

Istruzioni Iniziativa commerciale “Trasferire investimenti ti premia!”

1. DURATA DELL'INIZIATIVA (di seguito “L’Iniziativa”)

Dalle ore 00:00 del **22/12/2025** alle ore 23:59 del **30/06/2026** (di seguito il “**Periodo di Validità**”).

2. AMBITO TERRITORIALE

Territorio dello Stato italiano (di seguito il “**Territorio**”).

3. FINALITA' DELL' INIZIATIVA

L’Iniziativa è volta a promuovere l’apertura e/o l’utilizzo di un Conto titoli (di seguito il “**Conto Titoli**”) collegato al Conto corrente Genius buddy o al Conto corrente buddybank (di seguito il “**Conto Genius buddy**” e il “**Conto buddybank**”) presso la Filiale remota buddy di UniCredit Spa (di seguito anche la “**Banca**”).

4. PARTECIPANTI (di seguito i “Partecipanti” o il “Partecipante”)

L’Iniziativa è rivolta a persone fisiche:

- a) maggiorenni;
- b) residenti nel Territorio;
- c) già Clienti UniCredit, compresi quelli della Filiale remota buddy, che siano già titolari di un Conto Titoli collegato ad un Conto Genius buddy o un Conto buddybank presso la Filiale remota buddy o che diventino, durante il Periodo di Validità, titolari di un Conto Titoli collegato ad un Conto Genius buddy;
- d) nuovi Clienti e tutti coloro che sono stati Clienti UniCredit, compresi quelli della Filiale remota buddy, che sottoscrivano, durante il Periodo di Validità, l’apertura di un Conto Genius buddy e di un Conto Titoli collegato al conto Genius buddy medesimo presso la Filiale remota buddy;
- e) che adempiano alle condizioni indicate al successivo art. 5 nel rispetto dei termini e tempi ivi specificati e non abbiano espresso la scelta di non partecipare all’Iniziativa comunicando alla Banca tale scelta tramite l’invio di un messaggio in chat nell’App buddy UniCredit entro il termine dell’Iniziativa, come indicato al successivo art. 8.

Sono **esclusi** dalla partecipazione all’Iniziativa:

- 1) dipendenti del Gruppo UniCredit
- 2) coloro che hanno già partecipato e ricevuto un riconoscimento (bonus o premio) in operazioni a premio o iniziative commerciali promosse da UniCredit aventi lo stesso scopo o identici comportamenti premianti, quali in particolare l’operazione a premio “*Porta Investimenti in buddy*” e l’iniziativa commerciale “*Porta Investimenti in buddy – second wave*”
- 3) coloro ai quali verrà negata la richiesta di apertura del Conto Titoli collegato al Conto Genius buddy o al Conto buddybank per mancanza dei necessari requisiti;

5. MECCANICA E MODALITA' DI PARTECIPAZIONE

Per poter partecipare all’Iniziativa, ciascun Partecipante, durante il Periodo di Validità, dovrà aver dato disposizione di trasferimento, in una o più soluzioni, di Titoli e/o Fondi (di seguito i “**Titoli/Fondi**”) da banche terze (di seguito “**Banche Terze**” o “**Banca Terza**”) al Conto Titoli collegato al conto Genius buddy o al Conto buddybank presso la Filiale remota buddy. Fermo restando che la partecipazione all’Iniziativa è automatica e non necessita di alcuna espressa adesione, fatta salva la facoltà di opt-out di cui al successivo art. 8.

Non saranno presi in considerazione i trasferimenti da/a un Conto Titoli intrattenuto presso una filiale fisica di UniCredit S.p.A al Conto Titoli su Filiale remota buddy.

Le operazioni di **disposizione** di trasferimento da parte del Partecipante devono avvenire durante il Periodo di Validità e comunque entro e non oltre il termine dello stesso (**30/06/2026**). La richiesta di trasferimento in entrata di strumenti finanziari può essere effettuata dal Partecipante attraverso le seguenti due modalità:

1. **direttamente alla filiale remota buddy tramite chat** identificata nell'App buddy UniCredit. Tramite tale modalità è possibile utilizzare il servizio di **Trasferimento Standardizzato degli Strumenti finanziari (cd. TDT)**. Tale servizio presuppone:
 - la pari intestazione tra il rapporto di Conto Titoli aperto presso la Banca Terza cedente e la filiale remota buddy;
 - Il trasferimento di tutti gli strumenti finanziari presenti nel Conto titoli presso la Banca Terza cedente;
2. **direttamente alla Banca Terza cedente** richiedendo a quest'ultima il trasferimento di tutti o solo parte degli strumenti finanziari presenti nel Conto Titoli presso la Banca Terza cedente.
In entrambi i casi, affinché i trasferimenti possano essere ricevuti, è necessario che il Partecipante risulti già intestatario o cointestatario presso la filiale remota buddy di un Conto Titoli.
3. Nel Conto Titoli dovranno essere trasferiti Titoli e/o Fondi. Per quanto riguarda i Titoli sono ricomprese le seguenti macrocategorie:
 - Azioni
 - Obbligazioni
 - Titoli di stato
 - Etf/etc/etn
 - Certificati/warrant/covered warrant

Per quanto riguarda i Fondi sono ricomprese "Organismo di Investimento Collettivo del Risparmio" (OICR) in collocamento.

