



PRODOTTO Aggiornamento



BANCA
GENERALI
PRIVATE

OGGETTO: **Aggiornamento Documenti di Trasparenza e Contrattuali in concomitanza con il lancio della nuova Gamma Conti**

DATA 28/03/2025

ABSTRACT: A partire dal **31 marzo 2025** sarà aggiornata la documentazione di trasparenza e contrattuale di tutti i conti correnti. La vecchia versione della documentazione potrà essere accettata fino al **30 aprile 2025**. In data **31 marzo** verranno inoltre inviate **2 comunicazioni unilaterali ai clienti**.

Link: FEP → Normativa di Prodotto → Fogli Informativi/Documenti di Sintesi
FEP → Modulistica di risparmio amministrato → Conto corrente
FEP → Modulistica di risparmio amministrato → Deposito Titoli

In Sintesi

A partire dal **31 marzo** sarà aggiornata la documentazione contrattuale e di trasparenza dei conti correnti per:

- il lancio della **nuova offerta dei conti correnti** per le Persone Fisiche (**vedi comunicazione di lancio pubblicata in data odierna**);
- l'eliminazione da tutti i **documenti contrattuali e di trasparenza banca dei servizi carta di credito e di debito**, in modo che **la richiesta delle carte NEXI possa avvenire, anche in onboarding, solo tramite contrattualistica NEXI** (è già così per il post onboarding).

Contestualmente saranno aggiornati anche i moduli operativi riportati di seguito.

In data 31 marzo 2025 verranno, inoltre, inviate alla clientela 2 comunicazioni di modifica unilaterale:

- Modifica unilaterale AML su sanzioni internazionali **senza impatto sulle condizioni economiche dei clienti**;
- Modifica unilaterale **migliorativa** su costi di spedizione delle comunicazioni cartacee.

Aggiornamento Documentazione

Di seguito l'elenco dei documenti aggiornati e le date di cut off.

Entrata in vigore	Cut Off
 31 marzo 2025	La vecchia versione di tutti i documenti oggetto di aggiornamento potrà essere accettata fino al 30 aprile 2025 , data accettazione banca, purché la data di sottoscrizione sia anteriore al 31 marzo 2025 .

TRASPARENZA

TIPOLOGIA CONTO	TIPOLOGIA DOCUMENTO	ID FEP	
BG PIU'	Foglio Informativo del Conto Corrente	65341	new
	Fascicolo unico servizi accessori al conto	65342	new
	Documento Informativo sulle Spese	65343	new

Comunicazione ad esclusivo uso interno



PRODOTTO Aggiornamento



**BANCA
GENERALI
PRIVATE**

OGGETTO: Aggiornamento Documenti di Trasparenza e Contrattuali in
concomitanza con il lancio della nuova Gamma Conti

