

## **Operazione a premio "Pronti, PAC, Via! con Banca Cesare Ponti"**

Regolamento (art.10 co.3 D.P.R. 26 ottobre 2001 n.430)

### **Art. 1: SOGGETTO PROMOTORE**

Banca Cesare Ponti S.p.A., con sede in Milano, Piazza del Duomo 19 – 20121, Codice Fiscale e iscrizione nel Registro Imprese di Milano n. 07051880966 – Società appartenente al GRUPPO IVA BPER Banca Partita IVA nr. 03830780361 (di seguito "Banca Cesare Ponti" o "Promotore"). PEC ufficiale (Banca Cesare Ponti S.p.A.): pec@pec.bancaponti.it

### **Art. 2: SOGGETTO DELEGATO**

Ai sensi dell'art. 5 comma 3 del D.P.R. n. 430/2001 viene delegato a rappresentare il Promotore negli adempimenti amministrativi previsti dal D.P.R. medesimo, Jakala S.p.A. S.B., con sede legale in Corso di Porta Romana n. 15, 20122 Milano (MI), C.F. e P.IVA n. 08462130967.

### **Art. 3: DENOMINAZIONE**

Oggetto del presente regolamento (a seguire il "Regolamento") è l'operazione a premio di seguito disciplinata "Pronti, PAC, Via! con Banca Cesare Ponti (di seguito, anche l'"Iniziativa" o l'"Operazione a Premio").

### **Art. 4: ESTENSIONE TERRITORIALE**

L'Iniziativa è valida per tutti i piani d'accumulo - PAC - sottoscritti con le caratteristiche riportate di seguito che si appoggeranno presso tutte le Filiali Banca Cesare Ponti situate nel territorio della Repubblica Italiana (di seguito, "Filiale/i"); nel caso di chiusura di una di esse, si farà riferimento alla filiale cui sono state conferite le posizioni relative ai Clienti che hanno aderito all'Iniziativa.

### **Art. 5: DESTINATARI**

La partecipazione all'Iniziativa è riservata a clienti persone fisiche maggiorenni, titolari di rapporti in essere con Banca Cesare Ponti, in possesso di un Deposito Titoli mono intestato, contratto di negoziazione e consulenza e con Profilo Mifid in corso di validità (a seguire i "Destinatari" o, singolarmente, il "Destinatario"). Sono esclusi i clienti persone fisiche fiscalmente residenti negli Stati Uniti o soggetti a tassazione USA anche se residenti o domiciliati in altri stati.

Per persone fisiche si intendono anche soggetti che operano come liberi professionisti o lavoratori autonomi. Verranno considerate solo aperture su rapporti intestati alla persona fisica.

### **Art. 6: ESCLUSIONI**

Sono esclusi dalla presente iniziativa i dipendenti delle società del Gruppo BPER.

### **Art. 7: FINALITÀ E PRODOTTO PROMOZIONATO**

Obiettivo dell'Iniziativa è promuovere la sottoscrizione di un piano d'accumulo (di seguito "Piano di accumulo" o "Prodotto promozionato") esclusivamente tramite il processo in self sui canali digitali (App e Web) o attraverso la modalità in OAD assisted tramite Filiale online.

Non sono previsti premi nel caso il Destinatario sottoscriva un fondo comune di investimento in modalità unica (PIC).

Fatto salvo quanto specificato all'art.9, non sono previste limitazioni nella configurazione del Piano di accumulo – fermo restando i minimi sottoscrivibili (50€) e la durata minima di investimento (12 rate mensili).

Il perimetro dei fondi sottoscrivibili è quanto presente sui canali digitali e sul catalogo a disposizione della Filiale Online.

#### **Art. 8: DURATA**

La durata complessiva dell'Iniziativa è dal 09/03/2026 al 31/08/2026 compresi:

ai fini della partecipazione, saranno ritenute valide le sottoscrizioni dei prodotti promozionati dal 09/03/2026 al 30/04/2026 (di seguito "Periodo promozionale").

#### **Art. 9: MODALITÀ DI PARTECIPAZIONE**

Potranno partecipare all'Iniziativa tutti i Destinatari che, durante il periodo promozionale sottoscriveranno un piano d'accumulo - PAC - nelle modalità descritte - effettueranno almeno 3 versamenti ricorrenti mensili e successivi al primo versamento e manterranno aperto il PAC entro il 31/08/2026.

