

GUIDA PER IL TRASFERIMENTO DI STRUMENTI FINANZIARI

Questa **guida dedicata ai trasferimenti** fornisce tutte le informazioni utili per gestire il **trasferimento dei tuoi strumenti finanziari** sia da altra banca verso BNL che da BNL verso altra Banca.

Grazie ad una **rappresentazione intuitiva** delle caratteristiche principali, ai **moduli dedicati** e alle **guide pratiche, differenziate per tipologia di trasferimento** (da altra banca verso BNL che da BNL verso altra Banca) e **modalità operative** (procedura standardizzata, tradizionale e cambio collocatore), **ti guideremo passo dopo passo attraverso ogni fase del processo di trasferimento** con chiarezza e semplicità.



BNL
BNP PARIBAS

La banca
per un mondo
che cambia

INDICE

● CARATTERISTICHE PRINCIPALI	3
● TIPOLOGIE DI TRASFERIMENTO E PROCEDURE	4
● PROCEDURE DI TRASFERIMENTO A CONFRONTO	5
● TRASFERIMENTO DA ALTRA BANCA VERSO BNL	
• PROCEDURA STANDARDIZZATA Trasferimento Servizio TDT (Titoli, OICR)	6
• PROCEDURA TRADIZIONALE (CAMBIO COLLOCATORE) Trasferimento quote, Fondi comuni e SICAV	7
• PROCEDURA TRADIZIONALE Trasferimento titoli domestici	8
Trasferimento titoli esteri	9
● TRASFERIMENTO DA BNL VERSO ALTRA BANCA	
• PROCEDURA STANDARDIZZATA Trasferimento Servizio TDT (Titoli, OICR)	10
• PROCEDURA TRADIZIONALE Trasferimento quote, Fondi comuni e SICAV	11
• PROCEDURA TRADIZIONALE Trasferimento titoli	12
● FAQ	13
● DOCUMENTI A SUPPORTO PER IL TRASFERIMENTO	14

CARATTERISTICHE PRINCIPALI

Il trasferimento di strumenti finanziari è una procedura che consente il **passaggio di strumenti finanziari custoditi ed amministrati** detenuti nel dossier titoli/rubrica OICR del Cliente **dalla banca originaria ad un altro istituto di credito**. Può riguardare **tutti gli strumenti finanziari in deposito** con la contestuale estinzione del deposito acceso presso la banca, oppure solo alcuni di essi.



Chi può chiederlo

- Società ed Enti
- Investitori privati



Strumenti finanziari*

- Dematerializzati (italiani ed esteri)
 - Obbligazioni
 - Azioni
 - ETF
- Fondi comuni di investimento
- SICAV
- Non dematerializzati



Procedure operative

- Standardizzata (Servizio TDT)
- Cambio collocatore
- Tradizionale



Tipologie

- Trasferimento da **altro intermediario verso BNL**
- Trasferimento da **BNL verso altro intermediario**



Tempistiche

- **Procedura standardizzata (Servizio TDT):** tempi definiti contrattualmente in base alla tipologia di strumento.
- **Procedura tradizionale/cambio collocatore (Fondi e SICAV):** tempistiche influenzate dalla complessità dei processi, dalle procedure interne degli intermediari coinvolti e dall'accettazione del collocatore uscente.



Impatti fiscali

In base a intestazione del deposito

- **Trasferimento tra depositi con diversa intestazione, a titolo oneroso:** le quote sono trasferite al prezzo di mercato, con tassazione dell'eventuale plusvalenze** maturate prima del trasferimento.
- **Trasferimento tra depositi con stessa intestazione:** non genera alcun effetto fiscale², le quote sono trasferite al prezzo medio di carico.



Costi

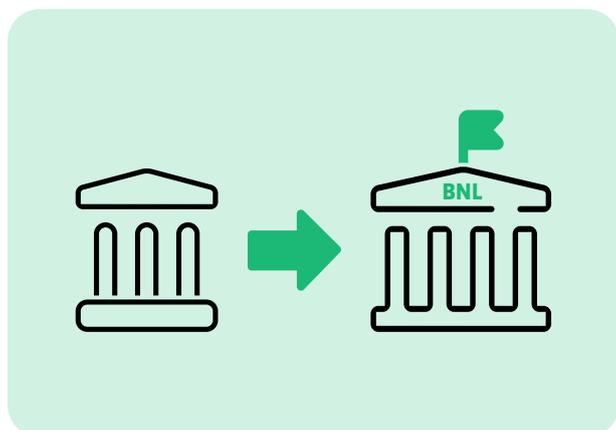
Trasferimento di strumenti finanziari è gratuito (Rif. Art. 2 D.lgs. 24 gennaio 2015)

Dal primo contatto fino alla conclusione del trasferimento, il gestore ti accompagna nel processo di trasferimento passo dopo passo.

