

REGOLAMENTO INTEGRALE
OPERAZIONE A PREMI “Cresciamo Insieme - 2023”

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 – 2023 (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” (come meglio definita al paragrafo “Modalità di partecipazione e di calcolo del premio”) dal 03.05.2023 al 31.08.2023 per un importo minimo pari ad almeno Euro 30.000 e fino ad un massimo di Euro 3.000.000
Periodo promosso:	Dal 03.05.2023 al 31.08.2023 . Termine ultimo per il regolamento contabile di acquisti e sottoscrizioni, come indicato in dettaglio al paragrafo “Modalità di partecipazione e di calcolo del premio” : Entro il 10.09.2023
Periodo di adesione:	Dal 03.05.2023 al 31.07.2023
Prodotti in promozione:	Tutti i prodotti finanziari collocati e/o distribuiti dalla Banca (elenco completo alla sezione MODALITA’ DI CALCOLO DEL PREMIO) nel periodo dal 03.05.2023 al 31.08.2023
Destinatari:	Le persone fisiche maggiorenni e residenti o domiciliate in Italia, che al momento dell’adesione all’Iniziativa abbiano attivo un conto corrente presso la Banca. (di seguito anche “Cliente” , “Clienti” o “Partecipante” , “Partecipanti”).

Sono esclusi dall'Iniziativa:

I dipendenti, i pensionati o assimilabili, i consulenti finanziari abilitati all'offerta fuori sede e gli agenti di assicurazione di Zurich Bank e/o delle altre società del gruppo Zurich (per tali intendendosi le società del gruppo facente capo a Zurich Insurance Group Ltd).

I Clienti intestatari/cointestatari di conti riservati al personale di Zurich Bank.

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 ditte Individuali.

Premio:

Buono acquisto Elettronico pari all'1% della "Raccolta Netta Gestita" (secondo quanto precisato alla sezione **MODALITA' DI EROGAZIONE DEL PREMIO**) emesso da Eurotarget 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 www.iesonline.net/docs/puntivendita.pdf.

Il Premio massimo erogabile è equivalente a 30.000 euro.

Non sarà considerata ai fini del calcolo del Premio la Raccolta Netta Gestita inferiore a Euro 30.000 o superiore a Euro 3.000.000, 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 è subordinata, nel Periodo di adesione dal 03/05/2023 al 31/07/2023, alla sottoscrizione dei seguenti moduli disponibili presso i consulenti finanziari di Zurich Italy Bank S.p.A. di riferimento:

- 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 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.

MODALITA' DI PARTECIPAZIONE E CALCOLO DEL PREMIO

Per tutti i partecipanti iscritti all'Iniziativa, secondo le modalità sopra descritte, **la Promotrice calcolerà la "Raccolta Netta Gestita" nel Periodo promozionato (dal 03/05/2023 al 31/08/2023).**

Avranno diritto al premio i Clienti che realizzeranno nel Periodo promozionato (dal 03.05.2023 al 31.08.2023) una Raccolta Netta Gestita (i cui criteri di calcolo sono sotto definiti) presso la Banca pari ad un minimo di 30.000 euro e fino ad un massimo di 3.000.000 di euro.

Per "Raccolta Netta Gestita" si intende la somma del controvalore di tutti gli acquisti e sottoscrizioni dei prodotti finanziari di cui all'elenco sotto indicato effettuati dal Cliente nel Periodo promozionato (03/05/2023 – 31/08/2023) che abbiano avuto regolamento entro il 10/09/2023, e trasferimenti in entrata da altri istituti/intermediari che abbiano avuto regolamento all'interno del Periodo promozionato indicato (03/05/2023 – 31/08/2023), alla quale sarà sottratto il controvalore di tutte le vendite, i rimborsi e trasferimenti in uscita verso altri istituti/intermediari dei prodotti finanziari rientranti nel perimetro dell'Iniziativa come sotto specificati, che abbiano avuto regolamento all'interno del Periodo promozionato (03/05/2023 – 31/08/2023), secondo la seguente formula:

$$\text{Raccolta Netta Gestita} = \text{acquisti e sottoscrizioni} + \text{trasferimenti in entrata} - \text{vendite e rimborsi} - \text{trasferimenti in uscita}$$

Elenco dei prodotti finanziari di cui la Promotrice è collocatrice/distributrice, considerati per il calcolo della Raccolta Netta Gestita:

- Fondi e SICAV collocati dalla Promotrice in forza di un accordo di collocamento (cfr. elenco di seguito riportato). Dal calcolo suddetto saranno escluse (sia dal segno – che dal segno +) le operazioni di conversione di fondi (cosiddetti "switch") ovvero gli ordini di vendita con contestuale acquisto (senza regolamento in conto corrente) tra Fondi e Sicav emessi e gestiti all'interno della stessa Casa di Investimento;
- Prodotti d'investimento assicurativi (Ramo III e MultiRamo) e Piani Individuali Pensionistici (escluso il trasferimento di quote di fondi Pensionistici da altra compagnia/istituto/intermediario), distribuiti dalla Promotrice in forza di un accordo di distribuzione assicurativa;
- Certificati collocati dalla Promotrice (è escluso dal calcolo l'acquisto effettuato sul mercato secondario o il trasferimento in entrata da altro istituto/intermediario di tali prodotti);
- Gestioni Patrimoniali Mobiliari e/o Gestioni Patrimoniali in Fondi prestate dalla Promotrice;

L'acquisto/sottoscrizione di un prodotto finanziario o il trasferimento di prodotti finanziari da altro istituto/intermediari 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 deposito titoli laddove il Cliente ne sia sprovvisto.

