Transparency documents

Achmea Bank N.V.

Set Documentazione di Trasparenza

Table of Contents:

- Precontractual Information
- Information on the Right of Withdrawal
- Product Information Sheet
- Deposit Contract:
  - Product Information Sheet
  - General terms and Conditions applicable to deposit products offered via Facile Platform
  - Information sheet Deposit Guarantee Scheme (DGS)
  - Data Protection Information

Indice:

- Informazioni precontrattuali
- Informativa sul diritto di ripensamento nel caso di contratti conclusi a distanza
- Foglio Informativo
- Contratto di Deposito:
  - Foglio Informativo
  - Condizioni Generali applicabili ai prodotti deposito offerti tramite la Piattaforma Facile
  - Modulo Standard per le informazioni da fornire ai depositanti (Informazioni sulla protezione dei depositi)
  - Informativa in merito alla Protezione dei Dati Personali

Pre-contractual information of Achmea Bank N.V.

Informazioni Precontrattuali di Achmea Bank N.V.*

*** This section provides a summary of the products offered by Achmea Bank N.V.; for further details, please refer to the relevant Product Information Sheet.**

***La presente sezione fornisce informazioni sintetiche sui prodotti offerti da Achmea Bank N.V., per le quali si prega di fare riferimento al relativo Foglio Informativo**

1. Name and address of the Bank	**1. Denominazione e dati societari**
Achmea Bank N.V. Spoorlaan 298 5017 JZ Tilburg The Netherlands Internet-Domain: www.achmeabank.nl Telephone: +31 055 - 5798510 Email: communicatie.bank@achmea.nl BIC: ARBNNL22XXX VAT-ID.: 803976458	Achmea Bank N.V. Spoorlaan 298 5017 JZ Tilburg Paesi Bassi Sito internet: www.achmeabank.nl Telefono: +31 055 - 5798510 Email: communicatie.bank@achmea.nl BIC: ARBNNL22XXX VAT-ID.: 803976458
2. Commercial register number	**2. Iscrizione nel registro delle imprese**
The Bank is a credit institution and is registered with the Chamber of commerce under No. 27154399	La Banca è un istituto di credito registrato/iscritto presso il registro del commerciale dell'Aia al n. 27154399.
3. Legal Representatives	**3. Legali Rappresentanti**
P.J. Huurman (CEO), S.J.A. Kuiper (CFO) & W.S. Cornelissen (CRO)	P.J. Huurman (CEO), S.J.A. Kuiper (CFO) & W.S. Cornelissen (CRO)
4. Contact	**4. Contatti**
Facile.it SpA ("**Facile**") is the customer's direct contact in Italy.	Facile.it S.p.A. ("**Facile**") è il contatto diretto per il Cliente in Italia.

Facile has its registered office in: Via Sannio 3 20137 Milan Italy The customer can contact Facile under the following address: Email: assistenza.contideposito@facile.it Raisin SE ("Raisin") is a European stock corporation (Societas Europaea) with registered office in Berlin, registered with the commercial register of the local court in Berlin-Charlottenburg under HRB 271733 B. During usual business hours the customer can contact Raisin under the following address: Raisin SE Schlesische Straße 33/34 10997 Berlin, Germany Email: servizioclienti@raisin.com Phone: 800 986 555 The customer will receive all information required to manage the deposit account electronically via the internet platform operated by Facile.it S.p.A. (www.facile.it, “Facile Platform"). The customer has the possibility to conclude deposit contracts with the Bank	**Facile** ha la propria sede legale in: Via Sannio 3 20137 Milano Italia Il Cliente può contattare Facile tramite i seguenti canali: Posta elettronica: assistenza.contideposito@facile.it Raisin SE (“Raisin”) è il referente diretto del cliente in Italia. Raisin SE è una società per azioni europea con sede a Berlino, iscritta nel registro delle imprese del tribunale locale di Berlino-Charlottenburg con il numero HRB 271733 B. Durante i normali orari di ufficio, il cliente può contattare Raisin al seguente indirizzo: Raisin SE Schlesische Straße 33/34 10997 Berlino, Germania Email: servizioclienti@raisin.com Telefono: 800 986 555 Il cliente riceverà tutte le informazioni necessarie per gestire il conto deposito in formato elettronico tramite la piattaforma internet gestita da Facile.it S.p.A. (www.facile.it, "Piattaforma Facile"). Il cliente ha la possibilità di concludere contratti di conto deposito

and administer its deposit via the Facile Platform. Raisin Bank AG provides the Customer with a free transaction account ("Raisin Account") and provides all services subject to a banking or payment services license on the Facile Platform. The address of Raisin Bank AG is: Raisin Bank AG Niedenau 61–63, 60325 Frankfurt am Main, Deutschland The legal representatives of Raisin Bank AG are: Marco Lindgens, Mirko Siepmann.	con la Banca e di amministrare il proprio conto deposito tramite la Piattaforma Facile. Raisin Bank AG mette a disposizione del Cliente un conto corrente gratuito ("Conto Raisin") e fornisce sulla Piattaforma Facile tutti i servizi soggetti a licenza bancaria o di servizi di pagamento. L'indirizzo di Raisin Bank AG è: Raisin Bank AG Niedenau 61–63, 60325 Francoforte sul Meno, Germania I rappresentanti legali di Raisin Bank AG sono: Marco Lindgens, Mirko Siepmann.
5. Main Object of the Bank	**5. Attività principale della Banca**
The main business of the Bank is to provide residential mortgages, savings accounts, private investment services and other limited banking services.	L'attività principale della Banca consiste nell'offerta di mutui residenziali, conti di risparmio, servizi di investimento per clienti privati e altri servizi bancari limitati.
6. Supervisory Authorities	**6. Autorità di Vigilanza competente**
The Bank is a fully licensed credit institution registered in the Netherlands. It is registered in the register of *De Nederlandsche Bank N.V.*	La Banca è un istituto di credito pienamente autorizzato e registrato nei Paesi Bassi. È iscritta nel registro di *De Nederlandsche Bank N.V.*
7. Nature and essential characteristics of the financial services	**7. Natura e caratteristiche principali dei servizi bancari offerti**

The Bank offers exclusively the opening and management of deposit products to the customer. Additional information on the deposit products are included in the Product Information Sheet of the deposit product.	La Banca propone al cliente esclusivamente l'apertura e la gestione di prodotti deposito. Ulteriori informazioni in merito ai prodotti deposito offerti si trovano nel Foglio Informativo dello specifico prodotto di deposito.
8. Conclusion of the Agreement	**8. Conclusione del contratto**
The agreement between the customer and the Bank is concluded with the acceptance by the Bank of the deposit account-opening application of the customer via the Facile Platform. The acceptance notification is transmitted via the Facile Platform. Under the agreement, the customer is obligated to make the deposit with the Bank in the amount individually agreed upon.	Il contratto tra il cliente e la Banca si perfeziona con l'accettazione, da parte della Banca, della richiesta di apertura del conto deposito presentata dal cliente tramite la Piattaforma Facile. La comunicazione di accettazione viene trasmessa attraverso la Piattaforma Facile. In base al contratto, il cliente è tenuto a effettuare il versamento presso la Banca per l'importo concordato individualmente.
9. Total cost of the financial services	**9. Costi complessivi dei servizi bancari offerti**
The Bank will not charge fees for the services provided under or in connection with these Terms or for the administration of a deposit product. Additional information on costs and fees are included in the product information sheet of the deposit product.	La banca non addebita alcun costo al Cliente per i servizi bancari forniti in accordo alle Condizioni Generali di Deposito o per la gestione del prodotto deposito. Ulteriori informazioni su costi e spese si trovano nel Foglio Informativo dello specifico prodotto di deposito.
10. Taxation Information	**10. Informazioni fiscali**

Interest income of Italian tax residents is taxable in Italy according to applicable law. The customer is responsible for the required tax returns related to income, and if applicable, for the fulfillment of monitoring obligations (quadro RW) and obligations related to IVAFE. In case of questions customers should contact the Italian Tax Authority (Agenzia delle Entrate) or a tax consultant.	Il reddito associato agli interessi maturati dal cliente residente fiscalmente in Italia è soggetto ad imposizione in Italia, secondo le norme di volta in volta applicabili. Il cliente è responsabile per la presentazione delle relative dichiarazioni inerenti al reddito conseguito e, ove applicabile, per l'adempimento degli obblighi di monitoraggio (quadro RW) e in relazione all'IVAFE. In caso di domande o dubbi, si invita il cliente a contattare l'Agenzia delle Entrate o un consulente fiscale.
11. Risk information	**11. Informazioni relative ai rischi**
Deposit products such as those offered by the Bank are among the most secure and easiest banking products. Generally, there is a risk that the bank could default on its obligation to repay the deposit and to pay interest. However, deposits are protected according to the provisions applicable to the Netherlands deposit protection scheme (cf. also no. 19).	I conti di deposito bancario rientrano tra i prodotti bancari più sicuri e di semplice utilizzo. In generale, esiste il rischio che la banca non sia in grado di adempiere ai propri obblighi di rimborso del conto deposito e di pagamento degli interessi. Tuttavia, i depositi sono tutelati conformemente alle disposizioni applicabili al sistema di garanzia dei depositi dei Paesi Bassi (cfr. anche n. 19).
12. Limitations of the validity period of the information	**12. Limiti al periodo di validità delle informazioni fornite**
In principle, all information provided to the customer applies indefinitely. Amendments, changes and other modifications are permitted within the framework of the terms and conditions.	In linea di principio, tutte le informazioni fornite al cliente hanno validità a tempo indeterminato. Eventuali modifiche, variazioni o altri aggiornamenti sono consentiti nel rispetto delle condizioni generali di contratto.

13. Arrangements for transfers of funds and for performance	**13. Disposizioni relative ai trasferimenti di fondi e all'esecuzione delle prestazioni**
Details for the transfer of funds functionalities for the respective deposit account by the customer and on interest repayment by the Bank are specified in the terms and conditions as well as described in the relevant product information sheet for the deposit product.	Le modalità di trasferimento dei fondi da parte del cliente relative al conto di deposito, nonché quelle riguardanti il pagamento degli interessi da parte della Banca, sono disciplinate nelle condizioni generali e descritte nel relativo Foglio Informativo dello specifico conto deposito.
14. Minimum duration of the agreement and contractual right of early termination	**14. Durata minima del contratto e facoltà di recesso**
The term deposit account has a minimum duration, which is included in the opening application form. It may be terminated only with cause (*giusta causa*). Details on the termination for cause are specified in the terms and conditions.	Il conto deposito vincolato prevede una durata minima, indicata nel modulo di apertura. Può essere estinto esclusivamente per *giusta causa*. I dettagli relativi alla risoluzione per giusta causa sono specificati nelle condizioni generali.
15. Additional costs for using distance communication techniques	**15. Costi aggiuntivi relativi all'uso di tecniche di comunicazione a distanza**
No additional costs apply in relation to the use of distance communication techniques, except for any charges imposed by the telecommunications service provider used by the customer. In any case, please refer to the economic terms described in the product information sheet.	Non si applica alcun costo aggiuntivo in relazione all'uso di tecniche di comunicazione a distanza, ad eccezione dei costi applicabili al fornitore di servizi di telecomunicazione utilizzato dal cliente. Si prega in ogni caso di fare riferimento alle Condizioni economiche generali descritte nel foglio informativo.

16. Governing law	**16. Legge applicabile e foro competente**
The agreement regarding the deposit account between the customer and the Bank is subject to Italian law. For any dispute concerning the application, interpretation, performance or termination of the contract, the court of the consumer's place of residence or domicile shall have jurisdiction	Il rapporto tra il Cliente e la Banca e le condizioni contrattuali sono regolati dalla legge italiana. Per qualsiasi controversia circa l'applicazione, l'interpretazione, l'esecuzione o la risoluzione del contratto, il foro competente è quello del luogo di residenza o domicilio del consumatore.
17. Language used for communications and contract language	**17. Lingua utilizzata nelle comunicazioni e lingua del contratto**
The contractual terms are drawn up in both English and Italian. The English text is a translation of the original Italian version. In the event of any ambiguity or discrepancies between the English and Italian texts, the Italian version shall prevail.	Le condizioni contrattuali sono redatte in lingua inglese ed in lingua italiana. Il testo in inglese costituisce una traduzione della versione originale in lingua italiana. In caso di ambiguità o discrepanze tra il testo inglese e quello italiano, prevale la versione in lingua italiana.
18. Internal complaints procedure and the complaints institute to which the Bank is admitted	**18. Reclami e ricorso all'organismo di risoluzione delle controversie a cui la banca aderisce**
In the event of a complaint, the customer may contact and file a complaint with the Bank via Facile: - by mail at Facile.it S.p.A., via Sannio 3, 20137, Milan, Italy - or by email at assistenza.contideposito@facile.it	In caso di reclamo, il cliente può rivolgersi e fare reclamo alla Banca tramite Facile: - per posta a Facile.it S.p.A., via Sannio 3, 20137, Milano. - O via email assistenza.contideposito@facile.it

If (i) the Bank does not respond to the complaint, via Facile/Raisin, within 60 calendar days from receipt of the complaint, or within a different period in the event of exceptional circumstances that prevent the Bank from responding within the aforementioned timeframe — provided that the Bank sends the Customer an interim response indicating the reasons for the delay and specifying the new deadline by which a final response will be provided (which in any case must not exceed 35 business days), or (ii) the response is not satisfactory, the customer may contact:

For the out-of-court settlement of disputes with the Bank, customers have the right to submit it to:

1. Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid) – The Financial Services Complaints Institute
   t.a.v. De Geschillencommissie
   Postbus 93257
   2509 AG Den Haag
   The Netherlands Or online at: https://www.kifid.nl
2. The Financial Banking Arbitrator (Arbitro Bancario Finanziario) – by requesting the activation of the FIN-NET procedure (available at: https://finance.ec.europa.eu/consumer-finance-and-payments/retail-financial-services/financial-dispute-resolution-network-fin-net/make-complaint-about-financial-service-provider-another-eea-

Se (i) la Banca non ha fornito risposta al reclamo, tramite Facile/Raisin, entro 60 giorni di calendario dalla ricezione del reclamo ovvero nel termine diverso nel caso di circostanze eccezionali che non consentono alla Banca di rispondere nel predetto termine, a condizione che la Banca invii al Cliente una risposta interlocutoria indicando le motivazioni del ritardo e specificando il nuovo termine entro cui fornirà riscontro definitivo (che comunque non potrà essere superiore a 35 giorni lavorativi decorrente dalla risposta interlocutoria), ovvero (ii) nel caso in cui la risposta non sia soddisfacente, il cliente può rivolgersi a:

1. Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid) – The Financial Services Complaints Institute
   t.a.v. De Geschillencommissie
   Postbus 93257
   2509 AG Den Haag
   The Netherlands
   Or online at: https://www.kifid.nl
2. Arbitro Bancario Finanziario - richiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET (disponibile all'indirizzo https://finance.ec.europa.eu/consumer-finance-and-payments/retail-financial-services/financial-dispute-resolution-network-fin-net/make-complaint-about-financial-service-provider-another-eea-country_it) che permette di presentare un reclamo

country) which allows for the submission of complaints for out-of-court resolution of disputes with financial service providers located in the European Economic Area. The complaint may be submitted through the FIN-NET network to the FIN-NET member in the country where the Bank is established or to the FIN-NET member in Italy (for Italy: the Banking and Financial Ombudsman – Arbitro Bancario Finanziario).	per la risoluzione in via extra-giudiziale delle controversie con fornitori di servizi finanziari con sede nello Spazio Economico Europeo. Il reclamo può essere presentato tramite la rete FIN-NET al membro FIN-NET presso il paese in cui ha sede la Banca o al membro FIN-NET in Italia (per l'Italia: Arbitro Bancario Finanziario).
19. Deposit insurance	**19. Garanzia dei depositi**
The deposit account is protected by the Dutch Deposit Guarantee, executed by De Nederlandsche Bank N.V. (Dutch Central Bank) (DNB). The deposit guarantee secures that the account holder – in case of an insolvency of the Bank or [De Nederlandsche Bank N.V. (Dutch Central Bank) (DNB) adopts a decision on the occurrence of a deposit security event – has a right of compensation for all of his/her balances on the accounts with the Bank, which are covered by the deposit protection. The maximum compensation amount under the deposit protection is EUR 100.000. Details are specified in the Depositor Information Sheet.	Il conto deposito è tutelato dal sistema olandese di garanzia dei depositi, gestito da De Nederlandsche Bank N.V. (Banca Centrale dei Paesi Bassi) (DNB). La garanzia dei depositi assicura che il titolare del conto – in caso di insolvenza della Banca oppure qualora De Nederlandsche Bank N.V. (DNB) accerti il verificarsi di un evento di garanzia dei depositi – abbia diritto a un indennizzo per tutti i saldi detenuti presso la Banca coperti dalla tutela dei depositi. L'importo massimo dell'indennizzo previsto dal sistema di garanzia dei depositi è pari a 100.000 EUR. I dettagli sono specificati nel Foglio Informativo per i Depositanti.

