

## REGOLAMENTO

La società IW Bank S.p.A. indice un'iniziativa commerciale denominata:

### **"IW Money Special II"**

(di seguito anche "Iniziativa") che si svolgerà secondo le modalità di seguito indicate nel presente regolamento (di seguito "Regolamento").

#### **1 - SOGGETTO PROMOTORE**

IW Bank S.p.A. con sede legale in Milano, Piazzale Zavattari 12, Iscrizione n. 5365 Albo delle Banche, Codice Fiscale e Registro Imprese di Milano n. 00485260459, Partita IVA 02458160245, ABI 03083 facente parte del Gruppo bancario "Unione di Banche Italiane" Iscrizione Albo Gruppi Bancari n. 3111.2 (di seguito anche "Soggetto Promotore", "IW Bank S.p.A" o "Banca").

#### **2 - AREA DI SVOLGIMENTO**

L'Iniziativa si svolgerà su tutto il territorio della Repubblica Italiana.

#### **3 - PERIODO DI DURATA**

La durata dell'Iniziativa decorrerà nel periodo compreso tra il 01/08/2016 e il 27/10/2016 nelle modalità definite nel presente Regolamento.

#### **4 - PRODOTTI PROMOZIONATI**

L'iniziativa ha ad oggetto la sottoscrizione presso il Soggetto Promotore del Servizio "IW Money" (di seguito anche "IW Money").

#### **5 - DESTINATARI**

L'iniziativa è rivolta a tutti i clienti maggiorenni del Soggetto Promotore che:

1. alla data del 31/03/2016 abbiano già attivato un rapporto di conto IW Bank in offerta a distanza che comporti la possibilità di attivare i comparti remunerati
2. abbiano in essere o sottoscrivano un contratto di consulenza con il Soggetto Promotore
3. sottoscriveranno il Servizio IW Money nel periodo che intercorre tra il 01/08/2016 ed il 27/10/2016 compresi

Sono, comunque, **esclusi dalla partecipazione all'Iniziativa:**

- ✓ i dipendenti, collaboratori, amministratori e sindaci delle società del Gruppo UBI Banca e del Soggetto Delegato e loro cointestatari, ovvero coloro che risultino avere posizioni anagrafiche di conto corrente e/o di deposito titoli agli stessi riportabili;
- ✓ i consulenti finanziari abilitati all'offerta fuori sede di IW Bank S.p.A. regolarmente iscritti all'Albo Unico dei consulenti finanziari (di seguito "Consulenti Finanziari"), ovvero tutti coloro che intrattengono un rapporto di collaborazione e/o dipendenza con il Soggetto Promotore, i soggetti coinvolti nell'organizzazione e nella gestione della manifestazione nonché coloro che risultino avere posizioni anagrafiche, di conto corrente e/o deposito titoli riportabili ai soggetti qui menzionati;
- ✓ i cointestatari dei Consulenti Finanziari e coloro che risultino avere posizioni anagrafiche agli stessi riportabili;

*Messaggio pubblicitario con finalità promozionale. Per le condizioni contrattuali dei servizi illustrati e per quanto non espressamente qui indicato è necessario fare riferimento al Foglio Informativo del prodotto a pacchetto "IW Conto" e quello del "Servizio IW Money" messi a disposizione mediante il sito [www.iwbank.it](http://www.iwbank.it), le filiali e Consulenti Finanziari di IW Bank Private Investments.*

## 6 – MODALITA' DI PARTECIPAZIONE

La partecipazione all'Iniziativa non è cumulabile con altre iniziative commerciali in corso, come ad esempio quella denominata "AdWantage", salvo diversa esplicita indicazione riportata nei regolamenti delle future iniziative.

La partecipazione all'Iniziativa comporta, per i partecipanti alla stessa, l'accettazione incondizionata e totale delle regole e delle clausole contenute nel presente Regolamento senza limitazione alcuna.

In qualunque momento il partecipante all'Iniziativa può comunicare al Soggetto Promotore la propria rinuncia all'Iniziativa, nei termini/modalità e con gli effetti di cui al successivo punto 9.

L'adesione all'iniziativa è automatica qualora ricorrano le sotto riportate circostanze.

Tutti coloro che:

1. alla data del 31/03/2016 abbiano già attivato un rapporto di conto IW Bank in offerta a distanza che comporti la possibilità di attivare i comparti remunerati
2. abbiano in essere o sottoscrivano un contratto di consulenza con il Soggetto Promotore
3. nel periodo che intercorre tra il 01/08/2016 e il 26/09/2016 compresi sottoscrivano il Servizio IW Money (di seguito, anche "Periodo di rilevazione 1")
4. apportino nel Periodo di rilevazione 1 nuove masse in "risparmio gestito allargato" (Fondi, Sicav, Gestioni di Portafoglio e Polizze Unit Linked), come di seguito precisato

potranno sottoscrivere dal 01/10/2016 al 31/10/2016 il comparto remunerato IW Power 3+3 IW Money Special II con le caratteristiche indicate nella tabella sottostante (di seguito "Tabella I").

