Bank
Banque
Banca CLER

Offerta nell'ambito di cooperazioni: requisiti e disposizioni

Requisiti generali che danno diritto ad agevolazioni

Aventi diritto
Come aventi diritto figurano le seguenti persone:
- tutti i membri/collaboratori dei partner di cooperazione definiti dalla Banca Cler
- i coniugi, i partner registrati nonché i concubini che vivono con i membri/collaboratori del partner di cooperazione nella stessa economia domestica

Le condizioni preferenziali concesse non sono cumulabili con eventuali altre condizioni preferenziali o agevolazioni.

La concessione di agevolazioni presuppone l'esibizione di un tesserino di membro/collaboratore valido o di una conferma scritta con indicazione del numero di membro corrispondente o di un altro documento identificativo. La Banca Cler può richiedere in qualsiasi momento agli aventi diritto di comprovare nuovamente la loro autorizzazione secondo le presenti disposizioni.

La Banca Cler può decidere liberamente se aprire o estinguere una relazione d'affari con un avente diritto ai sensi di questa definizione.

Disposizioni particolari relative al pacchetto bancario

Aventi diritto
Sulla base di un contratto stipulato tra la Banca Cler SA (di seguito denominata «banca») e i partner di cooperazione di quest'ultima, la banca concede agli aventi diritto agevolazioni sui propri pacchetti bancari.

Agevolazioni
- Pacchetto bancario Classic senza documenti cartacei gratuito per due anni dopo che la banca ha registrato che i requisiti per beneficiare delle condizioni preferenziali sono soddisfatti (vale a dire dopo aver registrato il cliente come avente diritto secondo i requisiti generali che danno diritto ad agevolazioni).
- Pacchetto bancario gratuito anche dopo i due anni se l'avente diritto soddisfa i requisiti particolari* per poter beneficiare di tale agevolazione.

Se l'avente diritto sceglie un pacchetto bancario alternativo con costi superiori e soddisfa i suddetti requisiti generali, ottiene la seguente agevolazione:
- Pacchetto Classic: sconto di 11 CHF al mese
- Pacchetto Comfort: sconto di 11 CHF al mese
- Pacchetto Premium: sconto di 22 CHF al mese

*** Requisiti particolari che danno diritto ad agevolazioni**
- Presso la banca l'avente diritto detiene in ogni momento valori patrimoniali del valore di almeno 50 000 CHF oppure
- presso la banca l'avente diritto detiene un'ipoteca per un'abitazione di proprietà ad uso proprio.

Se, passati due anni da quando la banca ha registrato che i requisiti per beneficiare delle condizioni preferenziali sono soddisfatti, i requisiti particolari non risultano più adempiuti, per il mese rispettivo vengono applicate le condizioni standard.

Perdita del diritto
Il diritto all'agevolazione viene meno nel momento stesso in cui l'avente diritto non soddisfa più i rispettivi requisiti.

Se si pone fine al contratto tra la banca e il partner di cooperazione, le agevolazioni concesse ai sensi del presente documento decadono automaticamente con il venir meno del relativo contratto.

Disposizioni particolari relative agli investimenti

Aventi diritto
Sulla base di un contratto stipulato tra la Banca Cler SA (di seguito denominata «banca») e i partner di cooperazione di quest'ultima, la banca concede agli aventi diritto agevolazioni sulla propria offerta in materia di investimenti.

Agevolazioni
Per le transazioni in titoli e la custodia di titoli si applicano, nella tariffa a prezzo unitario, le seguenti agevolazioni:
- 25 % di sconto sulla commissione di borsa (escl. ticket fee e commissioni per le transazioni nel quadro dell'EasyTrading Banca Cler)
- 25 % di sconto sui diritti di custodia/sulle commissioni per i pacchetti di consulenza in investimenti

Inoltre, per due anni dopo che la banca ha registrato che i requisiti per beneficiare delle condizioni preferenziali sono soddisfatti, l'istituto accredita agli aventi diritto un bonus nell'ambito della «Soluzione d'investimento Banca Cler» (detenuta in un deposito specifico) se vengono soddisfatti i requisiti a tal fine.

Il bonus ammonta al 10 % delle somme versate sul conto Soluzione d'investimento eccedenti i 10 000 CHF, fino a un bonus massimo di 500 CHF nel primo anno (determinante è il prezzo d'acquisto dell'investimento). Nel secondo anno i versamenti compresi tra 0 CHF e 5000 CHF vengono ricompensati con un bonus del 10 %, fino a un bonus massimo di 500 CHF, purché prima siano stati versati almeno 10 000 CHF. Quindi il bonus concesso dalla banca può ammontare complessivamente al massimo a 1000 CHF per ciascun avente diritto. Il rimborso viene effettuato una volta per ciascun avente diritto.

2.24

Prodotto bancario
Per il calcolo del bonus si tengono in considerazione gli investimenti nella classe di quote B della Soluzione d'investimento della banca (nel deposito specifico).

Requisiti particolari che danno diritto ad agevolazioni
Per poter beneficiare del bonus nell'ambito della Soluzione d'investimento, oltre ai requisiti che danno diritto ad agevolazioni l'avente diritto deve soddisfare anche le seguenti condizioni:
- detenzione di una Soluzione d'investimento con rispettivo conto
- versamenti superiori a 10 000 CHF

Perdita del diritto
Il diritto alla rispettiva agevolazione viene meno nel momento stesso in cui l'avente diritto non soddisfa più i requisiti richiesti.