Informativa sul Diritto di Ripensamento

Informazioni relative al diritto di recesso

Esistenza e durata: il cliente ha il diritto di recedere dal contratto di deposito entro un termine di 14 giorni di calendario, senza dover motivare la propria decisione. Tale termine inizia a decorrere dalla conclusione del contratto.

Modalità di recesso: il cliente può esercitare tale diritto utilizzando la funzione di recesso nei dettagli del conto deposito interessato all'interno dell'Area Riservata di Facile.it.

Dichiarazione alternativa: il cliente può esercitare tale diritto anche inviando la propria dichiarazione a:

Facile.it S.p.A.,
via Sannio 3
20137 Milano
Italia
E-mail: assistenza.contideposito@facile.it

Scadenze: per rispettare il termine di recesso, è sufficiente che il cliente invii la propria dichiarazione o utilizzi la funzione di recesso nell'Area Riservata prima della scadenza del periodo di 14 giorni.

Conseguenze del recesso: in caso di recesso dal contratto di deposito, la banca rimborsa il capitale sul conto Raisin. Il cliente non sarà tenuto a pagare alcuna commissione né alcun indennizzo per il servizio fornito fino al momento del recesso. In caso di recesso, non sarà dovuto alcun interesse al cliente.

Conseguenze del mancato recesso: se il cliente non esercita tale diritto entro il termine di 14 giorni, il contratto di deposito rimane giuridicamente vincolante per la durata concordata.

Notice on the Right of Withdrawal

Instructions on the Right of Withdrawal

Existence and Duration: The Customer has the right to withdraw from the Deposit Agreement within 14 calendar days without giving any reason. The period begins after the conclusion of the contract.

Withdrawal Function: The Customer may exercise this right by clicking the "Withdraw Button" within the respective Deposit Account details on the Facile.it Platform.

Alternative Declaration: The Customer may also exercise this right by sending its declaration to:

Facile.it S.p.A.,
via Sannio 3
20137 Milan
Italy
E-mail: assistenza.contideposito@facile.it

Timing: To meet the withdrawal deadline, it is sufficient for the Customer to send the declaration of withdrawal or go through the Withdrawal Function process before the 14-day period expires.

Consequences of Withdrawal: If the Customer withdraws from the Deposit Agreement, the Bank shall repay the principal amount to the Raisin Account. The Customer will not be required to pay any fees or compensation for the service provided until the time of withdrawal. No interest will be due to the Customer in case of a withdrawal.

Consequences of Not Exercising: If you do not exercise this right within 14 days, the Deposit Agreement remains legally binding for the agreed term.

FOGLIO INFORMATIVO

Conto Deposito

Il presente documento contiene una sintesi delle caratteristiche più importanti relative al conto deposito vincolato a tempo determinato offerto da Achmea Bank N.V. ("**Conto Deposito**"), in conformità con la normativa applicabile, incluse le norme in materia di tutela dei consumatori applicabili.

Si prega di leggere attentamente le seguenti informazioni:

Informazioni sulla banca

Achmea Bank N.V. (di seguito la "Banca")
Spoorlaan 298, 5017 JZ Tilburg, Paesi Bassi
Sito Internet: **www.achmeabank.nl**
N. di approvazione **AFM**: **(Autoriteit Financiële Markten / Authority Financial Markets) 12000011**
Iscritta all'*Albo delle Banche estere abilitate in Italia* tenuto dalla Banca d'Italia, con Codice Meccanografico: **21087**
N. di Iscrizione alla Camera di Commercio Olandese ("**Dutch Chamber of Commerce" o "Kamer van Koophandel")**: **27154399**
Aderente al **Nederlandse Depositogarantie (DGS)**
Soggetta all'attività di vigilanza e controllo di **De Nederlandsche Bank (DNB)** e della **Autoriteit Financiële Markten (AFM)**

Che cos'è un deposito bancario vincolato

Caratteristiche del Conto Deposito

Di seguito è riportata una descrizione dettagliata delle caratteristiche del prodotto. Le informazioni di seguito riportate non costituiscono una consulenza finanziaria. Si prega di leggere attentamente le seguenti informazioni.

1. Descrizione del prodotto	Il Conto Deposito è un conto di deposito bancario fruttifero, vincolato a tempo determinato, la cui sottoscrizione è riservata ai titolari di un Conto Raisin. Consente di vincolare somme di un determinato importo, per una determinata durata e ad un tasso d'interesse stabilito. Alla scadenza della durata del deposito, le somme inizialmente vincolate, più gli interessi maturati nel tempo sulle stesse (se non ancora liquidati), vengono accreditati, con pari valuta, sul Conto Raisin.
a. Valuta	EURO

b. Importo minimo/massimo	5.000 EUR / 100.000 EUR **Importante:** l'importo massimo dei fondi investiti/depositati a qualsiasi titolo nella Banca non può superare i 100.000 EUR. Se hai già fondi investiti/depositati nella Banca, l'importo massimo da investire in un deposito a termine corrisponderà alla differenza fra l'importo massimo che può essere investito (Euro 100.000) e l'importo dei fondi già investiti a qualsiasi titolo presso la Banca.
c. Principali rischi	Il conto deposito 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 titolare del conto, in tutto o in parte, il saldo disponibile. Per questo motivo, la Banca aderisce al Depositogarantiestelsel (DGS), come meglio descritto di seguito. Rischio di pagamento: in casi del tutto eccezionali, la libera circolazione dei capitali all'interno dell'UE potrebbe essere limitata. Infine, ulteriori rischi possono essere legati allo smarrimento o al furto dei dati identificativi e password per l'accesso alla Piattaforma Facile, tramite la quale è reso disponibile l'accesso al Conto Deposito. Tali rischi, tuttavia, possono essere ridotti al minimo se il Cliente osserva le comuni regole di prudenza e attenzione.
2. Tassazione	Nei Paesi Bassi, non si applica alcuna ritenuta fiscale ai redditi relativi a interessi percepiti da soggetti non residenti. Pertanto, gli interessi pagati dalla Banca non sono soggetti a ritenuta. In qualità di contribuente sei tenuto a dichiarare I redditi percepiti nella tua dichiarazione dei redditi e, ove applicabile, all'adempimento degli obblighi di monitoraggio (quadro RW) e in relazione all'IVAFE. Puoi leggere di più a riguardo su https://www.agenziaentrate.gov.it/. Per domande particolari sul tuo regime fiscale, consulta il tuo consulente finanziario.
3. Accesso ai fondi depositati	Non è possibile effettuare lo svincolo anticipato, parziale o totale, delle somme oggetto di deposito prima della scadenza dello stesso. L'estinzione anticipata è possibile solo su richiesta degli eredi in caso di **decesso** dell'intestatario del deposito, o per **giusta causa**

4. Rinnovo a scadenza	Il rinnovo non è disponibile.
5. Ulteriori condizioni	La richiesta di apertura del deposito vincolato dovrà essere effettuata online.
6. Fondo di garanzia dei depositi	Il Conto Deposito offerto da Achmea Bank N.V. è protetto da: Depositogarantiestelsel (DGS) Indirizzo: De Nederlandsche Bank (DNB), Frederiksplein 61, 1017 XL Amsterdam (Paesi Bassi) Website: https://www.dnb.nl/en/deposit-guarantee-scheme Il rimborso dei depositi garantiti dalla legge è gestito attraverso il DGS in conformità con le direttive dell'UE sulla garanzia dei depositi. L'importo massimo garantito dal Fondo è di 100 000 EUR per depositante per banca.

Principali Condizioni Economiche del Conto Deposito

Di seguito è riportata una descrizione dettagliata delle principali condizioni economiche applicabili al Conto Deposito. **Si prega di leggere attentamente queste informazioni.**

A. Tassi d'interesse creditori applicabili

Alle somme depositate nel Conto Deposito si applicano i tassi di interesse creditori, come indicati nel presente Foglio Informativo, vigente al momento dell'attivazione del singolo deposito. I tassi di interesse creditori sono riportati su base annua.

Il tasso di interesse sarà applicato per l'intera durata del vincolo. Gli interessi saranno trasferiti sul tuo Conto Raisin alla scadenza prevista.

Gli interessi maturano annualmente. Gli interessi maturati sono accreditati in un'unica soluzione alla scadenza del periodo di deposito. Gli interessi maturati non producono ulteriori interessi durante la durata del vincolo..

Calcolo degli interessi: Il calcolo degli interessi è effettuato con il metodo degli interessi giornalieri (ACT/ACT), ovvero il calcolo si basa sul numero effettivo di giorni nel periodo di riferimento e sul numero effettivo di giorni dell'anno (365 giorni, oppure 366 giorni in caso di anno bisestile).

La Banca offre i seguenti tassi (validi a partire da 09.10.2026):

Durata del vincolo	Tasso creditore annuo nominale	Tasso creditore apportato su base annua
12 mesi	2,74 %	**2,74 %**

B. Costi

Costi di apertura del deposito	0 EUR
Costi di estinzione del deposito	0 EUR
Costi di manutenzione del deposito	0 EUR
Canone annuo	0 EUR
Comunicazioni periodiche sull'andamento del rapporto	0 EUR
Altre comunicazioni Commissione per l'intermediazione del prodotto deposito	0 EUR Facile e Raisin ricevono una commissione per l'intermediazione. Tale commissione NON è in alcun modo a carico del cliente.

Recesso e Reclami

DIRITTO DI RIPENSAMENTO

Il Cliente ha il diritto di recedere dal contratto entro 14 giorni senza indicarne le ragioni, mediante una dichiarazione esplicita (cd. Diritto di Ripensamento). Il termine per esercitare tale Diritto di Ripensamento decorre dalla conclusione del contratto e in ogni caso non prima che lei sia stato/a informato/a della possibilità di esercitare tale diritto, nonché soltanto dopo la consegna della documentazione pre-contrattuale. Il Diritto di Ripensamento può essere esercitato validamente, entro il termine previsto, a condizione che la dichiarazione sia effettuata su un supporto durevole (ad esempio, raccomandata con avviso di ricevimento, posta ordinaria, fax, e-mail). La comunicazione di recesso dovrà essere indirizzata a:

Facile.it S.p.A., via Sannio 3, 20137, Milano

oppure

e-mail: assistenza.contideposito@facile.it

TERMINE DEL CONTRATTO

Il contratto che regola il Conto Deposito ha una durata determinata, compresa tra l'apertura del deposito e la scadenza del vincolo previsto per il deposito stesso.

In caso di decesso del Cliente, il deposito verrà chiuso automaticamente il giorno in cui il decesso del cliente viene comunicato alla Banca. In tal caso, gli interessi *pro rata* saranno pagati proporzionalmente per il periodo che intercorre tra l'apertura del Deposito e la data del decesso del Cliente, come risultante dalla documentazione fornita

RECESSO

Il recesso anticipato dal Conto Deposito non è consentito durante il periodo di vincolo. Resta salva la possibilità per il Cliente di esercitare il recesso per giusta causa.

In questi casi, il Cliente potrà esercitare il recesso secondo le modalità indicate nel contratto di deposito.

Nell'ipotesi di recesso dal Conto Deposito, il saldo comprensivo degli interessi maturati fino alla data di estinzione, sarà trasferito sul Conto Raisin.

RISOLUZIONE DEL CONTRATTO

La Banca può risolvere il Contratto di Deposito con effetto immediato mediante comunicazione scritta inviata al Cliente qualora: (i) il Cliente abbia violato in modo sostanziale gli obblighi previsti nel contratto; (ii) il Cliente abbia fornito informazioni inesatte alla Banca; (iii) vi siano sospetti di riciclaggio di denaro o rischi che, attraverso il Conto Deposito, la Banca faciliti in qualsiasi modo un reato o altra attività illecita; oppure (iv) tale risoluzione sia richiesta da vincoli di legge o da altre restrizioni applicabili alla Banca.

Tale comunicazione sarà inviata per iscritto al Cliente in modalità elettronica all'indirizzo e-mail indicato dal Cliente in fase di registrazione alla Piattaforma Facile.

Nell'ipotesi di risoluzione del Conto Deposito, il saldo comprensivo degli interessi maturati fino alla data di estinzione, sarà trasferito sul Conto Raisin.

TEMPI MASSIMI DI CHIUSURA DEL RAPPORTO

La chiusura del rapporto regolato dal contratto avviene entro i tempi massimi di trenta (30) giorni dal verificarsi della causa di chiusura del rapporto.

RECLAMI

Il cliente può presentare un reclamo a Facile secondo le seguenti modalità:

- per posta al seguente indirizzo: Facile.it S.p.A., via Sannio 3, 20137, Milano, Italia
- via email: assistenza.contideposito@facile.it

Se (i) la Banca non ha fornito risposta al reclamo entro 60 giorni di calendario dalla ricezione del reclamo ovvero nel termine diverso nel caso di circostanze eccezionali che non consentono alla Banca di rispondere nel predetto termine, a condizione che la Banca invii al Cliente una risposta interlocutoria indicando le motivazioni del ritardo e specificando il nuovo termine entro cui fornirà riscontro definitivo (che comunque non potrà essere superiore a 35 giorni lavorativi dalla risposta interlocutoria), ovvero (ii) nel caso in cui la risposta non sia soddisfacente, il cliente può rivolgersi a:

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid)
t.a.v. De Geschillencommissie
Postbus 93257
2509 AG Den Haag, Paesi Bassi
o online sul sito web: https://www.kifid.nl

In alternativa, il Cliente può contattare l'Arbitro Bancario Finanziario (ABF) richiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET (disponibile all'indirizzo https://finance.ec.europa.eu/consumer-finance-and-payments/retail-financial-services/financial-dispute-resolution-network-fin-net/make-complaint-about-financial-service-provider-another-eea-country_it) che permette di presentare un reclamo per la risoluzione in via extra-giudiziale delle controversie con fornitori di servizi finanziari con sede nello Spazio Economico Europeo.

La decisione dell'organismo di risoluzione stragiudiziale delle controversie non pregiudica la possibilità per il Cliente di ricorrere all'autorità giudiziaria ordinaria. Prima di ricorrere all'autorità giudiziaria italiana, tuttavia, il Cliente dovrà esperire tentativo di mediazione obbligatoria, che costituisce condizione di procedibilità ai sensi del D.Lgs. n. 28/2010, ricorrendo ad uno degli Organismi di Mediazione iscritti nell'apposito Registro tenuto dal Ministero della Giustizia (consultabile sul sito www.giustizia.it), tra i quali anche il Conciliatore Bancario Finanziario, con sede a Roma, Via delle Botteghe Oscure 54, sito internet www.conciliatorebancario.it.

Definizioni

ACT/ACT	Metodo di calcolo degli interessi che utilizza il numero effettivo di giorni tra la data di inizio e la data di fine del periodo di calcolo, rapportato al numero effettivo di giorni dell'anno di riferimento (365 o 366 giorni).
Conto Raisin	Indica il conto corrente gratuito aperto sulla Piattaforma Facile, offerto da Raisin Bank AG.

