

CONTO ENTI VALORE SICURO

**I - INFORMAZIONI SULLA BANCA EMITTENTE**

- **BANCA NAZIONALE DEL LAVORO Società per Azioni**
  
- Sede legale e Direzione Generale: Via Vittorio Veneto 119 – 00187 Roma
- Tel +390647021 – <http://www.bnl.it>
- Iscritta all’Albo delle banche e capogruppo del gruppo bancario BNL – iscritto all’Albo dei gruppi bancari presso la Banca d’Italia
- Società soggetta ad attività di direzione e coordinamento del socio unico BNP Paribas S.A. - Parigi
- Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi
- Codice Fiscale, Partita Iva e n. di iscrizione nel Registro delle Imprese di Roma al numero 09339391006
- Dal Bilancio al 01/04/2008:
  - 
  - ✓ Capitale Sociale Euro 2.076.940.000,00 i.v. -

## CONTO ENTI VALORE SICURO

### *Caratteristiche e rischi tipici dell'operazione o del servizio*

Il "Conto Enti Valore Sicuro" è un servizio di investimento rivolto esclusivamente alla clientela Pubblica Amministrazione ed Enti, assimilabile ad un conto corrente puro caratterizzato da massima liquidabilità e da elevata redditività.

L'utilizzo del servizio avviene tramite l'apertura di un conto corrente infruttifero intestato al Cliente sul quale quest'ultimo versa, anche in più riprese, le somme da investire.

Tutti gli importi versati sul conto infruttifero vengono così impiegati:

- Per una determinata percentuale inizialmente stabilita e nella stessa data in cui vengono versati sul conto infruttifero, vengono trasferiti su un conto corrente ordinario fruttifero anch'esso intestato al Cliente,
- Per la quota residua e nella stessa data in cui vengono versati sul conto infruttifero, vengono investiti in prodotti assicurativi, intestati anch'essi al Cliente.

I versamenti sul conto infruttifero possono essere effettuati a mezzo contante, giroconti e bonifici.

Tutti i versamenti effettuati sul conto infruttifero devono essere preventivamente autorizzati dalla Banca.

L'investimento in prodotti assicurativi garantisce al Cliente un tasso fisso minimo.

Oltre al suddetto tasso fisso minimo garantito, il Cliente può eventualmente beneficiare, senza alcun impegno da parte della Banca, di un rendimento aggiuntivo variabile in funzione dell'andamento dei mercati finanziari sulle somme investite per periodi superiori ai 6 mesi.

Sulle somme impiegate in prodotti assicurativi la Banca garantisce l'integrale restituzione del capitale e il tasso fisso minimo indipendentemente dal momento dei prelievi.

Non sono applicate a carico del conto infruttifero spese di alcun tipo fatti comunque salvi gli oneri fiscali di legge.

Il Cliente non può trarre assegni sul conto infruttifero.

Il Cliente può liberamente disporre in qualunque momento di tutte le somme precedentemente depositate sul conto infruttifero con l'obbligo di utilizzare preventivamente tutte le somme depositate sul conto fruttifero, prima di poter ricorrere all'utilizzo della quota impiegata in prodotti assicurativi.

La quota impiegata in prodotti assicurativi viene resa disponibile entro il quinto giorno lavorativo successivo alla richiesta di smobilizzo e con valuta pari alla stessa data della richiesta di smobilizzo.

## CONTO ENTI VALORE SICURO

Gli interessi creditorî maturati sul conto fruttifero sono capitalizzati e liquidati annualmente salvo diversamente convenuto. Gli interessi, salvo diversa disposizione del Cliente, sono trasferiti con pari valuta dal conto fruttifero al conto infruttifero e resi disponibili al Cliente sulla base delle istruzioni dallo stesso impartite.

Gli interessi derivanti dall'investimento in prodotti assicurativi sono capitalizzati il 31 dicembre di ogni anno e comunicati al Cliente entro il 31 gennaio successivo. A richiesta del Cliente, da inoltrare entro il 31 ottobre di ogni anno, gli interessi possono essere liquidati, totalmente o parzialmente, sul conto infruttifero il 31 dicembre successivo e resi disponibili al Cliente sulla base delle istruzioni dallo stesso impartite, salvo diversa disposizione del Cliente che può richiedere la liquidazione degli stessi sul conto fruttifero.

