. Contatta la Banca unicamente con l'accordo del Cliente. Per ulteriori informazioni consultare il sito internet www.bankingombudsman.ch/it.

Recapiti

Ombudsman delle banche svizzere Bahnhofplatz 9

Casella postale 1818 CH-8021 Zurigo **Telefono** (ore 08.30-11.30):

0041 43 266 14 14 Tedesco/Inglese

0041 21 311 29 83 Francese/Italiano

GLOSSARIO	
Credito in conto corrente (c.d. fido)	Somma che la Banca si impegna a mettere a disposizione del Cliente con l'apertura di una linea di credito, garantita dagli averi depositati sul conto.
Commissione di Istruttoria Veloce (CIV)	Commissione per svolgere l'istruttoria veloce, quando il Cliente esegue operazioni che determinano uno sconfinamento o accrescono l'ammontare di uno sconfinamento esistente.
Corrispettivo per Disponibilità Creditizia	Commissione di disponibilità fondi calcolata in maniera proporzionale rispetto alla somma messa a disposizione del Cliente sul rapporto affidato e alla durata dell'affidamento, indipendentemente dall'effettivo utilizzo. Il suo ammontare non può eccedere lo 0,5 %, per trimestre, della somma messa a disposizione del Cliente.
Pegno	Diritto reale di garanzia costituito dal debitore o da un terzo su beni mobili al fine di garantire al creditore il soddisfacimento di un credito con prelazione rispetto ad eventuali altri creditori.
Sconfinamento	Somme di denaro utilizzate dal Cliente, o comunque addebitategli, in eccedenza rispetto al fido ("utilizzo extra-fido"); somme di denaro utilizzate dal Cliente, o comunque addebitategli, in mancanza di un fido, in eccedenza rispetto al saldo del Cliente ("sconfinamento in assenza di fido").
Tasso debitore Annuo Nominale (TAN)	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi a carico del Cliente sulle somme utilizzate in relazione al fido e/o allo sconfinamento. Gli interessi debitori sono poi addebitati sul conto.
Tasso Annuo Effettivo (TAE)	È il tasso debitore o creditore effettivamente risultante dalla capitalizzazione degli interessi; in caso di liquidazione infrannuale degli interessi (ad es. trimestrale), questi vengono sommati al capitale e su tale importo complessivo vengono conteggiati gli interessi successivi. Il tasso risultante, su base annua, è appunto denominato TAE (tasso annuo effettivo).
Tasso effettivo globale medio (TEGM)	Tasso di interesse pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell'Economia e delle Finanze come previsto dalla legge sull'usura. Per verificare se un tasso di interesse è usurario, quindi vietato, bisogna individuare, tra tutti quelli pubblicati, il tasso soglia dell'operazione ed accertare che quanto richiesto dalla Banca non sia superiore.
TAEG (Tasso Annuo Effettivo Globale)	Indica il costo effettivo del finanziamento ed è espresso in percentuale sull'ammontare totale finanziato. Comprende il tasso di interesse e altre voci di spesa.
Tasso Variabile	Tasso di interesse che varia in funzione di uno o più parametri di indicizzazione specificatamente indicati nel contratto.
EURIBOR	L'EURIBOR è il tasso interbancario di riferimento comunicato giornalmente dalla European Money Markets Institute (EMMI https://www.emmi-benchmarks.eu/benchmarks/euribor/). L'EURIBOR è calcolato come media dei tassi d'interesse relativi ai depositi interbancari tra primarie banche. Nel caso in cui durante la durata del presente contratto il tasso EURIBOR a 3 mesi non fosse più disponibile, la Banca stabilirà il tasso sostitutivo in base al Piano di sostituzione disponibile all'indirizzo www.ceresioinvestors.com .