PRODUCT INFORMATION SHEET

Deposit Account

This document contains a summary of the most important features of the fixed-term deposit account offered by Achmea Bank N.V. ("**Term Deposit**") through the Facile Platform, in compliance with applicable regulations, including consumer protection rules.

Please read the following information carefully:

Information about the bank

Achmea Bank N.V. (hereinafter the "Bank")
Spoorlaan 298, 5017 JZ Tilburg, The Netherlands
Website: **www.achmeabank.nl**
AFM approval number: **12000011**
Bank code in the register of foreign banks authorized in Italy held by the Bank of Italy: **21087**
Registered with the **Dutch Chamber of Commerce (Kamer van Koophandel)**: **27154399**
Member of the **Dutch Deposit Guarantee (Nederlandse Depositogarantie - DGS)**
Subject to supervision and oversight by **De Nederlandsche Bank (DNB)** and the **Autoriteit Financiële Markten (AFM)**

What is a Term Deposit?

Characteristics of the Term Deposit Account

Below is a detailed description of the product's features. The following information does not constitute financial advice. Please read carefully.

1. Product Description	The Term Deposit is an interest-bearing bank deposit account with a fixed term. Subscription is reserved for holders of a Raisin Account. It allows you to invest specific amounts for a set duration at a fixed interest rate. Upon maturity, the initial deposited amount, along with any interest accrued (if not already paid), will be credited—on a same-day value basis—to your Raisin Account
a. Currency	EURO
b. Minimum/ Maximum amount	5.000 EUR / 100.000 EUR Important: The total amount of funds invested/deposited with the Bank for any reason must not exceed EUR 100,000. If you already have funds deposited with the Bank, the maximum amount you may invest in a term deposit corresponds to the difference between EUR 100,000 and the amount already held with the Bank

c. Key risks	The term deposit is a safe product. The main risk is counterparty risk, i.e., the possibility that the Bank may be unable to return all or part of the funds deposited. To mitigate this, the Bank is a member of the Dutch deposit guarantee and resolution scheme, as detailed below. Payment Risk: In exceptional cases, the free movement of capital within the EU could be restricted. Additional risks include the loss or theft of login credentials and passwords for accessing the Facile Platform. However, these risks can be minimized by following standard security practices.
2. Taxation	In the Netherlands, no withholding tax is applied to interest income earned by non-residents. Therefore, interest paid by the Bank will not be subject to withholding. As a private investor you must declare such income in your tax return and, where applicable, to fulfil monitoring obligations (Quadro RW) and IVAFE. More information is published onhttps://www.agenziaentrate.gov.it/. For questions related to your specific tax situation, consult your tax advisor.
3. Access to deposited funds	Early withdrawal, either partial or full, is not permitted before the deposit's maturity date. Early termination is only possible upon request by the heirs in the event of the account holder's **death** or for **just cause.**
4. Renewal	The renewal of your deposit is not available.
5. Additional conditions	The application for opening a term deposit must be submitted online.
6. Deposit Guarantee Scheme	**The Term Deposit offered by Achmea Bank N.V. is protected by: Dutch Deposit Guarantee (Nederlandse Depositogarantie - DGS)** **Address:** Frederiksplein 61, 1017 XL Amsterdam **Website:** www.depositogarantiestelsel.nl The reimbursement of eligible deposits is managed by the FGDR in accordance with EU directives on deposit guarantees. The maximum amount guaranteed is EUR 100,000.

Key Financial Terms of the Term Deposit

Hereinafter you will find an overview of the key financial terms related to the term deposit offered by Achmea Bank N.V.. **Please review the following key financial terms carefully.**

A. Applicable Credit Interest Rates

Deposited amounts earn credit interest at the rates indicated in this Information Sheet, as in effect at the time the individual deposit is opened. Interest rates are quoted on an annual basis.
The applicable rate will remain unchanged throughout the deposit term. Interest is transferred to your Raisin Account at maturity.
Interest accrues on an annual basis. The accrued interest is credited in a single payment at the end of the deposit term and does not generate additional interest during the term of the deposit. (simple interest as defined below).

Interest Calculation Method: Interest is calculated using the daily interest method (ACT/ACT), meaning the calculation is based on the actual number of days in the relevant interest period and the actual number of days in the year (365 days, or 366 days in a leap year). (as defined below)

The Bank offers the following rates (valid from 09/10/2026)

Term	Nominal Annual Interest Rate	Effective Annual Rate
12 months	2,74 %	**2,74 %**

B. Costs

Account opening fee	0 EUR
Early termination fee	0 EUR
Maintenance fee	0 EUR
Annual fee	0 EUR
Periodic account statements	0 EUR
Other communications **Product intermediation fee**	0 EUR Facile and Raisin receive a fee for intermediation. This fee is NOT charged to the customer

Withdrawal and Complaints

EARLY TERMINATION

Early withdrawal is not allowed during the term of the deposit.

The Client may withdraw early only for just cause, according to the procedures described in the deposit agreement.

Upon early termination, the balance including accrued interest will be transferred to the Raisin Account.

TERMINATION OF THE CONTRACT

The Bank may terminate the deposit agreement with immediate effect by written notice to the Client if:
(i) the Client has materially breached the agreement;
(ii) the Client provided false information;
(iii) there are suspicions of money laundering or other illicit activity involving the Term Deposit; or
(iv) such termination is required by law or applicable restrictions.

The termination notice will be sent via email to the address provided during Facile Platform registration.

Upon termination, the balance, including accrued interest, will be transferred to the Raisin Account.

MAXIMUM TIMEFRAME FOR ACCOUNT CLOSURE

The account relationship will be closed within a maximum of thirty (30) days from the event triggering the termination.

COMPLAINTS

The customer may submit a complaint Facile:
- by courier, at the following postal address: Facile.it S.p.A., via Sannio 3, 20137, Milan, Italy
- by e-mail, at the following e-mail address: assistenza.contideposito@facile.it

If (i) the Bank has not provided a response to the complaint within 60 calendar days from receipt of the complaint, or within a different period in the event of exceptional circumstances that prevent the Bank from responding within the aforementioned time frame—provided that the Bank sends the Customer an interim response indicating the reasons for the delay and specifying the new deadline by which a final response will be given (which, in any case, may not exceed 35 business days from the interim response) —or (ii) if the response is unsatisfactory, the Customer may refer the matter to:

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid)
t.a.v. De Geschillencommissie
Postbus 93257
2509 AG Den Haag, The Netherlands
or online at: https://www.kifid.nl

Alternatively, Arbitro Bancario Finanziario (ABF) by requesting activation of the FIN-NET procedure (available at: https://finance.ec.europa.eu/consumer-finance-and-payments/retail-financial-services/financial-dispute-resolution-network-fin-net/make-complaint-about-financial-service-provider-

another-eea-country_it), which allows complaints to be submitted for the out-of-court resolution of disputes with financial service providers based in the European Economic Area.

The financial dispute resolution body's decision does not affect the Client's right to take legal action before the ordinary courts. However, before initiating legal proceedings in Italy, the Client must first attempt mandatory mediation, which is a precondition for proceeding pursuant to Legislative Decree No. 28/2010, by contacting one of the Mediation Bodies listed in the official Register maintained by the Ministry of Justice (available at www.giustizia.it), including the Financial Banking Conciliator, based in Rome, Via delle Botteghe Oscure 54, website: www.conciliatorebancario.it.

Definitions

Raisin Account	Free account opened via the Facile Platform, provided by Raisin Bank AG
ACT/ACT Method	Interest calculation method that uses the actual number of days between the start date and the end date of the calculation period, divided by the actual number of days in the relevant year (365 or 366 days).

CONTRATTO DI DEPOSITO

FOGLIO INFORMATIVO

Conto Deposito

Il presente documento contiene una sintesi delle caratteristiche più importanti relative al conto deposito vincolato a tempo determinato offerto da Achmea Bank N.V. ("**Conto Deposito**"), in conformità con la normativa applicabile, incluse le norme in materia di tutela dei consumatori applicabili.

Si prega di leggere attentamente le seguenti informazioni:

Informazioni sulla banca

Achmea Bank N.V.(di seguito la "Banca")
Spoorlaan 298, 5017 JZ Tilburg, Paesi Bassi
Sito Internet: **www.achmeabank.nl**
N. di approvazione AFM: (Autoriteit Financiële Markten / Authority Financial Markets) **12000011**
Codice Meccanografico Albo delle Banche estere abilitate in Italia tenuto dalla Banca d'Italia: **21087**
N. di iscrizione al **Dutch Chamber of Commerce (Kamer van Koophandel)**: **27154399**
Aderente al **Depositogarantiestelsel (DGS)**
Soggetta all'attività di vigilanza e controllo di **De Nederlandsche Bank (DNB)** e della **Autoriteit Financiële Markten (AFM)**

Che cos'è un deposito bancario vincolato

Caratteristiche del Conto Deposito

Di seguito è riportata una descrizione dettagliata delle caratteristiche del prodotto. Le informazioni di seguito riportate non costituiscono una consulenza finanziaria. Si prega di leggere attentamente le seguenti informazioni.

1. Descrizione del prodotto	Il Conto Deposito è un conto di deposito bancario fruttifero, vincolato a tempo determinato, la cui sottoscrizione è riservata ai titolari di un Conto Raisin. Consente di vincolare somme di un determinato importo, per una determinata durata e ad un tasso d'interesse stabilito. Alla scadenza della durata del deposito, le somme inizialmente vincolate, più gli interessi maturati nel tempo sulle stesse (se non

	ancora liquidati), vengono accreditati, con pari valuta, sul Conto Raisin.
a.Valuta	EURO
b. Importo minimo/massimo	5.000 EUR / 100.000 EUR **Importante:** l'importo massimo dei fondi investiti/depositati a qualsiasi titolo nella Banca non può superare i 100.000 EUR. Se hai già fondi investiti/depositati nella Banca, l'importo massimo da investire in un deposito a termine corrisponderà alla differenza fra l'importo massimo che può essere investito (Euro 100.000) e l'importo dei fondi già investiti a qualsiasi titolo presso la Banca.
c. Principali rischi	Il conto deposito 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 titolare del conto, in tutto o in parte, il saldo disponibile. Per questo motivo, la Banca aderisce al Depositogarantiestelsel (DGS), come meglio descritto di seguito. Rischio di pagamento: in casi del tutto eccezionali, la libera circolazione dei capitali all'interno dell'UE potrebbe essere limitata. Infine, ulteriori rischi possono essere legati allo smarrimento o al furto dei dati identificativi e password per l'accesso alla Piattaforma Facile, tramite la quale è reso disponibile l'accesso al Conto Deposito. Tali rischi tuttavia possono essere ridotti al minimo se il Cliente osserva le comuni regole di prudenza e attenzione.
2. Tassazione	Nei Paesi Bassi, non si applica alcuna ritenuta fiscale ai redditi relativi a interessi percepiti da soggetti non residenti. Pertanto, gli interessi pagati dalla Banca non sono soggetti a ritenuta. In qualità di contribuente sei tenuto a dichiarare I redditi percepiti nella tua dichiarazione dei redditi e, ove applicabile, all'adempimento degli obblighi di monitoraggio (quadro RW) e in relazione all'IVAFE. Puoi leggere di più a riguardo su https://www.agenziaentrate.gov.it/. Per domande particolari sul tuo regime fiscale, consulta il tuo consulente finanziario.

3. Accesso ai fondi depositati	Non è possibile effettuare lo svincolo anticipato, parziale o totale, delle somme oggetto di deposito prima della scadenza dello stesso. L'estinzione anticipata è possibile solo su richiesta degli eredi in caso di **decesso** dell'intestatario del deposito e per **giusta causa**.
4. Rinnovo a scadenza	Il rinnovo del conto deposito non è disponibile.
5. Ulteriori condizioni	La richiesta di apertura del deposito vincolato dovrà essere effettuata online.
6. Fondo di garanzia dei depositi	Il Conto Deposito offerto da Achmea Bank N.V. è protetto da: Depositogarantiestelsel (DGS) Indirizzo: De Nederlandsche Bank (DNB), Frederiksplein 61, 1017 XL Amsterdam (Paesi Bassi) Website: https://www.dnb.nl/en/deposit-guarantee-scheme Il rimborso dei depositi garantiti dalla legge è gestito attraverso il DGS in conformità con le direttive dell'UE sulla garanzia dei depositi. L'importo massimo garantito dal Fondo è di 100 000 EUR.

Principali Condizioni Economiche del Conto Deposito

Di seguito è riportata una descrizione dettagliata delle principali condizioni economiche applicabili al Conto Deposito. **Si prega di leggere attentamente queste informazioni.**

A. Tassi d'interesse creditori applicabili

Alle somme depositate nel Conto Deposito si applicano i tassi di interesse creditori, come indicati nel presente Foglio Informativo, vigente al momento dell'attivazione del singolo deposito. I tassi di interesse creditori sono riportati su base annua.

Il tasso di interesse sarà applicato per l'intera durata del vincolo. Gli interessi saranno trasferiti sul tuo Conto Raisin alla scadenza prevista.

Gli interessi maturano su base annua. Gli interessi maturati sono accreditati in un'unica soluzione alla scadenza del periodo di deposito. Gli interessi maturati non producono ulteriori interessi durante la durata del vincolo.

Calcolo degli interessi: Il calcolo degli interessi è effettuato con il metodo degli interessi giornalieri (ACT/ACT), ovvero il calcolo si basa sul numero effettivo di giorni nel periodo di riferimento e sul numero

effettivo di giorni dell'anno (365 giorni, oppure 366 giorni in caso di anno bisestile). (come definito in calce al presente Foglio Informativo).

La Banca offre i seguenti tassi (validi a partire da 09.10.2026):

Durata del vincolo	Tasso creditore annuo nominale	Tasso creditore apportato su base annua
12 mesi	2,74 %	**2,74 %**

B. Costi

Costi di apertura del deposito	0 EUR
Costi di estinzione del deposito	0 EUR
Costi di manutenzione del deposito	0 EUR
Canone annuo	0 EUR
Comunicazioni periodiche sull'andamento del rapporto	0 EUR
Altre comunicazioni	0 EUR
Commissione per l'intermediazione del prodotto deposito	Facile e Raisin ricevono una commissione per l'intermediazione. Tale commissione NON è in alcun modo a carico del cliente.

Recesso e Reclami

TERMINE DEL CONTRATTO

Il contratto che regola il Conto Deposito ha una durata determinata, compresa tra l'apertura del deposito e la scadenza del vincolo previsto per il deposito stesso.

In caso di decesso del Cliente, il deposito verrà chiuso automaticamente il giorno in cui il decesso del cliente viene comunicato alla Banca da Facile/Raisin. In tal caso, gli interessi *pro rata* saranno pagati proporzionalmente per il periodo che intercorre tra l'apertura del Deposito e la data del decesso del Cliente, come risultante dalla documentazione fornita a Facile.

RECESSO

Il recesso anticipato dal Conto Deposito non è consentito durante il periodo di vincolo. Resta salva la possibilità per il Cliente di esercitare il recesso per giusta causa.

In questi casi, il Cliente potrà esercitare il recesso secondo le modalità indicate nel contratto di deposito.

Nell'ipotesi di recesso dal Conto Deposito, il saldo comprensivo degli interessi maturati fino alla data di estinzione, sarà trasferito sul Conto Raisin.

RISOLUZIONE DEL CONTRATTO

La Banca può risolvere il Contratto di Deposito con effetto immediato mediante comunicazione scritta inviata al Cliente qualora: (i) il Cliente abbia violato in modo sostanziale gli obblighi previsti nel contratto; (ii) il Cliente abbia fornito informazioni inesatte alla Banca; (iii) vi siano sospetti di riciclaggio di denaro o rischi che, attraverso il Conto Deposito, la Banca faciliti in qualsiasi modo un reato o altra attività illecita; oppure (iv) tale risoluzione sia richiesta da vincoli di legge o da altre restrizioni applicabili alla Banca.