	Documento di sintesi del Conto Corrente	65344	new
	DS Fascicolo unico dei servizi accessori al conto – Listino Base	65348	new
	DS Fascicolo unico dei servizi accessori al conto – Listino Sconto 1	65349	new
	DS Fascicolo unico dei servizi accessori al conto – Listino Sconto 2	65350	new
BG TOP	Foglio Informativo del Conto Corrente	65373	new
	Fascicolo unico servizi accessori al conto	65374	new
	Documento Informativo sulle Spese	65375	new
	Documento di sintesi del Conto Corrente	65376	new
	DS Fascicolo unico dei servizi accessori al conto – Listino Base	65377	new
	DS Fascicolo unico dei servizi accessori al conto – Listino Sconto 1	65378	new
	DS Fascicolo unico dei servizi accessori al conto – Listino Sconto 2	65379	new
BG MULTIVALUTA	Foglio Informativo del Conto Corrente	65358	new
	Fascicolo unico servizi accessori al conto	65359	new
	Documento Informativo sulle Spese	65360	new
	Documento di sintesi del Conto Corrente	65361	new
	DS Fascicolo unico dei servizi accessori al conto – Listino Base	65363	new
	DS Fascicolo unico dei servizi accessori al conto – Listino Sconto 1	65364	new
	DS Fascicolo unico dei servizi accessori al conto – Listino Sconto 2	65365	new
BG MULTIVALUTA (NR)	Foglio Informativo del Conto Corrente	65366	new
	Fascicolo unico servizi accessori al conto	65367	new
	Documento Informativo sulle Spese	65368	new
	Documento di sintesi del Conto Corrente	65369	new
	DS Fascicolo unico dei servizi accessori al conto – Listino Base	65370	new
	DS Fascicolo unico dei servizi accessori al conto – Listino Sconto 1	65371	new
	DS Fascicolo unico dei servizi accessori al conto – Listino Sconto 2	65372	new
BG PIU' (NR)	Foglio Informativo del Conto Corrente	65351	new
	Fascicolo unico servizi accessori al conto	65352	new
	Documento Informativo sulle Spese	65353	new
	Documento di sintesi del Conto Corrente	65354	new
	DS Fascicolo unico dei servizi accessori al conto – Listino Base	65355	new
	DS Fascicolo unico dei servizi accessori al conto – Listino Sconto 1	65356	new
	DS Fascicolo unico dei servizi accessori al conto – Listino Sconto 2	65357	new
Assieme	Foglio Informativo del Conto Corrente	30921	Aggiornamento
	Fascicolo unico servizi accessori al conto	43170	Aggiornamento
	Documento Informativo sulle Spese	53144	Aggiornamento
	Documento di sintesi del Conto Corrente	30920	Aggiornamento
	DS Fascicolo unico dei servizi accessori al conto	43652	Aggiornamento
Dipendenti	Foglio Informativo del Conto Corrente	30917	Aggiornamento
	Fascicolo unico servizi accessori al conto	43171	Aggiornamento
	Documento Informativo sulle Spese	53145	Aggiornamento
	Documento di sintesi del Conto Corrente	30919	Aggiornamento

Comunicazione ad esclusivo uso interno



PRODOTTO Aggiornamento

OGGETTO: Aggiornamento Documenti di Trasparenza e Contrattuali in concomitanza con il lancio della nuova Gamma Conti



**BANCA
GENERALI
PRIVATE**

	DS Fascicolo unico dei servizi accessori al conto	43654	Aggiornamento
Prestige	Foglio Informativo del Conto Corrente	11916	Aggiornamento
	Fascicolo unico servizi accessori al conto	43173	Aggiornamento
	Documento Informativo sulle Spese	53139	Aggiornamento
	Documento di sintesi del Conto Corrente	11917	Aggiornamento
	DS Fascicolo unico dei servizi accessori al conto	43656	Aggiornamento
Team	Foglio Informativo del Conto Corrente	30916	Aggiornamento
	Documento di sintesi del Conto Corrente	30918	Aggiornamento
Conto di Base	Foglio Informativo del Conto Corrente	35823	Aggiornamento
	Fascicolo unico servizi accessori al conto	44699	Aggiornamento
	Documento Informativo sulle Spese	53138	Aggiornamento
	Documento di sintesi del Conto Corrente	35825	Aggiornamento
	DS Fascicolo unico dei servizi accessori al conto	43658	Aggiornamento
Conto di Base pensionati	Foglio Informativo del Conto Corrente	35824	Aggiornamento
	Fascicolo unico servizi accessori al conto	44700	Aggiornamento
	Documento Informativo sulle Spese	53137	Aggiornamento
	Documento di sintesi del Conto Corrente	35826	Aggiornamento
	DS Fascicolo unico dei servizi accessori al conto	44698	Aggiornamento
Capital Plus	Foglio Informativo del Conto Corrente	43801	Aggiornamento
	Fascicolo unico servizi accessori al conto	43802	Aggiornamento
	Documento Informativo sulle Spese	53140	Aggiornamento
	Documento di sintesi del Conto Corrente	43803	Aggiornamento
	DS Fascicolo unico dei servizi accessori al conto	43804	Aggiornamento
BG Business	Foglio Informativo del Conto Corrente	42289	Aggiornamento
	Documento di sintesi del Conto Corrente	42290	Aggiornamento
BG Business per notai	Foglio Informativo del Conto Corrente	48901	Aggiornamento
	Documento di sintesi del Conto Corrente	48900	Aggiornamento
BG LOMBARD + BG LOMBARD PLUS + LOMBARD IMMOBILIARE	Foglio Informativo del Conto Corrente	48597	Aggiornamento
	Fascicolo unico servizi accessori al conto	48598	Aggiornamento
	Documento Informativo sulle Spese	53148	Aggiornamento
	Documento di sintesi del Conto Corrente	48599	Aggiornamento
	DS Fascicolo unico dei servizi accessori al conto	48600	Aggiornamento
Conto a garanzia	Foglio Informativo	38721	Aggiornamento
Operazioni Occasionali	Foglio Informativo	52298	Aggiornamento
Internet Banking	Foglio Informativo	40302	Aggiornamento
Multidossier	Foglio Informativo Deposito Titoli	64677	Aggiornamento