4. Si precisa che ai fini dell'Iniziativa saranno ritenuti validi solo ed esclusivamente i trasferimenti di Titoli e/o Fondi (effettuati durante il Periodo di Validità e contabilizzati entro e non oltre il **30/09/2026**):
 - che perverranno da Banche Terze. Pertanto, non saranno accettati trasferimenti da/a un Conto Titoli intrattenuto presso una filiale Fisica di UniCredit;
 - presenti a catalogo in collocamento da UniCredit¹;
 - risultanti nell' estratto conto del Conto Titoli;

¹ Per accertarsi che UniCredit sia tra i soggetti collocatori di un determinato prodotto si può scrivere in chat accedendo all'App Mobile Banking per verificare se il codice ISIN del prodotto sia incluso nel catalogo in collocamento di UniCredit. Alcuni prodotti, pur se non in collocamento da UniCredit, possono essere comunque trasferiti sul Conto Titoli presso la filiale remota buddy ma, su tali prodotti non collocati è poi possibile effettuare solo operazioni di disinvestimento. Alcuni prodotti, come ad esempio i fondi Eurizon Capital SGR S.P.A, non possono proprio essere trasferiti perché non vengono accettati in entrata sul Conto Titoli presso la filiale remota buddy. In ogni caso i Fondi sono oggetto di conferma sull'ammissibilità di trasferimento.

Ai fini della determinazione dell'Accredito corrispondente a ciascuna fascia (vedi Tabella A riportata al paragrafo 6) si farà riferimento solo ed esclusivamente al **valore** dei Titoli e Fondi trasferiti presenti sul **primo** estratto conto utile del Conto Titoli contenente per la **prima volta** l'evidenza del/i trasferimento/i.

Saranno considerati gli estratti conto prodotti fino al **30/09/2026** e solo ed esclusivamente dei Titoli e/o Fondi la cui data di contabilizzazione avvenga entro il **30/09/2026**. Occorre tener presente che dal giorno in cui viene effettuata l'operazione di disposizione di trasferimento al giorno in cui i Titoli e/o Fondi sono caricati/contabilizzati sul Conto Titoli della filiale remota buddy potrebbero passare anche **60 giorni lavorativi** per i tempi tecnici necessari al trasferimento stesso.

Il Valore nel Conto Titoli sarà calcolato secondo la seguente modalità: nel caso di Titoli e fondi quotati/OICR si farà riferimento al prezzo di chiusura/NAV registrato nei saldi Banca e riportato sul primo estratto conto utile del Conto Titoli, contenente per la prima volta l'evidenza del trasferimento.

Nel caso in cui gli strumenti finanziari oggetto di trasferimento da Banche terze dovessero essere privi di prezzo di carico, la Filiale remota buddy UniCredit potrebbe avere la necessità di richiedere al Partecipante, la certificazione del prezzo tramite la sottoscrizione da parte del Partecipante di un documento apposito.

Ai fini del riconoscimento dell'Accredito la Banca si riserva il diritto di verificare la presenza di tutti i requisiti richiesti per la partecipazione all'Iniziativa.

Gli Accrediti non verranno riconosciuti se, per qualunque motivo, non siano state rispettate dal Partecipante tutte le condizioni di cui al presente articolo. Saranno inoltre esclusi dall'Iniziativa i Partecipanti che non abbiano i requisiti e/o che non rispettino le condizioni previste dalle presenti Istruzioni e coloro che, in modo illecito, fraudolento o non consentito, abbiano o abbiano tentato di alterare il corretto funzionamento dell'Iniziativa. In caso di partecipazione fraudolenta all'Iniziativa, il Partecipante perderà il diritto all'Accredito. La Banca si riserva inoltre di effettuare tutte le verifiche necessarie in merito alla corretta apertura del Conto Titoli collegato ad un Conto Genius buddy o al Conto buddybank; a titolo esemplificativo e non esaustivo: anomalie riscontrate con riferimento alla documentazione prodotta per l'apertura del Conto Genius buddy (da parte dei soggetti indicati alla lettera d) del paragrafo 4) e del Conto Titoli - e, nel caso, di contattare i Partecipanti invitandoli a porre in essere tutte le azioni necessarie per la sistemazione delle eventuali medesime anomalie. Ove i Partecipanti non dovessero provvedere sulla base di quanto rappresentato dalla Banca, quest'ultima si riserva altresì di valutare il riconoscimento o meno dell'Accredito nei loro confronti. La Banca si riserva inoltre di valutare il riconoscimento o meno dell'accredito nei confronti di quei Partecipanti che non dovessero rispettare il **Codice Etico** della Banca pubblicato sul sito www.buddy.unicredit.it ed al quale si rimanda per la relativa consultazione.

