

Condizioni di prelievo

Conto di deposito presso Cembra Money Bank SA

Il conto di deposito di Cembra Money Bank SA è un conto risparmio, il cui scopo determina relative condizioni di prelievo. Ne consegue che, in caso di prelievo di risparmi, si applicano i seguenti limiti di prelievo e termini di preavviso, che dovrebbero essere presi in considerazione per tempo quando si prevedono degli investimenti.

- Prelievi fino a un massimo di CHF 20'000.- per mese civile sono possibili senza preavviso e gratuitamente.
- Prelievi superiori a CHF 20'000.- sono gratuiti con un preavviso di 30 giorni civili.
- Prelievi superiori a CHF 20'000.- senza preavviso non sono in linea di principio possibili. Qualora, in casi eccezionali motivati, la banca dovesse autorizzare un prelievo anticipato, si applica una cosiddetta commissione per mancata osservanza dei termini di preavviso del 2% sull'importo che supera la cifra liberamente disponibile di CHF 20'000.-.

Questi limiti di prelievo si applicano sulla base delle prescrizioni sulla liquidità dell'Autorità federale di vigilanza sui mercati finanziari (FINMA) e dell'ordinanza sulla liquidità emanata dal Consiglio federale, secondo cui le banche sono tenute a disporre durevolmente di liquidità sufficiente per poter rispettare in ogni momento i propri obblighi di pagamento.

Esempi e consigli per evitare la commissione per mancata osservanza dei termini di preavviso:

1. Dopo aver risparmiato, lei desidera ora realizzare un sogno e ha prenotato un viaggio intorno al mondo del valore di CHF 28'000.-. La fattura deve essere saldata entro 10 giorni. Dal suo conto di deposito Cembra può prelevare immediatamente l'importo di CHF 20'000.- senza condizioni e gratuitamente. Per i restanti CHF 8'000.-, o in linea di massima per l'importo che supera il limite mensile liberamente disponibile, si applica una commissione per mancata osservanza dei termini di preavviso del 2%, che nel nostro esempio corrisponde a CHF 160.-.
2. Lei necessita del denaro solo tra 14 giorni e oggi è il 20 del mese: in tal caso, nel mese in corso potrebbe prelevare l'importo di CHF 20'000.- gratuitamente e senza condizioni e, a partire dal 1° del mese successivo, i restanti CHF 8'000.- altresì senza condizioni e gratuitamente.
3. Necessita dell'intero importo tra 45 giorni. In tal caso, l'intero importo può essere prelevato gratuitamente con un preavviso di 30 giorni civili.

Risoluzione anticipata di obbligazioni di cassa

Un'obbligazione di cassa è un investimento di durata fissa, che in linea di massima non può essere rimborsato anticipatamente. In casi eccezionali, la banca può acconsentire a una risoluzione anticipata delle obbligazioni di cassa. I costi per una risoluzione anticipata ammontano al 2% dell'importo nominale, ma almeno a CHF 250.- per titolo, più i relativi costi di rifinanziamento.

I costi di rifinanziamento sono la differenza rispetto al tasso d'interesse attuale per la durata residua (arrotondata sull'intero anno), dedotto il tasso d'interesse delle obbligazioni di cassa da disdire, almeno lo 0%. Il tasso d'interesse di volta in volta attuale è pubblicato e consultabile all'indirizzo <https://www.cembra.ch/it/risparmi/obbligazione-di-cassa/>.

I costi di rifinanziamento sono dovuti soltanto se gli interessi delle obbligazioni di cassa attualmente emesse sono superiori a quelli dei contratti stipulati.

Esempi:

1. Un cliente ha sottoscritto un'obbligazione di cassa per un valore nominale di CHF 20'000.- con una durata di 10 anni e un interesse dell'1,5%. Eccezionalmente la banca acconsente a una disdetta anticipata dopo 5 anni. I costi per la disdetta anticipata si compongono quindi come segue:
 - almeno il 2% del valore nominale = 2% di CHF 20'000.- = CHF 400.-
 - costi di rifinanziamento: ipotizzando che il tasso d'interesse attuale per le obbligazioni di cassa quinquennali (durata residua) sia pari al 3%, si calcolano nel seguente modo: $3\% - 1,5\% = 1,5\%$
 - $1,5\%$ di CHF 20'000.- = CHF 300.- all'anno = CHF 1'500.- durata residua (5 anni)

In questo esempio, i costi complessivi di una disdetta anticipata dopo 5 anni ammonterebbero per il cliente in totale a CHF 1'900.-.

2. Un cliente ha sottoscritto un'obbligazione di cassa per un valore nominale di CHF 20'000.- con una durata di 10 anni e un interesse dell'1,5%. Eccezionalmente, la banca acconsente a una disdetta anticipata dopo 5 anni. I costi per la disdetta anticipata si compongono quindi come segue:
 - almeno il 2% del valore nominale = 2% di CHF 20'000.- = CHF 400.-
 - costi di rifinanziamento: ipotizzando che il tasso d'interesse attuale per le obbligazioni di cassa quinquennali (durata residua) sia pari allo 0,6%, si calcolano nel seguente modo: $0,6\% - 1,5\% = -0,9\% = 0\%$

In questo esempio, la disdetta anticipata dopo 5 anni costerebbe al cliente in totale: CHF 400.-, poiché non sono dovuti costi di rifinanziamento. Costi di rifinanziamento sono sostenuti solo se i tassi d'interesse sono più alti di quelli conclusi contratti. Il che non è il caso in questo esempio.