PRODOTTO Aggiornamento

OGGETTO: Aggiornamento Documenti di Trasparenza e Contrattuali in concomitanza con il lancio della nuova Gamma Conti



**BANCA
GENERALI
PRIVATE**

CONTRATTE MODULISTICA

ELENCO DOCUMENTI	ID FEP	
• Richiesta dei servizi Bancari e d'investimento (PF)	9089	Aggiornamento
• Richiesta dei servizi Bancari e d'investimento (PG)	33679	Aggiornamento
• Richiesta dei servizi Bancari e d'investimento BG Business per Notai	48903	Aggiornamento
• Richiesta di attivazione Dossier Titoli e Negoziazione	36310	Aggiornamento
• Richiesta dei servizi Bancari e d'investimento Conto Prestige	11915	Aggiornamento
• Normativa Contrattuale	9095	Aggiornamento
• Richiesta di attivazione Servizio Intenet Banking (PG)	33684	Aggiornamento Layout cambiato e inserita sezione revoca
• Richiesta di attivazione Servizio Intenet Banking (PF)	35113	Aggiornamento Layout cambiato e inserita sezione revoca
• Richiesta generazione nuovi codici di sicurezza/sblocco password	9036	Aggiornamento
• Richiesta di apertura Conto Deposito BG 10+	30932	Aggiornamento
• Richiesta di attivazione servizio gestione incassi elettronici	52469	Aggiornamento
• Richiesta di attivazione servizio SMS	33470	Aggiornamento
• Delega unica (PF)	7950	Aggiornamento
• Delega unica (PG)	49609	Aggiornamento
• Richiesta di attivazione ulteriore Deposito titoli	64678	Aggiornamento
• Richiesta di apertura di un conto estero in Euro e/o in Valuta	25369	Aggiornamento
• Modulo cambio convenzione conto corrente	49604	Aggiornamento
• Modulo Cliente NON Residenti Indicazione Indirizzo di Spedizione Strumenti Di Pagamento	43832	Aggiornamento
• Richiesta cambio tipologia di conto corrente a Multicurrency	36308	Aggiornamento
• Scelta rubriche in divisa conti multicurrency	35460	Aggiornamento
• Modulistica apertura Conto in Euro per NON residenti	9897	Aggiornamento
• Modulo Target Market Conto BG TOP	65538	Aggiornamento
• Richiesta applicazione pricing migliorativo	65820	new

