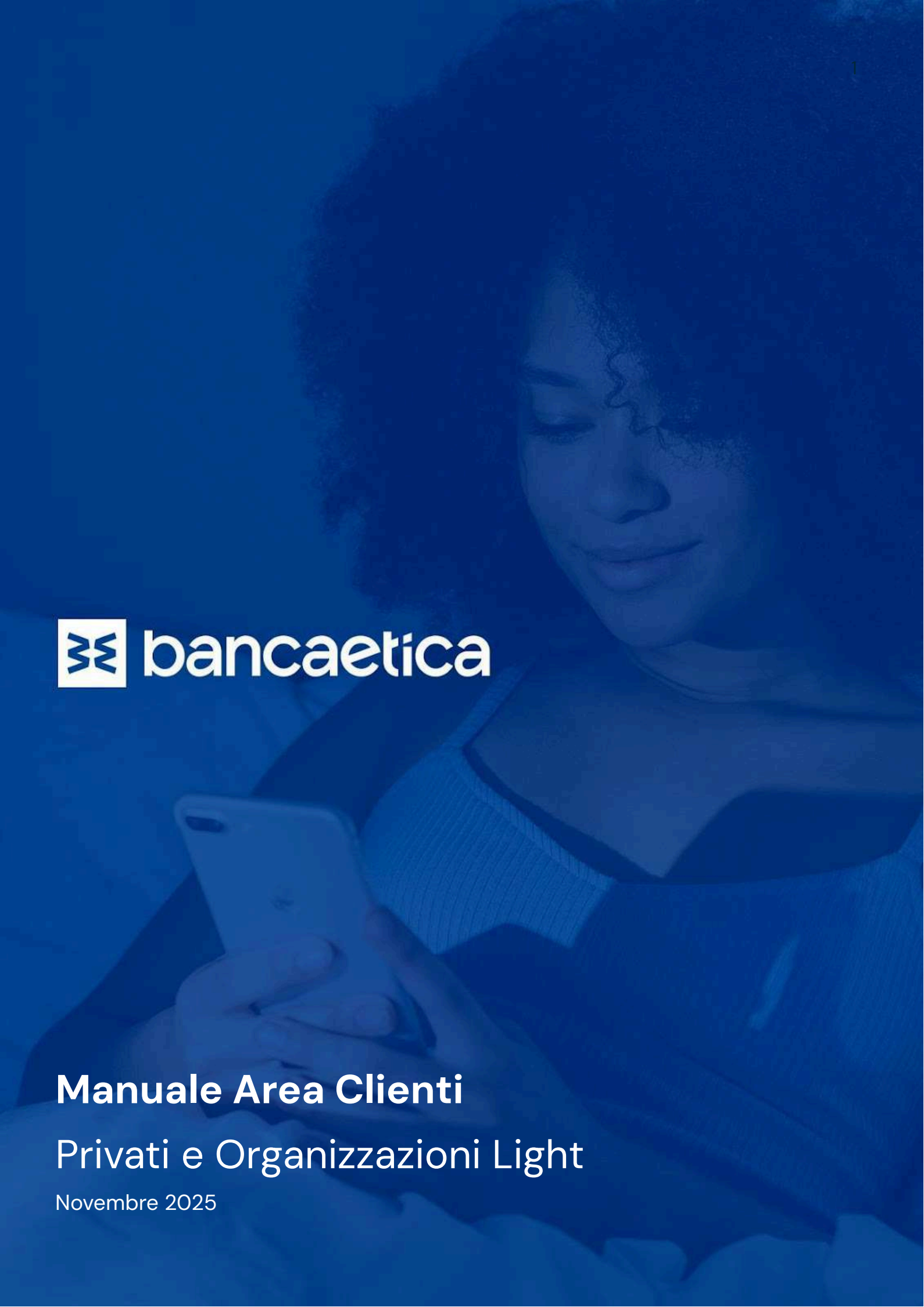


bancaetica

Manuale Area Clienti

Privati e Organizzazioni Light

Novembre 2025

Indice

Indice 1
1 • Requisiti minimi smartphone e browser 2
2 • Primo accesso con attivazione SMART OTP e autenticazione 3
3 • Primo accesso e secure call 14
4 • Come autorizzare le disposizioni 17
5 • Recupero codice utente e reset password 19
6 • Attivazione alert e notifiche 20
7 • Come eseguire un bonifico 22
Bonifici istantanei 30
Servizio di verifica del beneficiario (VoP) 31
8 • Come eseguire un F24 semplificato 32
9 • Modifica PIN e password da app 35
10 • Modifica password da PC 37
11 • Dove trovare l'IBAN 38
12 • Consultazione dei documenti 41
13 • Modifica recapiti 45
14 • Aggiornamento documento di identità 47
15 • Aggiornamento questionari 51
Privacy 52
MiFID 53
Adeguata Verifica della Clientela 53
16 • Aggiornamento residenza 54
17 • Investimenti 55
Le tue proposte di investimento 55
Sottoscrizione prestiti obbligazionari 59
Sottoscrizione azioni di Banca Etica 67
Sottoscrizione Fondi Comuni d'Investimento di Etica sgr 77
Sottoscrizione Titoli di Stato 89
I tuoi investimenti 96
18. Shop online 97
Apertura deposito titoli 97
Prodotti Assicurativi 101

