

REGOLAMENTO INTEGRALE OPERAZIONE A PREMI “Cresciamo Insieme – 2026”
--

Promotrice	Zurich Italy Bank S.p.A. con sede legale in Milano, via Benigno Crespi 23, capitale sociale i.v. di Euro 49.000.000, 00, Codice Fiscale, P. IVA e iscrizione al Registro delle Imprese di Milano n. 12025760963, REA n. 2635275, iscritta all’Albo delle Banche tenuto da Banca d’Italia al n. 8089 e alla sezione D) del RUI al n. D000714728 (di seguito la “Promotrice” ovvero la “Banca”)
Denominazione:	Cresciamo Insieme – 2026 (di seguito l’ “Operazione” o l’ “Iniziativa”)
Territorio:	Nazionale Italiano
Finalità:	L’Operazione ha lo scopo di promuovere i prodotti finanziari e i servizi di investimento della Banca, incentivando l’investimento presso la Banca della “Raccolta Netta Gestita” nelle due componenti di “Raccolta Netta Gestita Standard” e “Raccolta Netta Gestita Core” (come meglio definite al paragrafo “Modalità di partecipazione e di calcolo del Premio”) dal 07.07.2026 al 31.10.2026 per un importo minimo pari ad almeno Euro 50.000 e fino ad un massimo di Euro 4.000.000.
Periodo promozionato:	Dal 07.07.2026 al 31.10.2026 . Termine ultimo per il regolamento di acquisti e sottoscrizioni dei Prodotti in promozione disposti nel Periodo promozionato indicato in dettaglio al paragrafo “Termini massimi di regolamento delle operazioni” .
Periodo di adesione:	Dal 07.07.2026 al 30.09.2026
Periodo di mantenimento:	Dal 01.11.2026 al 30.04.2027
Prodotti in promozione:	Tutti i prodotti finanziari e i servizi di investimento offerti e/o collocati e/o distribuiti dalla Banca (elenco completo alla sezione “Definizione di Raccolta Netta Gestita e Raccolta Netta Complessiva”) nel Periodo promozionato
Destinatari:	Le persone fisiche maggiorenni e residenti o domiciliate in Italia, che risultino titolari dei seguenti requisiti (di seguito anche “Cliente” , “Clienti” o “Partecipante” , “Partecipanti”):

1. risultino clienti della Banca alla data del 30/06/2026 (per tali intendendosi i clienti censiti dalla Banca entro e non oltre tale data con il medesimo numero di direzione generale – NDG – del conto corrente, anche cointestato, indicato nel modulo di adesione all’iniziativa);
e che
2. abbiano attivo, al momento dell’adesione all’Iniziativa, almeno un conto corrente presso la Banca, anche cointestato.

Sono esclusi dall’Iniziativa:

I dipendenti, i consulenti finanziari abilitati all’offerta fuori sede e gli agenti di assicurazione di Zurich Bank e/o di Zurich Investments Life S.p.A. e/o di Zurich Insurance Europe AG – Rappresentanza Generale per l’Italia e/o – comunque - delle altre società del gruppo Zurich (per tali intendendosi le società del gruppo facente capo a Zurich Insurance Group Ltd) che risultino tali a partire dalla fine del mese precedente all’avvio del Periodo di adesione e sino al termine dello stesso.

I clienti intestatari/cointestatari di conti correnti riservati ai dipendenti, ai consulenti finanziari abilitati all’offerta fuori sede e gli agenti di assicurazione di Zurich Bank e/o di Zurich Investments Life S.p.A. e/o di Zurich Insurance Europe AG – Rappresentanza Generale per l’Italia e/o – comunque - delle altre società del gruppo Zurich (per tali intendendosi le società del gruppo facente capo a Zurich Insurance Group Ltd).

I clienti di nazionalità U.S.A, residenti negli Stati Uniti d’America o in altri Paesi che prevedono divieti alla prestazione dei servizi d’investimento ai propri cittadini o residenti.

Le persone giuridiche e le ditte individuali.

Tutti i clienti della Banca che non siano ricompresi nella definizione di “Destinatari” dell’Iniziativa.

Premio:

Buono acquisto Elettronico pari alla somma data dall’1% della “Raccolta Netta Gestita Standard” e il 2% della “Raccolta Netta Gestita Core” (secondo quanto precisato alla sezione “Modalità di erogazione del Premio”) **emesso da Eurotarget Incentive S.r.l. e spendibile presso gli esercenti convenzionati al circuito e dotati di POS, di cui i principali sono riportati nell’elenco consultabile su**

https://iesbae.it/docs/_puntivendita.pdf

Il Premio massimo erogabile è equivalente a 80.000 euro.

Non sarà considerata ai fini del calcolo del Premio la Raccolta Netta Gestita Complessiva inferiore a Euro 50.000 o superiore a Euro 4.000.000, anche se investita in Prodotti in promozione. Il mero apporto di liquidità e titoli da altro istituto/intermediario, o il mero investimento in prodotti/servizi finanziari, senza il rispetto delle condizioni stabilite dal presente Regolamento, non è sufficiente per l’accesso al Premio.

MODALITA' DI ADESIONE

La partecipazione all'Iniziativa da parte dei Clienti che soddisfino i requisiti indicati nel paragrafo “Destinatari” è subordinata, alla sottoscrizione dei seguenti moduli disponibili presso i Consulenti Finanziari della Banca entro il termine del Periodo di adesione (dal 07/07/2026 al 30/09/2026):

- Il **Modulo di Adesione** (scaricabile anche dal sito www.zurichbank.it/iniziative-commerciali/cresciamo-insieme)
- Il **Modulo richiesta Buono di Acquisto Elettronico** (scaricabile anche dal sito www.zurichbank.it/iniziative-commerciali/cresciamo-insieme)

Nel Modulo di adesione il Cliente dovrà indicare un rapporto di conto corrente presso la Banca scelto tra quelli in cui lo stesso risulti intestatario/cointestatario e che risulti attivo al momento dell'adesione all'Iniziativa.