Con riferimento alla quota di investimento costituita da prodotti assicurativi, il Cliente può conferire mandato alla Banca per provvedere all'acquisto o alla vendita dei medesimi. Nello svolgimento del predetto servizio la Banca è autorizzata ad agire in nome e per conto del Cliente.

*Condizioni economiche dell'operazione o del servizio*

### Condizioni economiche "conto infruttifero"

#### Spese fisse di gestione

Spese di liquidazione periodica <sup>1</sup>	zero
Recupero spese per invio Documenti di Trasparenza (documenti di sintesi)	zero
Spese per singolo invio estratto conto per posta ordinaria	zero
Spese di chiusura conto	euro 0,00
Imposta di bollo annua <sup>1</sup>	euro 73,80

<sup>1</sup> In caso di invio di estratto conto con periodicità diversa da quella annuale, l'imposta annua viene ripartita

come segue:

- Periodicità mensile: euro 6,15
- Periodicità bimestrale: euro 12,30
- Periodicità trimestrale: euro 18,45
- Periodicità quadrimestrale: euro 24,60
- Periodicità semestrale: euro 36,90

#### Spese variabili di gestione

Spese per singola scrittura:	zero
------------------------------	------

#### Altre spese variabili

Spese invio lettera contabile

•Per invio giornaliero:	zero
•Per invio decadale:	zero
•Per invio mensile:	zero

**CONTO ENTI VALORE SICURO****Condizioni economiche "conto fruttifero"****Tassi di interesse e c.m.s.**

Gli interessi sono calcolati moltiplicando i "numeri" che contribuiscono alla determinazione delle competenze per i relativi tassi e dividendo il risultato per 365 (366 se anno bisestile). I "numeri" rappresentano il prodotto di ogni saldo per i giorni intercorrenti dalla valuta dello stesso alla valuta del saldo successivo, diviso 100.

**Tasso creditore****T.E.**

Tasso annuo lordo nominale, con capitalizzazione annuale, non inferiore a	0,010%
0,010%	
Ritenuta fiscale	27%

**Tasso debitore****T.E.**

Tasso annuo nominale, con capitalizzazione annuale, non superiore a	13,25%
13,25%	
Tasso annuo nominale applicato agli interessi di mora, non superiore a	13,25%
13,25%	

**Commissione massimo scoperto**

Commissione sul massimo saldo debitore registrato nel periodo, non superiore a	0,990%
--	--------

**Per le altre condizioni e spese si fa riferimento al Foglio Informativo del conto corrente ordinario.**

**Condizioni economiche "prodotti assicurativi "**

Rendimento minimo garantito	2% annuo per 5 anni
Ritenuta fiscale	12,50%
Commissione di ingresso	zero

**Massima commissione di gestione annua:**

2% oppure, se superiore, il 90% della differenza, se positiva, tra il rendimento della gestione Capitalvita (gestione di riferimento dei "prodotti assicurativi") e il rendimento minimo garantito.

**Rivalutazione della quota investita in "prodotti assicurativi":**

- Sul capitale riscattato prima dei 6 mesi dalla decorrenza dell'investimento la rivalutazione sarà pari al rendimento minimo garantito;
- Sul capitale riscattato dopo 6 mesi dalla decorrenza dell'investimento e prima dello scadere del 2° anno, la rivalutazione sarà pari al 95% della rivalutazione attribuibile al contratto (rendimento della gestione Capitalvita diminuito della commissione di gestione), fermo restando il rendimento minimo garantito;
- Sul capitale riscattato dopo 2 anni dalla decorrenza dell'investimento e prima dello scadere del 3° anno, la

## CONTO ENTI VALORE SICURO

rivalutazione sarà pari al 97,5% della rivalutazione attribuibile al contratto (rendimento della gestione Capitalvita diminuito della commissione di gestione), fermo restando il rendimento minimo garantito;

- Sul capitale riscattato dopo 3 anni dalla decorrenza dell'investimento, la rivalutazione sarà pari al 100% della rivalutazione attribuibile al contratto, (rendimento della gestione Capitalvita diminuito della commissione di gestione), fermo restando il rendimento minimo garantito.