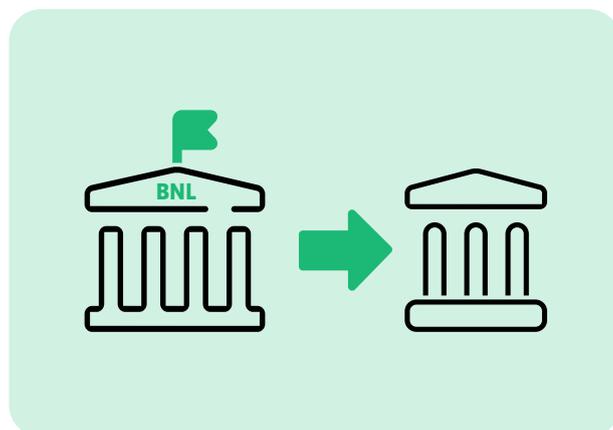
*Per "Strumenti Finanziari" si intendono gli strumenti indicati all'articolo 4, paragrafo 1, punto 15, e all'allegato I, sezione C, della direttiva 2014/65/UE; (es. azioni, obbligazioni, derivati, certificati di deposito o buoni del tesoro, etc.). Nella presente guida viene trattato il trasferimento di strumenti finanziari contenuti all'interno del dossier titoli, pertanto sono escluse le polizze assicurative di tipo finanziario, fondi di diritto italiano e le gestioni patrimoniali.

** La plusvalenza di fondi di OICR (organismi di Investimento collettivo di Risparmio) viene calcolata come: Differenza tra il valore di mercato della vendita delle quote e il loro prezzo medio di carico (PMC), ovvero la media ponderata dei prezzi di acquisto delle quote.