Nel caso in cui il conto corrente scelto sia cointestato, tutti i titolari dovranno iscriversi firmando il Modulo di adesione.

Il Premio eventualmente maturato verrà consegnato ad uno solo tra i titolari del conto corrente scelto dal Cliente, individuato tramite la compilazione del “Modulo richiesta Buono di Acquisto Elettronico”.

Ogni Cliente (per tale intendendosi ciascun NDG censito presso la Banca) può iscriversi una sola volta; quindi in caso di più iscrizioni sarà considerata valida solo la prima in ordine temporale.

L'iscrizione all'Iniziativa è subordinata al possesso dei requisiti previsti dal presente Regolamento, alla correttezza della documentazione di adesione ed al fatto che non ricorrano cause di esclusione (riferimento indicazione a pag. 1 paragrafo “Sono esclusi dall'Iniziativa”).

Qualora il Cliente lo desiderasse potrà richiedere la cancellazione dell'iscrizione previa sottoscrizione dell'apposito modulo di rinuncia “Modulo Revoca Iscrizione”; in caso di partecipazione all'Iniziativa sulla base di un conto corrente cointestato, tutti i cointestatari dovranno cancellarsi firmando il modulo di rinuncia. L'eventuale cancellazione dalla presente Iniziativa non è da intendersi come recesso dai rapporti intrattenuti dal Cliente con la Banca.

In caso di chiusura del rapporto di conto corrente indicato in fase di iscrizione prima della consegna del Premio, l'iscrizione decadrà automaticamente con perdita del diritto all'erogazione del Premio, anche laddove fossero state soddisfatte le condizioni per l'erogazione dello stesso.

DEFINIZIONE DI RACCOLTA NETTA GESTITA E RACCOLTA NETTA COMPLESSIVA

Per tutti i Partecipanti regolarmente iscritti all'Iniziativa, secondo le modalità sopra descritte, la Promotrice calcolerà, la Raccolta Netta Gestita (RNG) realizzata nel Periodo promozionato (dal 07/07/2026 al 31/10/2026), la Raccolta Netta Gestita (RNG) mantenuta nel Periodo di mantenimento (dal 01/11/2026 al 30/04/2027), distinguendo tra la RNG Standard e RNG Core (come meglio definite alla sezione **"Distinzione tra Raccolta Netta Gestita Standard e Core"**) e la Raccolta Netta Complessiva (RNC) come soglia minima per poter accedere al Premio.

A tal fine, per "Raccolta Netta Gestita" (RNG) si intende:

A. la somma del controvalore di

- (i) tutti gli acquisti e sottoscrizioni**
- (ii) tutti i trasferimenti in entrata da altri istituti/intermediari**
- (iii) tutti gli acquisti e sottoscrizioni di titoli in regime di risparmio amministrato effettuati in consulenza avanzata con fee annua $\geq 0,70\%$, e tutti i passaggi di titoli in regime di risparmio amministrato da dossier di consulenza base a dossier di consulenza avanzata con fee annua $\geq 0,70\%$ (di seguito anche "acquisto e/o collegamento consulenza avanzata")**

B. alla quale sarà sottratta la somma del controvalore di

- (i) tutte le vendite, le liquidazioni, i rimborsi nonché**
- (ii) tutti i trasferimenti in uscita verso altri istituti/intermediari**
- (iii) tutte le vendite, le liquidazioni, i rimborsi di titoli in regime di risparmio amministrato effettuati in consulenza avanzata con fee annua $\geq 0,70\%$ e tutti i passaggi di titoli in regime di risparmio amministrato da dossier di consulenza avanzata a dossier di consulenza base con fee annua $\geq 0,70\%$ (di seguito anche "vendita e/o scollegamento consulenza avanzata")**

dei prodotti finanziari/servizi di investimento rientranti nel perimetro dei Prodotti in promozione oggetto dell'Iniziativa di cui all'elenco sottoindicato

secondo la seguente formula:

Raccolta Netta Gestita = acquisti e sottoscrizioni + trasferimenti in entrata + acquisto e/o collegamento consulenza avanzata – vendite, liquidazioni e rimborsi – trasferimenti in uscita – vendita e/o scollegamento consulenza avanzata

Elenco dei prodotti finanziari/servizi di investimento offerti dalla Promotrice e/o di cui la Promotrice è collocatrice/distributrice, rientranti nella definizione di **"Prodotti in promozione"** e considerati per il calcolo della RNG:

- Quote di Fondi comuni di investimento e Azioni di SICAV collocate dalla Promotrice in forza di un accordo di collocamento (cfr. elenco al paragrafo "Dettaglio delle Case di Investimento le cui quote di Fondi comuni di investimento e Azioni di SICAV sono in collocamento presso la Banca");
- Certificati collocati dalla Promotrice in forza di un accordo di collocamento (è escluso dal calcolo l'acquisto effettuato sul mercato secondario o il trasferimento in entrata da altro istituto/intermediario di tali prodotti finanziari);
- Gestioni Patrimoniali Mobiliari e/o Gestioni Patrimoniali in Fondi prestate direttamente dalla Promotrice o oggetto di delega di gestione;

- Prodotti d'investimento assicurativi di tipo Ramo I, Ramo III, Ramo V e MultiRamo nonché Piani Individuali Pensionistici non emessi da Zurich Investments Life S.p.A. e/o da altre società facenti capo a Zurich Insurance Group Ltd distribuiti dalla Promotrice in forza di un accordo di distribuzione;
- Obbligazioni strutturate e obbligazioni ordinarie che siano collocate dalla Banca in forza di un accordo di collocamento con esplicita esclusione (i) degli acquisti sul mercato primario di Titoli di Stato e obbligazioni sovranazionali e governative, (ii) degli acquisti sul mercato secondario di tali prodotti finanziari e (iii) del trasferimento in entrata da altro istituto/intermediario di tali prodotti finanziari;
- I titoli in regime di risparmio amministrato (ad eccezione dei certificati collocati dalla Promotrice già specificati sopra) inseriti all'interno di dossier di consulenza avanzata con una fee annua minima applicata pari allo 0,70%.