Tale comunicazione sarà inviata per iscritto al Cliente in modalità elettronica all'indirizzo e-mail indicato dal Cliente in fase di registrazione alla Piattaforma Facile.

Nell'ipotesi di risoluzione del Conto Deposito, il saldo comprensivo degli interessi maturati fino alla data di estinzione, sarà trasferito sul Conto Raisin.

TEMPI MASSIMI DI CHIUSURA DEL RAPPORTO

La chiusura del rapporto regolato dal contratto avviene entro i tempi massimi di trenta (30) giorni dal verificarsi della causa di chiusura del rapporto.

RECLAMI

Il cliente può presentare un reclamo a Facile secondo le seguenti modalità:

- per posta al seguente indirizzo: Facile.it S.p.A., via Sannio 3, 20137, Milano, Italia
- via email: assistenza.contideposito@facile.it

Se (i) la Banca non ha fornito risposta al reclamo entro 60 giorni di calendario dalla ricezione del reclamo ovvero nel termine diverso nel caso di circostanze eccezionali che non consentono alla Banca di rispondere nel predetto termine, a condizione che la Banca invii al Cliente una risposta interlocutoria indicando le motivazioni del ritardo e specificando il nuovo termine entro cui fornirà riscontro definitivo (che comunque non potrà essere superiore a 35 giorni lavorativi dalla risposta interlocutoria), ovvero (ii) nel caso in cui la risposta non sia soddisfacente, il cliente può rivolgersi a:

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid)
t.a.v. De Geschillencommissie
Postbus 93257
2509 AG Den Haag, Paesi Bassi
o online sul sito web: https://www.kifid.nl

In alternativa, il Cliente può contattare l'Arbitro Bancario Finanziario (ABF) richiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET (disponibile all'indirizzo https://finance.ec.europa.eu/consumer-finance-and-payments/retail-financial-services/financial-dispute-resolution-network-fin-net/make-complaint-about-financial-service-provider-another-eea-country_it) che permette di presentare un reclamo per la

risoluzione in via extra-giudiziale delle controversie con fornitori di servizi finanziari con sede nello Spazio Economico Europeo.

La decisione dell'organismo di risoluzione stragiudiziale delle controversie non pregiudica la possibilità per il Cliente di ricorrere all'autorità giudiziaria ordinaria. Prima di ricorrere all'autorità giudiziaria italiana, tuttavia, il Cliente dovrà esperire tentativo di mediazione obbligatoria, che costituisce condizione di procedibilità ai sensi del D.Lgs. n. 28/2010, ricorrendo ad uno degli Organismi di Mediazione iscritti nell'apposito Registro tenuto dal Ministero della Giustizia (consultabile sul sito www.giustizia.it), tra i quali anche il Conciliatore Bancario Finanziario, con sede a Roma, Via delle Botteghe Oscure 54, sito internet www.conciliatorebancario.it.

Definizioni

ACT/ACT	Metodo di calcolo degli interessi che utilizza il numero effettivo di giorni tra la data di inizio e la data di fine del periodo di calcolo, rapportato al numero effettivo di giorni dell'anno di riferimento (365 o 366 giorni).
Conto Raisin	Indica il conto corrente gratuito aperto sulla Piattaforma Facile, offerto da Raisin Bank AG.

PRODUCT INFORMATION SHEET

Deposit Account

This document contains a summary of the most important features of the fixed-term deposit account offered by Achmea Bank N.V. ("**Term Deposit**") through the Facile Platform, in compliance with applicable regulations, including consumer protection rules.

Please read the following information carefully:

Information about the bank

Achmea Bank N.V. (hereinafter the "Bank")
Spoorlaan 298, 5017 JZ Tilburg, The Netherlands
Website: **www.achmeabank.nl**
AFM approval number: **12000011**
Bank code in the register of foreign banks authorized in Italy held by the Bank of Italy: **21087**
Registered with the **Dutch Chamber of Commerce (Kamer van Koophandel)**: **27154399**
Member of the **Dutch Deposit Guarantee (Nederlandse Depositogarantie - DGS)**
Subject to supervision and oversight by **De Nederlandsche Bank (DNB)** and the **Autoriteit Financiële Markten (AFM)**

What is a Term Deposit?

Characteristics of the Term Deposit Account

Below is a detailed description of the product's features. The following information does not constitute financial advice. Please read carefully.

1. Product Description	The Term Deposit is an interest-bearing bank deposit account with a fixed term. Subscription is reserved for holders of a Raisin Account. It allows you to invest specific amounts for a set duration at a fixed interest rate. Upon maturity, the initial deposited amount, along with any interest accrued (if not already paid), will be credited—on a same-day value basis—to your Raisin Account
a. Currency	EURO
b. Minimum/ Maximum amount	5.000 EUR / 100.000 EUR Important: The total amount of funds invested/deposited with the Bank via the Facile Platform must not exceed EUR 100,000. If you already have funds deposited with the Bank, the maximum amount you may invest in a term deposit via the Facile Platform corresponds to the difference between EUR 100,000 and the amount already held with the Bank

c. Key risks	The term deposit is a safe product. The main risk is counterparty risk, i.e., the possibility that the Bank may be unable to return all or part of the funds deposited. To mitigate this, the Bank is a member of the Dutch deposit guarantee and resolution scheme, as detailed below. Payment Risk: In exceptional cases, the free movement of capital within the EU could be restricted. Additional risks include the loss or theft of login credentials and passwords for accessing the Facile Platform. However, these risks can be minimized by following standard security practices.
2. Taxation	In the Netherlands, no withholding tax is applied to interest income earned by non-residents. Therefore, interest paid by the Bank will not be subject to withholding. As a private investor you must declare such income in your tax return and, where applicable, to fulfil monitoring obligations (Quadro RW) and IVAFE. More information is published onhttps://www.agenziaentrate.gov.it/. For questions related to your specific tax situation, consult your tax advisor.
3. Access to deposited funds	Early withdrawal, either partial or full, is not permitted before the deposit's maturity date. Early termination is only possible upon request by the heirs in the event of the account holder's **death** and for **just cause**.
4. Renewal	The renewal of your deposit is not available.
5. Additional conditions	The application for opening a term deposit must be submitted online.
6. Deposit Guarantee Scheme	**The Term Deposit offered by Achmea Bank N.V. is protected by: Dutch Deposit Guarantee (Nederlandse Depositogarantie - DGS)** **Address:** Frederiksplein 61, 1017 XL Amsterdam **Website:** www.depositogarantiestelsel.nl The reimbursement of eligible deposits is managed by the DGS in accordance with EU directives on deposit guarantees. The maximum amount guaranteed is EUR 100,000.

Key Financial Terms of the Term Deposit

Hereinafter you will find an overview of the key financial terms related to the term deposit offered by Achmea Bank N.V.. **Please review the following key financial terms carefully.**

A. Applicable Credit Interest Rates

Deposited amounts earn credit interest at the rates indicated in this Information Sheet, as in effect at the time the individual deposit is opened. Interest rates are quoted on an annual basis.
The applicable rate will remain unchanged throughout the deposit term. Interest is transferred to your Raisin Account at maturity.
Interest accrues annually

Interest Calculation Method: Interest is calculated using the actual/actual method (ACT/ACT), i.e., based on the actual number of days in a month and in the relevant year (365 or 366 days) (as defined below)

The Bank offers the following rates (valid from 09/10/2026):

Term	Nominal Annual Interest Rate	Effective Annual Rate
12 months	2,74 %	**2,74 %**

B. Costs

Account opening fee	0 EUR
Early termination fee	0 EUR
Maintenance fee	0 EUR
Annual fee	0 EUR
Periodic account statements	0 EUR
Other communications	0 EUR
Product intermediation fee	Raisin receives a fee for the intermediation. This fee is NOT charged to the customer

Withdrawal and Complaints

CONTRACT TERM
The Term Deposit contract has a fixed duration, beginning on the deposit opening date and ending on the maturity date.

In the event of the Client's death, the deposit will be automatically closed on the date Raisin notifies the Bank of the death. In such case, pro rata interest will be paid for the period from account opening to the date of death, based on the documents provided to Raisin.

EARLY TERMINATION

Early withdrawal is not allowed during the term of the deposit.

The Client may withdraw early only for just cause, according to the procedures described in the deposit agreement.

Upon early termination, the balance including accrued interest will be transferred to the Raisin Account.

TERMINATION OF THE CONTRACT

The Bank may terminate the deposit agreement with immediate effect by written notice to the Client if:
(i) the Client has materially breached the agreement;
(ii) the Client provided false information;
(iii) there are suspicions of money laundering or other illicit activity involving the Term Deposit; or
(iv) such termination is required by law or applicable restrictions.

The termination notice will be sent via email to the address provided during Facile Platform registration.

Upon termination, the balance, including accrued interest, will be transferred to the Raisin Account.

MAXIMUM TIMEFRAME FOR ACCOUNT CLOSURE

The account relationship will be closed within a maximum of thirty (30) days from the event triggering the termination.

COMPLAINTS

The customer may submit a complaint Facile:
- by courier, at the following postal address: Facile.it S.p.A., via Sannio 3, 20137, Milan, Italy
- by e-mail, at the following e-mail address: assistenza.contideposito@facile.it

If (i) the Bank has not provided a response to the complaint within 60 calendar days from receipt of the complaint, or within a different period in the event of exceptional circumstances that prevent the Bank from responding within the aforementioned time frame—provided that the Bank sends the Customer an interim response indicating the reasons for the delay and specifying the new deadline by which a final response will be given (which, in any case, may not exceed 35 business days from the interim response)—or (ii) if the response is unsatisfactory, the Customer may refer the matter to: Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid)

t.a.v. De Geschillencommissie
Postbus 93257
2509 AG Den Haag, The Netherlands
or online at: https://www.kifid.nl

Alternatively, Arbitro Bancario Finanziario (ABF) by requesting activation of the FIN-NET procedure (available at: https://finance.ec.europa.eu/consumer-finance-and-payments/retail-financial-services/financial-dispute-resolution-network-fin-net/make-complaint-about-financial-service-provider-another-eea-country_it), which allows complaints to be submitted for the out-of-court resolution of disputes with financial service providers based in the European Economic Area.

The financial dispute resolution body's decision does not affect the Client's right to take legal action before the ordinary courts. However, before initiating legal proceedings in Italy, the Client must first attempt mandatory mediation, which is a precondition for proceeding pursuant to Legislative Decree No. 28/2010, by contacting one of the Mediation Bodies listed in the official Register maintained by the Ministry of Justice (available at www.giustizia.it), including the Financial Banking Conciliator, based in Rome, Via delle Botteghe Oscure 54, website: www.conciliatorebancario.it.

Definitions

Raisin Account	Account opened via the Raisin/Facile Platform, provided by Raisin Bank AG
ACT/ACT Method	Interest calculation method that uses the actual number of days between the start date and the end date of the calculation period, divided by the actual number of days in the relevant year (365 or 366 days).

Terms and Conditions between the Customer and the Bank for the offering on the Facile Platform

Termini e Condizioni Generali applicabili ai conti deposito bancari offerti tramite la Piattaforma Facile

I. General Rules for the relationship between the Customer and the Bank	**Titolo I - Disposizioni generali**
1. Scope of application	**1. Ambito di applicazione**
1.1. Offering via the Facile Platform These terms and conditions ("**Business Conditions**" or "**Contract**") govern the business relationship between the customer ("**Customer**") and Achmea Bank N.V.("**Bank**") for the opening and administration of a term or overnight deposit account ("**Deposit Account**") with the Bank via the online platform www.facile.it ("**Facile Platform**"). The Facile Platform is operated by Facile.it S.p.A. ("Facile") in cooperation with Raisin SE ("Raisin"), a German company that provides intermediation services for deposit products and technical services in connection with the conclusion of a deposit agreement between the Customer and the Bank.	**1.1 L'offerta tramite la Piattaforma Facile** Le presenti condizioni generali ("**Condizioni Contrattuali**" o "**Contratto**") disciplinano il rapporto tra il cliente ("**Cliente**") e Achmea Bank N.V.("**Banca**") in relazione all'apertura e alla gestione di un conto deposito vincolato ("**Conto Deposito**") presso la Banca, tramite la piattaforma online www.facile.it ("**Piattaforma Facile**"). La Piattaforma Facile è gestita da Facile.it S.p.A. ("Facile") in collaborazione con Raisin SE ("Raisin"), una società tedesca che fornisce servizi per l'intermediazione di prodotti deposito e servizi tecnici in relazione alla stipula di un contratto di deposito tra il Cliente e la Banca.

In order to open a Deposit Account the Customer shall register on the Facile Platform and conclude with Raisin Bank AG ("**Raisin Bank**") an agreement for the opening of an account ("**Raisin Account**"), which will be used solely as a settlement account into which the Customer will deposit the initial amounts to be transferred to the Deposit Account and to which the Bank will re-transfer such amounts (including interest) at the end of the deposit term.

1.2 Parties Involved in the Offer on the Facile Platform

The Bank is a credit institution authorized by De Nederlandsche Bank (DNB), under AMF approval No. **12000011**, with its registered office at Spoorlaan 298, 5017 JZ Tilburg, The Netherlands, and listed in the Dutch Trade Register (Kamer van Koophandel) No. 27154399. The Bank is enrolled in the register of foreign banks authorised to operate in Italy under the freedom to provide services, maintained by the Bank of Italy, with Bank Identifier Code No. **21087**.

Raisin Bank is a credit institution registered in the Commercial Register of the local court of Frankfurt am Main (Germany) under number HRB 13305, with its registered office at Niedenau 61-63, 60325 Frankfurt am Main, Germany, and listed in the Register of Banks held by

Per potere aprire il Conto Deposito, il Cliente dovrà iscriversi alla Piattaforma Facile e sottoscrivere con Raisin Bank AG ("**Raisin Bank**") un contratto per l'apertura di un conto ("**Conto Raisin**"), che sarà utilizzato unicamente come conto d'appoggio sul quale il Cliente verserà le somme iniziali da trasferire nel Conto Deposito e sul quale la Banca ri-trasferirà tali somme (inclusi gli interessi) al termine del deposito.

1.2 I soggetti coinvolti nell'offerta sulla Piattaforma Facile

La Banca è un istituto bancario autorizzato dalla De Nederlandsche Bank (DNB), con approvazione n. **12000011**, con sede legale in Spoorlaan 298, 5017 JZ Tilburg, Paesi Bassi, iscritta presso il Dutch Trade Register (Kamer van Koophandel) al n. 27154399. La Banca è iscritta nell'Albo delle banche estere abilitate ad operare in Italia in regime di libera prestazione di servizi tenuto dalla Banca d'Italia, con Codice Meccanografico n. **21087**.