TIPOLOGIE DI TRASFERIMENTO E PROCEDURE



Trasferimento da
**ALTRA BANCA
VERSO BNL**



Trasferimento da
**BNL VERSO
ALTRA BANCA**

PROCEDURA STANDARDIZZATA

**Trasferimento
Servizio TDT**
(Titoli, OICR)

PROCEDURA TRADIZIONALE

(cambio collocatore)
**Trasferimento quote
Fondi comuni e SICAV**

PROCEDURA TRADIZIONALE

Trasferimento Titoli

PROCEDURE DI TRASFERIMENTO A CONFRONTO

	PROCEDURA STANDARDIZZATA Trasferimento Servizio TDT (Titoli, OICR)	PROCEDURA TRADIZIONALE (cambio collocatore) Trasferimento quote Fondi comuni e SICAV	PROCEDURA TRADIZIONALE Trasferimento titoli
DEFINIZIONE	La procedura di trasferimento standardizzata degli strumenti finanziari, comprese le quote di OICR, noto come servizio TDT (Trasferimento Dossier Titoli), consente a un cliente di rivolgersi a una banca nuova, affinché la stessa si faccia carico di trasferire automaticamente in un'unica soluzione, sul dossier aperto dal cliente presso la banca medesima, gli strumenti finanziari (azioni, obbligazioni, ETF, certificati, titoli di stato, quote di OICR) detenuti nel dossier titoli in essere presso la banca originaria.	Il Cambio collocatore, attivato presso la Banca di origine su richiesta del Cliente, è il trasferimento totale e/o parziale di strumenti finanziari e di quote di OICR da una banca ad un'altra, a condizione che la nuova banca abbia sottoscritto un preventivo accordo di collocamento o di distribuzione con l'SGR o con la SICAV o con l'OICR estero.	La procedura tradizionale consente al cliente di richiedere il passaggio dei propri titoli in amministrata (azioni, obbligazioni etc..) detenuti presso un intermediario finanziario in BNL.
STRUMENTI AMMESSI	Solo strumenti finanziari dematerializzati (Azioni, obbligazioni, fondi comuni di investimento, ETF, SICAV) immessi in un sistema di gestione accentrata, sia in Italia (presso la Monte Titoli) sia all'estero (presso un Central Securities Depository - CSD).	OICR dematerializzati (Fondi comuni di investimento, SICAV).	Tutti gli strumenti finanziari (azioni, obbligazioni, fondi comuni di investimento, ETF, SICAV), inclusi quelli non dematerializzati.
STRUMENTI NON AMMESSI	Titoli non dematerializzati, vincoli contrattuali, periodo di blocco all'ingresso di un fondo, impedimenti giuridici tecnici ed operativi.	Vincoli contrattuali, periodo di blocco all'ingresso di un fondo.	Vincoli contrattuali, periodo di blocco all'ingresso di un fondo, impedimenti giuridici tecnici ed operativi.
VANTAGGI	<ul style="list-style-type: none"> Automazione trasferimenti attraverso una procedura interbancaria standardizzata con riduzione degli interventi manuali (inserimento dati relativi alla pratica direttamente a front end) Riduzione dei tempi complessivi del trasferimento titoli. 	La procedura ordinaria «cambio collocatore» consente di trasferire tutti o solo alcuni titoli specifici ed evidenze di OICR presenti nel dossier del cliente.	Possibilità di trasferire tutti o solo alcuni fondi specifici presenti nel dossier del cliente, selezionando i comparti da includere nella richiesta di trasferimento.
SVANTAGGI	Il Servizio TDT permette di trasferire in un'unica soluzione l'intera posizione depositata sul dossier titoli presso un'altra banca solo se il dossier titoli presso i due Istituti ha la medesima intestazione.	Processo non standardizzato (ogni collocatore può avere le proprie procedure e requisiti specifici): richiede maggiore manualità nella compilazione e invio dei moduli di trasferimento.	Processo non standardizzato (ogni collocatore può avere le proprie procedure e requisiti specifici): richiede maggiore manualità nella compilazione e invio dei moduli di trasferimento.
TEMPISTICHE	Le tempistiche di trasferimento degli strumenti finanziari tramite servizio TDT sono definite contrattualmente da specifici cut off e possono variare in base alla tipologia di strumento finanziario: <ul style="list-style-type: none"> strumenti finanziari accentrati presso Monte Titoli: in media 19 giorni lavorativi; strumenti finanziari accentrati presso un depositario estero: in media 23 giorni lavorativi; quote di OICR italiani: in media 21 giorni lavorativi; quote di OICR esteri: in media 46 giorni lavorativi. 	Le tempistiche di un trasferimento tramite la procedura cambio collocatore non possono essere definite con certezza, in quanto influenzate da diverse variabili, quali, la complessità della gestione manuale delle operazioni e l'intervento di molteplici interlocutori nel processo (Collocatore Entrante, Collocatore Uscente; Soggetto incaricato dei pagamenti entrante ed uscente e Transfer Agent/SICAV).	Le tempistiche di un trasferimento di OICR tramite la procedura tradizionale non possono essere definite con certezza, in quanto influenzate da diverse variabili, tra queste, la complessità della gestione manuale delle operazioni e l'intervento di molteplici interlocutori nel processo (Collocatore Entrante, Collocatore Uscente; Soggetto incaricato dei pagamenti entrante ed uscente e Transfer Agent/SICAV).

Trasferimento da altra banca verso BNL

PROCEDURA STANDARDIZZATA

Trasferimento Servizio TDT (Titoli, OICR)

MEMO PER IL CLIENTE

Se stai pensando di trasferire strumenti finanziari dal tuo deposito titoli in BNL con **procedura standardizzata** ricordati questi **8 passi**.

La **procedura standardizzata di trasferimento in entrata** degli strumenti finanziari, comprese le quote di OICR, (c.d. servizio TDT)* consente ad un cliente di rivolgersi a BNL (banca nuova), affinché la stessa si faccia carico di trasferire automaticamente in un'unica soluzione, sul dossier aperto dal cliente presso la banca medesima, gli strumenti finanziari (azioni, obbligazioni, ETF, certificati, titoli di stato, quote di OICR) detenuti nel dossier titoli in essere presso la banca originaria.

A> CONTATTA IL TUO NUOVO GESTORE



Contatta il nuovo gestore BNL e prendi un appuntamento per aprire il nuovo deposito titoli BNL e avviare la pratica di trasferimento degli strumenti finanziari da altra Banca verso BNL con la procedura automatizzata standardizzata Trasferimento dei Dossier Titoli (servizio TDT).

B> AVVIA LA PRATICA DI TRASFERIMENTO



- Il gestore ti assisterà nell'avvio della procedura di trasferimento automatizzato, compilando la pratica tramite procedura servizio TDT.
- Il modulo di richiesta servizio TDT viene generato automaticamente dal tool ed è scaricabile dal sito BNL nella sezione Guide: <https://bnl.it/it/Individui-e-Famiglie/Guide>

C> FIRMA IL DOCUMENTO



Firma il modulo pdf di richiesta servizio TDT generato dal tool insieme ai tutti i contestatari del dossier, se presenti.

D> RICEVI LA CONFERMA



Una volta completato il processo, puoi verificare l'esito del trasferimento, accedendo alla tua area riservata di home banking o in alternativa contattando il tuo gestore di riferimento.

*Prima di avviare il trasferimento di OICR tramite servizio TDT è consigliabile verificare con il proprio intermediario le modalità del trasferimento, poiché alcuni intermediari potrebbero non accettare trasferimento di OICR tramite servizio TDT e di conseguenza non è possibile procedere con la procedura standardizzata.