Comunicazione ad esclusivo uso interno



Modifiche unilaterali

Di seguito i dettagli delle 2 comunicazioni unilaterali che verranno inviate a **tutti i clienti con conti correnti attivi in Banca Generali alla data del 20 Marzo 2025** in data 31 marzo 2025 (l'invio avverrà tramite doc@nline o invio cartaceo in base alle scelte fatte dal cliente):

- **Unilaterale AML su sanzioni internazionali**

Comunicazione, **senza impatti sulle condizioni economiche**, relativa all'aggiornamento della normativa contrattuale che dà alla Banca la facoltà di rifiutare l'accredito sul conto corrente del cliente di bonifici provenienti, direttamente o indirettamente da Paesi Terzi ad Alto Rischio (Regolamento Delegato UE 2016/1675 della Commissione del 14 luglio 2016 e successive modifiche ed integrazioni), oppure, che espongono la Banca a possibili sanzioni nazionali e/o internazionali.

Precisiamo per maggior chiarezza che la modifica ha soltanto l'obiettivo di esplicitare al cliente una facoltà comunque già a disposizione della Banca, e che tale facoltà si riferisce in ogni caso alle casistiche estremamente residuali legate a sanzioni internazionali (es. guerra Russia-Ucraina, sanzioni UE, sanzioni Onu, Sanzioni OFAC, ecc).

- **Unilaterale migliorativa costi di spedizione cartacea**

Comunicazione relativa alla **riduzione dei costi di invio cartaceo delle comunicazioni periodiche**. Di seguito i dettagli delle nuove condizioni in vigore per tutti i clienti:

- o **1 € Invio estratto conto** (di seguito E/C),
- o **0,80 € Spese per l'invio di comunicazioni di condizioni economiche e contrattuali ai sensi delle norme sulla trasparenza bancaria** (di seguito DS).

Si segnala inoltre, che per quanto riguarda la voce **Documentazione relativa a singole operazioni** (di seguito *Singole operazioni*) per la quale il foglio informativo prevede **Spese € 5,20 minimo**, tale spesa verrà rivista come **Spese € 5,20**, che diventa quindi un costo definito, senza possibilità di prevedere maggiorazioni.

Trattandosi di condizioni economiche migliorative, l'applicazione delle stesse verrà anticipata contestualmente alla partenza della comunicazione unilaterale. **I clienti riceveranno un messaggio inbox per segnalare tale variazione migliorativa**

Saranno previsti 4 differenti cluster di invio in base alle condizioni economiche effettivamente migliorate sul rapporto:

- **Comunicazione AML** + comunicazione di miglioramento solo per **singole operazioni**
- **Comunicazione AML** + comunicazione di miglioramento di **E/C + DS + singole operazioni**
- **Comunicazione AML** + comunicazione di miglioramento **E/C + singole operazioni**
- **Comunicazione AML** + comunicazione di miglioramento **DS + singole operazioni**

Riportiamo in allegato esempio di tutte le comunicazioni ed il testo del messaggio Inbox per i clienti

Segnaliamo infine che nelle prossime settimane le medesime comunicazioni verranno inviate ai clienti che hanno aperto conto corrente con le vecchie condizioni dal 20 marzo 2025.

La presente comunicazione è riservata esclusivamente ai consulenti finanziari abilitati all'offerta fuori sede di Banca Generali S.p.A., ha scopo puramente informativo e non costituisce in alcun modo materiale promozionale, raccomandazione di investimento, ricerca o sollecitazione al pubblico risparmio rivolta a clienti o potenziali clienti, né può in alcun modo sostituire la documentazione precontrattuale e contrattuale relativa ai servizi e prodotti citati nello stesso. È fatto assoluto divieto di riprodurre, distribuire o divulgare a terzi, con qualsiasi mezzo o forma, in tutto o in parte, il presente documento e/o il suo contenuto. Banca Generali S.p.A. è esonerata da ogni responsabilità relativa all'improprio utilizzo delle informazioni qui contenute

Comunicazione ad esclusivo uso interno