La Banca si riserva inoltre di verificare il rispetto integrale delle condizioni di partecipazione, ivi incluso il rispetto da parte del Partecipante della legislazione e regolamentazione vigente, delle condizioni del rapporto contrattuale con la Banca stessa.

6. ACCREDITI

Ogni Partecipante che effettuerà i comportamenti premianti descritti al punto 5 avrà la possibilità di ricevere un Accredito (di seguito l'”**Accredito**” o anche il “**Bonus**”) (di seguito il “**Bonus Base**”) di 50€. Inoltre, se l'importo trasferito rientra in una delle fasce riportate nella Tabella A sotto riportata, otterrà un Bonus Aggiuntivo (di seguito il “**Bonus Aggiuntivo**”) il cui valore verrà calcolato in funzione della stessa tabella:

TABELLA A

Valore complessivo dei controvalori presenti nel primo Estratto Conto dei Trasferimenti di Titoli e/o Fondi contabilizzati entro il 30/09/2026	Valore del Bonus Aggiuntivo
FASCIA 1: Tra 5.000€ e 9.999,99€	50€
FASCIA 2: Tra 10.000€ e 24.999,99€	100€
FASCIA 3: Tra 25.000€ e 49.999,99€	250€
FASCIA 4: Tra 50.000€ e 199.999,99€	500€
FASCIA 5: Tra 200.000€ e 499.999,99€	1.000€
FASCIA 6: Tra 500.000€ e 1.999.999,99€	3.000€
FASCIA 7: >= 2.000.000 €	15.000€

Nel caso in cui il valore complessivo dei trasferimenti dei Titoli e/o Fondi - contabilizzati entro il 30/09/2026 – presente nel primo estratto conto del Conto Titoli, non rientrasse in una delle fasce di valore previste nella tabella sopra riportata - tenendo conto anche delle possibili fluttuazioni di mercato - il cliente non avrà diritto al Bonus Aggiuntivo ma solo esclusivamente al Bonus Base del valore di 50€

Nel caso in cui il valore complessivo dei trasferimenti dei Titoli e/o Fondi, contabilizzati entro il 30/09/2026, presente nel primo estratto conto del Conto Titoli, rientrasse in una delle fasce di valore previste nella tabella sopra riportata - tenendo conto anche delle possibili fluttuazioni di mercato - il cliente avrà diritto al Bonus Aggiuntivo oltre al Bonus Base del valore di 50€.

Esempio 1: Viene rilevato dalla Banca, in sede di attribuzione dei Bonus, un trasferimento dal controvalore risultante nell'estratto conto al 31/08 del Conto Titoli della filiale remota buddy pari a 30.000€. La fascia corrispondente è la numero 3 il cui rispettivo importo di Bonus Aggiuntivo è di 250€ a cui si aggiunge il Bonus Base di 50€. Il valore totale corrisposto al cliente è di 300€

Esempio 2: Viene rilevato dalla Banca, in sede di attribuzione dei Bonus, un trasferimento dal controvalore risultante nell'estratto conto al 30/09 del Conto Titoli della filiale remota buddy di 15.000€. La fascia corrispondente è la numero 2 il cui rispettivo importo di Bonus Aggiuntivo è di 100€ a cui si aggiunge il Bonus Base di 50€. Il valore totale corrisposto al cliente è di 150€

Esempio 3: Viene rilevato dalla Banca, in sede di attribuzione dei Bonus, un trasferimento dal controvalore risultante nell'estratto conto al 30/09 del Conto Titoli della filiale remota buddy di 250.000€. La fascia corrispondente è la numero 5 il cui rispettivo importo di Bonus Aggiuntivo è di 1.000€ a cui si aggiunge il Bonus Base di 50€. Il valore totale corrisposto al cliente è di 1.050€ .

In caso di un trasferimento (o più trasferimenti) da Banca Terza contabilizzato sul Conto Titoli **in diverse tranches**, ai fini del calcolo del Bonus Aggiuntivo si considererà il valore complessivo ottenuto sommando il valore di ciascuna tranche presente nel primo estratto conto in cui

ciascuna tranche è contabilizzata per la prima volta. Saranno considerati gli estratti conto prodotti fino al 30/09/2026. A titolo esemplificativo si consideri il seguente **esempio**: un cliente effettua un trasferimento da Banca Terza per un valore complessivo di 512.000€. Questo trasferimento viene contabilizzato sul Conto Titoli in due tranche:

1. prima tranche: 12.000€ sono presenti per la prima volta nell'estratto conto al 30/06/2026
2. seconda tranche: 500.000€ sono presenti per la prima volta sull'estratto conto del 30/09/2026.

