



FOGLIO INFORMATIVO CHERRY TRUST

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Denominazione sociale: Cherry Bank S.p.A.
Forma giuridica: Società per Azioni
Sede Legale e Amministrativa: Via San Marco 11 - 35129 Padova (PD)
Numero di iscrizione al Registro Imprese di Padova, Codice Fiscale e Partita IVA: 04147080289
Numero REA: PD-376107 - Codice ABI: 03365.4 - Iscritta all'Albo delle Banche al n. 5682
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia
Telefono: 049.8208411 - Fax: 049.8208401
Sito internet: www.cherrybank.it

Dati di chi entra in contatto con il cliente SOLO in caso di offerta Fuori Sede:

Nome Cognome: _____
Ragione Sociale: _____
Iscrizione ad Albi o elenchi: _____
Numero Delibera Iscrizione all'albo/elenco: _____
Qualifica: _____
Indirizzo: _____
Telefono: _____
E-mail: _____

CHE COS'È IL CHERRY TRUST

Il Cherry Trust è un prodotto, dedicato a consumatori maggiorenni, con il quale il cliente, a fronte della sottoscrizione di nuovi investimenti in prodotti o servizi di risparmio gestito per un controvalore minimo di € 10.000, può richiedere l'accensione di un'operazione di Time Deposit Base per un periodo di tempo definito pari a 3 o 6 mesi ad un tasso creditore pari al 4% annuo lordo fino al 31/12/2025, come indicato nella sezione "Principali condizioni economiche" del presente foglio informativo.

L'importo minimo del vincolo è pari ad € 10.000, per un massimo di € 5.000.000 e in ogni caso non superiore all'importo dei nuovi investimenti effettuati; l'importo complessivo dei Time Deposit Base collegati all'iniziativa Cherry Trust a valere sullo stesso conto corrente non potrà in ogni caso superare la soglia massima di € 10.000.000. Resta inteso che le condizioni degli investimenti di risparmio gestito sono soggette alla disciplina dei singoli prodotti, anche in riferimento ad eventuali vincoli di importo minimo.

Le somme oggetto di nuovi investimenti in prodotti di risparmio gestito possono essere esclusivamente derivanti da:

- liquidità presente sul conto corrente (al netto della liquidità derivante da disinvestimenti effettuati dal cliente a partire dal 06/10/2025);
- trasferimento di liquidità o investimenti da altro intermediario;
- conversione di prodotti di risparmio amministrato.

L'esistenza di un conto corrente e la sottoscrizione di nuovi investimenti costituiscono, quindi, i presupposti fondamentali per l'accesso a Cherry Trust.



I prodotti di investimento che possono abilitare il cliente all'accesso a Cherry Trust, e quindi alla sottoscrizione di un Time Deposit Base con un tasso agevolato, sono i seguenti:

OICR	Comparti di fondi e Sicav gestiti dalle società di asset management di seguito riportate: ABERDEEN STANDARD INVESTMENTS ALLIANZ GLOBAL INVESTORS AMUNDI ANIMA SGR ARCA FONDI SGR AXA INVESTMENT MANAGERS BLACKROCK BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT BNY MELLON INVESTMENT MANAGEMENT COLUMBIA THREADNEEDLE INVESTMENTS DWS ETICA SGR FIDELITY INTERNATIONAL FRANKLIN TEMPLETON GEMWAY ASSETS GENERALI INVESTMENTS GOLDMAN SACHS ASSET MANAGEMENT HSBC ASSET MANAGEMENT IM GLOBAL PARTNER INVESCO JANUS HENDERSON INVESTORS JPMORGAN ASSET MANAGEMENT M&G INVESTMENT MORGAN STANLEY INVESTMENT MANAGEMENT NATIXIS INVESTMENT MANAGERS NORDEA ASSET MANAGEMENT PICTET ASSET MANAGEMENT PIMCO RAIFFEISEN CAPITAL MANAGEMENT ROTHSCHILD & CO ASSET MANAGEMENT SCHRODERS SYMPHONIA SGR TENDERCAPITAL UBS ASSET MANAGEMEN VONTOBEL
IBIPs	Arca Vita - Ingegno (tariffa 951) Arca Vita - ETF Energy! 3.0 Linea Prudente (tariffa 777) Arca Vita - ETF Energy! 3.0 Linea Ponderata (tariffa 778) Arca Vita - ETF Energy! 3.0 Linea Bilanciata (tariffa 779) Arca Vita - Piano Risparmio Oscar 100% (tariffa 965) Zurich - Multinvest Extra Zurich - Zurich Dynamic Invest Zurich - Target Solution
Gestioni Patrimoniali	Linee di gestione "Equity Deep Learning" Linee di gestione "Cherry Value" Linee di gestione "Bond Governative Euro" Gestione Multilinea "Dynamic Allocation"