Inoltre, Banca Cesare Ponti invierà a tutti i Destinatari, che avranno previamente fornito i necessari consensi a Banca Cesare Ponti, un invito a partecipare tramite e-mail all'indirizzo di posta elettronica presente in anagrafe bancaria e/o tramite notifica push e/o banner in app BPER, che conterrà le informazioni relative alla presente iniziativa ed alle modalità di partecipazione.

Il Destinatario dovrà accedere all'APP o Home Banking della banca e seguire i passaggi richiesti dal processo di sottoscrizione dei Piani di accumulo sottoponendo il fondo selezionato e la configurazione di investimento in modalità PAC prescelta ai controlli normativi previsti dal Modello di Tutela degli investitori di Banca Cesare Ponti. In caso di superamento di tali controlli il Destinatario dovrà prendere visione obbligatoria dei documenti precontrattuali previsti e firmare la documentazione contrattuale. Durante il processo di apertura del Piano di accumulo, il Destinatario potrà fruire nell'apposita schermata della descrizione dell'Iniziativa e del Regolamento per la presa visione.

In caso di sottoscrizione tramite processo assistito mediante Filiale Online, il Destinatario verrà edotto dell'Iniziativa e delle modalità di reperimento del Regolamento sul sito: <https://www.bperprivatecesareponti.it/informative-e-normative/concorsi-e-bandi> e potrà procedere alla sottoscrizione del Piano di accumulo mediante tecniche di comunicazione a distanza e, ove i controlli normativi sopra descritti saranno superati, firmerà la documentazione inviata dall'operatore Banca Cesare Ponti tramite applicativo mobile.

Per avere diritto al premio, il Destinatario dovrà terminare il processo di sottoscrizione del Piano di accumulo entro il 30/04/2026 e aver configurato il proprio piano con una ricorrenza di versamento mensile. Il cliente riceverà il premio solo dopo che saranno stati effettivamente valorizzati 3 versamenti ricorrenti mensili e successivi al primo versamento di apertura del Piano di Accumulo entro e non oltre il 31/08/2026.

L'eventuale chiusura del piano di accumulo entro il 31/08/2026 da parte del Destinatario del Piano di accumulo sottoscritto durante il Periodo promozionale, comporterà l'esclusione del Destinatario dalla presente anche nel caso siano stati effettivamente valorizzati 3 versamenti ricorrenti mensili successivi al primo versamento di apertura del Piano di Accumulo.

I Destinatari, debitamente informati della presente iniziativa, con la messa a disposizione del presente regolamento e dell'Informativa privacy, con tutti i mezzi e attraverso i canali che le banche del Gruppo riterranno più idonei, sottoscrivendo il Prodotto promozionato, acquisiscono automaticamente il diritto a partecipare all'Iniziativa.

I Destinatari che avranno sottoscritto il Prodotto promozionato entro il 30/04/2026, con effettiva valorizzazione di almeno 3 versamenti ricorrenti mensili successivi al primo versamento e non avranno sospeso o disinvestito il PAC entro il 31/08/2026, riceveranno la premialità tramite e-mail all'indirizzo registrato in anagrafe banca, successivamente al 31/08/2026 e comunque entro il termine di 3 mesi dalla data di termine dell'iniziativa.

#### **Art.10: PREMI**

Il premio previsto per questa iniziativa consiste in n. 1 Buono Regalo Amazon da 50€.

Ciascun Destinatario ha diritto a un unico premio anche se sottoscrive più PAC.

I premi saranno inviati alla casella mail di destinazione entro 3 mesi dalla data di conclusione dell'iniziativa del 31/08/2026.

