Julius Bär

FOGLIO INFORMATIVO
DEL CONTO CORRENTE

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca: Banca Julius Baer Europe S.A.

Via: 14, rue Edward Steichen
2540 Luxembourg, Grand Duchy of Luxembourg

Tel: +352 4760 1
Fax: +352 4760 8850

E-mail: info.lux@juliusbaer.com
Sito internet www.juliusbaer.com

Iscritta nell'elenco della Banca d'Italia delle banche estere abilitate ad operare in Italia in regime di libera prestazione di servizi.

Numero di iscrizione al Registro Commerciale:
R.C.S. Luxembourg B8495

Bank Julius Baer Europe S.A., Succursale in Italia
Via Melchiorre Gioia 8, 20124 Milano

CHE COSA E' IL CONTO CORRENTE

Il conto corrente è un contratto con il quale la Banca svolge un servizio di cassa per il cliente: custodisce i suoi risparmi e gestisce il denaro con una serie di servizi (versamento e prelievo di contante e pagamenti nei limiti del saldo disponibile). Al conto corrente sono di solito collegati altri servizi quali carta di debito, carta di credito, assegni, bonifici, addebiti diretti, fido.

Il conto corrente è un prodotto sicuro. Il rischio principale è il rischio di controparte, cioè l'eventualità che la Banca non sia in grado di rimborsare al correntista, in tutto o in parte, il saldo disponibile.

Per questa ragione la Banca aderisce al Fondo di garanzia Luxembourg Deposit Guarantee Fund FGDL, che assicura a ciascun correntista una copertura fino a Euro 100 000 (centomila euro).

Altri rischi possono essere legati allo smarrimento o al furto di assegni, carta di debito, carta di credito, dati identificativi e parole chiave per l'accesso al conto su Internet, ma sono anche ridotti al minimo se il correntista osserva le comuni regole di prudenza e attenzione.

Il conto corrente offerto dalla Banca è un conto corrente funzionale allo svolgimento di operazioni di investimento e disinvestimento in strumenti finanziari. Esso, ha dunque un'operatività limitata. Non è previsto il libretto di assegni o il rilascio di una carta di credito.

Per saperne di pi : la Guida pratica al conto corrente, che orienta nella scelta del conto, è disponibile sul https://www.bancaditalia.it/pubblicazioni/guide-bi/guida-conto-corrente/index.html e sul sito della Banca.

La Guida pratica al conto corrente illustra le caratteristiche principali del conto corrente, i costi che il Cliente è chiamato a sostenere, l'iter di apertura, gestione e chiusura del conto nonché i diritti in capo al Cliente.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

Le voci di spesa riportate nel prospetto che segue sono comprensive di eventuali penali, oneri fiscali e spese di scritturazione contabile e rappresentano, con buona approssimazione, la gran parte dei costi complessivi sostenuti da un consumatore medio titolare di un conto corrente.

Questo vuol dire che il prospetto **non include tutte le voci di costo. Alcune delle voci escluse potrebbero essere importanti** in relazione sia al singolo conto sia all'operatività del singolo cliente.

Prima di scegliere e firmare il contratto è quindi necessario **leggere attentamente anche la sezione «Altre condizioni economiche»** e consultare i fogli informativi dei servizi accessori al conto, messi a disposizione dalla Banca.

È sempre consigliabile verificare periodicamente se il conto corrente acquistato è ancora il più adatto alle proprie esigenze. Per questo è utile **esaminare con attenzione l'elenco delle spese sostenute nell'anno**, riportato nell'estratto conto, e confrontarlo con i costi orientativi per i clienti tipo indicati dalla Banca nello stesso estratto conto.

LU-02479-IT 4-1175 IT_LU_00
20250514

Julius Bär

PROSPETTO DELLE PRINCIPALI CONDIZIONI

SPESE FISSE

Spese per l'apertura del conto	n/a
Tenuta del conto	
Canone annuo per tenuta conto	1600 EUR p. a.
Numero di operazioni incluse nel canone annuo	E-banking SEPA compresa
Gestione liquidità	
Spese annue per conteggio interessi e competenze	n/a
Servizi di pagamento	
Rilascio di una carta di debito nazionale	n/a
Rilascio di una carta di debito internazionale	n/a
Rilascio di una carta di credito	Su richiesta
Rilascio di moduli di assegni	n/a
Home Banking	
Canone annuo per Internet banking e phone banking	n/a