L'acquisto/sottoscrizione di prodotti finanziari/servizi di investimento presso la Banca e/o il trasferimento di prodotti finanziari da altro istituto/intermediario è comunque subordinato al rispetto delle normative sulla prestazione dei servizi d'investimento ed accessori e delle ulteriori normative a cui è soggetta la Promotrice. In particolare, per l'operatività in strumenti finanziari di risparmio amministrato (es. certificati collocati dalla Promotrice) si renderà necessaria l'apertura di un rapporto di deposito titoli laddove il Cliente ne sia sprovvisto.

Il mero apporto di liquidità che non venga investita nei prodotti finanziari/servizi di investimento indicati nell'elenco di cui sopra e rientranti nella definizione di "Prodotti in promozione" non concorre al calcolo della RNG.

Il calcolo della RNG sarà effettuato prendendo in considerazione tutti i prodotti/servizi finanziari rientranti nella definizione di Prodotti in promozione di cui al precedente elenco che siano comunque riconducibili, anche nell'ambito di cointestazioni, ad almeno uno degli iscritti all'Iniziativa presso la Promotrice (come precisato nella successiva FIGURA 1).

Per **Raccolta Netta Complessiva ("RNC")** si intende la somma di tutti i conferimenti, acquisti, sottoscrizioni, versamenti, trasferimenti in entrata, a cui sarà sottratta la somma di tutti i prelievi, vendite, liquidazioni, rimborsi, trasferimenti in uscita, relativi a tutte le operazioni effettuate dal Cliente su prodotti/strumenti finanziari, anche non rientranti nella definizione di "Prodotti in promozione", e alla liquidità. Pertanto, nel computo della "RNC" saranno inclusi, tra gli altri:

- i movimenti, in entrata e in uscita, rientranti nella definizione di "Raccolta Netta Gestita";
- i movimenti di acquisto, sottoscrizione, vendita, liquidazione, rimborso, trasferimenti in entrata ed in uscita di prodotti non rientranti nel calcolo della RNG (ad esempio Titoli di Stato e obbligazioni governative e sovranazionali e governative);
- i movimenti in entrata e i movimenti in uscita di liquidità, inclusi quelli finalizzati all'investimento e al disinvestimento in prodotti/strumenti finanziari (anche non rientranti nella definizione di "Prodotti in promozione"), ad eccezione dell'utilizzo dei fidi che non rientrerà nel conteggio.

DISTINZIONE TRA RACCOLTA NETTA GESTITA STANDARD E CORE

1. Raccolta Netta Gestita Standard

Per la Raccolta Netta Gestita Standard sarà riconosciuto **un premio pari all'1%**.

Elenco dei prodotti finanziari/servizi di investimento offerti dalla Banca e/o di cui la Banca è collocatrice/distributrice, rientranti nella definizione di Prodotti in promozione e considerati per il calcolo della RNG Standard:

- Quote di Fondi comuni di investimento e Azioni di SICAV collocate dalla Promotrice in forza di un accordo di collocamento (cfr. elenco al paragrafo "Dettaglio delle Case di Investimento le cui quote di Fondi comuni di investimento e Azioni di SICAV sono in collocamento presso la Banca");
- Certificati collocati dalla Promotrice in forza di un accordo di collocamento (è escluso dal calcolo l'acquisto effettuato sul mercato secondario o il trasferimento in entrata da altro istituto/intermediario di tali prodotti finanziari);
- Gestioni Patrimoniali Mobiliari e/o Gestioni Patrimoniali in Fondi oggetto di delega di gestione (sono escluse le Gestioni Patrimoniali direttamente gestite dalla Promotrice, in quanto imputate nella RNG Core);
- Prodotti d'investimento assicurativi di tipo Ramo I, Ramo III, Ramo V e MultiRamo nonché Piani Individuali Pensionistici non emessi da Zurich Investments Life S.p.A. e/o da altre società facenti capo a Zurich Insurance Group Ltd distribuiti dalla Promotrice in forza di un accordo di distribuzione;
- Obbligazioni strutturate e obbligazioni ordinarie che siano collocate dalla Banca in forza di un accordo di collocamento con esplicita esclusione (i) degli acquisti sul mercato primario di Titoli di Stato e obbligazioni sovranazionali e governative, (ii) degli acquisti sul mercato secondario di tali prodotti finanziari e (iii) del trasferimento in entrata da altro istituto/intermediario di tali prodotti finanziari;
- I titoli in regime di risparmio amministrato (ad eccezione dei certificati collocati dalla Promotrice già specificati sopra) inseriti all'interno di dossier di consulenza avanzata con una fee annua minima applicata pari allo 0,70%.

2. Raccolta Netta Gestita Core

Per la Raccolta Netta Gestita Core sarà riconosciuto **un premio pari al 2%**.