Tutti coloro che

1. alla data del 31/03/2016 abbiano già attivato un rapporto di conto IW Bank in offerta a distanza che comportino la possibilità di attivare i comparti remunerati
2. abbiano in essere o sottoscrivano un contratto di consulenza con il Soggetto Promotore
3. nel periodo che intercorre tra il 27/09/2016 e il 27/10/2016 compresi (di seguito, anche "Periodo di rilevazione 2") sottoscrivano il Servizio IW Money
4. apportino nel Periodo di rilevazione 2 nuove masse in "risparmio gestito allargato" (Fondi, Sicav, Gestioni di Portafoglio e Polizze Unit Linked), come di seguito precisato

potranno sottoscrivere dal 01/11/2016 al 30/11/2016 il comparto remunerato IW Power 3+3 IW Money Special II con le caratteristiche indicate nella Tabella I.

Tabella I

DESCRIZIONE	TASSO LORDO ANNUO		DURATA DELL'INIZIATIVA
	Nominale min.	Effettivo min.	
<b>Iniziativa IWPower 3+3 IW Money Special II <sup>(i)</sup></b> - importo minimo allocabile all'Iniziativa 0,10 Euro - importo massimo allocabile all'Iniziativa 2.000.000,00 Euro <sup>(iv)</sup> - periodo di adesione all'iniziativa dal 01/10/2016 fino al 30/11/2016			
Tasso creditore Iniziativa <sup>(ii)</sup>	0.15%	0.15%	Fino al 31/03/2017 (scadenza della validità delle condizioni economiche relative all'iniziativa)
Tasso Bonus <sup>(iii)</sup>	2.35%	2.35%	Scadenza liquidazione interessi: -Prima scadenza: 31.12.2016 -Seconda scadenza: 31.03.2017
<p><sup>(i)</sup> Per l'Iniziativa IW Power 3+3 IW Money Special II la somma allocata nel comparto deve essere costituita da nuova liquidità (somma algebrica di accrediti e addebiti sul conto corrente durante il periodo di adesione all'iniziativa). Per la determinazione della nuova liquidità si considerano i fondi provenienti da banche non appartenenti al Gruppo UBI Banca, pervenuti sul conto a partire dal 01/08/2016 al 30/11/2016, termine finale previsto per l'adesione all'Iniziativa.</p> <p><sup>(ii)</sup> Tasso annuo lordo applicato in luogo del tasso creditore annuo del conto corrente per tutta la DURATA DELL'INIZIATIVA di cui all'ultima colonna qualora il cliente vi aderisca.</p> <p><sup>(iii)</sup> Tasso annuo lordo applicato solo se l'intero importo per cui è avvenuta l'adesione all'Iniziativa non viene movimentato, neanche parzialmente, per tutta la DURATA DELL'INIZIATIVA di cui all'ultima colonna. Il periodo di maturazione del Tasso Bonus parte dal giorno di adesione all'Iniziativa mediante allocazione della liquidità sul comparto. La liquidazione degli interessi maturati in relazione al sopracitato Tasso Bonus è effettuata in data 31/12/2016 e 31/03/2017.</p> <p><sup>(iv)</sup> L'importo massimo allocabile nel comparto IW Power 3+3 IW Money Special II è pari al corrispondente importo impiegato in prodotti di "risparmio gestito allargato", calcolato come di seguito meglio precisato, sino ad un massimo di 2.000.000,00 Euro.</p>			

Si precisa che:

Il canone del Servizio IW Money è azzerato sino al 31.03.2017, successivamente a tale data saranno applicate le condizioni standard indicate nei Fogli Informativi.

Nel caso di rapporti cointestati è sufficiente l'attivazione del Servizio IW Money anche da parte di uno solo dei cointestatari.

Per nuove masse in "risparmio gestito allargato" si intende la somma degli investimenti/sottoscrizioni effettuati in:

- ✓ quote di Fondi e Sicav di nuova sottoscrizione o derivanti da trasferimenti da altri Istituti non facenti parte del Gruppo UBI Banca
- ✓ gestioni di portafoglio
- ✓ polizze Unit Linked

al netto di disinvestimenti/rimborsi effettuati nel medesimo periodo di analoghi prodotti. Ai fini del calcolo sarà considerata la data di effettiva registrazione contabile delle operazioni al 27.10.2016, come indicato nel precedente punto 3 - periodo di durata.

