

Condizioni dal Piano di risparmio in fondi

1. Piano di risparmio in fondi/Deposito

Il Piano di risparmio in fondi vale esclusivamente per l'acquisto delle parti dei fondi d'investimento indicati e non può essere utilizzato per il traffico dei pagamenti, per operazioni di cassa e di borsa o per altri servizi. Le parti acquistate del fondo d'investimento scelto sono custodite presso il Credit Suisse AG (di seguito denominato Banca) nel deposito personale connesso al Piano di risparmio in fondi.

2. Versamenti

I versamenti regolari vengono effettuati secondo le istruzioni riportate sulla prima pagina. Versamenti supplementari sono possibili in qualsiasi momento. Il cliente si impegna a effettuare almeno un versamento l'anno.

3. Investimento

I versamenti del cliente vengono investiti in parti del fondo d'investimento designato o in frazioni di esse. Le frazioni delle parti sono calcolate in importi decimali a tre cifre dopo la virgola. L'acquisto avviene secondo le consuete regole di valuta del rispettivo fondo. Il prezzo di emissione delle parti dei fondi risulta dal valore d'inventario delle parti, calcolato giornalmente, maggiorato della commissione d'emissione, nonché di eventuali imposte e tasse. L'ammontare della commissione di emissione è specificato nel prospetto di vendita o nel regolamento del fondo in questione.

4. Reinvestimento

È possibile reinvestire le distribuzioni dei fondi di diritto svizzero con distribuzione annua unicamente in parti dello stesso fondo. Il reinvestimento delle distribuzioni viene effettuato al valore netto d'inventario valido il giorno della distribuzione, maggiorato della commissione di emissione e delle eventuali imposte e tasse. Il reinvestimento viene effettuato solo se con l'importo della distribuzione può essere acquistata almeno una parte intera. In tal caso, il cliente riceverà una lettera ai depositanti che dà la possibilità di scegliere fra il reinvestimento o il pagamento dell'importo sul conto d'appoggio. Qualora l'importo della distribuzione non dovesse essere sufficiente per l'acquisto di una parte intera, verrà automaticamente accreditato al conto d'appoggio. Fa eccezione il Piano di risparmio in fondi flessibile. Il reinvestimento automatico ha luogo non appena la distribuzione supera CHF 100.– (o controvalore in una moneta estera); in caso di importo inferiore, la distribuzione rimane depositata su un conto separato senza produrre interessi.

5. Conteggio ed estratti

La Banca invia al cliente un conteggio dettagliato di ogni acquisto di fondi nonché delle distribuzioni annuali dei fondi. A fine dicembre il cliente riceve inoltre un estratto di deposito.

6. Pagamenti

Il cliente può disporre in qualsiasi momento delle parti custodite per suo conto incaricando la Banca di venderle.

7. Spese

Per la gestione dei depositi viene addebitata una tassa che si basa sulla tariffa di volta in volta vigente. La Banca si riserva la facoltà di modificarla in qualsiasi momento. Il cliente sarà preventivamente informato della modifica per iscritto o in altro modo appropriato.

Per la gestione del fondo, la società di gestione di fondi addebita una commissione (commissione di gestione) calcolata sul valore d'inventario del patrimonio del fondo. L'ammontare della commissione risulta dal prospetto di vendita o dal regolamento del rispettivo fondo e viene addebitata direttamente al fondo.

8. Responsabilità

Se ha applicato la dovuta diligenza, la Banca non risponde di alcun danno, a prescindere dalle cause. La Banca non può garantire il raggiungimento di un determinato risultato d'investimento. Il compito della Banca si limita all'investimento, secondo gli ordini ricevuti, nei fondi d'investimento scelti dal cliente. La Banca non esegue alcuna verifica dell'idoneità, dei rischi, ecc. delle decisioni d'investimento prese, né all'inizio né per tutta la durata dell'investimento.

9. Modifica delle presenti condizioni

La Banca ha la facoltà di modificare in qualsiasi momento le presenti condizioni e il prospetto di vendita (in particolare le regolamentazioni tariffarie). Una tale modifica viene comunicata al cliente per lettera circolare o in altra forma appropriata, e risulta approvata, salvo obiezione scritta o ulteriore utilizzo del Piano di risparmio in fondi entro un mese dalla notifica.

10. Condizioni generali

Per il resto, vigono le Condizioni generali e il Regolamento di deposito della Banca, che costituiscono parte integrante del presente contratto.