Il mero apporto di liquidità che non venga investita nei prodotti finanziari indicati nell'elenco di cui sopra non concorre al calcolo del Raccolta Netta Gestita.

Il calcolo della "Raccolta Netta Gestita" sarà effettuato prendendo in considerazione tutti i rapporti con investimenti (dossier titoli, Fondi e Sicav, Prodotti di investimento assicurativi, Gestioni Patrimoniali ecc.) comunque riconducibili, anche nell'ambito di cointestazioni, ad almeno uno degli iscritti all'Iniziativa presso la Promotrice (come precisato nella successiva FIGURA 1).

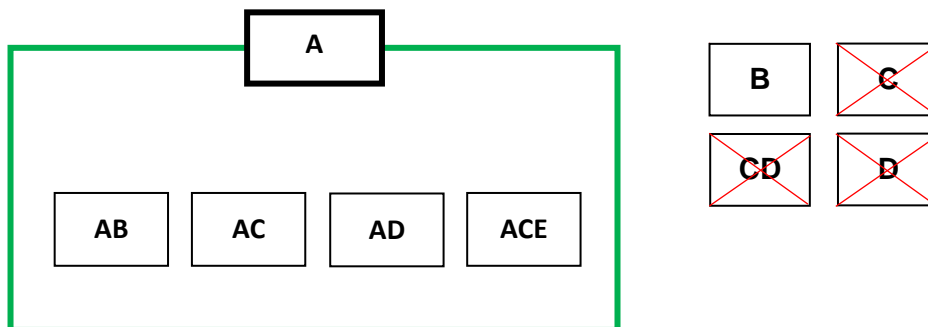
Il Premio (buono acquisto elettronico), sarà calcolato secondo la seguente formula:

$$\text{Premio} = 1\% \times \text{Raccolta Netta Gestita}$$

FIGURA 1

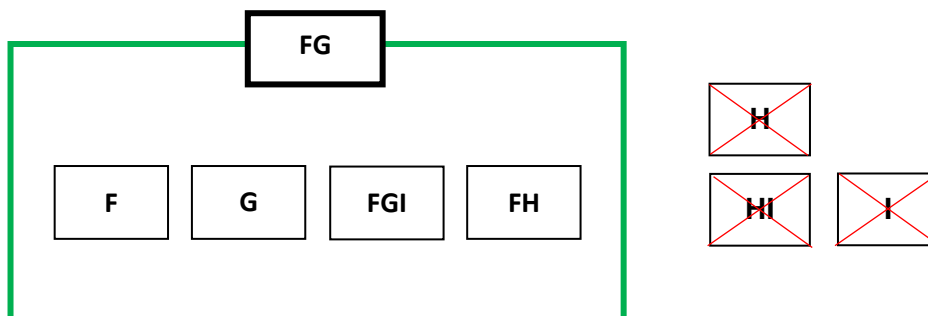
Esempio 1 - Iscrizione del Cliente A

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



Esempio 2 - Iscrizione congiunta dei Clienti F e G

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

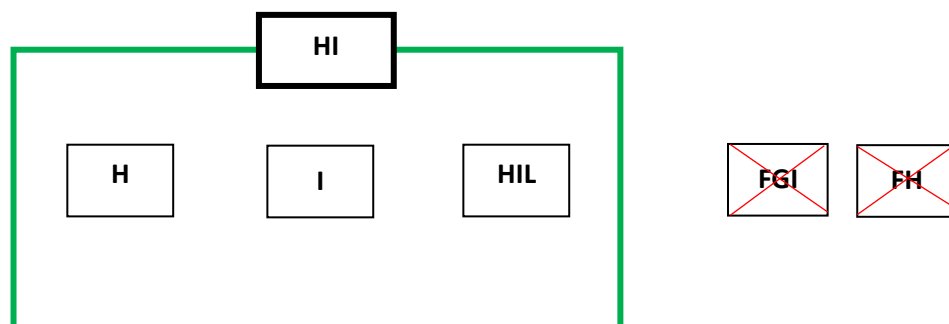


Nel caso di rapporti cointestati, se uno dei soggetti intestatari ha aderito all'operazione, i medesimi rapporti non potranno essere considerati con riferimento alla eventuale successiva adesione da parte degli altri soggetti cointestati (come precisato nella seguente FIGURA 2).

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

La “Raccolta Netta Gestita”, così come indicato in dettaglio al paragrafo “Modalità di partecipazione e di calcolo del premio”, dovrà essere di almeno Euro 30.000, in caso contrario non si avrà diritto al premio.