Le caratteristiche e i costi specifici relativi ai prodotti "Time Deposit", "Cherry face to face" (e relativi piani) e "Deposito titoli a custodia e amministrazione" possono essere consultate nei fogli informativi dedicati presenti nella sezione Trasparenza Consumatori del sito www.cherrybank.it.

Per informazioni su costi e rischi connessi all'investimento, si rimanda al prospetto e al documento contenente le informazioni chiave per gli investitori (KID, PRIIPS) e gli ulteriori documenti di trasparenza, disponibili sul sito web www.cherrybank.it e dei singoli partner.

Principali rischi

L'adesione a Cherry Trust comporta la sottoscrizione congiunta di prodotti e servizi aventi caratteristiche tra loro differenti (anche eventualmente in termini di rischio). Il Cliente, oltre ai rischi tipici previsti per il conto corrente, il Time Deposit Base e il Deposito titoli a custodia e amministrazione, come di seguito indicati, è esposto anche ai rischi propri dei singoli prodotti oggetto di investimento. In particolare, l'investimento non dà certezza di rendimento minimo e di restituzione del capitale. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari vi è la possibilità che le somme dovute possano essere inferiori al capitale investito.

Principali rischi del prodotto Cherry face to face (e relativi piani)

Il conto corrente è un prodotto sicuro. Il rischio principale è il rischio di controparte, cioè l'eventualità che la Banca non sia in grado di rimborsare al Correntista il saldo disponibile in tutto o in parte. Per questo Cherry Bank S.p.A. aderisce al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi, che assicura a ciascun Correntista una copertura fino a € 100.000,00.

Altri rischi possono essere legati allo smarrimento o al furto di assegni, carta di debito, carta di credito, dati identificativi e parole chiave per l'accesso al conto su internet, ma sono anche ridotti al minimo se il Correntista osserverà le comuni regole di prudenza e attenzione.

Principali rischi del prodotto Time Deposit

L'attivazione del Time Deposit Base comporta i seguenti rischi:

- rischio di controparte, cioè l'eventualità che la banca non sia in grado di rimborsare al depositante, in tutto o in parte, la somma depositata. Per questo Cherry Bank S.p.A. aderisce al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi, che assicura a ciascun depositante una copertura fino a € 100.000,00;
- l'impossibilità di beneficiare di un eventuale rialzo dei tassi di interesse fino a scadenza dell'operazione;
- l'applicazione di un tasso creditore ridotto in caso di estinzione anticipata, ove possibile;

Principali rischi del prodotto Deposito titoli a custodia e amministrazione

Il deposito titoli è un prodotto sicuro, soggetto a commissioni e spese per il servizio; il rischio principale è la variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto. Va altresì tenuta presente la rischioosità connessa alle caratteristiche dei singoli titoli e strumenti finanziari che sono immessi nel deposito.