Trasferimento da altra banca verso BNL

PROCEDURA TRADIZIONALE

Trasferimento quote OICR Fondi comuni e SICAV

(cambio collocatore)

MEMO PER IL CLIENTE

Se stai pensando di trasferire quote di OICR dal tuo deposito titoli in BNL con **procedura cambio collocatore** ricordati questi **7 passi**.

Il trasferimento da altra banca verso BNL secondo la **procedura cambio collocatore** consente al cliente di trasferire **parzialmente e/o totalmente le proprie quote di fondi comuni o SICAV OICR da un collocatore cedente** (banca originaria) **verso BNL** (collocatore ricevente), **a condizione che BNL abbia sottoscritto un preventivo accordo di collocamento o di distribuzione** con l'SGR o con la SICAV o con l'OICR estero.

A> CONTATTA IL TUO NUOVO GESTORE



Contatta il nuovo gestore BNL e prendi un appuntamento per aprire il nuovo deposito titoli BNL e avviare la pratica di trasferimento da altra banca verso BNL di quote di OICR con la procedura cambio collocatore.

B> AVVIA LA PRATICA DI TRASFERIMENTO



- **Trasmetti** alla banca originaria, tramite i canali indicati, una **disposizione firmata di trasferimento di quote di OICR da altra Banca verso BNL** (banca ricevente).
- **Invia una copia della richiesta di trasferimento per conoscenza a BNL**, scegliendo tra diverse modalità disponibili: **tramite PEC** BNL@pec.bnlnmail.com, **raccomandata** "BNL S.p.A.- DPAC-APAC Investimenti, Via del Mulino, 9 20057 Assago (MI)", **lettera semplice o consegna cartacea al gestore di riferimento**.
- **Compila con il supporto del gestore il «Modulo per cambio collocatore»**, scaricabile dal sito BNL nella sezione Guide: <https://bnl.it/it/Individui-e-Famiglie/Guide> e allegato alla procedura.

C> FIRMA IL DOCUMENTO



Firma il **modulo di trasferimento** stampato dal gestore **insieme a tutti i cointestatari del dossier**, se presenti.

D> RICEVI LA CONFERMA



Una volta completato il processo, **puoi verificare l'esito del trasferimento, accedendo alla tua area riservata di home banking o in alternativa contattando il tuo gestore di riferimento**.

1 **Recuperare i dati** relativi al numero del conto deposito, IBAN e strumenti finanziari da trasferire.

2 Assicurarsi che **il deposito titoli presso i due intermediari abbia la stessa intestazione**.

3 **Contattare il gestore e verificare**, per singolo ISIN code, **che i comparti di un fondo o SICAV da trasferire siano collocati da BNL e che i PAC associati siano chiusi**.

4 **Poter trasferire in BNL tutti o solo alcuni fondi** specifici presenti nel dossier OUT.

5 **Poter trasferire tutte le tipologie di strumenti finanziari**, sia dematerializzati sia non dematerializzati.

6 **Considerare la variabilità delle tempistiche** della procedura di cambio collocatore, influenzate dall'accettazione del collocatore uscente, dalle procedure interne degli intermediari, dal coinvolgimento di molteplici interlocutori.

7 **Monitorare la pratica** tramite il proprio gestore di riferimento.

Trasferimento da altra banca verso BNL

PROCEDURA TRADIZIONALE

Trasferimento Titoli Domestici

MEMO PER IL CLIENTE

Se stai pensando di trasferire titoli domestici dal tuo deposito titoli in BNL con **procedura tradizionale** ricordati questi **7 passi**.

- 1** Recuperare i dati necessari relativi al numero del conto deposito, IBAN e titoli da trasferire.
- 2** Assicurarsi che il deposito titoli presso i due intermediari **abbia la stessa intestazione**.
- 3** Contattare il gestore e verificare che i comparti di un fondo o SICAV da trasferire siano collocati da BNL e che i PAC associati siano chiusi.
- 4** Poter trasferire tutti o solo alcuni **fondi** specifici presenti nel deposito titoli OUT.
- 5** Poter trasferire tutte le tipologie di strumenti finanziari, sia dematerializzati sia non dematerializzati.
- 6** Considerare la **variabilità delle tempistiche** della procedura tradizionale, influenzate dall'accettazione del collocatore uscente, dalle procedure interne degli intermediari, dal coinvolgimento di molteplici interlocutori.
- 7** Monitorare la pratica tramite il proprio gestore di riferimento.

Il trasferimento di titoli domestici in amministrata da altra Banca verso BNL con **procedura tradizionale**, non standardizzato, consente al cliente di richiedere il passaggio dei propri titoli (azioni, obbligazioni etc..) detenuti presso un intermediario finanziario in BNL.