Il premio massimo erogabile è equivalente a 30.000 euro (ne consegue che il controvalore massimo della “Raccolta Netta Gestita”, così come indicato in dettaglio al paragrafo “Modalità di partecipazione e di calcolo del premio”, su cui verrà calcolato il premio è pari ad euro 3.000.000, eventuali importi eccedenti tale somma non saranno premiati).

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

Esempio a:

Il Cliente, iscritto entro il 31 luglio 2023 (includere le cointestazioni come sopra definito nelle figure 1 e 2), esegue nel periodo dal 03 maggio 2023 al 31 agosto 2023 (nei tempi e modi indicati al paragrafo “Modalità di partecipazione e di calcolo del premio”) le seguenti operazioni:

- Sicav/Fondi trasferiti e rientranti nel perimetro dell’iniziativa da altro istituto/intermediario per 20.000€
- Nuova liquidità apportata ed investita in Sicav/Fondi collocati da Zurich Bank per 30.000€

Raccolta Netta Gestita = 20.000€ + 30.000€ = 50.000€

Il valore del Premio riconosciuto al termine dell’Iniziativa sarà equivalente a 500 euro, pari a 1% di 50.000€.

Esempio b:

Il Cliente, iscritto entro il 31 luglio 2023 (incluse le cointestazioni come sopra definito nelle figure 1 e 2), esegue nel periodo dal 3 maggio 2023 al 31 agosto 2023 (nei tempi e modi indicati al paragrafo “Modalità di partecipazione e di calcolo del premio”) le seguenti operazioni:

- Sicav/Fondi trasferiti da altro Istituto e rientranti nel perimetro dell’iniziativa per 20.000€
- Nuova liquidità apportata ed investita in Sicav/Fondi collocati da Zurich Bank per 30.000€
- Prodotto di investimento assicurativo disinvestito per 10.000€

Raccolta Netta Gestita = 20.000€ + 30.000€ – 10.000€ = 40.000€

Il valore del premio riconosciuto al termine dell’iniziativa sarà equivalente a 400 euro, pari al 1% di 40.000€

Esempio c:

Il Cliente, iscritto entro il 31 luglio 2023 (incluse le cointestazioni come sopra definito nelle figure 1 e 2), esegue nel periodo dal 3 maggio 2023 al 31 agosto 2023 (nei tempi e modi indicati al paragrafo “Modalità di partecipazione e di calcolo del premio”) le seguenti operazioni:

- Nuova liquidità apportata ed investita in Sicav/Fondi collocati da Zurich Bank per 35.000€
- Polizza disinvestita per 10.000€

Raccolta Netta Gestita = 35.000€ – 10.000€ = 25.000€

Non viene riconosciuto nessun premio, la “Raccolta Netta Gestita” non ha raggiunto l’importo minimo di 30.000€ previsto dal Regolamento.

Esempio d:

Il Cliente, iscritto entro il 31 luglio 2023 (incluse le cointestazioni come sopra definito nelle figure 1 e 2), esegue nel periodo dal 3 maggio 2023 al 31 agosto 2023 (nei tempi e modi indicati al paragrafo “Modalità di partecipazione e di calcolo del premio”) le seguenti operazioni:

- Nuova liquidità apportata ed investita in Sicav/Fondi collocati da Zurich Bank per 3.100.000€

Raccolta Netta Gestita = 3.100.000€

Il valore del premio riconosciuto al termine dell’iniziativa sarà equivalente a 30.000 euro, pari all’1% di 3.000.000€. L’incremento della “Raccolta Netta Gestita” ha superato l’importo massimo di 3.000.000€ previsto dal Regolamento.

Esempio e:

Il Cliente, iscritto entro il 31 luglio 2023 (incluse le cointestazioni come sopra definito nelle figure 1 e 2), esegue nel periodo dal 3 maggio 2023 al 31 agosto 2023 (nei tempi e modi indicati al paragrafo “Modalità di partecipazione e di calcolo del premio”) le seguenti operazioni:

- Sicav/Fondi trasferiti da altro Istituto e rientranti nel perimetro dell’iniziativa per 50.000€
- Nuova liquidità apportata per 30.000€

Raccolta Netta Gestita = 50.000€

Il valore del premio riconosciuto al termine dell’iniziativa sarà equivalente a 500 euro, pari a 1% di 50.000€.

MODALITA' DI EROGAZIONE DEL PREMIO

Il Premio sarà erogato tramite buono di acquisto elettronico fornito da Eurotarget 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 www.iesonline.net/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;
 - presso gli Esercenti censiti come appartenenti ai settori merceologici relativi ad armi e materiale pornografico, né per 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 800 329 077 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 inviate 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 08/03/2024.

- 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 esegue collocamento.

L'elenco completo dei comparti di Fondi e Sicav in distribuzione 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/>

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

MONTEPREMI:

Si prevede di erogare premi per un importo complessivo di circa **12.000.000 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 (IRN), 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 consumatore 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.