SPESE VARIABILI

Gestione liquidità	
Invio estratto conto in formato cartaceo	400 EUR p. a.
Invio estratto conto in formato elettronico	0 EUR
Documentazione relativa alle singole operazioni	n/a
Servizi di pagamento	
Prelievo di contante allo sportello automatico presso la stessa banca in Italia	n/a
Prelievo di contante allo sportello automatico presso altra banca/intermediario in Italia	n/a
Bonifico SEPA	E-banking: 0 EUR Altri canali: 60 EUR per pagamento
Bonifici Extra-SEPA	E-banking: 5 EUR per pagamento Altri canali: 100 EUR per pagamento
Ordine permanente di bonifico	5 EUR per pagamento
Addebito diretto	n/a
Ricarica carta prepagata	n/a

INTERESSI SOMME DEPOSITATE

Interessi creditori	
Tasso creditore annuo nominale	n/a

LU-02479-IT 4-1175 IT_LU_00
20250514

Julius Bär

FIDI E SCONFINAMENTI

Fidi		
Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	3.78	%
Commissione omnicomprensiva	0 Euro	
Sconfinamenti		
Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate extra-fido	7.60	%
Commissione di istruttoria veloce per utilizzi extra-fido	0 Euro	
Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate in assenza di fido	7.60	%
Commissione di istruttoria veloce per utilizzi in assenza di fido	Non incluso	

DISPONIBILITÀ SOMME VERSATE

Contanti/assegni circolari stessa Banca	n/a
Assegni bancari stessa filiale	n/a
Assegni bancari altra filiale	n/a
Assegni circolari altri istituti/vaglia Banca d'Italia	n/a
Assegni bancari altri istituti	n/a
Vaglia e assegni postali	n/a

QUANTO PUO' COSTARE IL FIDO – IPOTESI

Tasso annuo effettivo globale (TAEG)	TAEG: 3.78	%
	Si fornisce l'indicazione del TAEG del finanziamento assistito da garanzia e calcolato sulla base delle seguenti ipotesi:	
	Tasso di interesse applicato: 3.78	%
	Importo accordato: 100,000.00	EUR
	Durata del finanziamento: 1 mese	
	Spese invio estratto conto del conto corrente: 0	EUR
	Commissioni: 0	EUR
	Imposte: 0	EUR
	Altro: 0	

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

OPERATIVITÀ CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITÀ

Tenuta del conto (spese diverse dal canone annuo)	n/a	Euro
Remunerazione delle giacenze	n/a	Euro
Causali che danno origine a scritturazione contabile cui corrisponde un onere economico	n/a	Euro
Altro	0	

LU-02479-IT 4-1175 IT_LU_00
20250514

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Il cliente può recedere dal contratto di conto corrente in qualsiasi momento, senza penalità e senza spese di chiusura.

La Banca può recedere dal contratto in qualsiasi momento con un preavviso di 2 (due) mesi e senza alcun onere per il cliente.

Tempi massimi di chiusura del rapporto commerciale

La Banca chiuderà il rapporto di conto corrente entro 2 (due) settimane a partire dalla data in cui il recesso è divenuto effettivo se tutte le condizioni che consentono la chiusura sono debitamente soddisfatte.

Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della Banca tramite e-mail all'indirizzo

Bank Julius Baer Europe S.A.,
Complaint Management,
14, rue Edward Steichen,
L-2540 Luxemburg,
posta elettronica all'indirizzo info.lux@juliusbaer.com
o posta elettronica certificata all'indirizzo
juliusbaeritaly@legalmail.it

La Banca risponde entro i seguenti termini decorrenti dalla data di ricezione del reclamo stesso:

- 60 giorni per i reclami relativi alle operazioni e ai servizi bancari e finanziari;

- 15 giorni lavorativi per i reclami relativi ai servizi di pagamento. Se la Banca, per situazioni eccezionali alla stessa non imputabili, non può rispondere entro 15 giorni lavorativi, invierà una risposta interlocutoria, indicando chiaramente le ragioni del ritardo nella risposta al reclamo e specificando il termine entro il quale il Cliente otterrà una risposta definitiva, comunque non superiore a 35 giorni lavorativi.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i termini sopra indicati, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi a:

- all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF) per le controversie in materia bancaria e finanziaria. Per sapere come adire l'Arbitro Bancario Finanziario, conoscere l'ambito della sua competenza e per ogni altra opportuna informazione si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere alle filiali della Banca d'Italia, oppure ci si può rivolgere direttamente alla Banca, anche attraverso il sito internet della stessa;

- ad altre forme di risoluzione stragiudiziale delle controversie previste dalla normativa, compreso il preventivo tentativo di mediazione obbligatoria.