#### **Note sui premi**

- È responsabilità del Destinatario del premio accertarsi che la mail di contatto rilasciata a Banca Cesare Ponti sia corretta e attiva: in caso contrario il premio non potrà essere assegnato.
- Banca Cesare Ponti garantisce che il premio è conforme a quanto promesso nel Regolamento dell'iniziativa e non può in nessun caso essere ritenuto responsabile di eventuali problematiche insorte durante l'utilizzo dei premi né dell'uso improprio degli stessi da parte dei Destinatari degli stessi.
- L'Operazione a Premio in oggetto è valida anche se il Cliente partecipa contemporaneamente ad altre operazioni a premi promosse da Banca Cesare Ponti
- Sarà ad esclusiva cura degli aventi diritto al premio, controllare periodicamente la propria casella di posta elettronica. A tale proposito, Banca Cesare Ponti non sarà ritenuto in alcun modo responsabile per il mancato recapito del buono per qualsiasi motivo imputabile al malfunzionamento dell'indirizzo di posta elettronica del Destinatario del premio (a titolo esemplificativo) qualora:
  - o la mailbox risulti piena;
  - o l'e-mail fosse errata o incompleta;
  - o non vi fosse risposta dall'host computer dopo l'invio dell'e-mail;
  - o la mailbox risulti disabilitata;
  - o la mailbox invii in automatico nella cartella spam o pubblicità le comunicazioni relative all'operazione).

#### **Art. 11: MONTEPREMI E CAUZIONE**

A garanzia dei premi promessi sarà prestata una cauzione (assicurativa o bancaria) in bollo o deposito bancario pari al 20% del valore Montepremi; essendo il valore Montepremi previsto pari ad €850,00 (in cifre ottocentocinquanta euro) la cauzione sarà pari €170 (in cifre= centosettanta euro), con scadenza il 31/08/2027 avente come beneficiario:

MINISTERO DELLE IMPRESE E DEL MADE IN ITALY

DIPARTIMENTO MERCATO E TUTELA

DIREZIONE GENERALE CONSUMATORI E MERCATO - DIV. VII CONSIGLIO NAZIONALE DEI CONSUMATORI E DEGLI UTENTI (CNCU), ELENCO DELLE ASSOCIAZIONI DEI CONSUMATORI

MANIFESTAZIONI A PREMIO

VIA MOLISE, 2 – 00187 – ROMA (RM)

#### **Art. 12: INFORMAZIONE E COMUNICAZIONE**

La pubblicità dell'Operazione a Premio sarà conforme al presente Regolamento e verrà effettuata sul sito internet del Promotore, tramite mezzi di comunicazione esterna ed eventuali ulteriori forme di pubblicità che si dovessero ritenere utili, sempre nel rispetto ed in conformità di quanto previsto dal D.P.R. 430/2001 in materia di manifestazioni a premio.

Il materiale pubblicitario dovrà quanto meno riportare, se non accompagnato dal Regolamento, le condizioni di partecipazione all'Operazione a Premio e la durata della stessa; dovrà in ogni caso fornire indicazioni sulle modalità di acquisizione e/o consultazione del Regolamento dell'Iniziativa.

Eventuali modifiche che, nel rispetto dei diritti acquisiti dai partecipanti, dovessero essere apportate al presente Regolamento nel corso dello svolgimento dell'Iniziativa saranno preventivamente comunicate ai Destinatari con le medesime modalità di comunicazione al pubblico riservate al presente regolamento.

Il Regolamento sarà consultabile sul sito Internet della banca all'indirizzo: <https://www.bperprivatecesareponti.it/informative-e-normative/concorsi-e-bandi>

La partecipazione all'Iniziativa comporta per i Destinatari / partecipanti l'accettazione incondizionata e totale delle regole e delle clausole contenute nel presente regolamento senza limitazione alcuna.

#### **Art. 13: TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI – INFORMATIVA PRIVACY**

I dati personali dei partecipanti all'Iniziativa saranno trattati dalla Banca in qualità di Titolare autonomo del trattamento ai sensi degli articoli 4 par 7 e 24 del Regolamento Europeo in materia di protezione dei dati personali 2016/679 ("GDPR") in conformità all'informativa allegata in calce al presente Regolamento; il soggetto delegato Jakala S.p.A. S.B. è responsabile del trattamento e tratterà i dati personali per conto della Banca, in conformità al Regolamento Europeo in materia di protezione dei dati personali 2016/679 ("GDPR") e alla normativa vigente in materia di protezione dei dati personali.

#### **Art. 14: VARIE**

La partecipazione all'Iniziativa è gratuita.

La presente Operazione a Premio si svolge nel rispetto del D.P.R. 430/2001 e secondo le istruzioni indicate nella circolare 28 marzo 2002 n. 1/AMTC del Ministero delle Imprese e del Made in Italy alla cui disciplina integralmente ci si riporta per quanto non espressamente ripreso in questa sede.