Elenco dei prodotti finanziari di cui la Promotrice è distributrice, rientranti nella definizione di Prodotti in promozione e considerati per il calcolo della RNG Core:

- Prodotti d'investimento assicurativi di tipo Ramo I, Ramo III, Ramo V e MultiRamo nonché Fondi Pensione Aperti e Piani Individuali Pensionistici emessi da Zurich Investments Life S.p.A. e/o da altre società facenti capo a Zurich Insurance Group Ltd, distribuiti dalla Promotrice in forza di un accordo di distribuzione;
- Gestioni Patrimoniali direttamente gestite dalla Promotrice (sono escluse le gestioni in delega in quanto imputate nella RNG Standard).

TERMINI MASSIMI DI REGOLAMENTO DELLE OPERAZIONI

La Promotrice calcolerà la RNG in due momenti distinti, distinguendo tra RNG Standard e RNG Core e verificherà la Raccolta Netta Complessiva secondo i termini massimi di regolamento di seguito indicati:

1) Al termine del Periodo promozionato, includerà nel calcolo della RNG realizzata dal 07/07/2026 al 31/10/2026:

(i) acquisti e sottoscrizioni di Prodotti in promozione disposti dal Cliente nel Periodo promozionato (07/07/2026 – 31/10/2026) che abbiano avuto regolamento entro il 10/11/2026;

(ii) i trasferimenti in entrata da altri istituti/intermediari, tutte le vendite, le liquidazioni, i rimborsi nonché tutti i trasferimenti in uscita verso altri istituti/intermediari che siano stati disposti e che abbiano avuto regolamento all'interno del Periodo promozionato (07/07/2026 – 31/10/2026);

(iii) tutti gli acquisti e sottoscrizioni, tutte le vendite, le liquidazioni, i rimborsi di titoli in regime di risparmio amministrato effettuati in consulenza avanzata con fee annua $\geq 0,70\%$, nonché tutti i passaggi di titoli in regime di risparmio amministrato da dossier di consulenza base a dossier di consulenza avanzata, con fee annua $\geq 0,70\%$, e viceversa, che abbiano avuto regolamento all'interno del Periodo promozionato (07/07/2026 – 31/10/2026).

2) Al termine del Periodo promozionato, includerà nel calcolo della RNC effettuata dal 07/07/2026 al 31/10/2026:

la somma dei flussi in entrata al netto dei flussi in uscita su tutte le operazioni effettuate nei vari comparti Diretta, Amministrata, Fondi, Gestioni Patrimoniali e Assicurativo disposti dal Cliente nel Periodo promozionato (07/07/2026 – 31/10/2026). Per quanto riguarda il calcolo della movimentazione di liquidità, verranno utilizzati i dati contabili al fine di sterilizzare l'effetto degli eventuali utilizzi dei fidi.

3) Al termine del Periodo di mantenimento, includerà nel calcolo della RNG mantenuta dal 01/11/2026 al 30/04/2027:

(i) acquisti e sottoscrizioni di Prodotti in promozione disposti dal Cliente nel Periodo di mantenimento (01/11/2026 – 30/04/2027);

(ii) i trasferimenti in entrata da altri istituti/intermediari, tutte le vendite, le liquidazioni, i rimborsi nonché tutti i trasferimenti in uscita verso altri istituti/intermediari che siano stati disposti e che abbiano avuto regolamento all'interno del Periodo di mantenimento (01/11/2026 – 30/04/2027);

(iii) tutti gli acquisti e sottoscrizioni, tutte le vendite, le liquidazioni, i rimborsi di titoli in regime di risparmio amministrato effettuati in consulenza avanzata con fee annua $\geq 0,70\%$, nonché tutti i passaggi di titoli in regime di risparmio amministrato da dossier di consulenza base a dossier di consulenza avanzata, con fee annua $\geq 0,70\%$, e viceversa, che abbiano avuto regolamento all'interno del Periodo di mantenimento (01/11/2026 – 30/04/2027).

MODALITA' DI CALCOLO DEL PREMIO

Ai fini del calcolo del Premio la Promotrice:

i) Calcolerà la **RNG realizzata nel Periodo promozionato** (dal 07/07/2026 al 31/10/2026), distinguendo tra RNG Standard e RNG Core secondo i termini massimi di regolamento indicati alla sezione denominata "Termini massimi di regolamento delle operazioni";

ii) Calcolerà il premio del Periodo promozionato ("**Premio promozionato**") secondo la seguente formula:

Premio promozionato = $1\% \times$ RNG Standard realizzata nel Periodo promozionato + $2\% \times$ RNG Core realizzata nel Periodo promozionato

a condizione che i Clienti realizzino nel Periodo promozionato una RNG almeno pari alla Soglia Minima di 50.000 euro e fino alla Soglia Massima di 4.000.000 di Euro;

iii) Calcolerà la **RNC realizzata nel Periodo promozionato** (dal 07/07/2026 al 31/10/2026);

iv) Verificherà che la **RNC realizzata nel Periodo promozionato sia maggiore di 0;**

v) Per ogni mese del Periodo di mantenimento, calcolerà, all'ultimo giorno lavorativo del mese di riferimento, la RNG di fine mese, distinguendo tra RNG Standard e RNG Core;

vi) Calcolerà la **RNG mantenuta nel Periodo di mantenimento** (dal 01/11/2026 al 30/04/2027) effettuando la media aritmetica (arrotondata per eccesso quale condizione di miglior favore per il Cliente) delle RNG di fine mese, distinguendo tra RNG Standard e RNG Core secondo i termini massimi di regolamento indicati alla sezione denominata "Termini massimi di regolamento delle operazioni". Si precisa che la RNG Standard mantenuta è data dalla media aritmetica delle RNG Standard di fine mese e la RNG Core mantenuta è data dalla media aritmetica delle RNG Core di fine mese;

vii) Calcolerà il premio del Periodo di mantenimento ("**Premio mantenimento**") secondo la seguente formula:

Premio mantenimento = 1% X RNG Standard mantenuta + 2% X RNG Core mantenuta

a condizione che i Clienti realizzino nel Periodo di mantenimento una RNG almeno pari alla Soglia Minima di 50.000 euro e fino alla Soglia Massima di 4.000.000 di Euro;

viii) Individuerà il **minor valore** tra il Premio promozionato e il Premio mantenimento, con una tolleranza del 10% per un massimo di Euro 10.000. La tolleranza del 10% si applica esclusivamente nella fase di confronto tra Premio promozionato e Premio mantenimento.

