

Istruzioni operative
DIGITAL COLLABORATION
COLLOCAMENTO DI OICR/FONDI

Prestazione del servizio di consulenza in materia di investimenti e operatività della "digital collaboration"

I clienti titolari di utenza internet banking con profilo dispositivo e di contratto Unico per la prestazione dei servizi di investimento, con dossier titoli e profilo Mifid in corso di validità possono ricevere, mediante l'utilizzo di tecniche di comunicazione a distanza, proposte di investimento inerenti i prodotti in collocamento (inclusi Fondi comuni di investimento e SICAV) formulate dai consulenti nell'ambito della prestazione del servizio di consulenza in materia di investimenti, sottoscritto all'interno del contratto quadro sui servizi e attività di investimento (c.d. contratto Unico per la prestazione dei servizi di investimento).

Tale modalità operativa consente al cliente che abbia preso visione della specifica informativa nonché del fascicolo precontrattuale Mifid aggiornato di accedere alla sezione dedicata alla funzionalità di digital collaboration presente nell'area riservata del proprio internet banking per consultare ed accettare le proposte di consulenza e relative operazioni dispositive aventi a oggetto gli strumenti rientranti nel "catalogo di consulenza a iniziativa banca" formulate dal proprio consulente.

Per ciascuna operazione consigliata e per l'esecuzione delle singole operazioni, sempre nella sezione dedicata alla digital collaboration è messa a disposizione del cliente tutta la documentazione precontrattuale e contrattuale correlata.

Attualmente l'operatività in digital collaboration è limitata alle proposte di investimento aventi a oggetto Fondi comuni di investimento e Sicav e alle eventuali contestuali vendite di strumenti a catalogo cliente.

I clienti hanno diritto di rifiutare l'utilizzo della modalità operativa "digital collaboration" in qualsiasi momento.

Fasi del processo

L'iter prevede le seguenti fasi:

- dopo aver preso visione dell'informativa inerente l' "Offerta attraverso tecniche di comunicazione a distanza-servizi di investimento" e del fascicolo precontrattuale Mifid è possibile accedere nella nuova sezione "Digital Collaboration" presente nella videata di Home Page della propria area riservata Internet Banking

- è possibile valutare e prendere visione delle proposte di investimento inviate dal proprio consulente, di tutta la documentazione precontrattuale relativa (specifica documentazione informativa e contrattuale) e della documentazione relativa agli ordini
- l'accettazione della proposta di consulenza e delle relative operazioni dispositive (ordini di sottoscrizione, ordini di vendita o altro) avviene utilizzando le proprie credenziali di autenticazione forte (App o Secure Call) dopo l'avvenuta presa visione di tutta la documentazione.

Validità temporale delle proposte di consulenza e delle operazioni effettuabili in digital collaboration

La validità temporale di ciascuna proposta di consulenza è di 2 giorni lavorativi a partire dalla data di ricezione della stessa nell'area riservata dell'internet banking del cliente.

Modalità e tempistica di esecuzione delle operazioni

Per l'esecuzione delle operazioni oggetto di raccomandazione, la liquidità necessaria deve essere disponibile nel conto corrente di regolamento.

Se l'accettazione della proposta di consulenza da parte del cliente perviene dopo le ore 16.00, la presa in carico da parte della Banca avverrà nel giorno lavorativo successivo.