

## Regolamento di prodotto conto fondi

Le seguenti norme regolano il reciproco rapporto tra il/i cliente/i o la/le cliente/i (di seguito per semplicità "il cliente") da un lato e la Baloise Bank SoBa AG (di seguito "banca") dall'altro. In congiunzione con

- il contratto base per l'apertura di un rapporto cliente con la Baloise Bank SoBa AG
- il contratto per un investimento in un conto fondi e
- le Condizioni generali della banca formano le basi contrattuali per l'investimento nel conto fondi.

### 1. Conto fondi

Con la sottoscrizione del contratto per un investimento in un conto fondi, il cliente richiede l'apertura di un conto fondi. La banca offre tre varianti conto fondi: il conto standard, il piano di risparmio e il piano di prelievo. Il conto fondi è consentito solo alle persone domiciliate in Svizzera. Se il possessore di un conto fondi trasferisce il proprio domicilio dalla Svizzera all'estero, il conto fondi esistente verrà chiuso. Il conto serve esclusivamente alla gestione di transazioni relative ai fondi d'investimento. Le consegne di titoli (entrate e uscite di titoli) non sono ammesse in relazione al conto fondi. È possibile effettuare transazioni sul conto ai sensi della cifra 5.1 e della cifra 9. Con un investimento in un conto fondi, il cliente investe gli importi versati nel fondo prescelto al netto della commissione di emissione e delle spese (incl. le frazioni). Per ciascun conto fondi è consentito investire solo in un singolo fondo d'investimento (numero di valore).

Al 31.12. di ogni anno civile il cliente riceve un estratto patrimoniale e un estratto conto che mostra tutte le transazioni dell'anno civile passato. Inoltre il cliente riceve l'estratto fiscale del conto fondi che contiene la situazione degli investimenti al 31.12. Tale estratto fiscale viene inviato dopo il ricevimento dei redditi imponibili intorno a febbraio dell'anno successivo.

### 2. Custodia delle quote di fondo (incl. frazioni)

La banca è tenuta a custodire o a far custodire le quote di fondo in un luogo sicuro e con la diligenza richiesta.

### 3. Durata del conto fondi

Il conto fondi generalmente viene stipulato a tempo indeterminato e non decade con il decesso, l'incapacità di contrattazione o il fallimento del titolare del conto.

### 4. Scelta del fondo

Per gli investimenti nel prodotto conto fondi, sono disponibili i seguenti fondi:

- Baloise Fund Invest (Lux) – BFI Activ (CHF), valore: 1212278
- Baloise Fund Invest (Lux) – BFI Activ (EUR), valore: 1212306
- Baloise Fund Invest (Lux) – BFI Progress (CHF), valore: 1212282

- Baloise Fund Invest (Lux) – BFI Progress (EUR), valore: 1212315
- Baloise Fund Invest (Lux) – BFI Dynamic (CHF), valore: 1212290
- Baloise Fund Invest (Lux) – BFI Dynamic (EUR), valore: 1212321
- Baloise Fund Invest (Lux) – BFI InterStock (CHF), valore: 1212338
- Baloise Fund Invest (Lux) – BFI Systematic Flex Equity R (CHF), valore: 39577898
- Baloise Fund Invest (Lux) – BFI Systematic Flex Equity R (EUR), valore: 39577918
- Baloise Fund Invest (Lux) – BFI C-Quadrat Arts Conservative (CHF), valore: 18172080
- Baloise Fund Invest (Lux) – BFI C-Quadrat Arts Conservative (EUR), valore: 14846160
- Baloise Fund Invest (Lux) – BFI C-Quadrat Arts Balanced (CHF), valore: 18172112
- Baloise Fund Invest (Lux) – BFI C-Quadrat Arts Balanced (EUR), valore: 14846604
- Baloise Fund Invest (Lux) – BFI C-Quadrat Arts Dynamic (CHF), valore: 18172127
- Baloise Fund Invest (Lux) – BFI C-Quadrat Arts Dynamic (EUR), valore: 14846647

La banca si riserva il diritto di variare in ogni momento la scelta dei fondi.