L'importo investibile nel comparto remunerato sarà comunicato tramite e-mail all'indirizzo associato al rapporto di conto o specifica comunicazione pubblicata nell'area riservata del sito web, ed aggiornato sulla base degli apporti intervenuti nei Periodi di rilevazione.

Per "nuova liquidità" si intende:

- ✓ liquidità precedentemente depositata presso banche e/o intermediari (inclusa Bancoposta) non facenti parte del Gruppo UBI Banca e trasferita nei Periodi di rilevazione di cui sopra (cfr. art 6) sul conto corrente intestato al destinatari (cfr. art 5) presso il Soggetto Promotore a mezzo bonifico (anche per emolumento) o assegno di qualsiasi tipo, al netto di eventuali addebiti effettuati sui rapporti intestati al destinatario intrattenuti presso il Soggetto Promotore;
- ✓ liquidità derivante dalla vendita di titoli di risparmio amministrato (es. azioni, obbligazioni, titoli di stato) precedentemente detenuti presso banche e/o intermediari (inclusa Bancoposta) non facenti parte del Gruppo UBI Banca e trasferiti nei Periodi di rilevazione di cui sopra, al netto di eventuali trasferimenti effettuati in uscita dal Soggetto Promotore.
- ✓ liquidità versata a mezzo assegni tratti su o emessi da banche e/o intermediari esterni al Gruppo UBI Banca, incluso Bancoposta.

Il conteggio delle nuove masse in "risparmio gestito allargato" sarà effettuato riconducendo gli investimenti/disinvestimenti a parità di intestazione del contratto per la Negoziazione, il Collocamento, la Ricezione e la trasmissione di ordini. Ad esempio in caso di cointestazione del rapporto ad A+B non saranno considerati gli investimenti effettuati in polizze unit linked intestate al solo A o al solo B.

## **7 - DICHIARAZIONI DI RESPONSABILITA'**

Il Soggetto Promotore non si assume alcuna responsabilità per problemi di accesso, impedimento, disfunzione o difficoltà riguardante gli strumenti tecnici, il computer, i cavi, l'elettronica, il software e l'hardware, la trasmissione e la connessione, la linea telefonica che possa impedire ad un cliente di accedere al sito Internet [www.iwbank.it](http://www.iwbank.it)

La partecipazione all'Iniziativa comporta l'accettazione di ogni parte del Regolamento, senza alcuna riserva. Il Soggetto Promotore si riserva il diritto di modificare, anche parzialmente ed in qualunque momento, le modalità di partecipazione alla presente Iniziativa.

Eventuali modifiche che (nel rispetto dei diritti acquisiti dai partecipanti all'Iniziativa) dovessero essere apportate al Regolamento nel corso della durata saranno comunicate con le medesime modalità con cui è stato comunicato il Regolamento originario. In nessun caso saranno create situazioni di disparità di

*Messaggio pubblicitario con finalità promozionale. Per le condizioni contrattuali dei servizi illustrati e per quanto non espressamente qui indicato è necessario fare riferimento al Foglio Informativo del prodotto a pacchetto "IW Conto" e quello del "Servizio IW Money" messi a disposizione mediante il sito [www.iwbank.it](http://www.iwbank.it), le filiali e Consulenti Finanziari di IW Bank Private Investments.*

trattamento tra i partecipanti all'Iniziativa, ai quali saranno sempre offerte le medesime opportunità di partecipazione all'Iniziativa.

Per qualsiasi informazione sulla presente iniziativa si può far riferimento al sito [www.iwbank.it](http://www.iwbank.it)

## **8 - TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI**

I dati personali relativi ai Clienti - strettamente necessari per la partecipazione all'Iniziativa - saranno trattati dal Soggetto Promotore, quale Titolare, con modalità anche informatiche, esclusivamente ai fini dello svolgimento dell'Operazione a premi nel rispetto delle prescrizioni sancite dal D.Lgs. 196/2003.

Il conferimento dei dati personali è di regola facoltativo, ma in mancanza dello stesso non si potrà partecipare all'Iniziativa. All'interno di IW Bank S.p.A. possono venire a conoscenza dei dati dei partecipanti all'Iniziativa, come incaricati o responsabili del trattamento, i dipendenti e i collaboratori a qualsiasi titolo coinvolti nell'Iniziativa presso le filiali e gli uffici centrali. I dati saranno trattati anche con strumenti automatizzati e conservati con idonee misure di sicurezza solo per l'espletamento della finalità suddetta. I partecipanti all'Iniziativa potranno, in ogni momento, esercitare gratuitamente i diritti previsti dall'art. 7 del D. Lgs. 196/2003 e cioè conoscere quali dati a loro riferibili vengono trattati, farli integrare, modificare o cancellare per violazioni di legge o opporsi al loro trattamento, inviando una richiesta scritta, corredata dalla copia di un idoneo e valido documento di riconoscimento, a IW BANK S.p.A. - Tutela della Privacy, Piazzale Fratelli Zavattari, 12, 20149 Milano.