Se si pone fine al contratto tra la banca e il partner di cooperazione, l'agevolazione concessa ai sensi del presente documento decade automaticamente allo spirare del contratto.

Disposizioni particolari relative alle ipoteche

Aventi diritto
Sulla base di un contratto stipulato tra la Banca Cler SA (di seguito denominata «banca») e i partner di cooperazione di quest'ultima, la banca concede agli aventi diritto (di seguito denominati «mutuatari») agevolazioni sulle ipoteche.

Agevolazioni
Per i modelli ipotecari definiti la banca concede le seguenti riduzioni sul tasso d'interesse:
- agevolazione di base dello 0,20 %
- agevolazione supplementare dello 0,10 %

La banca concede inoltre un buono per una dichiarazione d'imposta in caso di primo finanziamento di un'abitazione di proprietà presso l'istituto stesso (incl. riprese di ipoteche esistenti), valido una sola volta per un valore di 500 CHF.

Tipi di oggetto
L'agevolazione della banca è limitata alle ipoteche per case unifamiliari e appartamenti di proprietà.

Modelli ipotecari
L'agevolazione può essere concessa solo in relazione ai seguenti modelli ipotecari:
- ipoteca a tasso variabile
- ipoteca a tasso fisso

Requisiti che danno diritto ad agevolazioni
L'agevolazione di base viene concessa se il mutuatario soddisfa i rispettivi requisiti generali e in aggiunta una delle seguenti condizioni:
L'abitazione è di proprietà esclusiva del mutuatario o del suo coniuge/partner registrato che vive nella stessa economia domestica oppure in comproprietà o in proprietà comune tra i due. In caso di concubini l'abitazione deve essere almeno per metà in comproprietà del mutuatario. L'immobile finanziato dalla banca deve essere abitato in permanenza dal mutuatario.

Il mutuatario si impegna a informare subito la banca se i requisiti che danno diritto all'agevolazione di base non risultano più soddisfatti.

L'agevolazione supplementare viene concessa se il volume del deposito del mutuatario è pari ad almeno 50 000 CHF.

In presenza dei rispettivi requisiti al momento della stipula del contratto, entrambe le agevolazioni sono già prese in considerazione nei tassi d'interesse indicati nella convenzione prodotti.

I clienti che per la prima volta stipulano un finanziamento per la proprietà d'abitazione con la banca ricevono un buono del valore di 500 CHF da usufruire una tantum per la compilazione della loro dichiarazione d'imposta da parte dell'istituto. Ricevono un buono analogo anche i clienti che dispongono la ripresa da parte della banca di un'ipoteca già esistente presso un istituto terzo. Il buono può essere utilizzato esclusivamente per coprire i costi legati alla compilazione della dichiarazione d'imposta per l'anno in cui la proprietà d'abitazione finanziata tramite l'ipoteca deve essere dichiarata come sostanza per la prima volta. La banca fattura la prestazione di compilazione della dichiarazione d'imposta in base all'onere effettivamente sostenuto. Qualora i costi legati a tale prestazione siano inferiori a 500 CHF, il credito residuo viene azzerato. Se invece dovessero superare la somma indicata, il cliente deve versare la differenza.

Perdita del diritto
Il diritto all'agevolazione viene meno nel momento stesso in cui l'avente diritto non soddisfa più i rispettivi requisiti.

Se si pone fine al contratto tra la banca e il partner di cooperazione, le agevolazioni concesse ai sensi del presente documento decadono automaticamente allo spirare del contratto.

In caso di ipoteche a tasso variabile senza durata fissa, la banca ha il diritto di modificare o annullare l'agevolazione rispettando un termine di preavviso di tre mesi.

In caso di annullamento totale o parziale dell'agevolazione, il tasso d'interesse dell'ipoteca viene aumentato della percentuale di agevolazione venuta meno e il mutuatario verrà informato a tal proposito per iscritto.

Disposizioni supplementari
Per il resto si applicano le disposizioni del contratto quadro per prestiti ipotecari nonché le altre basi contrattuali ivi indicate. L'agevolazione viene concessa dimostrando di soddisfare i rispettivi requisiti. Una concessione retroattiva non è ammessa. In caso di ipoteche a tasso fisso correnti, per la durata residua non viene concessa alcuna agevolazione.

2.24

Bank
Banque
Banca
CLER

Disposizioni particolari relative alla consulenza finanziaria

Aventi diritto
Sulla base di un contratto stipulato tra la Banca Cler SA (di seguito denominata «banca») e i partner di cooperazione di quest'ultima, la banca concede agli aventi diritto agevolazioni sulla propria offerta in materia di consulenza finanziaria.

Agevolazioni
La banca concede uno sconto una tantum del 25 % su uno dei seguenti servizi di consulenza:
- consulenza fiscale
- pianificazione della successione
- pianificazione del pensionamento

Requisiti particolari che danno diritto ad agevolazioni
Oltre a soddisfare i requisiti generali che danno diritto ad agevolazioni, l'avente diritto deve
- detenere nei suoi depositi presso la banca valori patrimoniali del valore di almeno 50 000 CHF,
- detenere presso la banca un'ipoteca per un'abitazione di proprietà ad uso proprio.

Perdita del diritto
Il diritto all'agevolazione viene meno nel momento stesso in cui l'avente diritto non soddisfa più i rispettivi requisiti.

Se si pone fine al contratto tra la banca e il partner di cooperazione, le agevolazioni concesse ai sensi del presente documento decadono automaticamente allo spirare del contratto.

2.24