Raisin Bank è un istituto bancario iscritto nel Registro delle Imprese del tribunale locale di Francoforte sul Meno (Germania), con il numero HRB 13305, con sede in Niedenau 61-63, 60325 Francoforte sul Meno, Germania, iscritta all'Albo delle banche tenuto dall'Autorità federale di vigilanza finanziaria tedesca

the German Federal Supervisory Authority (“BaFIn”). The Bank is enrolled in the register of foreign banks authorised to operate in Italy under the freedom to provide services, maintained by the Bank of Italy, with Bank Identifier Code No. 21828.	("BaFin"). La Banca è iscritta nell'Albo delle banche estere abilitate ad operare in Italia in regime di libera prestazione di servizi tenuto dalla Banca d'Italia, con Codice Meccanografico n. 21828.
Raisin is a German company registered in the Companies Register of the local court in Berlin-Charlottenburg, under number HRB 271733 B, with its registered office at Schlesische Straße 33/34 10997 Berlin, Germany.	Raisin è una società tedesca, iscritta al Registro delle Imprese della Corte Distrettuale di Berlin-Charlottenburg, con numero HRB 271733 B, con sede legale in Schlesische Straße 33/34 10997 Berlino, Germany.
Facile is an Italian company registered in the Companies Register of Milan, under number MI-1989413, with its registered office at Via Sannio, 3 - 20137 Milan, Italy.	Facile è una società italiana, iscritta al Registro delle Imprese di Milano, con numero MI-1989413, con sede legale in Via Sannio, 3 - 20137 Milano.
2. Amendments to the contract	**2. Modifiche unilaterali al contratto**
The Bank may unilaterally amend these Contractual Terms, with the exception of clauses relating to interest rates, where there is a justified reason, by giving the Customer appropriate prior notice of at least two months, starting from the date the proposed unilateral amendment is communicated to the Customer.	La Banca potrà modificare unilateralmente le presenti Condizioni Contrattuali, fatta eccezione per le clausole relative ai tassi d'interesse, qualora sussista un giustificato motivo, dando un adeguato preavviso al cliente di almeno due mesi, decorrenti dalla data di comunicazione della proposta di modifica unilaterale al Cliente.
The amendments will be communicated to the Customer by means of a notice titled “*Proposal for Unilateral Amendment of the Contract*”, made available to the	Le modifiche saranno rese note al Cliente mediante comunicazione avente come oggetto “*Proposta di modifica unilaterale del Contratto*”, messa a disposizione del

Customer in accordance with the procedures set out in Article 10 of these Contractual Terms. The proposed amendment shall be deemed accepted if the Customer does not notify the Bank of its refusal before the effective date of the proposed amendment. Withdrawal may be exercised in accordance with the procedures set out in Article 10 of these Contractual Terms. The Bank shall inform the Customer that, in the event of non-acceptance, the Customer has the right to withdraw from the contract without incurring any fees.	Cliente secondo le modalità regolate dall'Articolo 10 delle presenti Condizioni Contrattuali. La proposta di modifica si intende approvata se il Cliente non comunica alla Banca, prima della data prevista per l'entrata in vigore della modifica, di non accettarla. Il recesso potrà essere esercitato con le modalità previste dall'Articolo 10 delle presenti Condizioni Contrattuali. La Banca informerà il Cliente che, in caso di mancata accettazione, il Cliente ha diritto di recedere dal contratto senza spese.
3. Banking secrecy	**3. Segreto bancario**
The Bank has the duty to maintain secrecy about any Customer-related facts and evaluations of which it may have knowledge (banking secrecy). The Bank may only disclose information concerning the Customer if it is legally required to do so or if the Customer has consented thereto or if the Bank is authorized to disclose banking affairs.	La Banca ha l'obbligo di mantenere la riservatezza su tutti i fatti e le valutazioni relativi al Cliente di cui venga a conoscenza (segreto bancario). La Banca può divulgare informazioni riguardanti il Cliente esclusivamente se vi è un obbligo di legge, se il Cliente ha prestato il proprio consenso oppure se la Banca è autorizzata a comunicare informazioni bancarie.
4. Liability	**4. Responsabilità**
In performing its obligations, the Bank shall be liable for any negligence on the part of its staff and of those persons whom it may employ for the performance of its obligations. In the event that the	Nell'adempimento delle proprie obbligazioni contrattuali, la Banca è responsabile per eventuali danni derivanti colpa, anche lieve, propri o delle persone di cui si avvale.

Customer has contributed to the occurrence of the loss by any own fault (e.g. by violating the duties to cooperate as mentioned in III. (Duties of the Customer to cooperate) of this Contract), the principles of contributory negligence shall determine the extent to which the Bank and the Customer shall have to bear the loss.	Qualora il Cliente abbia contribuito, anche per colpa, al verificarsi del danno (ad esempio, mediante violazione degli obblighi di collaborazione di cui alla Sezione III. (Obblighi di collaborazione del Cliente) la misura in cui il danno è imputabile alla Banca e al Cliente sarà determinata sulla base dei principi applicabili in tema di concorso nel fatto colposo.
5. Disturbance of business	**5. Interruzioni dell'operatività**
The Bank shall not be liable for any losses caused by force majeure, riot, war or natural events or due to other occurrences for which the Bank is not responsible (e.g. strike, lock-out, traffic hold-ups, administrative acts of domestic or foreign high authorities).	La Banca non risponde dei danni derivanti da cause di forza maggiore, sommosse, atti di guerra o disastri naturali nonché da eventi di cui non è responsabile (ad esempio scioperi, serrate, interruzioni del traffico, atti o provvedimenti adottati da autorità nazionali o estere).
6. Right of disposal upon the death of the Customer	**6. Legittimazione a disporre in caso di decesso del cliente**
Upon the Customer's death, the Deposit Account will be terminated on the day the customer's death is communicated to the Bank by Raisin/Facile. In such case of automatic termination pro rata interest shall be paid for the period between account opening and termination. The deposit amount including accrued interest shall be transferred to the	In caso di decesso del Cliente, il Conto Deposito si intenderà estinto alla data in cui il decesso viene comunicato alla Banca da Raisin/Facile. In tal caso, gli interessi matureranno *pro rata temporis* per il periodo compreso tra l'apertura del conto e la sua estinzione. L'importo depositato, comprensivo degli interessi maturati, sarà trasferito sul Conto Raisin intestato al Cliente deceduto entro un termine ragionevole.

deceased Customer's Raisin Account within reasonable time.	
7. Governing law, place of jurisdiction	**7. Legge Applicabile, Foro**
Italian law shall apply to the relationship between the Customer and the Bank and to these Business Conditions. For any dispute concerning the application, interpretation, performance, or termination of this contract, the court of the consumer's place of residence or domicile shall have jurisdiction.	Il rapporto tra il Cliente e la Banca e le presenti Condizioni Contrattuali sono regolati dalla legge italiana. Per qualsiasi controversia circa l'applicazione, l'interpretazione, l'esecuzione o la risoluzione del presente contratto, il foro competente è quello del luogo di residenza o domicilio del consumatore.
8. Complaints	**8. Reclami**
In the event of a complaint, the customer may contact and file a complaint with the Bank via Facile: - by courier at the following postal address: Facile.it S.p.A., via Sannio 3, 20137, Milan, Italy - by e-mail at the following e-mail address: assistenza.contideposito@facile.it If (i) the Bank does not respond to the complaint, via Facile/Raisin, within 60 calendar days from receipt of the complaint, or within a different period in the event of exceptional circumstances that prevent the Bank from responding within the aforementioned timeframe — provided that the Bank sends the	In caso di reclamo, il cliente può rivolgersi e fare reclamo alla Banca tramite Facile: - per posta al seguente indirizzo: Facile.it S.p.A., via Sannio 3, 20137, Milano - via e-mail al seguente indirizzo: assistenza.contideposito@facile.it Se (i) la Banca non ha fornito risposta al reclamo, tramite Facile/Raisin, entro 60 giorni di calendario dalla ricezione del reclamo ovvero nel termine diverso nel caso di circostanze eccezionali che non consentono alla Banca di rispondere nel predetto termine, a condizione che la Banca invii al Cliente una risposta interlocutoria indicando le motivazioni

Customer an interim response indicating the reasons for the delay and specifying the new deadline by which a final response will be provided (which in any case must not exceed 35 business days), or (ii) the response is not satisfactory, the customer may contact:

1. For the out-of-court settlement of disputes with the Bank customers have the right to submit it to:
   Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid)
   t.a.v. De Geschillencommissie
   Postbus 93257
   2509 AG Den Haag, The Netherlands
   Or online at: https://www.kifid.nl
1. The Financial Banking Arbitrator (Arbitro Bancario Finanziario) – by requesting the activation of the FIN-NET procedure (available at: https://finance.ec.europa.eu/consumer-finance-and-payments/retail-financial-services/financial-dispute-resolution-network-fin-net/make-complaint-about-financial-service-provider-another-eea-country) which allows for the submission of complaints for out-of-court resolution of disputes with financial service providers located in the European Economic Area.

The complaint may be submitted through the FIN-NET network to the FIN-NET member in the country where the Bank is established or to the FIN-NET member in

del ritardo e specificando il nuovo termine entro cui fornirà riscontro definitivo (che comunque non potrà essere superiore a 35 giorni lavorativi decorrente dalla risposta interlocutoria), ovvero (ii) nel caso in cui la risposta non sia soddisfacente, il cliente può rivolgersi a:

1. Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid)
   t.a.v. De Geschillencommissie
   Postbus 93257
   2509 AG Den Haag, Paesi Bassi
   o online sul sito web: https://www.kifid.nl

Arbitro Bancario Finanziario - richiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET (disponibile all'indirizzo https://finance.ec.europa.eu/consumer-finance-and-payments/retail-financial-services/financial-dispute-resolution-network-fin-net/make-complaint-about-financial-service-provider-another-eea-country_it) che permette di presentare un reclamo per la risoluzione in via extra-giudiziale delle controversie con fornitori di servizi finanziari con sede nello Spazio Economico Europeo.
Il reclamo può essere presentato tramite la rete FIN-NET al membro FIN-NET presso il paese in cui ha sede la Banca o al membro FIN-NET in Italia (per l'Italia: Arbitro Bancario Finanziario).

Italy (for Italy: the Banking and Financial Ombudsman – Arbitro Bancario Finanziario).	
9. Language	**9. Lingua**
The contractual terms are drawn up in both English and Italian. The English text is a translation of the original Italian version. In the event of any ambiguity or discrepancies between the English and Italian texts, the Italian version shall prevail. The Customer agrees that any interaction with the Bank shall take place through the channels available on the Facile Platform in Italian.	Le presenti Condizioni Contrattuali sono redatte in lingua inglese ed in lingua italiana. Il testo in inglese costituisce una traduzione della versione originale in lingua italiana. In caso di ambiguità o discrepanze tra il testo inglese e quello italiano, prevale la versione in lingua italiana. Il Cliente accetta che qualsiasi interazione con la Banca avvenga tramite i canali disponibili sulla Piattaforma Facile in italiano.
10. Communications	**10. Comunicazioni**
All communications relating to the relationship with the Customer, including the periodic communications required by applicable regulations, shall be sent exclusively by electronic means, to the e-mail address provided by the Customer during registration on the Facile Platform. Such communications shall also be made available on the Facile Platform and can be downloaded onto a durable medium. For periodic communications required by applicable regulations (as governed by Section 11 below), the Customer retains	Tutte le comunicazioni relative al rapporto con il Cliente, incluse le comunicazioni periodiche previste dalla normativa applicabile, sono inviate esclusivamente in modalità elettronica, all'indirizzo e-mail indicato dal Cliente in fase di registrazione alla Piattaforma Facile. Tali comunicazioni sono anche rese disponibili sulla Piattaforma Facile e scaricabili su supporto durevole. Per le comunicazioni periodiche previste dalla normativa applicabile (come

the right to request that such communications be sent in paper form. This request must be made in writing by registered mail with return receipt to the following address: Facile.it S.p.A., via Sannio 3, 20137, Milan, Italy The Customer can contact the Bank via Facile by email at assistenza.contideposito@facile.it	disciplinate dal successivo Articolo 11), è fatta salva la facoltà del Cliente di richiedere l'invio delle stesse in forma cartacea. Tale richiesta deve essere effettuata per iscritto a mezzo posta raccomandata A/R al seguente indirizzo: Facile.it S.p.A., via Sannio 3, 20137, Milano Il Cliente può contattare la Banca tramite Facile a mezzo posta elettronica all'indirizzo assistenza.contideposito@facile.it
II. Keeping of Accounts	**Titolo II - Gestione dei conti**
11. Periodical account statements	**11. Comunicazioni periodiche**
The Bank shall provide the Customer, on an annual basis, with an account statement relating to the Deposit Account, containing information on the balance, accrued interest, and any transactions. In addition, the Bank shall provide, on an annual basis, the Summary Document, which outlines the applicable economic conditions. Without prejudice to the provisions of Section 10, the account statement and the Summary Document shall be made available through the Facile Platform and can be viewed and downloaded onto a durable medium.	La Banca fornisce al Cliente, con cadenza annuale, un rendiconto relativo al Conto di Deposito, contenente informazioni sul saldo, sugli interessi maturati e su eventuali movimenti. Inoltre, la Banca fornisce, con cadenza annuale, il Documento di sintesi, che riporta le condizioni economiche in vigore. Fermo quanto previsto dall'Articolo 10, il rendiconto e il documento di sintesi sono forniti tramite la Piattaforma Facile e possono essere consultati e scaricati su supporto durevole.

The Customer remains responsible for verifying the accuracy of the account statement and for reporting any errors within 60 days of its availability, as provided in these Contractual Terms under the section on complaints (see Section 12 below).	Resta fermo l'obbligo del Cliente di verificare l'esattezza del rendiconto e di segnalare eventuali errori entro 60 giorni dalla sua disponibilità, come previsto dalle presenti Condizioni Contrattuale in tema di contestazioni (Successivo Articolo 12).
12. Time allowed for objections; approval by silence	**12. Termine per le contestazioni e approvazione tacita**
Any objections a Customer may have concerning the incorrectness or incompleteness of a periodic account statement must be raised not later than six weeks after its receipt; if the objections are made in text form, it is sufficient to dispatch these within the period of six weeks. Failure to make objections in due time shall be considered as approval. The customer may demand a correction of the periodic account statement even after expiry of this period but must then prove that the account was either wrongly debited or mistakenly not credited.	Eventuali contestazioni da parte del Cliente riguardanti l'inesattezza o l'incompletezza del rendiconto periodico devono essere sollevate entro sessanta giorni dalla ricezione dello stesso. La mancata contestazione entro i termini sarà considerata come approvazione tacita. Il Cliente può richiedere una rettifica del rendiconto periodico anche dopo la scadenza di tale termine, ma in tal caso dovrà dimostrare che il conto è stato addebitato erroneamente o non accreditato per errore.
13. Prior to issuing a periodic account statement	**13. Storni effettuati prima dell'emissione del rendiconto periodico**
Incorrect credit entries on Deposit Accounts (e.g. due to a wrong account number) may be reversed by the Bank through a debit entry prior to the issue of the next periodic account statement to	Le registrazioni errate a credito sui Conti Deposito (ad esempio, dovute a un numero di conto errato) possono essere stornate dalla Banca mediante una registrazione in addebito prima

the extent that the Bank has a repayment claim against the customer (reverse entry); in this case, the Customer may not object to the debit entry on the grounds that a disposal of an amount equivalent to the credit entry has already been made.	dell'emissione del successivo estratto conto periodico, nella misura in cui la Banca vanti un diritto alla restituzione nei confronti del Cliente (storno contabile). In tal caso, il Cliente non potrà opporsi alla registrazione in addebito adducendo di aver già disposto di un importo equivalente a quello accreditato erroneamente.
14. After issuing a periodic account statement	**14. Rettifiche effettuate dopo l'emissione del rendiconto periodico**
If the Bank ascertains an incorrect credit entry after a periodic balance statement has been issued and if the Bank has a repayment claim against the customer, it shall debit the account of the Customer with the amount of its claim (correction entry). If the customer objects to the correction entry, the Bank shall re-credit the Deposit Account with the amount in dispute and assert its repayment claim separately.	Qualora la Banca accerti una registrazione a credito errata successivamente all'emissione di un rendiconto periodico e qualora vanti un diritto alla restituzione nei confronti del Cliente, addebiterà sul conto del Cliente l'importo corrispondente al proprio credito (rettifica). Qualora il Cliente si opponga alla rettifica, la Banca riaccrediterà l'importo contestato sul Conto Deposito e farà valere separatamente il proprio diritto alla restituzione.
15. Notification to the customer; calculation of interest	**15. Notifica al cliente e calcolo degli interessi**
The Bank shall immediately notify the Customer of any reverse entries and correction entries made. With respect to the calculation of interest, the Bank shall affect the entries retroactively as of the day on which the incorrect entry was	La Banca informerà immediatamente il cliente in merito agli storni o rettifiche effettuati. Ai fini del calcolo degli interessi, la Banca applicherà gli storni o rettifiche con effetto retroattivo alla data dell'originaria registrazione errata a