L'elenco aggiornato dei responsabili al trattamento di IW Bank S.p.A. è reperibile sul sito [www.iwbank.it](http://www.iwbank.it) oppure può essere richiesto agli indirizzi di cui sopra.

Resta peraltro fermo quanto riportato nell'informativa generale ex art. 13 del D. Lgs. 196/2003 fornita al Cliente da IW Bank S.p.A. - previamente all'apertura dei rapporti contrattuali - relativamente al trattamento dei dati personali per finalità contrattuali, di legge e commerciali.

L'informativa privacy completa è reperibile presso le filiali della Banca e sul sito internet [www.iwbank.it](http://www.iwbank.it).

## **9 – RINUNCIA ALLA PARTECIPAZIONE O ESCLUSIONE DALL'INIZIATIVA COMMERCIALE**

I partecipanti all'Iniziativa possono esercitare, gratuitamente, la facoltà di rinunciare alla partecipazione in qualunque momento, tramite l'invio di una lettera raccomandata AR indirizzata a IW Bank S.p.A., Piazzale Zavattari 12, 20149, Milano.

Al ricevimento della lettera di cui sopra, l'account del Partecipante relativo all'Iniziativa verrà disattivato e il Partecipante all'Iniziativa perderà qualsiasi diritto collegato all'Iniziativa stessa.

Il Soggetto Promotore si riserva la facoltà di escludere un Partecipante all'Iniziativa al ricorrere di un giustificato motivo, dandone comunicazione allo stesso in forma scritta a mezzo raccomandata.

Il Soggetto Promotore si riserva di effettuare tutte le verifiche relative alla corretta partecipazione alla presente Iniziativa e di invalidare o inibire la partecipazione alla stessa in conseguenza di comportamenti fraudolenti o in violazione del normale svolgimento dell'Iniziativa. In tal caso, il Soggetto Promotore si riserva il diritto di procedere, nei termini giudicati più opportuni e nel rispetto delle leggi vigenti, per limitare e inibire ogni Iniziativa avente lo scopo di aggirare il sistema ideato e la meccanica dell'Iniziativa.

## **10- CONTROVERSIE**

Nel caso in cui il partecipante all'Iniziativa rivesta la qualifica di Consumatore ai sensi dell'art. 3 del D.Lgs 206/2005 il foro competente in via esclusiva sarà quello della sua residenza o domicilio elettivo; negli altri casi si applicheranno le ordinarie regole del codice di procedura civile.

## 11 – DISPOSIZIONI FINALI

Il Soggetto Promotore si riserva il diritto di modificare, anche parzialmente ed in qualunque momento, le modalità di partecipazione all’Iniziativa ovvero revocarla per giusta causa o revocarla ai sensi dell’ art. 1990 del Codice Civile.

### Avvisi

Si fa presente che il presente documento non costituisce un’offerta o una sollecitazione all’apertura del servizio IW Money, né del contratto di consulenza integrativo al contratto di collocamento, negoziazione, ricezione trasmissione di ordini.

Per quanto riguarda le informazioni concernenti i servizi di investimento offerti dalla Banca, la natura e i rischi degli strumenti finanziari trattati, la strategia di trasmissione ed esecuzione degli ordini e la politica di gestione dei conflitti di interesse, si fa rinvio al Documento Informativo per la clientela disponibile presso le filiali della Banca e sul sito [www.iwbank.it](http://www.iwbank.it).

Per le condizioni contrattuali ed economiche relative ai rapporti continuativi dei clienti con IW Bank S.p.A., dei prodotti dalla stessa offerti e ovvero interessati dall’Iniziativa, si fa espresso rinvio a quanto indicato nei rispettivi fogli informativi e/o nella relativa documentazione.

## 12 – NOTE FINALI

Il Soggetto Promotore non si assume alcuna responsabilità:

- ✓ per eventuali malfunzionamenti dei sistemi di ricevimento email del partecipante all’Iniziativa;
- ✓ per caselle di posta elettronica piene che non consentano pertanto la ricezione di email inviate da parte di IW Bank;
- ✓ per indirizzi email errati o incompleti indicati dal cliente al Soggetto Promotore in fase di apertura dei rapporti contrattuali;
- ✓ per indirizzi fisici errati o incompleti o non aggiornati indicati dal cliente al Soggetto Promotore;
- ✓ per mancata risposta dall’host computer dopo l’invio di email da parte del Soggetto Promotore;
- ✓ per indirizzi di posta elettronica eventualmente inseriti in black-list.

Milano, 31/07/2016