Fermo restando il rispetto di quanto sopra indicato, il Premio definitivo, sarà calcolato sulla base di quanto di seguito riportato:

Premio definitivo = min (Premio promozionato e Premio mantenimento)

Il Premio minimo erogabile è equivalente a Euro 500 (i.e. 1% di Euro 50.000 di RNG realizzata nel periodo di riferimento).

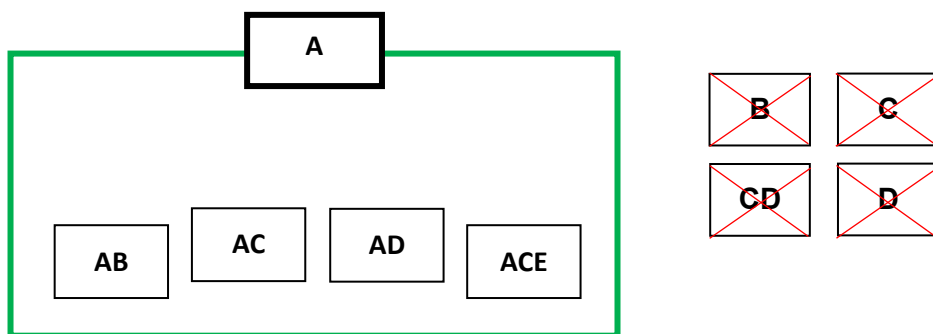
Il Premio massimo erogabile è equivalente a Euro 80.000 (i.e. 2% di Euro 4.000.000 di RNG realizzata nel periodo di riferimento).

Il Premio sarà arrotondato per eccesso per multipli di euro 50.

FIGURA 1

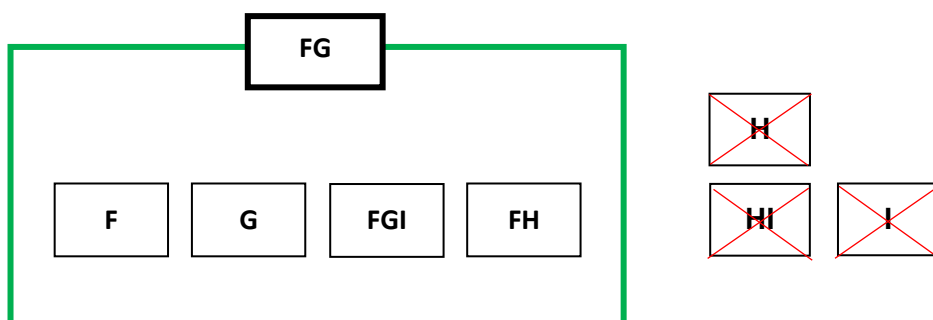
Esempio 1 - Iscrizione del Cliente A

Il calcolo della “Raccolta Netta Gestita” viene effettuato su tutti i rapporti dove risulti intestatario o cointestatario A



Esempio 2 - Iscrizione congiunta del Cliente rappresentato dalla cointestazione FG

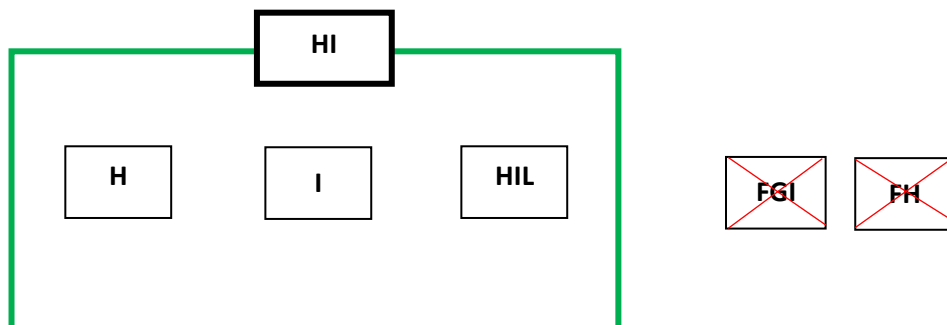
Il calcolo della “Raccolta Netta Gestita” viene effettuato su tutti i rapporti dove risulti intestatario o cointestatario almeno uno dei cointestatari iscritti



Nel caso di rapporti cointestati, se uno dei soggetti intestatari ha aderito individualmente, in qualità di monointestatario all’Operazione, i medesimi rapporti non potranno essere considerati con riferimento alla eventuale successiva adesione da parte degli altri soggetti cointestatori (come precisato nella seguente FIGURA 2).

FIGURA 2

Qualora in un momento successivo (t+1) si iscriva un Cliente che ha rapporti cointestati con Clienti già iscritti, nel calcolo del suo premio non saranno considerati i rapporti già inclusi nei conteggi dei Clienti iscritti in precedenza. Esempio 3 – Iscrizione congiunta al tempo t+1 di **H e I** avvenuta dopo l'iscrizione, al tempo t, di F e G della fig.1.