A> CONTATTA IL TUO NUOVO GESTORE



Contatta il nuovo gestore BNL e prendi un appuntamento per aprire il nuovo deposito titoli BNL e avviare la pratica di trasferimento da altra Banca verso BNL di titoli domestici con la procedura tradizionale.

B> AVVIA LA PRATICA DI TRASFERIMENTO



- Trasmetti alla banca originaria una **disposizione di trasferimento in entrata di titoli domestici in BNL**, tramite i canali indicati dalla banca originaria e **invia una copia** della richiesta **al collocatore ricevente BNL tramite PEC BNL@pec.bnmail.com, raccomandata "BNL S.p.A.- DPAC- APAC Investimenti, Via del Mulino, 9 20057 Assago (MI)», lettera semplice o consegna cartacea al gestore di riferimento.**
- **Compila con il supporto del gestore il modulo «Comunicazione alla banca per disposizione trasferimento strumenti finanziari»** scaricabile dal sito BNL nella sezione Guide: <https://bnl.it/it/Individui-e-Famiglie/Guide> e allegato alla procedura.

C> FIRMA IL DOCUMENTO



Firma il modulo di trasferimento stampato dal gestore **insieme a tutti i cointestatari del dossier**, se presenti.

D> RICEVI LA CONFERMA



Una volta completato il processo, **puoi verificare l'esito del trasferimento, accedendo alla tua area riservata di home banking o in alternativa contattando il tuo gestore di riferimento.**

Trasferimento da altra banca verso BNL

PROCEDURA TRADIZIONALE

Trasferimento Titoli Esteri

MEMO PER IL CLIENTE

Se stai pensando di trasferire titoli esteri dal tuo deposito titoli in BNL con **procedura tradizionale** ricordati questi **7 passi**.

Il trasferimento titoli esteri in amministrata da altra Banca verso BNL con procedura tradizionale, non standardizzato, consente al cliente di richiedere il passaggio dei propri titoli esteri (azioni, obbligazioni etc..) detenuti presso un intermediario finanziario in BNL.

A> CONTATTA IL TUO NUOVO GESTORE



Contatta il nuovo gestore BNL e prendi un appuntamento per aprire il nuovo deposito titoli BNL e avviare la pratica di trasferimento di titoli esteri da altra Banca verso BNL con la procedura tradizionale.

B> AVVIA LA PRATICA DI TRASFERIMENTO



- **Trasmetti** alla banca originaria una **disposizione di trasferimento in entrata di titoli esteri in BNL**, tramite i canali indicati dalla banca originaria e **invia una copia** della richiesta al **collocatore ricevente BNL** tramite PEC BNL@pec.bnlnil.com, raccomandata "BNL S.p.A.- DPAC- APAC Investimenti, Via del Mulino, 9 20057 Assago (MI)» **lettera semplice o consegna cartacea al gestore di riferimento.**
- **Compila con il supporto del gestore il modulo «Comunicazione alla banca per disposizione trasferimento strumenti finanziari»** scaricabile dal sito BNL nella sezione Guide: <https://bnl.it/it/Individui-e-Famiglie/Guide> e allegato alla procedura.

C> FIRMA IL DOCUMENTO



Firma il modulo di trasferimento stampato dal gestore **insieme a tutti i cointestatari del dossier**, se presenti.

D> RICEVI LA CONFERMA



Una volta completato il processo, **puoi verificare l'esito del trasferimento, accedendo alla tua area riservata di home banking o in alternativa contattando il tuo gestore di riferimento.**

1 **Recuperare i dati necessari** relativi al numero del conto deposito, IBAN e titoli da trasferire.

2 **Assicurarsi che il deposito** titoli presso i due intermediari **abbia la stessa intestazione.**

3 Contattare il gestore e verificare che i comparti di un fondo o SICAV da trasferire siano collocati da BNL e che i PAC associati siano chiusi.

4 **Poter trasferire tutti o solo alcuni fondi** specifici presenti nel deposito titoli OUT.

5 **Poter trasferire tutte le tipologie di strumenti finanziari**, sia dematerializzati sia non dematerializzati.

6 **Considerare la variabilità delle tempistiche** della procedura tradizionale, influenzate dall'accettazione del collocatore uscente, dalle procedure interne degli intermediari, dal coinvolgimento di molteplici interlocutori.

7 **Monitorare la pratica** tramite il proprio gestore di riferimento.

Trasferimento da BNL verso altra banca

PROCEDURA STANDARDIZZATA

Trasferimento Servizio TDT (Titoli, OICR)

MEMO PER IL CLIENTE

Se stai pensando di trasferire il tuo deposito titoli con il **servizio TDT** da BNL in altra banca ricordati questi **9 passi**.