Rischi associati all'introduzione del bail-in

A seguito del recepimento della direttiva 2014/59/UE (c.d. direttiva "BRRD"), in materia di risanamento e risoluzione degli enti creditizi, è stato introdotto nell'ordinamento il c.d. "bail-in". Il bail-in (letteralmente "salvataggio interno") è uno strumento che consente alle Autorità di risoluzione (in Italia, la Banca d'Italia) di disporre, al ricorrere delle condizioni di risoluzione, ad esempio qualora la banca sia in dissesto o a rischio di dissesto, la riduzione del valore delle azioni e di alcuni crediti o la loro conversione in azioni per assorbire le perdite e ricapitalizzare la banca. Il bail-in si applica seguendo una gerarchia la cui logica prevede che chi investe in strumenti finanziari più rischiosi sostenga prima degli altri le eventuali perdite o la conversione in azioni. Solo dopo aver esaurito tutte le risorse della categoria più rischiosa si passa alla categoria successiva. In primo luogo, si sacrificano gli interessi degli azionisti della banca, riducendo o azzerando il valore delle loro azioni. In secondo luogo, si interviene su alcune categorie di creditori, le cui attività possono essere trasformate in azioni - al fine di ricapitalizzare la banca - e/o ridotte nel valore, nel caso in cui l'azzeramento del valore delle azioni non risulti sufficiente a coprire le perdite. Ad esempio, in caso di bail-in, chi possiede un'obbligazione bancaria potrebbe veder convertito in azioni e/o ridotto (in tutto o in parte) il proprio credito, ma solo se le risorse degli azionisti e di coloro che hanno titoli di debito subordinati (cioè, più rischiosi) si sono rivelate insufficienti a coprire



le perdite e ricapitalizzare la banca. L'ordine di priorità per il bail-in è il seguente: i) gli azionisti; ii) i detentori di altri titoli di capitale, iii) gli altri creditori subordinati; iv) i creditori chirografari; v) le persone fisiche e le piccole e medie imprese titolari di depositi per l'importo eccedente i 100.000 (Centomila) euro; vi) il fondo di garanzia dei depositi, che contribuisce al bail-in al posto dei depositanti protetti.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

Le condizioni economiche sono indicate nella misura massima (se favorevoli all'intermediario) o minima (se favorevoli al cliente).

Importo minimo	Euro 10.000,00
Importo massimo	Euro 5.000.000,00
Durata	3 o 6 mesi
Tasso creditore annuo nominale lordo per durata del vincolo	4%
Periodicità interessi	In un'unica soluzione a scadenza del vincolo o, in caso, all'estinzione anticipata del deposito
Spese per operazione di Time Deposit	Euro 10,00 a scadenza o a estinzione anticipata
Ritenuta fiscale	Secondo la normativa vigente
Imposta di bollo	La Banca applica l'imposta di bollo pro-tempore vigente. L'addebito dell'imposta avviene sul conto corrente, annualmente al 31/12 o in sede di scadenza/estinzione anticipata dell'operazione
Tasso creditore annuo nominale lordo in caso di estinzione anticipata	0,05%

I tassi di interesse sono riportati su base annuale e con riferimento all'anno civile.

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

SPESE FISSE

Gestione liquidità

Canone periodico

Non previsto

Spese annue per conteggio interessi e competenze

Non previste

SPESE VARIABILI

Gestione liquidità

Invio estratto conto

Non previsto, le operazioni di addebito e accredito saranno rendicontate nei documenti previsti per il conto corrente ordinario



VALUTE

Valuta di addebito sul Conto Corrente Ordinario di regolamento del Servizio Time Deposit della somma da vincolare:

Data contabile addebito c/c di regolamento

Valuta di accredito sul Conto Corrente Ordinario di regolamento del Servizio Time Deposit della somma vincolata e degli interessi netti maturati:

a maturazione della cedola	Data maturazione cedola
a scadenza dell'operazione	Data scadenza operazione
a estinzione totale anticipata (ove consentita)	Data Estinzione anticipata

Per le spese di scritturazione contabile derivanti dagli accrediti/addebiti del prodotto di Time Deposit sul conto corrente occorre far riferimento a quanto riportato nel Foglio Informativo del conto corrente alla voce "Causali che danno origine a scritturazione contabile cui corrisponde un onere economico".