GLOSSARIO

Addebito diretto
Con l'addebito diretto, il cliente autorizza un terzo (beneficiario) a richiedere alla Banca / intermediario il trasferimento di una somma di denaro dal conto del cliente a quello del beneficiario.

Il trasferimento viene eseguito dalla Banca / intermediario alla data o alle date convenute dal cliente e dal beneficiario. L'importo trasferito pu variare.

Bonifico – SEPA
Con il bonifico, la Banca / intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA.

Bonifico – extra-SEPA
Con il bonifico, la Banca / l'intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi non-SEPA.

Canone annuo
Spese fisse per la gestione del conto.

Commissione di istruttoria veloce
Commissione per svolgere l'istruttoria veloce, quando il cliente esegue operazioni che determinano uno sconfinamento o accrescono l'ammontare di uno sconfinamento esistente.

Commissione omnicomprensiva
Commissione calcolata in maniera proporzionale rispetto alla somma messa a disposizione del cliente e alla durata del fido. Il suo ammontare non può eccedere lo 0,5 % per trimestre della somma messa a disposizione del cliente.

Disponibilità somme versate
Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate.

Documentazione relativa a singole operazioni
Consegna di documenti relativi a singole operazioni poste in essere dal cliente.

Fido
Contratto in base al quale la Banca / intermediario si impegna a mettere a disposizione del cliente una somma di denaro oltre il saldo disponibile sul conto. Il contratto stabilisce l'importo massimo della somma messa a disposizione e l'eventuale addebito al cliente di una commissione e degli interessi.

Ordine permanente di bonifico
Trasferimento periodico di una determinata somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, eseguito dalla Banca / intermediario secondo le istruzioni del cliente.

Prelievo di contante
Operazione con la quale il cliente ritira contante dal proprio conto.

Ricarica carta prepagata
Accreditamento di somme su una carta prepagata.

Rilascio di una carta di credito
Rilascio, da parte della Banca / intermediario, di una carta di pagamento collegata al conto del cliente. L'importo complessivo delle operazioni effettuate tramite la carta durante un intervallo di tempo concordato è addebitato per intero o in parte sul conto del cliente a una data convenuta. Se il cliente deve pagare interessi sulle somme utilizzate, gli interessi sono disciplinati dal contratto di credito tra la Banca / intermediario e il cliente.

Rilascio di una carta di debito
Rilascio, da parte della Banca / intermediario, di una carta di pagamento collegata al conto del cliente. L'importo di ogni operazione effettuata tramite la carta viene addebitato direttamente e per intero sul conto del cliente.

Rilascio moduli di assegni
Rilascio di un carnet di assegni.

Saldo disponibile
Somma disponibile sul conto che il correntista può utilizzare.

LU-02479-IT 4-1175 IT_LU_00
20250514

Sconfinamento
Somme di denaro utilizzate dal cliente, o comunque addebitategli, in eccedenza rispetto al fido («utilizzo extra-fido»); somme di denaro utilizzate dal cliente, o comunque addebitategli, in mancanza di un fido, in eccedenza rispetto al saldo del cliente («sconfinamento in assenza di fido»).

Spesa per singola operazione non compresa nel canone
Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle eventualmente comprese nel canone annuo.

Spese annue per conteggio interessi e competenze
Spese per il conteggio periodico degli interessi, creditori e debitori, e per il calcolo delle competenze.

Invio estratto conto
Invio dell'estratto conto nei casi in cui è obbligatorio per legge o per richiesta del cliente.

Tasso creditore annuo nominale
Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme depositate (interessi creditori), che sono poi accreditati sul conto, al netto delle ritenute fiscali.

Tasso debitore annuo nominale
Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi a carico del cliente sulle somme utilizzate in relazione al fido e/o allo sconfinamento. Gli interessi sono poi addebitati sul conto.

Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)
Tasso di interesse pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell'economia e delle finanze come previsto dalla legge sull'usura. Per verificare se un tasso di interesse è usurario e, quindi, vietato, bisogna individuare, tra tutti quelli pubblicati, il tasso soglia dell'operazione e accertare che quanto richiesto dalla banca non sia superiore

Tenuta del conto
La Banca/intermediario gestisce il conto rendendone possibile l'uso da parte del cliente.

Valute sul prelievo di contante
Numero di giorni che intercorrono tra la data del ritiro del contante dal proprio conto da parte del cliente e la data dalla quale iniziano ad essere addebitati gli interessi. Quest'ultima potrebbe anche essere precedente alla data di prelievo.

Valute sul versamento di contante
Numero di giorni che intercorrono tra la data del versamento del contante nel proprio conto da parte del cliente e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.

LU-02479-IT 4-1175 IT_LU_00
20250514