

**ALLEGATO AL MODULO DI ADESIONE ALLA PROMOZIONE “NIENTE BOLLI” – 11° EDIZIONE
PER I DOSSIER ATTIVATI NEL 2022**

DEFINIZIONI

Importo del rimborso: 0,05% su base trimestrale (pari allo 0,20% annuale).

Apporto Netto: Viene calcolato con la seguente formula:

Versamenti + Trasferimenti in ingresso - Prelevamenti - Trasferimenti in uscita

L'Apporto netto viene calcolato per ognuno dei 4 periodi:

- 1 gennaio - 31 marzo 2022;
- 1 gennaio - 30 giugno 2022;
- 1 gennaio - 30 settembre 2022;
- 1 gennaio - 31 dicembre 2022.

Conclusione della promozione: 31 dicembre 2022.

Date di riferimento per l'applicazione del bollo: 31 marzo / 30 giugno / 30 settembre / 31 dicembre 2022.

Fondi: Fondi di investimento e Sicav collocati da Online Sim (come indicato nella sezione prodotti del sito Online Sim).

Dossier Fondi: *dossier standard* di Online Sim, consente di investire in fondi in autonomia.

Dossier Robo Box: *dossier* che prevede un servizio di consulenza personalizzata per il cliente.

Dossier PIR: *dossier* dedicato all'acquisto di Piani Individuali di Risparmio.

Dossier Portafoglio Modello: *dossier* dedicato all'investimento in portafogli modello realizzati da società di gestione selezionate.

MODALITA' DI RIMBORSO

Ai fini della verifica dei requisiti per la partecipazione alla promozione farà fede la data in cui le operazioni saranno effettivamente contabilizzate sul *dossier*. Se i Fondi trasferiti, per effetto dei tempi tecnici necessari, dovessero pervenire in Online Sim in data successiva alla data di riferimento per l'applicazione del bollo di uno specifico trimestre, saranno conteggiati ai fini della promozione per il trimestre successivo (se ricevuti entro il 31 dicembre 2022).

Il diritto a ricevere il rimborso prevede l'integrazione delle condizioni standard applicate e, quindi, è subordinato alla conclusione di un apposito allegato contrattuale (il Modulo di Adesione) che deve essere sottoscritto entro il 30 giugno 2022; scaduto tale termine il cliente perderà il diritto a partecipare alla promozione.

Entro la fine del mese successivo alle date di riferimento per l'applicazione del bollo, Online Sim effettuerà i conteggi relativi all'Apporto Netto conferito. Il rimborso sarà versato direttamente sul *dossier* del cliente entro 30 giorni dalla fine dei conteggi.

Esempio VERSAMENTO IN UNICA SOLUZIONE positivo

Versamento* a febbraio: + 75.000€

Prelevamento a marzo: - 10.000€

Apporto Netto al 31 marzo: + 75.000€ - 10.000€ = + 65.000€ (Apporto Netto maggiore di 30.000€)

Rimborso dell'imposta di bollo I trimestre di +32,50€ (0,05% del controvalore presente in *dossier*)

Prelevamento a maggio: - 15.000€

Apporto Netto al 30 settembre: + 75.000€ - 10.000€ - 15.000€ = + 50.000€ (Apporto Netto maggiore di 30.000€)

Rimborso dell'imposta di bollo II trimestre di +25€ (0,05% del controvalore presente in *dossier*)

Nessun versamento/prelevamento da giugno a dicembre

Apporto Netto al 31 dicembre: + 75.000€ - 10.000€ - 15.000€ = + 50.000€ (Apporto Netto maggiore di 30.000€)

Rimborso dell'imposta di bollo III di +25€ (0,05% del controvalore presente in *dossier*)

Rimborso dell'imposta di bollo IV di +25€ (0,05% del controvalore presente in *dossier*)

Esempio VERSAMENTO IN UNICA SOLUZIONE negativo

Versamento a febbraio: + 5.000€

Apporto Netto al 30 marzo: + 5.000€ = 5.000€ (Apporto Netto inferiore a 30.000€)

Pagamento dell'imposta di bollo I trimestre di 2,50€ (l'apporto netto al 30 marzo è inferiore al minimo richiesto)

Versamento a giugno: + 25.000€

Apporto Netto al 30 giugno: + 5.000€ + 25.000€ = 30.000€ (Apporto Netto pari a 30.000€)