- 1** **Recuperare i dati** relativi al numero del conto deposito, IBAN e strumenti finanziari da trasferire.
- 2** **Trasferire solo strumenti finanziari dematerializzati** italiani ed esteri.
- 3** **Trasferire l'intera posizione** depositata sul dossier titoli con il servizio TDT.
- 4** **Assicurarsi** che il dossier titoli presso i due intermediari **abbia la stessa intestazione**.
- 5** **Verificare eventuali blocchi e vincoli** sul deposito (garanzia, sequestro).
- 6** **Controllare, tramite il gestore BNL, che i piani di accumulo e i servizi collegati** sul deposito titoli **siano chiusi**.
- 7** **Conoscere le tempistiche medie del servizio TDT:**
 - Str. finanziari Italia : 19 gg lav.
 - Str. finanziari esteri: 23 gg lav.
 - Quote di OICR italiani: 21 gg lav.
 - Quote di OICR esteri: 46 gg lav.
- 8** **Monitorare la pratica** tramite il tuo gestore di riferimento.
- 9** **Revocare il trasferimento** con servizio TDT entro 13 gg lav. dalla data di sottoscrizione del modulo.

La **procedura di trasferimento standardizzata** di strumenti finanziari «Trasferibilità del dossier titoli», c.d.servizio TDT* da BNL verso altra Banca, consente ad un cliente di rivolgersi ad una nuova banca affinché la stessa si faccia carico di trasferire **automaticamente in un'unica soluzione**, sul dossier aperto dal cliente presso la banca medesima, gli **strumenti finanziari** (azioni, obbligazioni, ETF, certificati, titoli di stato, quote di OICR) **detenuti nel dossier titoli in essere presso BNL**.

A> CONTATTA IL TUO NUOVO GESTORE



Contatta il nuovo gestore per aprire il nuovo deposito titoli e avviare la pratica di trasferimento da BNL verso altra banca degli strumenti finanziari da BNL presso la banca nuova seguendo la procedura automatizzata trasferimento standardizzato (servizio TDT) e fornisci i dati necessari sugli strumenti finanziari da trasferire.

B> AVVIA LA PRATICA DI TRASFERIMENTO



Il gestore BNL di riferimento ti contatterà per confermare la richiesta di trasferimento da BNL verso altra banca, ricevuta dalla controparte (banca nuova) e **avvia la procedura di trasferimento in uscita**.

C> RICEVI LA CONFERMA



Una volta completato il processo, **puoi verificare l'esito del trasferimento, accedendo alla tua area riservata di home banking o in alternativa contattando il tuo gestore di riferimento**.

*Prima di avviare il trasferimento di OICR tramite servizio TDT è consigliabile verificare con il proprio intermediario le modalità del trasferimento, poiché alcuni intermediari potrebbero non accettare trasferimento di OICR tramite servizio TDT e di conseguenza non è possibile procedere con la procedura standardizzata.

Trasferimento da BNL verso altra banca

PROCEDURA TRADIZIONALE

Trasferimento quote OICR Fondi comuni e SICAV

MEMO PER IL CLIENTE

Se stai pensando di trasferire le quote OICR con **procedura tradizionale** da BNL in altra banca ricordati questi **8 passi**.

Il **trasferimento con procedura tradizionale** non automatizzata, attivato su richiesta del cliente presso la banca di origine (BNL), consente al cliente di spostare parzialmente e/o totalmente le proprie quote di fondi OICR (Organismo di Investimento Collettivo di Risparmio), da un collocatore ad un altro, a condizione che la nuova banca abbia sottoscritto un preventivo accordo di collocamento o di distribuzione con l'SGR o con la SICAV o con l'OICR estero.

A> CONTATTA IL TUO GESTORE BNL



Contatta il gestore di riferimento BNL e prendi un appuntamento per avviare la pratica di trasferimento out delle quote di Fondi e SICAV da BNL presso la banca nuova seguendo la procedura tradizionale e fornisci i dati necessari sugli strumenti finanziari da trasferire.

B> AVVIA LA PRATICA DI TRASFERIMENTO



- Scarica e stampa il modulo di trasferimento «Comunicazione alla banca per disposizione trasferimento strumenti finanziari» dalla sezione «Guide» del sito web <https://bnl.it/it/Individui-e-Famiglie/Guide>, invia a BNL (banca originaria) una **disposizione di trasferimento in entrata uscita di quote di OICR**, tramite PEC BNL@pec.bnlmail.com, **raccomandata** "BNL S.p.A.- DPAC-APAC Investimenti, Via del Mulino, 9 20057 Assago (MI)» **lettera semplice o consegna cartacea al gestore di riferimento** e trasmetti una copia della richiesta al collocatore ricevente (banca nuova).
- **Compila con il supporto del gestore BNL il modulo di trasferimento in uscita.**

C> FIRMA IL DOCUMENTO



Firma il modulo di trasferimento stampato dal gestore insieme a tutti i cointestatari del dossier, se presenti.