made. The Customer may retrieve the amount of his claim against the bank resulting from his deposit at any time only via the Facile Platform.	credito. Il Cliente può recuperare in qualsiasi momento l'importo del proprio credito nei confronti della Banca derivante dal proprio deposito esclusivamente tramite la Piattaforma Facile.
III. Duties of the Customer to Cooperate	**Titolo III - Obblighi di collaborazione del Cliente**
16. Notification of changes	**16. Obbligo di notifica di variazioni**
A proper settlement of business requires that the Customer notifies the Bank without delay of any changes of the Customer's name and address or any other relevant data required by the Bank to comply with its own contractual obligations. Additional statutory notification requirements, resulting from applicable anti-money laundering provisions in particular, may apply. For the notification the Customer may use the Internet Platform.	Il corretto svolgimento del rapporto contrattuale richiede che il Cliente comunichi tempestivamente alla Banca qualsiasi variazione del proprio nome o indirizzo ovvero di altri dati necessari alla Banca per poter adempiere ai propri obblighi contrattuali. Possono inoltre applicarsi ulteriori obblighi di comunicazione previsti dalla legge, in particolare dalla normativa antiriciclaggio applicabile. Per tale comunicazione il Cliente può utilizzare la Piattaforma Facile.
17. Notice to the Bank in case of non-receipt of statements and other relevant documents	**17. Notifica del mancato recapito degli estratti conto periodici e di altra documentazione rilevante**
The Customer must notify the Bank immediately if periodic balance statements are not received. The duty to notify the Bank also exists if other documents expected by the Customer are not received (e.g. account statements after execution of Customer orders or	Il Cliente è tenuto a comunicare tempestivamente alla Banca il mancato ricevimento della rendicontazione periodica di cui all'Articolo 11. L'obbligo di comunicazione sussiste anche qualora non vengano ricevuti altri documenti attesi dal Cliente (ad esempio,

regarding payments expected by the Customer).	rendicontazioni successive all'esecuzione di ordini impartiti dal Cliente o relativi a pagamenti attesi dallo stesso).
18. Fees, expenses and costs	**18. Commissioni, spese e costi**
As better specified in the Information Sheet, which constitutes the cover page of this Agreement and is for all intents and purposes an integral part thereof, the Bank will not apply any fees for the services provided under or in connection with these Contractual Terms, nor for the management of the Deposit Account. Reference should in any case be made to the Information Sheet for a detailed description of all applicable economic conditions.	Come meglio previsto nel Foglio Informativo che costituisce il frontespizio del presente Contratto, che è a tutti gli effetti parte dello stesso, la Banca non applicherà commissioni per i servizi prestati ai sensi o in relazione alle presenti Condizioni contrattuali, né per la gestione del Conto Deposito. Si rimanda in ogni caso al Foglio Informativo per una descrizione puntuale di tutte le Condizioni Economiche applicabili.
IV. Security for the Bank's Claims Against the Customer	**Titolo IV - Garanzia per i crediti della banca verso il Cliente**
19. Agreement on the lien over the Deposit Account balance	**19. Costituzione di pegno sul saldo del Conto Deposito**
By signing this Contract, the Customer grants the Bank a lien over all amounts deposited in the Deposit Account, both present and future, as security for any claim, including future or contingent claims, that the Bank, through any of its branches in Italy or abroad, holds or may hold against the Customer under the existing contractual relationship.	Con la sottoscrizione del presente Contratto il Cliente costituisce a favore della Banca un diritto di pegno su tutte le somme depositate sul Conto Deposito, presenti e future, a garanzia di ogni credito, anche futuro o condizionato, che la Banca, con tutte le sue sedi all'estero e in Italia, vanti o possa vantare nei confronti del Cliente nell'ambito del rapporto contrattuale in essere.

20. Secured claims and opposition by the Customer	**20. Estensione della garanzia e opposizione del Cliente**
The lien is deemed to be agreed upon on a general basis, including for transactions not specifically identified at the time the security is established. The Customer shall in any case retain the right to challenge the enforcement of the lien where such enforcement is disproportionate or unjustified.	Il pegno si intende convenuto in via generale, anche per operazioni non specificamente determinate al momento della costituzione della garanzia. Resta salvo il diritto del Cliente di contestare l'escussione del pegno nei casi in cui essa risulti sproporzionata o ingiustificata.
V. Product-related Provisions with regard to the deposit account	**Titolo V - Disposizioni specifiche applicabili all'offerta del Conto Deposito tramite la Piattaforma Facile**
21. Requirements regarding the account holder	**21. Requisiti applicabili al titolare del conto**
The account holder shall (i) be of full age (18 years old); (ii) have its permanent residence in Italy; (iii) not have a US person status as defined in FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act); (iv) not have a Politically Exposed Person (PEP) status; and (v) not have more than one tax residency. The Deposit Account shall be used exclusively for private purposes.	Il titolare del conto deve: (i) essere maggiorenne (18 anni compiuti); (ii) avere la propria residenza permanente in Italia; (iii) non avere lo status di "U.S. person" ai sensi del FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act); (iv) non essere una Persona Politicamente Esposta (PEP); e (v) non avere più di una residenza fiscale. Il conto deposito deve essere utilizzato esclusivamente per finalità private.

22. Requirement of a Raisin Account	**22. Obbligo di titolarità di un Conto Raisin**
In order to open a Deposit Account with the Bank, the Customer must hold an active Raisin Account opened with Raisin Bank. The Raisin Account is necessary for deposits to be credited to the Deposit Account held with the Bank, as well as to transfer the required funds to the Deposit Account. The reference account must be held at a bank located in the same country as the customer's country of residence. Accounts held in other countries are not accepted.	Per aprire un Conto Deposito presso la Banca, il Cliente deve disporre di un Conto Raisin attivo e aperto presso Raisin Bank. Il Conto Raisin è necessario affinché i depositi possano essere accreditati sul Conto Deposito aperto presso la Banca, nonché per trasferire sul Conto Deposito la necessaria liquidità. Il Conto di Riferimento deve essere detenuto presso una banca situata nello stesso Paese di residenza del cliente. Non sono accettati conti detenuti in altri Paesi.
23. Maximum volume of the deposit	**23. Importo massimo del deposito**
The Customer's aggregate deposits on accounts with the Bank shall not exceed an aggregate amount corresponding to EUR 100.000 (the "**Maximum Volume**"). The Customer shall monitor its own deposits and ensure its deposits do not exceed the Maximum Volume. If the aggregate amount of deposits held by the Customer with the Bank – including deposits on accounts held with the Bank under other terms and conditions than these Business Terms –	L'ammontare complessivo dei depositi detenuti dal Cliente presso la Banca non deve superare un importo massimo pari a 100.000 Euro (di seguito, l'"**Importo Massimo**"). Il Cliente si impegna a monitorare i propri depositi e ad assicurarsi che il saldo complessivo non ecceda l'Importo Massimo. Qualora i depositi complessivamente detenuti dal Cliente presso la Banca – inclusi quelli detenuti a qualsiasi titolo su conti soggetti a condizioni diverse da quelle delle presenti Condizioni

exceeds the Maximum Volume, or if the Maximum Volume will be exceeded as a result of a specific transaction, the Bank may transfer the exceeding amount to the Raisin Account or refuse to perform such transaction. The Customer will be informed accordingly in due course. The Bank reserves the right not to pay interest on amounts exceeding the Maximum Volume.	Contrattuali – eccedano l'Importo Massimo, o qualora una specifica operazione comporti il superamento di tale soglia, la Banca potrà trasferire l'importo eccedente sul Conto Raisin oppure rifiutare di eseguire l'operazione. Il Cliente ne sarà informato tempestivamente. La Banca si riserva il diritto di non corrispondere interessi sugli importi eccedenti l'Importo Massimo.
24. No involvement in payment transactions and no cash payments	**24. Nessun coinvolgimento in operazioni di pagamento e pagamenti in contanti**
The Deposit Account shall only be used for transactions from and to the Raisin Account. Transactions from the deposit account to the Raisin Account may only be made from the Deposit Account's credit balance. There must not be a debit balance on the Deposit Account after the respective transaction. Cash payments or cash withdrawals to/from the Deposit Account are not allowed. The Deposit Account cannot be used as a trustee account, i.e. the Customer has to be the beneficial owner of the funds. The Customer may not withdraw any funds (in cash or non-cash) directly from his Deposit Account.	Il Conto Deposito può essere utilizzato esclusivamente per operazioni da e verso il Conto Raisin. I trasferimenti dal Conto Deposito verso il Conto Raisin possono essere effettuati solo nei limiti del saldo disponibile; il Conto Deposito non può presentare un saldo negativo a seguito dell'operazione. Non sono ammessi prelievi in contanti o versamenti in contanti da/verso il Conto Deposito. Il Conto Deposito non può essere utilizzato come conto fiduciario, ossia il Cliente deve essere il titolare effettivo delle somme depositate. Il Cliente non può effettuare prelievi (né in contanti né in altra forma) direttamente dal proprio Conto Deposito.

25. Maximum deadline for Deposit Account termination The termination of the relationship governed by these Contractual Terms shall be completed within a maximum period of thirty (30) days from the event triggering the termination.	**25. Tempi massimi per la chiusura del Conto Deposito** La chiusura del rapporto regolato dalle presenti Condizioni Contrattuali avviene entro i tempi massimi di trenta (30) giorni decorrenti dalla causa di chiusura del rapporto.
VI. Special Terms and Conditions for Term Deposit Accounts	**Titolo VI - Disposizioni speciali applicabili al Conto Deposito in quanto deposito vincolato**
26. Term Deposit Account	**26. Conto Deposito vincolato**
Under a Term Deposit Account ("**Term Deposit**"), the customer is obligated to provide the Bank with the funds in the amount individually agreed upon. The funds are fixed for the deposit term, i.e. the Customer may not withdraw the funds during the term of the Term Deposit. The Term Deposit is maintained in Euros (or in any other currency as defined in the product information sheet).	Con il conto deposito vincolato ("Conto Deposito") il Cliente è obbligato a trasferire alla Banca l'importo concordato individualmente. I fondi sono indisponibili per l'intera durata del vincolo; pertanto, il Cliente non può svincolare alcun importo durante il periodo di vigenza del vincolo. Il Conto Deposito è denominato in Euro (o in altra valuta come indicato nel Foglio Informativo).
27. Fixed Interest rate and interest calculation	**27. Tasso di interesse fisso e calcolo dell'interesse**
For the duration of the agreed fixed term the Term Deposit has a fixed interest rate. The interest rate is fixed at the beginning of the deposit term and corresponds to the interest rate set out in the product information sheet. The	Per tutta la durata del vincolo concordato, il Conto Deposito è soggetto a un tasso di interesse fisso. Il tasso di interesse è determinato all'inizio del periodo di vincolo e corrisponde al tasso pubblicato nel Foglio Informativo. Il tasso di interesse sarà indicato anche nella

interest rate will also be set out in the account opening information. Interest calculation: Interest is calculated using the ACT/ACT method (as defined at the end of this Information Sheet).	documentazione relativa all'apertura del conto. Calcolo degli interessi: Il calcolo degli interessi è effettuato con il metodo ACT/ACT (come definito in calce al presente Foglio Informativo).
28. Interest payments	**28. Pagamento degli interessi**
Interest payments will be credited to your Raisin Account at maturity of Term Deposit or in case of Early Termination, unless it is when you exercise your right of withdrawal within 14 days of opening.	Gli interessi saranno trasferiti sul tuo Conto Raisin al termine del vincolo o in caso di recesso anticipato, ad esclusione dell'ipotesi in cui è stato esercitato il diritto di ripensamento entro 14 giorni dall' apertura del Conto Deposito..
29. Beginning and End of the accrual of interest	**29. Decorrenza e cessazione della maturazione interessi**
Interest begins to accrue on the day the deposit amount is credited on the Deposit Account until the last calendar day of the deposit term.	Gli interessi iniziano a maturare dal giorno in cui l'importo del deposito è accreditato sul Conto Deposito e fino all'ultimo giorno di calendario della durata del vincolo.
30. Termination of the Term Deposit	**30. Durata, recesso e risoluzione dal Conto Deposito**
30.1 Right of Withdrawal **Existence and Duration:** The Customer has the right to withdraw from the Deposit Agreement within 14 calendar days without giving any reason. The period begins after the conclusion of the contract. **Withdrawal Function:** The Customer may exercise this right by clicking the "Withdraw	**30.1 Diritto di Ripensamento** **Esistenza e durata:** il cliente ha il diritto di recedere dal contratto di deposito entro un termine di 14 giorni di calendario, senza dover motivare la propria decisione. Tale termine inizia a decorrere dalla conclusione del contratto. **Modalità di recesso:** il cliente può esercitare tale diritto utilizzando la

Button" within the respective Deposit Account details on the Facile.it Platform.

Alternative Declaration: The Customer may also exercise this right by sending its declaration to:

Facile.it S.p.A.,
via Sannio 3, 20137, Milan, Italy
E-mail: assistenza.contideposito@facile.it

Timing: To meet the withdrawal deadline, it is sufficient for the Customer to send the declaration of withdrawal or go through the Withdrawal Function process before the 14-day period expires.

Consequences of Withdrawal: If the Customer withdraws from the Deposit Agreement, the Bank shall repay the principal amount to the Raisin Account. The Customer will not be required to pay any fees or compensation for the service provided until the time of withdrawal. No interest will be due to the Customer in case of a withdrawal.

Consequences of Not Exercising: If you do not exercise this right within 14 days, the Deposit Agreement remains legally binding for the agreed term.

30.2 Term and Withdrawal by the Customer

These Contractual Terms are, with reference to Fixed-Term Deposits, for a fixed term, covering the period between

funzione di recesso nei dettagli del conto deposito interessato all'interno dell'Area Riservata di Facile.it.

Dichiarazione alternativa: il cliente può esercitare tale diritto anche inviando la propria dichiarazione a:

Facile.it S.p.A.,
via Sannio 3, 20137, Milano, Italia
E-mail: assistenza.contideposito@facile.it

Scadenze: per rispettare il termine di recesso, è sufficiente che il cliente invii la propria dichiarazione o utilizzi la funzione di recesso nell'Area Riservata prima della scadenza del periodo di 14 giorni.

Conseguenze del recesso: in caso di recesso dal contratto di deposito, la banca rimborsa il capitale sul conto Raisin. Il cliente non sarà tenuto a pagare alcuna commissione né alcun indennizzo per il servizio fornito fino al momento del recesso. In caso di recesso, non sarà dovuto alcun interesse al cliente.

Conseguenze del mancato recesso: se il cliente non esercita tale diritto entro il termine di 14 giorni, il contratto di deposito rimane giuridicamente vincolante per la durata concordata.

30.2 Durata e recesso del Cliente

Le presenti Condizioni Contrattuali hanno, con riguardo ai Depositi Vincolati, una durata determinata, compresa tra l'apertura del deposito e la scadenza del vincolo previsto per il deposito stesso.

the opening of the deposit and the expiry of the term agreed for the deposit itself.

Early withdrawal from the Deposit Account is not permitted during the fixed term. The Customer may, however, exercise the right of withdrawal for just cause by written notice in accordance with the provisions of Article 10.

30.3 Termination by the Bank

The Bank may terminate the Contract with immediate effect by written notice to the Customer, in accordance with the provisions of Article 10, if:

(i) the Customer has materially breached any obligations under the Contract;

(ii) the Customer has provided inaccurate information to the Bank;

(iii) there are suspicions of money laundering or risks that the Term Deposit may in any way facilitate a criminal offence or other unlawful activity; or

(iv) such termination is required by legal obligations or other restrictions applicable to the Bank.

After withdrawal or termination of the Fixed Term Deposit Account, the balance, including interest accrued up to the termination date, will be transferred to the Raisin Account.

Il recesso anticipato dal Conto Deposito non è consentito durante il periodo di vincolo. Resta salva la possibilità per il Cliente di esercitare il recesso per giusta causa con comunicazione scritta secondo le modalità di cui all'Articolo 10.