## 5. Versamenti e data dell'investimento

### 5.1. Versamenti

L'investimento in un conto fondi avviene con il versamento sul conto. Il cliente può effettuare i pagamenti tramite bonifico bancario o postale, presso lo sportello clienti, via e-banking o con un ordine permanente tramite la propria banca o la posta in caso di pagamento rateale. Le spese bancarie o postali per il traffico dei pagamenti sono a carico del cliente. Gli importi, al netto di commissioni, spese, costi ed imposte di cui all'art. 8, verranno investiti nella successiva scadenza d'investimento di cui alla cifra 5.2. Per il conto standard e piano di risparmio, l'importo minimo dell'investimento ammonta sempre a CHF 100.00. Per il piano di prelievo, l'importo minimo dell'investimento iniziale ammonta a CHF 20 000.00, per i versamenti successivi anche in questo caso l'importo minimo dell'investimento ammonta a CHF 100.00.

### 5.2. Data dell'investimento

Gli investimenti saranno effettuati in due scadenze d'investimento al mese (al 5 e al 20 del mese o al successivo giorno di contrattazione). Il denaro verrà investito se sarà giunto sul conto nel giorno in questione entro le ore 12.00.

## 6. Reinvestimento dei proventi, investimenti di versamenti e pagamenti successivi

I proventi da investimenti in quote di fondi (distribuzioni), i versamenti e i pagamenti successivi vengono investiti con l'acquisto di altre quote di fondi o loro frazionamenti alla successiva scadenza d'investimento come dalla cifra 5.2.

## 7. Garanzia e responsabilità della banca

L'investimento nei fondi è a esclusivo carico e rischio del cliente. Il cliente si accolla pertanto tutto il rischio di eventuali fluttuazioni dei corsi, mentre la banca non assume garanzie rispetto al conseguimento di un determinato risultato dell'investimento. Eventuali dati indicati dalla banca, da suoi dipendenti, rappresentanti o incaricati su futuri andamenti dei corsi di investimenti di capitale, rendimenti e simili non sono vincolanti. La banca declina ogni responsabilità rispetto al verificarsi di tali previsioni. Rientra pertanto nella responsabilità del cliente adeguare, quando necessario, il suo portafoglio alle eventuali nuove condizioni personali e/o di mercato.

## 8. Commissioni, spese, costi e imposte

Si fanno valere le seguenti commissioni, spese, costi e imposte:

### 8.1. Commissione di emissione

La commissione di emissione viene calcolata in base all'importo investito. Attualmente la commissione di emissione è del max. 1.7%.

### 8.2. Spese periodiche

Spese di tenuta conto: 0,8% p.a., calcolate sul capitale medio investito (comunque non inferiori a CHF 5.00 a trimestre o al corrispondente controvalore in valuta estera). Per i titolari di conto fondi giovani fino al compimento del 30° anno non si applica alcuna spesa di tenuta del conto. In seguito si applicano le spese di tenuta del conto normali. Le spese di tenuta conto vengono addebitate trimestralmente.

### 8.3. Altre spese, costi e imposte

Sulle quote di fondi gravano costi di gestione interni (Management Fees), addebitati direttamente al fondo e già contenuti nei risultati del fondo.

Tutte le imposte e tasse, in particolare le imposte alla fonte e le imposte di bollo sugli investimenti, sono a carico del cliente.

### 8.4. Variazioni delle commissioni e delle spese

La banca si riserva il diritto di modificare in qualsiasi momento i tassi delle succitate commissioni e spese. Le eventuali variazioni non riguardano le commissioni e le spese già pagate o addebitate e rimosse a rate.

## 8.5. Indennità di terzi

La banca inoltra ai clienti le eventuali indennità di distribuzione ottenute da terzi. La compensazione avviene sul conto fondi nel mese di dicembre per l'anno trascorso. La condizione è un conto fondi ancora attivo.

## 8.6. Addebito di commissioni, spese, costi e imposte

Commissioni, spese, costi e imposte maturati vengono detratti dall'importo del versamento oppure addebitati sul conto fondi. In caso di risoluzione del conto fondi, le spese vengono conteggiate pro rata, come minimo CHF 5.00 o il controvalore in valuta estera.