In caso di iscrizione lo stesso giorno sarà considerato precedentemente iscritto il Cliente più anziano

Esempio 1:

Il Cliente A, iscritto entro il 30/09/2026 (incluse le cointestazioni come sopra definito nelle figure 1 e 2), dispone nel Periodo promozionato (dal 07/07/2026 al 31/10/2026) le seguenti operazioni, calcolate e regolate dalla Banca nei tempi e modi indicati alle sezioni “Definizione di Raccolta Netta Gestita e di Raccolta Netta Complessiva” e “Termini massimi di regolamento delle operazioni”:

1. Azioni di Sicav/Quote di Fondi comuni di investimento trasferiti da altro istituto/intermediario per 50.000€
2. Acquisto da liquidità preesistente di Azioni di Sicav/Quote di Fondi comuni di investimento collocati dalla Promotrice per 50.000€
3. Nuova liquidità apportata ed investita in un prodotto di investimento assicurativo Ramo III emesso da Zurich Investments Life S.p.A. e/o da altra società facente capo a Zurich Insurance Group Ltd per 50.000€,

- **RNG realizzata nel Periodo promozionato = 150.000€**
 - di cui **RNG Standard realizzata nel Periodo promozionato = 50.000€ + 50.000€ = 100.000€**
 - di cui **RNG Core realizzata nel Periodo promozionato = 50.000€**
- **RNC realizzata nel Periodo promozionato = 100.000€**

La **RNC nel periodo promozionato** è maggiore di 0, quindi il Cliente ha rispettato il vincolo previsto.

Premio promozionato = (100.000€ x 1%) + (50.000€ x 2%) = 2.000€

Nel corso del Periodo di mantenimento (dal 01/11/2026 al 30/04/2027) il Cliente A dispone le seguenti operazioni, calcolate e regolate dalla Banca nei tempi e modi indicati alle sezioni “Definizione di Raccolta Netta Gestita e di Raccolta Netta Complessiva” e “Termini massimi di regolamento delle operazioni”:

1. Nuova liquidità apportata ed investita in un prodotto di investimento assicurativo Ramo III emesso da Zurich Investments Life S.p.A. e/o da altra società facente capo a Zurich Insurance Group Ltd per 20.000€, nel mese di novembre 2026;
2. Azioni di Sicav/Quote di Fondi comuni di investimento trasferiti presso altro istituto/intermediario per 100.000€, nel mese di dicembre 2026;

Calcolo del premio cliente A

Periodo di calcolo	Data calcolo RNG	RNG Standard	RNG Core	RNC
Periodo promozionato	31/10/2026	100.000 €	50.000 €	100.000 €
Periodo di mantenimento	30/11/2026	100.000 €	70.000 €	
Periodo di mantenimento	31/12/2026	0 €	70.000 €	
Periodo di mantenimento	29/01/2027	0 €	70.000 €	
Periodo di mantenimento	26/02/2027	0 €	70.000 €	
Periodo di mantenimento	31/03/2027	0 €	70.000 €	
Periodo di mantenimento	30/04/2027	0 €	70.000 €	

La **RNG standard mantenuta** è data dalla media aritmetica delle RNG standard di fine mese ed è pari a 16.667€.
La **RNG Core mantenuta** è data dalla media aritmetica delle RNG Core di fine mese ed è pari a 70.000€.

Premio mantenimento = $(16.667€ \times 1\%) + (70.000€ \times 2\%) = 1.600€$

Premio definitivo cliente A

Il **minore tra i due premi** è quello del Periodo di mantenimento che è pari a **1.600€**.

Esempio 2:

Il Cliente B, iscritto entro il 30/09/2026 (incluse le cointestazioni come sopra definito nelle figure 1 e 2), dispone nel Periodo promozionato (dal 07/07/2026 al 31/10/2026) le seguenti operazioni, calcolate e regolate dalla Banca nei tempi e modi indicati alle sezioni “Definizione di Raccolta Netta Gestita e di Raccolta Netta Complessiva” e “Termini massimi di regolamento delle operazioni”:

1. Azioni di Sicav/Quote di Fondi comuni di investimento trasferiti da altro istituto/intermediario per 100.000€
2. Liquidità preesistente investita in un prodotto di investimento assicurativo Ramo III emesso da Zurich Investments Life S.p.A. e/o da altra società facente capo a Zurich Insurance Group Ltd per 500.000€
3. Bonifico in entrata da altro istituto su conto corrente Zurich Bank per 500.000 €

- **RNG realizzata nel Periodo promozionato** = 600.000€
 - di cui **RNG Standard realizzata nel Periodo promozionato** = 100.000€
 - di cui **RNG Core realizzata nel Periodo promozionato** = 500.000€
- **RNC realizzata nel Periodo promozionato** = 600.000€

La **RNC nel periodo promozionato** è maggiore di 0, quindi il cliente ha rispettato il vincolo previsto.

Premio promozionato = $(100.000€ \times 1\%) + (500.000€ \times 2\%) = 1.000€ + 10.000€ = 11.000€$

Nel corso del Periodo di mantenimento (dal 01/11/2026 al 30/04/2027) il Cliente B dispone le seguenti operazioni, calcolate e regolate dalla Banca nei tempi e modi indicati alle sezioni “Definizione di Raccolta Netta Gestita e di Raccolta Netta Complessiva” e “Termini massimi di regolamento delle operazioni”:

1. Azioni di Sicav/Quote di Fondi comuni di investimento trasferiti presso altro istituto/intermediario per 50.000€, nel mese di aprile 2027

Calcolo del premio cliente B

Periodo di calcolo	Data calcolo RNG	RNG Standard	RNG Core	RNC
Periodo promozionato	31/10/2026	100.000 €	500.000 €	600.000 €
Periodo di mantenimento	30/11/2026	100.000 €	500.000 €	
Periodo di mantenimento	31/12/2026	100.000 €	500.000 €	
Periodo di mantenimento	29/01/2027	100.000 €	500.000 €	
Periodo di mantenimento	26/02/2027	100.000 €	500.000 €	
Periodo di mantenimento	31/03/2027	100.000 €	500.000 €	
Periodo di mantenimento	30/04/2027	50.000 €	500.000 €	

La **RNG Standard mantenuta** è data dalla media aritmetica delle RNG standard di fine mese ed è pari a 91.667€.