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto di Time Deposit Base

Non è consentita la riduzione della durata del vincolo né l'estinzione anticipata parziale.

Fermo quanto precede, la richiesta di svincolo della somma depositata prima della scadenza e anche in conseguenza della chiusura del Conto Corrente Ordinario, comporterà da parte della Banca l'applicazione del tasso di estinzione anticipata.

Tempi massimi di chiusura del rapporto

In caso di recesso validamente esercitato dal Cliente, il rapporto sarà chiuso entro il termine massimo di 2 giorni lavorativi da quello in cui la relativa comunicazione è pervenuta alla parte destinataria.

Reclami – Ricorso a sistemi di risoluzione stragiudiziale delle controversie

Il Cliente potrà eventualmente presentare i propri reclami alla Banca, tramite posta ordinaria o raccomandata A.R. all'indirizzo Cherry Bank S.p.A., Via San Marco n.11, 35129 Padova (PD), posta elettronica certificata all'indirizzo reclami@pec.cherrybank.it oppure e-mail all'indirizzo reclami@cherrybank.it o consegna manuale diretta al personale (che dovrà rilasciare al Cliente ricevuta datata e firmata).

Alla ricezione del reclamo, l'Ufficio Reclami confermerà la presa in carico del reclamo mediante comunicazione a mezzo e-mail/pec che verrà inoltrata all'indirizzo indicato dal Cliente nel reclamo oppure al contatto e-mail specificato nel contratto.

L'Ufficio Reclami dovrà rispondere entro il termine massimo di:

- 15 (quindici) Giornate Operative dal ricevimento di un reclamo riguardante la prestazione di Servizi di Pagamento. Con riferimento a tali tipologie di reclamo, qualora la Banca non possa rispondere entro il termine indicato per motivi indipendenti dalla sua volontà, invierà una risposta interlocutoria, indicando chiaramente le ragioni del ritardo nella risposta al reclamo e specificando il termine entro il quale il Cliente otterrà una risposta definitiva, non superiore alle 35 (trentacinque) Giornate Operative. Qualora il reclamo abbia ad oggetto l'esercizio del diritto di rimborso di somme relative a operazioni di pagamento autorizzate e disposte ad iniziativa del beneficiario o per il suo tramite, il predetto termine è ridotto a 10 Giornate Operative dal ricevimento della richiesta di rimborso. In questi casi, la Banca rimborserà entro tale termine l'intero importo dell'Operazione di Pagamento ovvero fornirà una giustificazione per il rifiuto del rimborso medesimo.

- 60 (sessanta) giorni di calendario dal ricevimento di un reclamo riguardante tematiche diverse dalla prestazione dei Servizi di Pagamento.

Nel caso di insoddisfacente o non tempestiva risposta dell'Ufficio Reclami, il Cliente potrà:

a) adire l'Arbitro Bancario e Finanziario (ABF), seguendo le modalità indicate all'indirizzo www.arbitrobancariofinanziario.it. Il ricorso all'ABF potrà essere presentato decorsi almeno 60 giorni e non oltre 12 mesi dalla presentazione del reclamo alla Banca purché abbia ad oggetto la medesima contestazione ed



in relazione a controversie di valore non superiore ai 200.000 euro, salvo che la richiesta rivolta all'ABF sia limitata al solo accertamento di diritti, obblighi e facoltà, prescindendo, in tal caso dal valore della stessa. Il ricorso è gratuito per il Cliente, salvo il versamento di un importo di euro 20,00 per contributo alle spese di procedura che, in caso di accoglimento anche solo parziale del ricorso, verrà rimborsato dalla Banca. Presso ogni filiale della Banca il Cliente può trovare una Guida Pratica relativa all'accesso ai meccanismi di soluzione stragiudiziale delle controversie (ABF). Il ricorso all'ABF esonera il Cliente dall'obbligo di esperire il procedimento di mediazione obbligatoria nel caso in cui il Cliente intenda sottoporre la controversia all'autorità giudiziaria;