## 9. Prelevamenti dal conto nel corso della durata del contratto

Il cliente può conferire alla banca un mandato di rimborso una tantum o ricorrente (importo minimo CHF 100.00) in qualsiasi momento. In tal caso la banca effettuerà di volta in volta una vendita proporzionale di quote di fondo fino al raggiungimento dell'importo del prelievo. In ogni caso, sul conto rimane un importo minimo pari al 10 % dell'ultimo saldo del conto. Qualora il valore del conto fondi fosse  $\leq$  CHF 300.00 o corrispondente controvalore in valuta estera, si blocca sul conto un importo di CHF 30.00 ovvero il corrispondente controvalore in valuta estera. Il riscatto delle quote del fondo avviene quotidianamente.

## 10. Risoluzione

### 10.1. Risoluzione da parte del cliente

Il cliente ha diritto in qualsiasi momento di disdire il contratto del conto fondi con effetto immediato. La disdetta deve essere comunicata per iscritto alla banca e ha effetto solo nel momento in cui perviene alla banca. In caso di disdetta, la banca effettuerà la vendita dell'effettivo del fondo al corso del giorno entro tre giorni di contrattazione dal ricevimento della comunicazione. I ricavi delle vendite verranno accreditati sul conto e bonificati secondo le istruzioni del cliente al netto di commissioni, spese, costi e imposte maturati. Le disdette che pervengono dopo il 19 dicembre saranno elaborate nell'anno successivo.

### 10.2. Risoluzione da parte della banca

La banca si riserva il diritto di risolvere il contratto del conto fondi con il cliente con effetto immediato in qualsiasi momento e a sua discrezione.

La banca, 30 giorni dopo la spedizione della risoluzione all'ultimo indirizzo noto del cliente, è autorizzata a vendere l'effettivo degli investimenti al corso del giorno e ad accreditarne i ricavi in base alle istruzioni del cliente al netto di commissioni, spese, costi e imposte maturati.

Inoltre la banca è autorizzata a saldare il conto fondi se il conto presenta un saldo negativo o se l'averè non è sufficiente per la copertura delle spese da sostenere. Vi preghiamo di osservare che le spese possono determinarsi ad es. anche in caso di versamento allo sportello postale.

**11. Nullità di singole disposizioni**

Nel caso in cui singole parti del presente regolamento dovessero essere o diventare nulle, la validità delle altre condizioni resta invariata. In tal caso si dovrà riformulare o integrare la parte nulla in modo da ottenere lo scopo economico previsto dalla parte nulla.

**12. Modifica del regolamento**

La banca si riserva il diritto di modificare in qualsiasi momento il presente regolamento.

**13. Le informazioni ai fondi d'investimento selezionati**

Le condizioni di emissione dei fondi d'investimento offerti dalla banca si applicano anche al prodotto "conto fondi". Il cliente può richiedere i prospetti di vendita, le relazioni semestrali e annuali dei fondi in qualsiasi momento e gratuitamente presso la Baloise Bank SoBa AG oppure può prelevare l'intera gamma o informazioni aggiornate sui fondi Baloise Fund Invest (BFI) dal sito [www.baloise.ch/fondi](http://www.baloise.ch/fondi).

**14. Condizioni di restrizioni eccezionali**

Qualora, a causa di restrizioni al trasporto, eventi bellici o altri casi di forza maggiore, la banca non sia in grado di consegnare i fondi nel luogo stabilito e con le modalità concordate, la banca si riserva il diritto di consegnare i fondi d'investimento in altro luogo, in cui la consegna risulti essere possibile e opportuna, a costi e a rischio del cliente.

**15. Diritto applicabile, luogo di adempimento e foro giudiziario**

I rapporti giuridici del cliente con la banca sono disciplinati dal diritto svizzero.

Luogo di adempimento e di esecuzione nei confronti e unico foro giudiziario per qualsiasi controversia è Solothurn. La banca ha tuttavia il diritto di agire nei confronti del cliente anche nel luogo in cui egli abita o presso ogni altro foro giudiziario.

**16. Rinvio alle Condizioni generali**

Per quanto non previsto dal presente regolamento, si rinvia alle Condizioni generali della banca.