La **RNG Core mantenuta** è data dalla media aritmetica delle RNG Core di fine mese ed è pari a 500.000€.

Premio mantenimento = $(91.667€ \times 1\%) + (500.000€ \times 2\%) = 10.950€$

Premio definitivo Cliente B

La differenza tra il Premio mantenimento e il Premio promozionato è all'interno della soglia di tolleranza del 10%. Pertanto, il Cliente B ha diritto al Premio promozionato che è pari a **11.000 euro**.

Esempio 3:

Il Cliente C, iscritto entro il 30/09/2026 (incluse le cointestazioni come sopra definito nelle figure 1 e 2), dispone nel Periodo promozionato (dal 07/07/2026 al 31/10/2026) le seguenti operazioni, calcolate e regolate dalla Banca nei tempi e modi indicati alle sezioni “Definizione di Raccolta Netta Gestita e di Raccolta Netta Complessiva” e “Termini massimi di regolamento delle operazioni”:

1. Acquisto da liquidità preesistente di Azioni di Sicav/Quote di Fondi comuni di investimento collocati dalla Promotrice per 50.000€

- **RNG realizzata nel Periodo promozionato** = 50.000€
 - di cui **RNG Standard realizzata nel Periodo promozionato** = 50.000€
 - di cui **RNG Core realizzata nel Periodo promozionato** = 0€
- **RNC realizzata nel Periodo promozionato** = 0€

La **RNC nel periodo promozionato** è uguale a 0, il vincolo non è stato superato; quindi, il **Cliente C non ha diritto al premio**.

MODALITA' DI EROGAZIONE DEL PREMIO

Il Premio sarà erogato tramite buono di acquisto elettronico fornito da Eurotarget Incentive S.r.l. utilizzabile solo per acquistare beni e servizi presso gli esercenti convenzionati al circuito e dotati di POS, di cui i principali sono riportati nell'elenco consultabile su https://iesbae.it/docs/_puntivendita.pdf. Gli esercenti convenzionati hanno diffusione capillare e sono rappresentativi delle principali categorie merceologiche: abbigliamento, alberghi e ristoranti, supermercati e alimentari, viaggi, trasporti e carburante, arredamento casa, telefonia, profumerie e cura della persona ed altri negozi al dettaglio, ecc.

- Il buono di acquisto elettronico ies (BAE) non costituisce moneta elettronica e non può mai essere utilizzato nei seguenti casi:
 - per effettuare prelievi e/o trasferimenti di denaro contante con ogni modalità;
 - per acquistare i beni e servizi vietati ai sensi del D.P.R. 430/2001, in particolare servizi assicurativi (ivi comprese le polizze vita), servizi e operazioni bancari e postali (titoli pubblici o privati, titoli azionari, prodotti di Monopolio, quote di capitale, fondi comuni d'investimento e ogni altro bene o servizio assimilabile al denaro);
 - per effettuare transazioni online (su web) e M.O.T.O. (Mail order / Telephone order);
 - presso gli Esercenti censiti come appartenenti ai settori merceologici relativi ad armi, superalcolici, materiale pornografico e il gioco d'azzardo.
- **Il buono di acquisto elettronico dovrà essere utilizzato entro dodici mesi dalla consegna (scadenza indicata sulla carta). Passato detto termine il buono di acquisto elettronico ies (BAE) non sarà più valido e gli importi residui non potranno più essere utilizzati e neppure rimborsati.**
Per usufruire del buono di acquisto elettronico lo stesso dovrà essere attivato, previa sottoscrizione dell'apposita lettera liberatoria, contattando il Servizio Titolari al numero verde dedicato 800 583 913 senza alcun costo aggiuntivo. Il Premio potrà essere utilizzato tutto in un'unica soluzione oppure a tranches entro la data di scadenza indicata, senza spese aggiuntive. Le modalità di attivazione e di utilizzo del buono di acquisto elettronico saranno anche specificate nelle comunicazioni inviati ai partecipanti e agli aventi diritto (guida all'utilizzo).
- I premi saranno consegnati ai richiedenti aventi diritto entro e non oltre **180 giorni** (come previsto dall'art. 1 comma 3 del D.P.R. n. 430 del 26/10/2001) dal termine della Iniziativa, cioè entro e non oltre il 27/10/2027.
- La Promotrice si riserva la facoltà di sostituire i premi con altri di pari valore o caratteristiche qualora i premi previsti non fossero più disponibili o reperibili sul mercato.

DETTAGLIO - CASE D'INVESTIMENTO IN COLLOCAMENTO/DISTRIBUZIONE PRESSO ZURICH ITALY BANK S.P.A. OGGETTO DELL'INIZIATIVA E DELLE CONTROPARTI DI RIFERIMENTO

Di seguito si riporta l'elenco delle Case di Investimento per le quali la Promotrice presta il servizio di collocamento.