30.3 Risoluzione da parte della Banca

La Banca può risolvere il Contratto con effetto immediato mediante comunicazione scritta inviata al Cliente secondo le modalità di cui all'Articolo 10 qualora: (i) il Cliente abbia violato in modo sostanziale gli obblighi previsti nel presente Contratto; (ii) il Cliente abbia fornito informazioni inesatte alla Banca; (iii) vi siano sospetti di riciclaggio di denaro o rischi che, attraverso il Deposito Vincolato, la Banca faciliti in qualsiasi modo un reato o altra attività illecita; oppure (iv) tale risoluzione sia richiesta da vincoli di legge o da altre restrizioni applicabili alla Banca.

Nell'ipotesi di recesso o risoluzione del Conto Deposito Vincolato il saldo, comprensivo degli interessi maturati fino alla data di estinzione, sarà trasferito sul Conto Raisin.

Modulo standard per le informazioni da fornire ai Depositanti

Informazioni di base sulla protezione dei depositi	
I depositi presso Achmea Bank N.V. sono protetti da:	Depositogarantiestelsel (DGS)
Limite della protezione:	100 000 EUR per depositante e per istituto di credito(1)
Se possiede più depositi presso lo stesso istituto di credito:	Tutti i Suoi depositi presso lo stesso istituto di credito sono «cumulati» per determinare l'importo coperto dalla protezione e il totale è soggetto al limite di 100 000 EUR. (1)
Se possiede un conto congiunto con un'altra persona/altre persone:	Il limite di 100 000 EUR si applica a ciascun depositante separatamente. Esso viene ripartito in parti uguali tra i cointestatari, salvo diversamente specificato nel contratto. Il saldo del conto cointestato è ripartito tra i suoi titolari; ciascuno cumula la propria quota con il proprio saldo sui conti di deposito. (2)
Periodo di rimborso in caso di fallimento dell'istituto di credito:	7 giorni lavorativi (3)
Valuta del rimborso:	EUR
Contatto:	Depositogarantiestelsel (DGS) De Nederlandsche Bank N.V. (DNB) Frederiksplein 61 1017 XL Amsterdam The Netherlands Tel: +31 20 524 9111 E-mail: info@dnb.nl https://www.dnb.nl/en/deposit-guarantee-scheme

Per maggiori informazioni:	www.depositogarantiestelsel.nl

In generale, tutti i titolari di conti deposito e le aziende sono coperti dai sistemi di garanzia dei depositi. Le eccezioni per determinati depositi sono indicate sul sito web del sistema di garanzia dei depositi competente. Il tuo istituto di credito ti informerà inoltre, su richiesta, se determinati prodotti specifici sono coperti o meno.

(1) Limite generale di protezione

Se un deposito è indisponibile perché un istituto di credito non è in grado di assolvere i suoi obblighi finanziari, i depositanti sono rimborsati da un sistema di garanzia dei depositi. Il rimborso è limitato a 100 000 EUR per istituto di credito e per persona. Ciò significa che, nel calcolo di tale importo vengono sommati tutti i depositi presso lo stesso istituto di credito (fatte salve le disposizioni di legge o le clausole contrattuali applicabili in materia di regolamento di debiti). Il limite generale di protezione è applicabile a tale importo complessivo. I depositi e i soggetti per cui è garantito il rimborso sono elencati nella normativa olandese sul Depositogarantiestelsel (DGS) (per ulteriori informazioni a riguardo consultare il sito web della De Nederlandsche Bank – DNB).

Ad esempio, se un depositante detiene un conto di risparmio di 90 000 EUR e un conto corrente di 20 000 EUR, gli saranno rimborsati solo 100 000 EUR.

(2) Limite di protezione per conti cointestati

I conti cointestati sono ripartiti in parti uguali tra i titolari, salvo clausole contrattuali diverse. La quota di deposito su un conto cointestato spettante a ciascun depositante è presa in considerazione nel calcolo del limite massimo di 100.000 euro. I depositi su un conto di cui possono disporre due o più persone in qualità di membri di una società di persone o di uno studio associato, di un'associazione o di un'associazione simile senza personalità giuridica sono raggruppati nel calcolo del limite massimo e trattati come deposito di un unico depositante. I depositi su un conto di un imprenditore individuale a responsabilità limitata (EIRL), solo con beni e depositi relativi all'attività professionale, sono raggruppati nel calcolo del limite massimo e trattati come deposito di un unico depositante separato. Gli importi depositati sui libretti A, sui libretti di sviluppo sostenibile (LDD) e sui libretti di risparmio popolare (LEP) sono coperti da una garanzia separata, indipendente dal limite massimo di 100.000 euro applicabile agli altri conti. Tale garanzia copre tutti gli importi depositati sui libretti complessivi di un singolo titolare di conto e gli interessi proporzionali a tali importi, entro un limite di 100.000 euro (per ulteriori informazioni al riguardo, consultare il sito web del Fonds de garantie des dépôts et de résolution).

(3) Rimborso

Il Depositogarantiestelsel (DGS) rimborsa ai depositanti e ai beneficiari delle garanzie l'importo rimborsabile entro e non oltre 7 giorni lavorativi dalla constatazione da parte dell'Autorità di controllo prudenziale e di risoluzione che i depositi presso gli istituti di credito registrati non sono disponibili, ai sensi dell'art. L. 312-5 del Codice monetario e finanziario. Tale termine riguarda tutti i rimborsi che non richiedono un trattamento particolare né informazioni aggiuntive relative all'importo da versare o all'identificazione del depositante. Il rimborso del deposito avviene, a scelta del Depositogarantiestelsel (DGS):

- tramite l'invio di un assegno circolare con raccomandata;
- oppure tramite il caricamento dei dati necessari su un sito web crittografato, creato a tale scopo dal Fondo e accessibile tramite il suo sito web (vedi sotto), in modo che il destinatario possa comunicare su quale conto deve essere rimborsato il denaro.

Altre informazioni importanti

I depositi dei clienti privati e delle imprese sono generalmente coperti dai sistemi di garanzia dei depositi. Le eccezioni applicabili a determinati depositi sono comunicate sul sito web Depositogarantiestelsel (DGS). Su richiesta, il vostro istituto di credito vi informerà anche se determinati prodotti sono coperti o meno. Se i depositi sono coperti, l'istituto di credito lo confermerà anche sull'estratto conto almeno una volta all'anno.

Data Protection Information
Informativa in merito alla Protezione dei Dati Personali

Customer Information about data processing in accordance with Art. 13 and Art 14 of the EU General Data Protection Regulation (GDPR)	**Informativa di cui agli articoli 13 e 14 del Regolamento UE generale sulla protezione dei dati (GDPR)**
The protection of personal data is important to us at Achmea Bank N.V. (hereinafter "Achmea Bank N.V."). Therefore, Achmea Bank N.V. aims to comply with the data protection regulations in order to achieve sufficient protec- tion and security of the customer data. With this document we wish to inform you about the pro- cessing of your personal data by Achmea Bank N.V. and the rights regarding data protection, to which you are entitled.	La protezione dei dati personali è importante per noi di Achmea Bank N.V. (di seguito "Achmea Bank N.V."). Pertanto, Achmea Bank N.V. si impegna a rispettare la normativa sulla protezione dei dati personali al fine di garantire una protezione e una sicurezza adeguate dei dati dei clienti. Con il presente documento desideriamo informarvi sul trattamento dei vostri dati personali da parte di Achmea Bank N.V. e sui diritti in materia di protezione dei dati che vi spettano.

1. Who is responsible for data processing and who can you contact?	**1. Chi è il responsabile del trattamento dei dati e chi può essere contattato?**
Controller (Art. 4 No. 7 GDPR) for the data processing is: Achmea Bank N.V. Spoorlaan 298 5017 JZ Tilburg (THE NETHERLANDS) Phone: +31 055 - 5798510 Email address: privacy.achmeabank@achmea.nl Our corporate data protection officer can be reached at: Achmea Bank N.V. N.V. Data Protection Officer Spoorlaan 298 5017 JZ Tilburg (THE NETHERLANDS) Email address: privacy.achmeabank@achmea.nl	Responsabile del trattamento: Achmea Bank N.V. Spoorlaan 298 5017 JZ Tilburg (PAESI BASSI) Telefono: +31 055 - 5798510 E-Mail: privacy.achmeabank@achmea.nl È possibile contattare il nostro responsabile della protezione dei dati aziendale al seguente indirizzo: Achmea Bank N.V. N.V. Data Protection Officer Spoorlaan 298 5017 JZ Tilburg (PAESI BASSI) Posta elettronica: privacy.achmeabank@achmea.nl

2. Which data is processed by us and what are the sources for this data?	**2. Quali dati trattiamo e da quali fonti provengono tali dati?**
We process personal data that we receive from you in the context of the customer relationship. The customer relationship begins with the initiation of contract and includes the completion of the contract. We also process data that we obtained permissibly from publicly available sources (e.g. commercial register). Personal data from you that we process includes for example: first and last name, address, date and place of birth, nationality, occupational information, phone numbers, email address, bank account information, information on personal income, information on personal wealth, marital status, tax number, data from identification documents, login data, customer number, etc.	Trattiamo i dati personali che riceviamo da Lei nell'ambito del rapporto contrattuale con Lei. Il rapporto contrattuale inizia con l'avvio del contratto e comprende la sua esecuzione. Trattiamo inoltre dati che abbiamo ottenuto lecitamente da fonti accessibili al pubblico (ad es. registro delle imprese). I dati personali che trattiamo includono ad esempio: Nome e cognome, indirizzo, data e luogo di nascita, nazionalità, informazioni professionali, numeri di telefono, indirizzo e-mail, coordinate bancarie, informazioni sul reddito personale, informazioni sul patrimonio personale, stato civile, codice fiscale, dati contenuti nei documenti di identificazione, dati di accesso, numero cliente, ecc.
3. For what purposes and on what legal basis do we process the data?	**3. Quale è la finalità del trattamento e su quale base legale trattiamo i dati personali?**
(a) To fulfil contractual obligations (Art. 6 (1) lit b) GDPR): We process personal data (Art 4 No. 2 GDPR) in order to provide our services under the deposit contract and other relevant required activities. Precontractual information that you provide as part of the registration process is also included. For Achmea Bank N.V. to be able to provide services to the customer it is necessary that certain personal data are transferred between Achmea Bank N.V., Raisin SE, Facile.it S.p.A., or Raisin Bank AG or Foundever B.V. & Co. KG with which the customer wishes to conclude a contract or has concluded a contract. Any related data transfers rely on Art. 6 (1) sentence 1 lit b) GDPR and require that the customer has granted an exemption from banking secrecy.	**(a) Per l'adempimento di obblighi contrattuali (Art. 6 comma. 1, lett. b) GDPR):** Trattiamo dati personali (art. 4, n. 2 del GDPR) al fine di fornire i nostri servizi previsti dal contratto di deposito e svolgere le altre attività necessarie connesse. Sono inclusi anche i dati e le informazioni precontrattuali da Lei forniti nell'ambito della procedura di registrazione. Affinché Achmea Bank N.V. possa fornire servizi al cliente, è necessario che determinati dati personali vengano trasferiti tra Achmea Bank N.V., Raisin SE, Facile.it S.p.A. oppure Raisin Bank AG o Foundever B.V. & Co. KG, con cui il cliente desidera concludere o ha concluso un contratto. I relativi trasferimenti di dati si basano sull'art. 6, par. 1, primo comma, lett. b) del GDPR e richiedono che il cliente abbia rilasciato un'esenzione dal segreto bancario.

(b) To meet legal obligations (Art. 6 (1) lit c) GDPR): We may process personal data for the purpose of fulfilling various legal obligations, (e.g. obligations under taxation laws, Commercial Code etc.).	**(b) Per l'adempimento di obblighi di legge (Art. (Art. 6 comma. 1, lett. c) GDPR)):** Il trattamento dei dati personali può essere effettuato anche per adempiere a diversi obblighi di legge (ad es. normativa fiscale, Codice di commercio ecc.).
(c) Within the framework of your consent (Art. 6 (1) lit a) GDPR): In case you give us consent for the processing of your personal data for specific purposes, we process data in accordance with the purposes and to the extent defined in the declaration of consent. You have the right to revoke your consent at any time with effect for the future. Further information regarding the right of revocation can be found under 7.	**(c) Nell'ambito del consenso da Lei prestato (Art. 6 comma 1 lett. a) GDPR):** Qualora Lei ci abbia fornito il Suo consenso al trattamento dei dati personali per determinate finalità, tale trattamento sarà effettuato in conformità alle finalità indicate nella dichiarazione di consenso e nei limiti ivi stabiliti. Lei ha il diritto di revocare in qualsiasi momento il consenso prestato, con effetto per il futuro. Ulteriori informazioni sul diritto di revoca si possono trovare al punto 7.
(d) To protect legitimate interests (Art. 6 (1) lit f) GDPR): It is possible as result of a balancing of interests that in favor of Achmea Bank N.V. or third parties Achmea Bank N.V. or a third-party process data beyond the actual fulfilment of the contract to protect legitimate interests of Achmea Bank N.V. or third parties. Such processing is: • Testing and optimization of requirements analysis and direct customer approach; • Measures to manage the business, to improve services and to recover customers; • Advertising or market and opinion research, unless you have not objected to this kind of usage of your personal data according to Art. 21 GDPR. Further information regarding the right of objection can be found under 11.	**(d) Al fine di tutelare un legittimo interesse (Art. 6 comma 1 lett. f) GDPR):** È possibile, a seguito di una valutazione degli interessi coinvolti, che Achmea Bank N.V. o terzi trattino i dati personali anche oltre quanto strettamente necessario per l'esecuzione del contratto, al fine di tutelare interessi legittimi propri o di terzi. Tale trattamento può comprendere: • Verifica e ottimizzazione dell'analisi dei bisogni e modalità di contatto diretto con il cliente; • Misure per la gestione dell'attività, il miglioramento dei servizi e il recupero della clientela; • Attività pubblicitaria o di ricerca di mercato e di opinione, a meno che Lei non si sia opposto all'utilizzo dei Suoi dati personali per tali finalità ai sensi dell'art. 21 del GDPR. Ulteriori informazioni relative al diritto di opposizione sono disponibili al punto 11.
4. Who receives my personal data?	**4. Chi riceve i miei dati personali?**

• Within Achmea Bank N.V. those departments and employees process your personal data, which need the data to fulfill the contractual obligations, legal obligations or legitimate interests. • In addition, data processors (e.g. external IT service providers) and distribution partners contracted by us process your personal data if they need the data to perform their respective services. All data processors and distribution partners have a contractual obligation to treat your data as confidential and to process the data only within the framework of the provision of their services to us. • Based on the fulfillment of legal obligations Achmea Bank N.V. may be obliged under certain circum- stances to forward data to public bodies and institutions. • Other persons may receive your data if you have given your consent for the transmission of data to such persons. • As far as passing on personal data of customers to recipients outside Achmea Bank N.V. is concerned, it must be kept in mind that Achmea Bank N.V. as a bank, is obliged to keep all client-related facts and assessments it becomes aware of in strict confidence (banking secrecy obligation pursuant to Section I No. 3 of the Terms and Conditions). Achmea Bank N.V. may only disclose information concerning a customer if it is legally required to do so or if the Customer has consented thereto or if Achmea Bank N.V. is authorized to disclose banking affairs.	• All'interno di Achmea Bank N.V., trattano i Suoi dati personali esclusivamente i reparti e i dipendenti che ne hanno necessità per adempiere agli obblighi contrattuali, agli obblighi di legge o per tutelare interessi legittimi. • Inoltre, i Suoi dati personali possono essere trattati da responsabili del trattamento (ad es. fornitori esterni di servizi IT) e da partner di distribuzione da noi incaricati, qualora abbiano bisogno dei dati per svolgere i rispettivi servizi. Tutti i responsabili del trattamento e i partner di distribuzione sono contrattualmente obbligati a trattare i dati in modo riservato e esclusivamente nell'ambito dell'erogazione dei loro servizi a nostro favore**.** • In base a determinati obblighi di legge, Achmea Bank N.V. può essere tenuta, in determinate circostanze, a trasmettere i Suoi dati a enti e istituzioni pubbliche. • Altri soggetti potranno ricevere i Suoi dati solo qualora Lei abbia espresso il Suo consenso alla relativa comunicazione. • • Per quanto riguarda la trasmissione dei dati personali dei clienti a destinatari esterni ad Achmea Bank N.V., occorre tenere presente che Achmea Bank N.V., in qualità di banca, è tenuta a mantenere la massima riservatezza su tutti i fatti e le valutazioni relativi ai clienti di cui venga a conoscenza (obbligo di segreto bancario ai sensi della Sezione I n. 3 delle Condizioni Generali). Achmea Bank N.V. può divulgare informazioni relative a un cliente solo se ciò è richiesto dalla legge, se il Cliente ha prestato il proprio consenso oppure se Achmea Bank N.V. è autorizzata a divulgare informazioni relative ai rapporti bancari.
5. Does Achmea Bank N.V. transmit my data to a third country or an international organization?	**5. Achmea Bank N.V. trasmette i miei dati verso un paese terzo o un'organizzazione internazionale?**