Il Promotore si riserva di effettuare tutte le verifiche relative alla corretta partecipazione all'Iniziativa. Nel caso in cui si dovesse riscontrare che alcuni Destinatari abbiano utilizzato mezzi e strumenti fraudolenti o in violazione del normale svolgimento dell'Operazione a Premio, perderanno il diritto al premio. In tal caso, il Promotore si riserva il diritto di procedere, nei termini giudicati più opportuni e nel rispetto delle leggi vigenti, per limitare ed inibire ogni iniziativa avente lo scopo di aggirare il sistema ideato e la meccanica dell'Iniziativa, tentando di limitare i danni patiti di cui si riserva in ogni caso di richiedere il risarcimento.

Il Promotore non può in nessun caso essere ritenuto responsabile per eventi ad esso non imputabili e non strettamente riconducibili al Regolamento dell'Iniziativa e all'attuazione della stessa che possano impedire ai Destinatari di prendere parte alla presente Operazione a Premio.

Il Promotore non si assume alcuna responsabilità in caso di mancato contatto con i Destinatari e/o di mancato recapito del premio dovuti all'indicazione da parte degli aventi diritto di indirizzi e/o dati personali errati o non veritieri o non aggiornati e/o caselle di posta elettronica piene, secondo quanto indicato all'art. 10 del presente Regolamento nella sezione "Note sui premi".

Per tutto quanto non indicato nel presente regolamento, il Promotore si rimette a quanto previsto dal D.P.R. 430/01.

**INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI AI SENSI DELL'ART. 13 DEL REGOLAMENTO UE2016/679**  
(di seguito, "GDPR")

Il Titolare del trattamento è Banca Cesare Ponti S.p.A. ("Banca"), con sede legale in Piazza del Duomo 19, 20121 Milano, quale titolare del trattamento ("Titolare").

Il Titolare è contattabile ai seguenti recapiti:

- via posta cartacea: Banca Cesare Ponti S.p.A., Piazza del Duomo 19, 20121 Milano;
- a mezzo e-mail: [presidioprivacy@bancaponti.it](mailto:presidioprivacy@bancaponti.it).

Banca Cesare Ponti S.p.A. ha nominato un responsabile della protezione dei dati ("DPO"), che può essere contattato per ottenere chiarimenti in merito a ogni questione relativa al trattamento dei suoi Dati Personali e all'esercizio dei suoi diritti privacy, ai seguenti recapiti:

- via posta cartacea: BPER Banca S.p.A. – Ufficio Group Data Protection - via Emilia Est 421 – 41122 Modena;
- a mezzo e-mail: [dpo.gruppobper@bper.it](mailto:dpo.gruppobper@bper.it).

## 2. Tipi di dati oggetto del trattamento

Per le finalità di cui al paragrafo 3 della presente informativa, il Titolare tratta i seguenti dati personali: nome e cognome, indirizzo e-mail, codice fiscale, possesso dei requisiti necessari per la partecipazione all'Iniziativa e il riscatto del premio (e.g. età maggiore dei 18 anni, assenza di rapporti diretti attivi con il Promotore, possesso di prodotti rientranti nelle azioni premianti).

## 3. Finalità e modalità del trattamento e presupposti di liceità

I dati personali indicati al paragrafo 2 della presente informativa saranno trattati, con strumenti cartacei ed elettronici, per le seguenti finalità:

- a) consentire e gestire la partecipazione dell'interessato all'Iniziativa, nonché la verifica dei requisiti per la partecipazione e l'invio delle comunicazioni connesse alla predetta Iniziativa. Per tale finalità, la base giuridica del trattamento è rappresentata dall'esecuzione di un contratto di cui l'interessato è parte, ai sensi dell'art. 6, par. 1, lett. b) del GDPR. Il conferimento dei dati personali è a tal fine facoltativo, ma necessario; un eventuale mancato conferimento non consentirà di partecipare all'Iniziativa;
- b) adempiere ad eventuali obblighi normativi, compresi quelli in materia fiscale, amministrativa e contabile, che fanno capo al Titolare. In questo caso la base giuridica è rappresentata dalla necessità di adempiere ad un obbligo legale in capo al Titolare, ai sensi dell'art. 6, par. 1, lett. c) del GDPR; in mancanza dei dati il Titolare sarebbe nell'impossibilità di adempiere ad obblighi normativi, ivi comprese l'obbligo di effettuare eventuali segnalazioni necessarie, di controllo e rendicontazione;
- c) prevenire eventuali frodi ai danni del Titolare e/o dell'interessato, sulla base del legittimo interesse del Titolare, ai sensi dell'art. 6, par. 1, lett. f) del GDPR, al contrasto e alla prevenzione del rischio di frodi;
- d) accertare, esercitare e/o difendere un diritto in sede giudiziaria o in ambito stragiudiziale e nelle fasi che precedono il contenzioso, sulla base del legittimo interesse del Titolare, ai sensi dell'art. 6, par. 1, lett. f) del GDPR, all'accertamento, all'esercizio e alla difesa di diritti in sede giudiziaria, in ambito stragiudiziale, nonché nelle fasi che precedono il contenzioso.