L'elenco completo dei comparti di Fondi e Sicav in collocamento presso la Promotrice è consultabile presso gli Uffici dei Consulenti Finanziari di Zurich Italy Bank S.p.A. e sul sito internet: <https://www.zurichbank.it/>

FONDI E SICAV	
Algebris Investments	Invesco
Allianz Global Investors	JPMorgan Asset Management
Ambienta Sgr	M&G
Amundi	MFS
Anima Sgr	Morgan Stanley
BlackRock	Nordea
Capital Group	Pictet
Carmignac	Pimco
DWS	Schroder
Fidelity	Columbia Threadneedle
Franklin Templeton & Legg Mason	UBS Asset Management
Goldman Sachs Asset Management	

MONTEPREMI:

Si prevede di erogare premi per un importo complessivo di circa **10.000.000 euro** (IVA e imposta sostitutiva esclusa), salvo conguaglio a fine Operazione.

Note Particolari e disposizioni finali:

- L'Iniziativa non è cumulabile con altre iniziative promozionali.
- La richiesta di trasferimento dei titoli quotati con le seguenti divise: Rublo Russo (RUB), Renminbi Cinese (CNY), Corona Islandese (ISK), Rupia Indiana (INR), Nuovo Leu Rumeno (RON), Real Brasiliano (BRL), non potrà essere accettata in quanto non gestita.
- La Promotrice non si assume alcuna responsabilità in caso di mancato contatto con i partecipanti dovuto all'indicazione da parte dei vincitori di indirizzi e/o dati personali errati o non veritieri o non aggiornati.
- La Promotrice potrà revocare o modificare le modalità di esecuzione della presente manifestazione a premi per giusta causa, ai sensi dell'art. 1990 del codice civile, dandone preventivamente comunicazione ai partecipanti nella stessa forma della promessa o in forma equivalente. La Banca si riserva pertanto il diritto di modificare, anche parzialmente ed in qualunque momento le modalità di partecipazione alla presente Iniziativa, dandone adeguata comunicazione, non introducendo modifiche peggiorative e salvaguardando i diritti già acquisiti dai Partecipanti.

- Il presente Regolamento e le condizioni di partecipazione sono disponibili presso i Consulenti Finanziari di Zurich Italy Bank S.p.A.; inoltre, il regolamento e la pertinente documentazione sono pubblicati sul sito: www.zurichbank.it/iniziative-commerciali/cresciamo-insieme
- **Pubblicità:** il contenuto della Iniziativa sarà comunicato utilizzando i seguenti mezzi: iniziative di comunicazione on e off line, sito internet. La Promotrice si riserva comunque di utilizzare ogni altro mezzo di comunicazione (quali, ad esempio, messaggi pubblicitari radiofonici e/o televisivi, campagna stampa, telepromozioni, affissione, marketing territoriale, telefono nonché attraverso comunicazioni pubblicitarie veicolate via e-mail e sms) che appaia idoneo a portare a conoscenza il contenuto della Iniziativa ai Destinatari della stessa.
- La Società Promotrice dichiara di rendere l'IVA indetraibile e, nel caso non fosse possibile, effettuare il versamento dell'Imposta Sostitutiva del 20%.
- **Cauzione:** la Cauzione pari al 20% dell'ammontare dei premi posti in palio, di cui all'art. 7 del D.P.R. 430/2001, è stata prestata a favore del Ministero delle Imprese e del Made in Italy. La garanzia è stata inviata al Ministero firmata digitalmente.
- **Trattamento dei dati personali:** i partecipanti, aderendo alla presente iniziativa, dichiarano di essere maggiorenni e di essere consapevoli che i dati personali forniti in relazione alla partecipazione alla presente manifestazione a premi saranno trattati, in conformità a quanto previsto dal D.Lgs. 196/2003 e dal Regolamento UE 2016/679, nei limiti di quanto indicato nell'informativa resa all'interessato ai sensi dell'art. 13 del Regolamento UE 2016/679. I dati personali degli aventi diritto ai premi potranno essere comunicati da Zurich Italy Bank S.p.A. alla società Eurotarget per provvedere alle operazioni di consegna dei premi.
- **Foro competente:** per qualsiasi controversia in ordine al presente Regolamento e alla presente Iniziativa, sarà competente il Foro del luogo di residenza o del domicilio elettivo del Partecipante.
- **Responsabilità:** la Banca non si assume alcuna responsabilità in merito a qualsiasi inconveniente (quali, a titolo esemplificativo, disservizi telefonici) non imputabili alla Banca medesima né in ordine alla documentazione richiesta per partecipare all'Iniziativa, ove non pervenuta per eventuali disguidi postali o cause di diversa natura.
- La partecipazione alla presente Operazione a premi comporta per il Partecipante l'accettazione incondizionata e totale delle regole e delle clausole contenute nel presente Regolamento senza limitazione alcuna. La Promotrice si riserva di sospendere la consegna del Premio nel caso in cui la posizione del Cliente non sia in regola. La Banca si riserva di effettuare a tale scopo tutte le verifiche relative alla corretta partecipazione all'Iniziativa. Nel caso in cui si dovesse riscontrare, a insindacabile giudizio della Banca, che i Partecipanti abbiano utilizzato mezzi e strumenti fraudolenti o in violazione del normale svolgimento dell'Iniziativa, gli stessi perderanno il diritto alla corresponsione del Premio. In tal caso, la Banca si riserva il diritto di procedere, nei termini giudicati più opportuni e nel rispetto delle leggi vigenti, per limitare e inibire ogni azione avente lo scopo di aggirare il sistema ideato e la meccanica dell'Iniziativa. In caso di verifiche, la richiesta del Premio e la consegna verranno processate al termine delle stesse qualora l'esito sia positivo. In caso di esito negativo della verifica, la richiesta del Premio non verrà confermata ed il Premio non sarà consegnato.