In principle, your personal data will not be transmitted to a third country or international organization. Countries located outside the EEA may not have data protection laws and regulations comparable to the ones applicable in the EU. To the extent that no statutory level of security comparable to the European data protection laws exists in such countries, we will adopt appropriate measures to ensure that your personal data will be adequately protected in these countries. In particular, we may apply the standard contractual clauses published by the European Commission. You may contact our data protection officer for further information.	In linea di principio, i Suoi dati personali non saranno trasferiti verso un Paese terzo o un'organizzazione internazionale. I Paesi situati al di fuori dello SEE potrebbero non disporre di normative in materia di protezione dei dati comparabili a quelle applicabili nell'UE. Qualora in tali Paesi non esista un livello di tutela previsto dalla legge equivalente a quello garantito dalla normativa europea in materia di protezione dei dati, adotteremo misure adeguate per assicurare che i Suoi dati personali siano adeguatamente protetti anche in tali Paesi. In particolare, potremo applicare le clausole contrattuali standard pubblicate dalla Commissione europea. Per ulteriori informazioni, può contattare il nostro Responsabile della protezione dei dati.
6. How long will my data be stored?	**6. Per quanto tempo i miei dati saranno conservati?**
• Your personal data will be processed and stored for the time required to achieve the purposes for which it is processed and stored, as described above. In order to fulfil the contract, to carry out the related and consequent obligations so as to comply with legal requirements, Achmea Bank N.V., in particular, stores and processes your personal data for the duration of the entire relationship and upon expiration of the prescription period following the end of the contractual relationship, according to the applicable law, which requires Achmea Bank to a retention period of at least 7 years following the end of the contractual relationship. At the end of the retention period, Achmea Bank N.V. aggregate it at a certain abstract level, encrypt it (pseudonymize), or anonymize your personal data. When we pseudonymize your data, all information that directly refers to you is removed. The remaining data is then used to help us gain better insights into our risks, products, and services. Achmea Bank N.V. stores them in a form which does not allow your identification, unless the retention and processing of your personal data are necessary for a further period because of	• • I Suoi dati personali saranno trattati e conservati per il tempo necessario al raggiungimento delle finalità per le quali sono trattati e conservati, come sopra descritto. Al fine di adempiere al contratto, eseguire le obbligazioni connesse e conseguenti e rispettare gli obblighi di legge, Achmea Bank N.V., in particolare, conserva e tratta i Suoi dati personali per tutta la durata del rapporto e, successivamente, fino alla scadenza dei termini di prescrizione decorrenti dalla cessazione del rapporto contrattuale, secondo quanto previsto dalla normativa applicabile, che impone ad Achmea Bank un periodo di conservazione di almeno 7 anni dalla fine del rapporto contrattuale. • Al termine del periodo di conservazione, Achmea Bank N.V. aggrega i dati a un determinato livello astratto, li cifra (pseudonimizza) oppure li rende anonimi. Quando pseudonimizziamo i Suoi dati, tutte le informazioni che La identificano direttamente vengono rimosse. I dati residui vengono quindi utilizzati per consentirci di ottenere una migliore

legal claims, of investigations or inspections carried out by the competent Authority, as well as of claims, inquiry or measures taken by foreign Public Authorities. • Based on legal retention and documentation requirements Achmea Bank N.V. can store data beyond the customer relationship. This can derive for example from the German Commercial Code (Handelsgesetzbuch, HGB) and the German Tax Code (Abgabenordnung, AO). We take in to account the statutes of limitation regarding storage.	comprensione dei nostri rischi, prodotti e servizi. Achmea Bank N.V. conserva tali dati in una forma che non consente la Sua identificazione, salvo che la conservazione e il trattamento dei Suoi dati personali siano necessari per un ulteriore periodo in relazione a pretese legali, indagini o ispezioni svolte dall'Autorità competente, nonché a rivendicazioni, richieste o misure adottate da Autorità pubbliche estere. • Sulla base di obblighi legali di conservazione e documentazione, Achmea Bank N.V. può conservare i dati anche oltre la durata del rapporto con il cliente. Ciò può derivare, ad esempio, dal Codice commerciale tedesco (Handelsgesetzbuch, HGB) e dal Codice tributario tedesco (Abgabenordnung, AO). Teniamo inoltre conto dei termini di prescrizione ai fini della conservazione.
6. Which privacy rights do I have? (*To exercise your rights as described below, you may contact us at any time using the contact details provided in section 1 above*)	**6. Quali diritti posso esercitare?** *(Per esercitare i Suoi diritti come di seguito descritti, può contattarci in qualsiasi momento utilizzando i recapiti indicati nella sezione 1 sopra.)*
(a) Right of information (Art. 15 GDPR): Subject to the statutory requirements, the fulfilment of which must be assessed on a case-by-case basis, your right of information includes that you can request from Achmea Bank N.V. a confirmation whether we process personal data of you. Is this the case, you have the right to get information about this data and further information about how we process the data	**(a) Diritto di accesso Art. 15 GDPR:** Fatti salvi i requisiti previsti dalla legge, il cui soddisfacimento deve essere valutato caso per caso, il Suo diritto di accesso comprende la possibilità di richiedere ad Achmea Bank N.V. la conferma che sia in corso un trattamento di dati personali che La riguardano. In tal caso, Lei ha il diritto di ottenere informazioni su tali dati e ulteriori dettagli sulle modalità con cui li trattiamo.
(b) Right to rectification (Art. 16 GDPR): If your information is not correct (anymore), you have, subject to the statutory requirements, the fulfilment of which must be assessed on a case-by-case basis, the right to claim for rectification of incorrect personal data by us.	**(b) Diritto di rettifica Art. 16 GDPR:** Qualora le informazioni che La riguardano non siano (più) corrette, Lei ha, fatti salvi i requisiti previsti dalla legge – il cui soddisfacimento deve essere valutato caso per caso – il diritto di ottenere da parte nostra la rettifica dei dati personali inesatti.

(c) Right to erasure (Art. 17 GDPR): • Subject to the statutory requirements, the fulfilment of which must be assessed on a case-by-case basis, you have the right to call for an immediate erasure of your data by us.	**(c) Diritto alla cancellazione Art. 17 GDPR:** • Fatti salvi i requisiti previsti dalla legge, il cui soddisfacimento deve essere valutato caso per caso, Lei ha il diritto di ottenere da parte nostra la cancellazione immediata dei Suoi dati.
(d) Right to restrict processing (Art. 18 GDPR): • Subject to the statutory requirements, the fulfilment of which must be assessed on a case-by-case basis, the right to restrict processing includes that you can require limited data processing.	**(d) Diritto alla limitazione di trattamento Art. 18 GDPR:** • Fatti salvi i requisiti previsti dalla legge, il cui soddisfacimento deve essere valutato caso per caso, il diritto alla limitazione del trattamento comprende la possibilità di richiedere che il trattamento dei dati sia limitato.
(e) Right to object (Art. 21 GDPR): If data processing takes place on the basis of a legitimate interest or of the public interest, you have the right to object to this data processing. Detailed information on your right of objection can be found at the end of this section.	**(e) Diritto di opposizione Art. 21 GDPR:** Qualora il trattamento dei dati avvenga sulla base di un interesse legittimo o di un interesse pubblico, Lei ha il diritto di opporsi a tale trattamento. Informazioni dettagliate sul Suo diritto di opposizione sono disponibili alla fine della presente sezione.
(f) Right to data portability (Art. 20 GDPR): Subject to the statutory requirements, the fulfilment of which must be assessed on a case-by-case basis, you have the right to receive your personal data in a structured, commonly used and machine-readable format (data portability) and ask us to transmit such data to another controller without hindrance from Achmea Bank N.V.	**(f) Diritto alla portabilita' die dati Art. 20 GDPR:** Fatti salvi i requisiti previsti dalla legge, il cui soddisfacimento deve essere valutato caso per caso, Lei ha il diritto di ricevere i Suoi dati personali in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico (portabilità dei dati) e di richiedere che tali dati siano trasmessi a un altro titolare del

	trattamento senza impedimenti da parte di Achmea Bank N.V.
(g) Right to complain: In case you believe that we process your data against national or European data protection law, we kindly ask you to contact us, to find a solution together. In addition, you have the right to object at the respective data protection supervisory authority.	**(g) Diritto di reclamo:** Qualora ritenga che i Suoi dati siano trattati in violazione della normativa nazionale o europea in materia di protezione dei dati, La invitiamo cortesemente a contattarci per trovare una soluzione condivisa. Inoltre, ha il diritto di proporre reclamo all'autorità di controllo competente in materia di protezione dei dati.
(h) Revocation of consent for data processing: A consent to the processing of personal data can be revoked at any time without any form requirements. This also applies with regard to the withdrawal of declarations of consent issued to us prior to the application of the GDRP, i.e. before 25 May 2018. We would like to point out that any revocation only applies for the future. We politely request you to direct this via e-mail to our customer service: E-Mail-Adress: privacy.achmeabank@achmea.nl	**(h) Revoca del consenso al trattamento dei dati:** Il consenso al trattamento dei dati personali può essere revocato in qualsiasi momento, senza necessità di rispettare alcuna forma specifica. Ciò vale anche per le dichiarazioni di consenso rilasciate prima dell'applicazione del GDPR, ossia prima del 25 maggio 2018. Precisiamo che l'eventuale revoca produce effetti solo per il futuro. Desideriamo sottolineare che l'eventuale revoca produce effetti solo per il futuro. La invitiamo cortesemente a comunicarla via e-mail al nostro servizio clienti: Indirizzo e-mail: privacy.achmeabank@achmea.nl
8. Am I required to provide personal data?	**8. Sono obbligato a fornire i dati personali?**
In the context of the customer relationship, you must provide the personal data necessary for the initiation and fulfilment of the costumer relationship. Also, you must pro- vide us with personal data necessary for the fulfillment of legal obligations. Should you disagree with the provision of these required personal data, we are not in a position to conclude or execute a contract with you.	Nell'ambito della relazione contrattuale Lei è tenuto a fornire i dati personali necessari per l'avvio e l'esecuzione della relazione contrattuale, Inoltre, lei è tenuto a fornirci i dati personali necessari per l'adempimento degli obblighi di legge. Nel caso Lei fosse contrario a fornire i dati personali richiesti noi saremo impossibilitati a concludere o eseguire un contratto con Lei.
9. Does Achmea Bank N.V. use automated decision making (including profiling)?	**9. Achmea Bank N.V. utilizza processi decisionali automatizzati (inclusa la profilazione)?**

In the acceptance process, we automatically assess whether you meet our (product) conditions, acceptance criteria and assess whether there is an increased risk (profiling). We use your personal data and may consult external sources (internal and external referral registers of Dutch financial institutions and PEP and sanction screening). A rejection only occurs after a substantive assessment by an employee. You can always request clarification or a reassessment (see section 7. Which privacy rights do I have?) Achmea Bank N.V. processes your data partially automated to evaluate certain personal aspects (profiling) and to be able to provide the best possible service to you. In order to inform you about products in a targeted manner, we use evaluation tools that enable us to communicate and advertise on demand.	Nel processo di accettazione valutiamo automaticamente se soddisfa le nostre condizioni (di prodotto) e i criteri di ammissione, nonché se sussiste un rischio aumentato (profilazione). A tal fine utilizziamo i Suoi dati personali e possiamo consultare fonti esterne (registri di riferimento interni ed esterni delle istituzioni finanziarie olandesi, nonché elenchi PEP e liste di sanzioni). Un eventuale rifiuto avviene solo dopo una valutazione sostanziale da parte di un collaboratore. Può in qualsiasi momento richiedere chiarimenti o una nuova valutazione (cfr. sezione 7 "Quali diritti in materia di privacy ho?"). Achmea Bank N.V. tratta i Suoi dati in parte in modo automatizzato per valutare determinati aspetti personali (profilazione) e per poterLe offrire il miglior servizio possibile. Per informarLa in modo mirato sui prodotti, utilizziamo strumenti di analisi che ci consentono di comunicare e proporre offerte in base alle Sue esigenze.
10. How can we change this customer information on data protection?	**10. Come possiamo modificare queste informazioni relative alla protezione dei dati personali?**
If necessary, we can adjust this data protection information. You can find the latest version of this information at any time on the Internet Platform www.achmeabank.nl/en/privacy.	Ove necessario, possiamo modificare queste informazioni relative alla protezione dei dati personali. Puo' trovare in ogni momento la versione più aggiornata sul nostro sito web www.achmeabank.nl/en/privacy.

Information of your right to object pursuant to Art. 21 of the EU General Data Protection Regulation (GDPR)

1. Individual case-related right of objection

You have the right, for reasons arising out of your particular situation, to object at any time against the processing of your personal data, which is based on the Art. 6 (1) lit e) GDPR (data processing in the public interest) and Art. 6 (1) lit f) GDPR (data processing on the basis of a balance of interests); this also applies to profiling within the meaning of Art. 4 (4) GDPR. In case you object, we will no longer process your personal data unless we can prove compel- ling reasons for the processing that outweigh your interests, rights and freedoms, or the processing is for the assertion, exercise or de- fence of legal claims.

2. Right of objection against processing of data for direct advertising

In individual cases we process your personal data in order to operate direct advertising. You have the right at any time to object to the processing of personal data relating to you for the purpose of such advertising; this also applies to profiling, as far as it is related to such direct advertising.

If you object to the processing for direct marketing purposes, we will no longer process your personal data for these purposes.

Your objection can be communicated informally. We politely request you to direct this via e-mail to our customer service: privacy.achmeabank@achmea.nl.

Informazioni relative al suo diritto di opposizione in accordo all'Art. 21 del Regolamento UE relativo alla protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali (GDPR)

1. Diritto di opposizione legato a casi particolari

Lei ha il diritto di opporsi in qualsiasi momento, per motivi connessi alla Sua situazione particolare, al trattamento dei dati personali che La riguardano effettuato ai sensi dell'art. 6, par. 1, lett. e) del GDPR (trattamento per l'esecuzione di un compito di interesse pubblico) e dell'art. 6, par. 1, lett. f) del GDPR (trattamento basato su un legittimo interesse). Ciò vale anche per la profilazione basata su tali disposizioni ai sensi dell'art. 4, par. 4 del GDPR.
In caso di opposizione, non tratteremo più i Suoi dati personali, a meno che non possiamo dimostrare l'esistenza di motivi legittimi cogenti per procedere al trattamento che prevalgano sui Suoi interessi, diritti e libertà, oppure per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria

2. Diritto di opposizione al trattamento per finalità di marketing diretto

In singoli casi trattiamo i Suoi dati personali per finalità di pubblicità diretta. Lei ha il diritto di opporsi in qualsiasi momento al trattamento dei Suoi dati personali per tali finalità; ciò vale anche per la profilazione, nella misura in cui sia connessa a tale pubblicità diretta.

In caso di opposizione al trattamento per finalità di marketing diretto, non tratteremo più i Suoi dati personali per tali scopi.

L'opposizione può essere comunicata in forma libera. La invitiamo gentilmente a trasmetterla via e-mail: privacy.achmeabank@achmea.nl.