### Principali condizioni normative

#### **Art. 3. Firma e rappresentanza**

Il rappresentate legale del Cliente è tenuto a depositare la propria firma e quella delle persone autorizzate a rappresentarlo nei suoi rapporti d'affari con la Banca. Le revoche e le modifiche delle facoltà concesse alle persone autorizzate nonché le rinunce da parte delle medesime, non saranno opponibili alla Banca finché questa non abbia ricevuto la relativa comunicazione.

#### **Art. 6. Diritto di pegno e ritenzione**

La Banca, in garanzia di qualunque suo credito verso il Cliente, presente o futuro, anche se non liquido ed esigibile ed anche se cambiario, è investita di diritto di pegno e di diritto di ritenzione su tutti i titoli o valori di pertinenza del Cliente che siano comunque e per qualsiasi ragione detenuti dalla Banca o pervengano ad essa successivamente.

#### **Art. 8. Estratto conto**

L'invio degli estratti conto entro il termine di giorni 30 dalla data di chiusura. Trascorsi 60 giorni dalla data della ricezione degli estratti conto senza che sia pervenuto alla Banca per iscritto un reclamo specificato, gli estratti conto si intenderanno senz'altro approvati dal Cliente.

#### **Art. 9. Variazione delle condizioni contrattuali**

Ai sensi delle vigenti disposizioni di legge, la Banca si riserva la facoltà di modificare unilateralmente i tassi, i prezzi e le altre condizioni di contratto qualora sussista un giustificato motivo, con preavviso minimo di 30 giorni, in forma scritta o mediante altro supporto durevole previamente accettato dal cliente. Il Cliente ha il diritto di recedere dal contratto entro sessanta giorni senza penalità e spese di chiusura, con diritto all'applicazione delle condizioni precedentemente applicate.

Le modifiche dei tassi conseguenti a variazioni di specifici parametri prescelti non sono soggette ad alcun obbligo di comunicazione da parte della Banca.

#### **Art. 10. Esecuzione ordini**

Le comunicazioni e gli ordini del Cliente hanno corso a suo rischio. La Banca non assume alcuna responsabilità per ogni conseguenza derivante da inesecuzione di ordini o di operazioni che sia causata da fatto di terzi o comunque non imputabile alla Banca. La Banca esegue gli incarichi del Cliente, salvo che ricorra un giustificato motivo. La Banca è autorizzata a farsi sostituire nell'esecuzione dell'incarico da un proprio corrispondente.

**CONTO ENTI VALORE SICURO****Art. 11. Reclami**

Gli eventuali reclami in merito alle operazioni effettuate dalla Banca per conto del Cliente dovranno essere presentati dallo stesso non appena in possesso della comunicazione di esecuzione, in difetto, l'operato della Banca si intenderà approvato.

**MANDATO ALL'ACQUISTO E ALLA VENDITA DEI PRODOTTI ASSICURATIVI****Art. 12 - Oggetto e modalità del servizio (solo per i contratti con conferimento di mandato)**

Con riferimento alla quota di investimento costituita da "prodotti assicurativi" il Cliente conferisce espresso mandato alla Banca per provvedere all'acquisto o alla vendita (riscatto totale e/o parziale) di certificati di capitalizzazione emessi da BNL Vita S.p.A. La revoca del mandato potrà essere effettuata in qualsiasi momento su espressa richiesta del Cliente e dovrà essere comunicata anche a BNL Vita S.p.A. Nello svolgimento del predetto servizio, la Banca è autorizzata ad agire in nome e per conto del Cliente.

**Art. 13 - Comunicazione delle operazioni eseguite (solo per i contratti con conferimento di mandato)**

Per le operazioni eseguite la Banca invierà al Cliente apposita comunicazione. La documentazione si intenderà tacitamente approvata dal Cliente in mancanza di reclamo scritto specifico, da presentare entro 20 giorni dalla data di ricezione della documentazione stessa.

**Legenda delle principali nozioni dell'operazione**

Conto infruttifero	Conto non produttivo di interessi
Conto fruttifero	Conto produttivo di interessi
Tasso creditore sul conto fruttifero	Tasso nominale annuo con capitalizzazione annuale salvo diversamente convenuto. Il tasso effettivo tiene conto della periodicità delle capitalizzazioni.
Tasso fisso minimo garantito dall'investimento in prodotti assicurativi	Valore minimo della prestazione garantita dal contratto di assicurazione.