Riguardo ai trattamenti di cui alle finalità c) e d), il Titolare segnala che l'interessato ha la facoltà di esercitare il diritto di opporsi al trattamento dei suoi dati personali basato sul legittimo interesse con le modalità indicate al successivo paragrafo 5 della presente Informativa.

I dati personali saranno trattati con modalità tali da garantirne la riservatezza e la sicurezza sulla base di quanto previsto dal GDPR.

#### 4. Destinatari e trasferimento dei dati personali

I dati personali potranno essere condivisi con:

- dipendenti e/o collaboratori del Titolare appositamente autorizzati al trattamento, ai sensi degli artt. 29 del GDPR e 2-quaterdecies del D. Lgs. 30 giugno 2003, n. 196;
- soggetti terzi che forniscono servizi a favore del Titolare e che sono a tal fine nominati responsabili del trattamento sulla base di un accordo ai sensi dell'art. 28 del GDPR (es. soggetto delegato, fornitori di servizi IT, società che supportano il Titolare dell'organizzazione e nella gestione del Concorso, consulenti, ecc.);
- enti e autorità pubbliche (a titolo esemplificativo Autorità di controllo e vigilanza, Autorità giudiziaria, ecc.) cui si renda necessario comunicare i dati a seguito di richiesta e/o di disposizioni cogenti; sistemi pubblici informativi presso le pubbliche amministrazioni. Tali soggetti potranno agire, a seconda dei casi, in qualità di autonomi titolari del trattamento o di responsabili del trattamento sulla base di un accordo ai sensi dell'art. 28 del GDPR.

I dati personali sono trattati e conservati all'interno dell'Unione Europea. Qualora per le finalità indicate al paragrafo 3 della presente informativa si dovesse rendere necessario comunicare i dati personali a soggetti che si trovano al di fuori dello Spazio Economico Europeo, il trasferimento avverrà esclusivamente nel rispetto della normativa applicabile e in presenza di una delle garanzie previste dal Capitolo V del GDPR.

#### 5. Periodo di conservazione dei dati personali

I dati personali dei partecipanti all'iniziativa verranno trattati per il periodo strettamente necessario a dare completa esecuzione alla "Operazione a premi". Il periodo di conservazione è determinato in funzione della durata dell'iniziativa, nonché delle successive attività necessarie alla gestione amministrativa, alla verifica dei requisiti di partecipazione, all'erogazione di premi/benefici e all'adempimento degli obblighi previsti dalla normativa applicabile.

#### 6. I diritti esercitabili dal soggetto interessato

L'interessato può, in qualsiasi momento, esercitare i seguenti diritti, ove applicabili:

- diritto di revocare il consenso prestato (art. 7 del GDPR);
- diritto di accesso (art. 15 del GDPR);
- diritto di rettifica (art. 16 del GDPR);
- diritto di cancellazione (art. 17 del GDPR);
- diritto di limitazione del trattamento (art. 18 del GDPR);
- diritto di portabilità (art. 20 del GDPR);
- diritto di opposizione (art. 21 del GDPR).

Ai fini di cui sopra è sempre possibile formulare una richiesta per iscritto al Promotore ai recapiti di cui al paragrafo 1 della presente informativa.

Infine, qualora l'interessato ritenga che il trattamento che lo riguarda violi la normativa in materia di protezione dei dati personali, ai sensi dell'art. 77 del GDPR può proporre un reclamo all'Autorità Garante per la protezione dei dati personali.