D> RICEVI LA CONFERMA



Una volta completato il processo, puoi verificare l'esito del trasferimento, accedendo alla tua area riservata di home banking o in alternativa contattando il tuo gestore di riferimento.

1 Recuperare i dati necessari relativi al numero del conto deposito, IBAN e OICR da trasferire.

2 Poter trasferire sia strumenti finanziari dematerializzati sia non dematerializzati.

3 Poter trasferire tutti o solo alcuni fondi specifici presenti nel dossier del cliente.

4 Accertarsi che il dossier titoli presso i due intermediari abbia la stessa intestazione.

5 Verificare eventuali vincoli su deposito (garanzia, sequestro etc.).

6 Controllare, tramite il gestore BNL, che i piani di accumulo e i servizi collegati sul deposito titoli siano chiusi.

7 Considerare la variabilità delle tempistiche della procedura tradizionale, influenzata dall'accettazione del collocatore uscente, dalle procedure interne degli intermediari, dal coinvolgimento di molteplici interlocutori.

8 Verificare che i fondi da trasferire siano collocati presso l'altra banca; in caso contrario il trasferimento risulta non valido.

Trasferimento da altra banca verso BNL

PROCEDURA TRADIZIONALE

Trasferimento Titoli

MEMO PER IL CLIENTE

Se stai pensando di trasferire titoli domestici ed esteri con la **procedura tradizionale** dal BNL in altra banca ricordati questi **8 passi**.

- 1** Recuperare i dati necessari relativi al numero del conto deposito, IBAN e titoli da trasferire.
- 2** Trasferire solo strumenti finanziari dematerializzati.
- 3** Trasferire tutti o solo alcuni titoli specifici presenti nel dossier del cliente.
- 4** Accertarsi che il dossier titoli presso i due intermediari abbia la stessa intestazione.
- 5** Verificare eventuali vincoli su deposito (garanzia, sequestro etc.).
- 6** Controllare, tramite il gestore BNL, che i piani di accumulo e i servizi collegati sul deposito titoli siano chiusi.
- 7** Considerare la variabilità delle tempistiche della procedura tradizionale, influenzate dall'accettazione del collocatore uscente, dalle procedure interne degli intermediari, dal coinvolgimento di molteplici interlocutori.
- 8** Verificare che i fondi da trasferire siano collocati presso l'altra banca; in caso contrario il trasferimento risulta non valido.

Il trasferimento di titoli in amministrata con procedura tradizionale non standardizzato, si riferisce al processo che consente al cliente di richiedere il passaggio dei propri titoli (azioni, obbligazioni etc..) detenuti presso BNL ad altro intermediario.

A> CONTATTA IL TUO GESTORE BNL



Contatta il gestore di riferimento BNL per avviare la pratica di trasferimento dei titoli da BNL presso altra Banca (banca nuova) seguendo la procedura tradizionale e fornisce i dati necessari sugli strumenti finanziari da trasferire.

B> AVVIA LA PRATICA DI TRASFERIMENTO



- Scarica e stampa il modulo di trasferimento dalla sezione del sito **web Guide**: <https://bnl.it/it/Individui-e-Famiglie/Guide>, invia a BNL (banca originaria) una **disposizione di trasferimento in entrata uscita di quote di OICR**, tramite PEC BNL@pec.bnlmail.com, raccomandata "BNL S.p.A.- DPAC-APAC Investimenti, Via del Mulino, 9 20057 Assago (MI)" **lettera semplice o consegna cartacea al gestore di riferimento** e trasmetti una copia della richiesta al collocatore ricevente (banca nuova).
- **Compila con il supporto del gestore il modulo di trasferimento «Comunicazione alla banca per disposizione trasferimento strumenti finanziari»**, scaricabile dal sito BNL e allegato alla procedura.

C> FIRMA IL DOCUMENTO



Firma il modulo di trasferimento stampato dal gestore **insieme a tutti i cointestatari del dossier**, se presenti.

D> RICEVI LA CONFERMA



Una volta completato il processo, **puoi verificare l'esito del trasferimento, accedendo alla tua area riservata di home banking o in alternativa contattando il tuo gestore di riferimento.**

FAQ

Perché il trasferimento degli OICR richiede tempistiche più lunghe rispetto ai titoli?

Perché richiede verifiche manuali (collocamento, PAC, vincoli) e coinvolge diversi attori con tempistiche non standard (Soggetto Incaricato dei Pagamenti; Altri intermediari; Transfer Agent OICR);

Cosa è necessario verificare prima di avviare il trasferimento?