Ai fini della determinazione del Bonus Aggiuntivo si considererà il valore complessivo, ossia 512.000€ risultante dalla somma dei valori presenti in entrambi gli estratti conto in cui le singole tranche dei trasferimenti sono riportate/sono visibili per la prima volta. La fascia corrispondente è la numero 6 il cui rispettivo importo di Bonus Aggiuntivo è di 3.000€ a cui si aggiunge il Bonus Base di 50€. Il valore totale corrisposto al cliente è di 3.050€

Si precisa che ogni Partecipante, per l'intera durata dell'Iniziativa commerciale, potrà aggiudicarsi un solo Bonus Aggiuntivo ed un solo Bonus Base secondo le condizioni descritte nelle presenti Istruzioni. L'importo netto del/dei Bonus è il risultato del provento straordinario lordo a cui viene applicata la ritenuta fiscale del 26% (ai sensi art. 26 del DPR 600/73). Il bonus sopra descritto è qualificato come integrazione dell'ordinaria remunerazione del conto corrente ed è al netto della ritenuta di legge attualmente pari al 26%.

A partire dal 30/09/2026, termine ultimo di contabilizzazione dei trasferimenti di Titoli e/o Fondi, la Banca avvierà le verifiche ai fini dell'assegnazione del Bonus che provvederà ad accreditare ai partecipanti nonché aventi diritto entro il **31/12/2026** a condizione che i rapporti di conto Genius buddy o buddybank e Conto Titoli risultino ancora aperti alla data prevista per il relativo Accredito.

7. COMUNICAZIONE E MODALITÀ DI CONSULTAZIONE DELLE ISTRUZIONI

I messaggi pubblicitari relativi all'Iniziativa saranno coerenti con le presenti Istruzioni. L'Iniziativa sarà comunicata tramite materiale pubblicato sul sito internet www.unicredit.it e www.buddy.unicredit.it e tramite campagna promozionale su internet, e con ogni altro mezzo che la Banca riterrà opportuno. Le istruzioni saranno disponibili sui siti internet www.unicredit.it e www.buddy.unicredit.it e consultabile in App buddy UniCredit o App Mobile Banking tramite apposita comunicazione.

Eventuali informazioni e/o richieste di chiarimento sulla presente Iniziativa potranno essere inoltrate all'assistenza di buddy tramite chat presente nell'App buddy UniCredit.

8. TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

A integrazione dell'informativa, già resa in fase di apertura conto, ai sensi del Regolamento UE 679/2016 e reperibile sul sito di UniCredit <https://www.unicredit.it/it/info/privacy.html>, Informativa Privacy per i Clienti, si comunica che UniCredit, in qualità di Titolare del trattamento, tratta ulteriormente i dati personali dei Destinatari/Partecipanti per le finalità strettamente connesse alla partecipazione alla presente iniziativa.

La informiamo che potrà manifestare la volontà di non essere soggetto al suddetto trattamento dei dati personali (opt-out) durante tutto il periodo di validità dell'Iniziativa comunicandoci tale scelta tramite l'invio di un messaggio in chat identificata nell'App buddy UniCredit.

La informiamo che l'esercizio dell'opt-out comporta l'impossibilità di partecipare all'Iniziativa Commerciale.

9. SOSPENSIONE MODIFICA O VARIAZIONE DELL'INIZIATIVA

La Banca si riserva la facoltà di modificare questa Iniziativa, fermo restando che tali eventuali modifiche non determineranno, in ogni caso, una lesione dei diritti acquisiti dai Partecipanti. Le eventuali modifiche saranno portate a conoscenza degli interessati nel rispetto delle forme di legge e con le medesime modalità di comunicazione adottate dalla Banca per la promozione dell'iniziativa stessa.

10. COSTI DI PARTECIPAZIONE

La partecipazione all'Iniziativa è gratuita, salvo il costo della connessione ad Internet, necessaria al fine della partecipazione stessa, che rimane a carico del Partecipante e che dipende dal piano tariffario del gestore di rete del Partecipante stesso. Per tutte **le condizioni contrattuali ed economiche dei prodotti citati** fare riferimento ai relativi **fogli informativi** disponibili della sezione trasparenza del sito www.buddy.unicredit

11. CUMULABILITA'

La presente Iniziativa **non** è cumulabile con altre Iniziative Commerciali della Banca per il riconoscimento di ulteriori Bonus derivanti dai medesimi trasferimenti oggetto di questa Iniziativa commerciale.