



# 6 Regole d'oro per i nostri clienti.

In un'ottica di trasparenza e assistenza, insieme ai nostri Promotori Finanziari, la invitiamo a seguire alcune semplici modalità cui attenersi sempre:

- 1 **Versamenti in contanti? Sicuramente no.**
- 2 **Rendicontazione sempre sotto controllo.**
- 3 **Contratti e documenti: leggere e conservare con cura.**
- 4 **I facili rendimenti non esistono.**
- 5 **Non cedere mai i codici personali.**
- 6 **Restare sempre in contatto.**

## 1 **Versamenti in contanti? Sicuramente no.**

I Promotori Finanziari non possono ricevere denaro contante, quindi:

- ▶ ricorrere esclusivamente ad assegni circolari o bancari non trasferibili, intestati o girati alle Società di cui ha sottoscritto il prodotto e/o all'Ente collocatore o, a bonifici, anch'essi intestati ai soggetti di cui sopra.

## 2 **Rendicontazione sempre sotto controllo.**

È chiamata "SPP - Situazione Patrimoniale e Previdenziale" la rendicontazione che abbiamo scelto di inviarle periodicamente per aiutarla a verificare la sua situazione di investimento e assicurativa. La "SPP", che si aggiunge alle comunicazioni inviate direttamente dalle Società Prodotto, è l'unico documento ufficiale di Finanza & Futuro Banca che riepiloga gli investimenti in essere ed è elaborato dalla Direzione Generale di Milano. Le suggeriamo, quindi, di:

- ▶ indicare quale indirizzo di corrispondenza il domicilio principale
- ▶ controllare attentamente la "SPP" per prendere visione dei prodotti sottoscritti, della movimentazione effettuata e del saldo del proprio rapporto
- ▶ comunicare tempestivamente al Solution Center (n° verde 800 301 301) eventuali anomalie o errori
- ▶ accertarsi che il Solution Center abbia il suo recapito telefonico corretto per contattarla in caso di necessità

Infine, le ricordiamo che se ha aperto un conto corrente Deutsche Bank, riceverà periodicamente anche l'estratto conto bancario.





# 6 Regole d'oro per i nostri clienti.

## 3 Contratti e documenti: leggere e conservare con cura.

Insieme ai nostri Promotori Finanziari le suggeriamo di:

- ▶ leggere attentamente la documentazione ed accertarsi di aver ben compreso il contenuto
- ▶ apporre la propria firma sulla documentazione contrattuale solo dopo aver verificato la correttezza dei dati contenuti
- ▶ ritirare e conservare accuratamente copia della documentazione contrattuale debitamente firmata
- ▶ controllare sempre l'esattezza dei dati riportati nelle conferme di avvenuta operazione ricevute dalle Società Prodotto (importo versato, numero di c/c, nomi cointestatari) e verificare che le posizioni riportate sulla "SPP" siano corrette.

## 4 I facili rendimenti non esistono.

I nostri Promotori agiscono in modo corretto e professionale per servire al meglio gli interessi dei loro clienti, quindi:

- ▶ non promettono rendimenti troppo facili, fuori mercato o a "rischio zero". E' bene ricordare che gli alti rendimenti sono associati a potenziali rischi elevati
- ▶ suggeriscono prodotti adeguati agli obiettivi del cliente ed al suo profilo di rischio
- ▶ verificano nel tempo con il cliente che il progetto finanziario concordato sia sempre adeguato.

## 5 Non cedere mai i codici personali.

I codici di accesso ai sistemi informatici di Finanza & Futuro Banca e Deutsche Bank permettono di effettuare operazioni a distanza sul proprio patrimonio (es. bonifici, rimborsi, etc.). Quindi, come la combinazione di una cassaforte:

- ▶ non devono MAI essere comunicati a terzi
- ▶ devono SEMPRE essere custoditi con cura.

## 6 Restare sempre in contatto.

Verifichi con il Promotore che il suo progetto finanziario sia sempre attuale. In caso di momentanea assenza del Promotore, il Solution Center (n° verde 800 301 301) l'aiuterà a contattarlo in qualsiasi momento.