Rimborso dell'imposta di bollo II trimestre di 15,00€ (0,05% del controvalore presente in *dossier*)

Versamento a settembre: + 20.000€

Apporto Netto al 30 settembre: + 5.000€ + 25.000€ + 20.000€ = 50.000€ (Apporto Netto maggiore di 30.000€)

Rimborso dell'imposta di bollo III trimestre di 25,00€ (0,05% del controvalore presente in *dossier*)

Prelevamento a novembre: - 27.000€

Bilancio Netto al 31 dicembre: + 5.000€ + 25.000€ + 20.000€ - 27.000€ = 23.000€ (Apporto Netto inferiore a 30.000€)

Pagamento dell'imposta di bollo IV trimestre di 11,50€ (0,05% del controvalore presente in *dossier*)

*= Versamento o trasferimento fondi in ingresso

**= Prelevamento o trasferimento fondi in uscita

Esempio VERSAMENTO PERIODICO positivo

Versamento* a febbraio: + 25.000€
Prelevamento a marzo: 0€
Apporto Netto al 31 marzo: + 25.000€ (Apporto Netto maggiore di 10.000€)
Rimborso dell'imposta di bollo I trimestre di + 12,50€ (0,05% del controvalore presente in *dossier*)

Prelevamento a maggio: - 3.000€
Apporto Netto al 30 giugno: + 25.000€ - 3.000€ = + 22.000€ (Apporto Netto maggiore di 20.000€)
Rimborso dell'imposta di bollo II trimestre di + 11,00€ (0,05% del controvalore presente in *dossier*)

Versamento a luglio: + 10.000€
Apporto Netto al 30 settembre: + 25.000€ - 3.000€ + 10.000€ = + 32.000€ (Apporto Netto maggiore di 30.000€)
Rimborso dell'imposta di bollo III trimestre di + 16,00€ (0,05% del controvalore presente in *dossier*)

Versamento a ottobre + 15.000€
Apporto Netto al 31 dicembre: + 20.000€ + 3.000€ + 10.000€ + 15.000€ = + 47.000€ (Apporto Netto maggiore di 40.000€)
Rimborso dell'imposta di bollo IV trimestre di + 23,50€ (0,05% del controvalore presente in *dossier*)

Esempio VERSAMENTO PERIODICO negativo

Versamento* a febbraio: + 25.000€
Prelevamento a marzo: 0€
Apporto Netto al 31 marzo: + 25.000€ (Apporto Netto maggiore di 10.000€)
Rimborso dell'imposta di bollo I trimestre di + 12,50€ (0,05% del controvalore presente in *dossier*)

Versamento a maggio: + 5.000€
Apporto Netto al 30 giugno: + 25.000€ + 5.000€ = + 30.000€ (Apporto Netto maggiore di 20.000€)
Rimborso dell'imposta di bollo II trimestre di + 15,00€ (0,05% del controvalore presente in *dossier*)

Prelevamento a luglio: - 5.000€
Apporto Netto al 30 settembre: + 25.000€ + 5.000€ - 5.000€ = + 25.000€ (Apporto Netto inferiore a 30.000€)
Pagamento dell'imposta di bollo III trimestre di + 12,50€ (0,05% del controvalore presente in *dossier*)

Versamento a ottobre + 10.000€
Apporto Netto al 31 dicembre: + 25.000€ + 5.000€ - 5.000€ + 10.000€ = + 35.000€ (Apporto Netto inferiore di 40.000€)
Pagamento dell'imposta di bollo IV trimestre di + 17,50€ (0,05% del controvalore presente in *dossier*)

*= Versamento o trasferimento fondi in ingresso

**= Prelevamento o trasferimento fondi in uscita

Tabella esemplificativa del rimborso previsto in base al controvalore di portafoglio detenuto

Controvalore netto dei trasferimenti di titoli/fondi e nuova liquidità investita in Online Sim *	Sconto su dossier ordinario
30.000 €	60 €
50.000 €	100 €
100.000 €	200 €
250.000 €	500 €
500.000 €	1.000 €
1.000.000 €	2.000 €
5.000.000 €	10.000 €
10.000.000 €	20.000 €
Oltre 10.000.000 €	Su richiesta

* Importo a titolo esemplificativo, calcolato sulla base di una giacenza costante nel tempo e durante tutto il periodo di riferimento