Prima di procedere è necessario verificare che:

- 1) i fondi siano collocati presso intermediario cedente;
- 2) accertarsi che eventuali PAC siano chiusi;
- 3) controllare l'assenza di vincoli o blocchi;
- 4) contattare i gestori per confermare la trasferibilità dei comparti.

Quali sono gli attori coinvolti nel processo di trasferimento degli OICR?

Gli attori principali coinvolti sono il cliente; la banca cedente; la banca ricevente; il Soggetto Incaricato dei Pagamenti; il Transfer Agent dell'OICR. Ogni attore ha un ruolo specifico nel processo che impatta sui tempi e sull'esito del trasferimento.

Quali strumenti finanziari posso trasferire da una banca all'altra?

È possibile trasferire azioni, obbligazioni, certificati, ETF, titoli Italia ed estero, OICR (quote di fondi comuni di investimento e SICAV).

È possibile trasferire fondi da un collocatore ad un altro senza dover disinvestire?

Sì, è possibile trasferire fondi e Sicav da un collocatore ad un altro senza dover disinvestire, a patto che il nuovo collocatore distribuisca i fondi o i comparti Sicav da trasferire.

Ci sono costi associati al trasferimento di strumenti finanziari?

No, il trasferimento degli strumenti finanziari è gratuito.

Come posso avviare il trasferimento?

Il cliente deve contattare il nuovo collocatore per aprire un nuovo deposito titoli e fornire i dati necessari relativi agli strumenti finanziari da trasferire.

Cosa succede se il nuovo collocatore non distribuisce alcuni strumenti finanziari?

In questo caso, potrebbe essere necessario disinvestire gli strumenti finanziari presenti presso il vecchio collocatore.

Cosa fare in caso di ritardi del trasferimento?

In caso di ritardi nella conclusione del trasferimento, è consigliabile contattare la banca originaria e la banca nuova per verificare lo stato del trasferimento.

Cosa succede ai piani di accumulo attivi?

I Piani di accumulo e i servizi collegati al deposito titoli vengono chiusi prima di eseguire il trasferimento.

È possibile trasferire strumenti finanziari a un deposito con un'intestazione diversa?

Sì è possibile, tuttavia il Trasferimento tra depositi con diversa intestazione è a titolo oneroso: le quote sono trasferite al prezzo di mercato, con tassazione delle plusvalenze maturate prima del trasferimento.

Come vengono trasferite le informazioni fiscali sui trasferimenti?

La banca d'origine trasmette al nuovo collocatore le informazioni fiscali relativi agli strumenti da trasferire (prezzo medio di carico, plusvalenze e minusvalenze).

Come verifico lo stato del trasferimento?

È possibile contattare la banca d'origine e la nuova banca per avere informazioni sullo stato del trasferimento

Anche i fondi di investimento possono essere trasferiti con la procedura di trasferimento automatico - servizio TDT?

Sì, è possibile trasferire i fondi comuni con il trasferimento standardizzato (servizio TDT), verificando per singole codice ISIN che i fondi che si vogliono trasferire siano collocati da BNL.

Si può trasferire un dossier cointestato?

Sì, è possibile trasferire un dossier cointestato, verificando che i dati del/i titolari degli strumenti finanziari detenuti presso altra banca dovrà/anno coincidere con gli intestatari del nuovo dossier titoli BNL.

È possibile revocare un contratto TDT in ingresso BNL?

Per richiedere la revoca del contratto TDT il cliente deve sottoscrivere l'apposito modulo «Revoca TDT».

Come contattare BNL?

Per assistenza o chiarimenti sul processo di trasferimento contatta il Servizio clienti BNL al numero: +39 060 060

DOCUMENTI A SUPPORTO PER IL TRASFERIMENTO

MODULISTICA TRASFERIMENTI

- Modulo di richiesta del servizio TDT
- Modulo di revoca del servizio TDT
- Modulo per cambio collocatore OICR
- Comunicazione alla banca per disposizione trasferimento strumenti finanziari



CONTATTACI

Se hai bisogno di assistenza o chiarimenti il nostro team dedicato è a tua disposizione per guidarti in ogni fase del processo.



SERVIZIO CLIENTI BNL: +39 060 060



<https://bnl.it/it/Individui-e-Famiglie/Guide>

Il presente documento, non contrattuale, ha esclusivamente finalità informative e descrive il processo di trasferimento di strumenti finanziari da una banca all'altra. Le condizioni di funzionamento e le modalità di trasferimento di strumenti finanziari sono specificate nei contratti corrispondenti. Per una descrizione dettagliata dei termini e delle procedure, si invita a consultare la documentazione ufficiale disponibile sul sito www.bnl.it. Il vostro Banker è a vostra disposizione per qualsiasi ulteriore informazione e per accompagnarvi nel processo operativo di trasferimento.



BNL
BNP PARIBAS

La banca
per un mondo
che cambia