b) in ogni caso e indipendentemente dal ricorso alle procedure di composizione stragiudiziale delle controversie, ricorrere all'Autorità Giudiziaria, anche in assenza di preventivo reclamo, previa attivazione, ai sensi dell'art. 5 comma 1bis D.Lgs. 28/2010, quale condizione di procedibilità della domanda, di un procedimento di mediazione – finalizzato al raggiungimento di un accordo – ricorrendo: - all'Organismo di Conciliazione Bancaria costituito dal Conciliatore Bancario Finanziario secondo le modalità indicate al seguente indirizzo www.conciliatorebancario.it; - ad uno degli altri Organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritto nell'apposito Registro degli organismi tenuto dal Ministero della Giustizia. Se il Cliente riscontra violazioni da parte della Banca può altresì presentare un esposto alla filiale della Banca di Italia nel cui territorio ha sede la Banca (art. 39 D. Lgs. 11/2010 s.m.i.). La proposizione dell'esposto non pregiudica il diritto di adire la competente autorità giudiziaria.

Presso ogni filiale della Banca e sul sito www.cherrybank.it il Cliente può trovare i seguenti documenti:

- Informativa sulle procedure di reclamo e sulle forme di composizione delle controversie
- ABF in parole semplici
- ACF - Arbitro per le Controversie Finanziarie
- Conciliatore Bancario Finanziario - Regolamento di procedura per la mediazione
- Conciliatore Bancario Finanziario - Brochure.

Arbitro Bancario Finanziario (ABF)

Per sapere come rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia oppure chiedere a Cherry Bank S.p.A.



LEGENDA

Capitalizzazione degli interessi	Una volta accreditati e addebitati sul conto corrente ordinario collegato al servizio di Time Deposit, gli interessi sono contati nel saldo e producono a loro volta interessi.
Consumatore	Persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta.
Conto Corrente Ordinario	Il rapporto di conto corrente tra il Cliente e la Banca di pari intestazione indicato nel DDS e disciplinato dal relativo contratto di conto corrente.
Durata del vincolo	Periodo durante il quale le somme depositate sono vincolate. È pari alla durata del Time Deposit.
Giornate operative	Qualsiasi giorno feriale in cui gli sportelli della Banca o della filiale interessata sono regolarmente aperti e forniscono servizi alla Clientela e in cui la Banca può regolare le Operazioni di Pagamento sul sistema interbancario.
Nuovi investimenti	Investimenti effettuati mediante l'utilizzo di somme provenienti da liquidità presente nel conto corrente ad esempio derivante da bonifici, versamenti, stipendi, pensioni, rimborsi cedole o disinvestimenti da altre attività finanziarie presso altri istituti. Non sono considerati "nuovi investimenti" gli investimenti effettuati mediante l'utilizzo di liquidità proveniente dal disinvestimento di attività finanziarie presso lo stesso istituto effettuate a partire dal 06/10/2025.
Reclamo	Atto con cui il Cliente contesta in forma scritta (es. lettera, fax, e-mail) un comportamento o un'omissione della Banca per cui è rimasto insoddisfatto.
Servizio di Time Deposit	Servizio accessorio al Conto Corrente Ordinario che permette al Cliente di vincolare a scadenza importi presenti sul Conto Corrente Ordinario per un periodo di tempo a scelta del Cliente all'esito del quale vengono restituiti dalla Banca.
Spese annue per conteggio interessi e competenze	Spese per il conteggio periodico degli interessi creditori e per il calcolo delle competenze.
Spese per operazione di Time Deposit	Spese fisse per la gestione dell'operazione di Time Deposit addebitate in un'unica soluzione alla scadenza dell'operazione o alla data di estinzione anticipata.
Tasso creditore annuo nominale	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme depositate vincolate (interessi creditori), che sono poi accreditati sul conto corrente collegato al servizio al netto della ritenuta fiscale pro-tempore vigente.
Tasso creditore annuo nominale lordo per estinzione anticipata	Tasso annuo lordo ridotto applicato in caso di estinzione anticipata.