1 • Requisiti minimi smartphone e browser

Requisiti minimi smartphone

iOS – Apple	Android	Huawei
dalla versione 12	dalla versione 8 Per accessibilità Android (TalkBack) dalla versione One UI 3.1	Non disponibile in App Gallery

Requisiti minimi browser

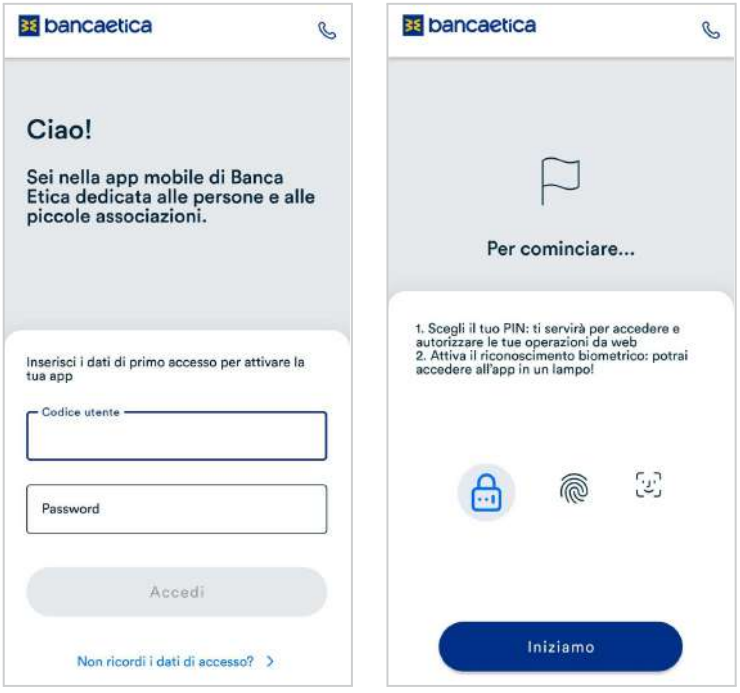
Google Chrome	Mozilla Firefox	Microsoft Edge	Safari
57+	52+	40+	11+

2 • Primo accesso con attivazione SMART OTP e autenticazione

ATTENZIONE! Il primo accesso è obbligatorio da app Banca Etica, per poter attivare lo SmartOTP ed operare in sicurezza.

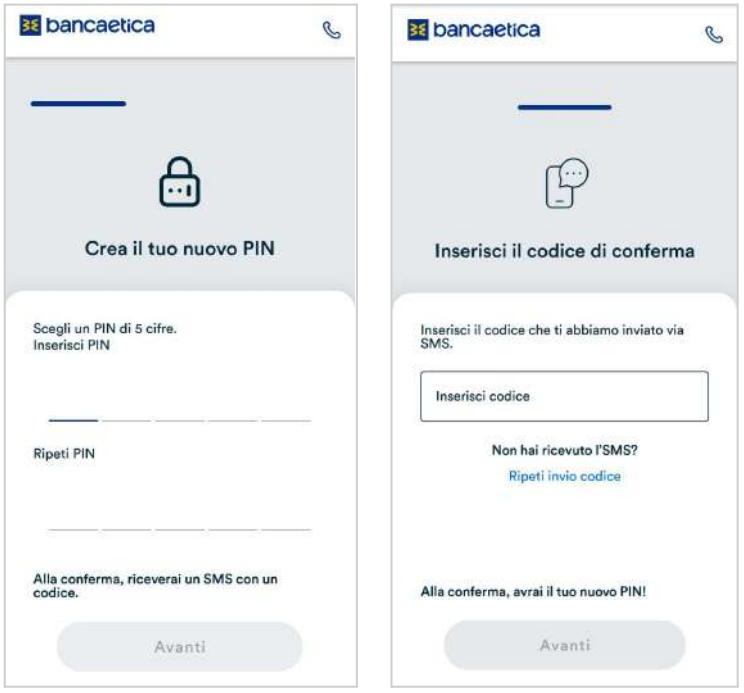
Tieni a portata di mano:

- il codice utente;
- la password provvisoria;
- l'app Banca Etica scaricabile da App Store e Google Play Store.



Apri l'app e inserisci il codice utente e la password che hai ricevuto e fai tap su Accedi.

Ora inizia la procedura per attivare lo **smartOTP**!



Scegli un **codice PIN di 5 cifre** e inserisci il codice che ti arriverà **via SMS** al numero di cellulare registrato.
Il codice PIN dovrai inserirlo ad ogni accesso e ogni volta che dovrai confermare un'operazione se non attivi il riconoscimento biometrico.

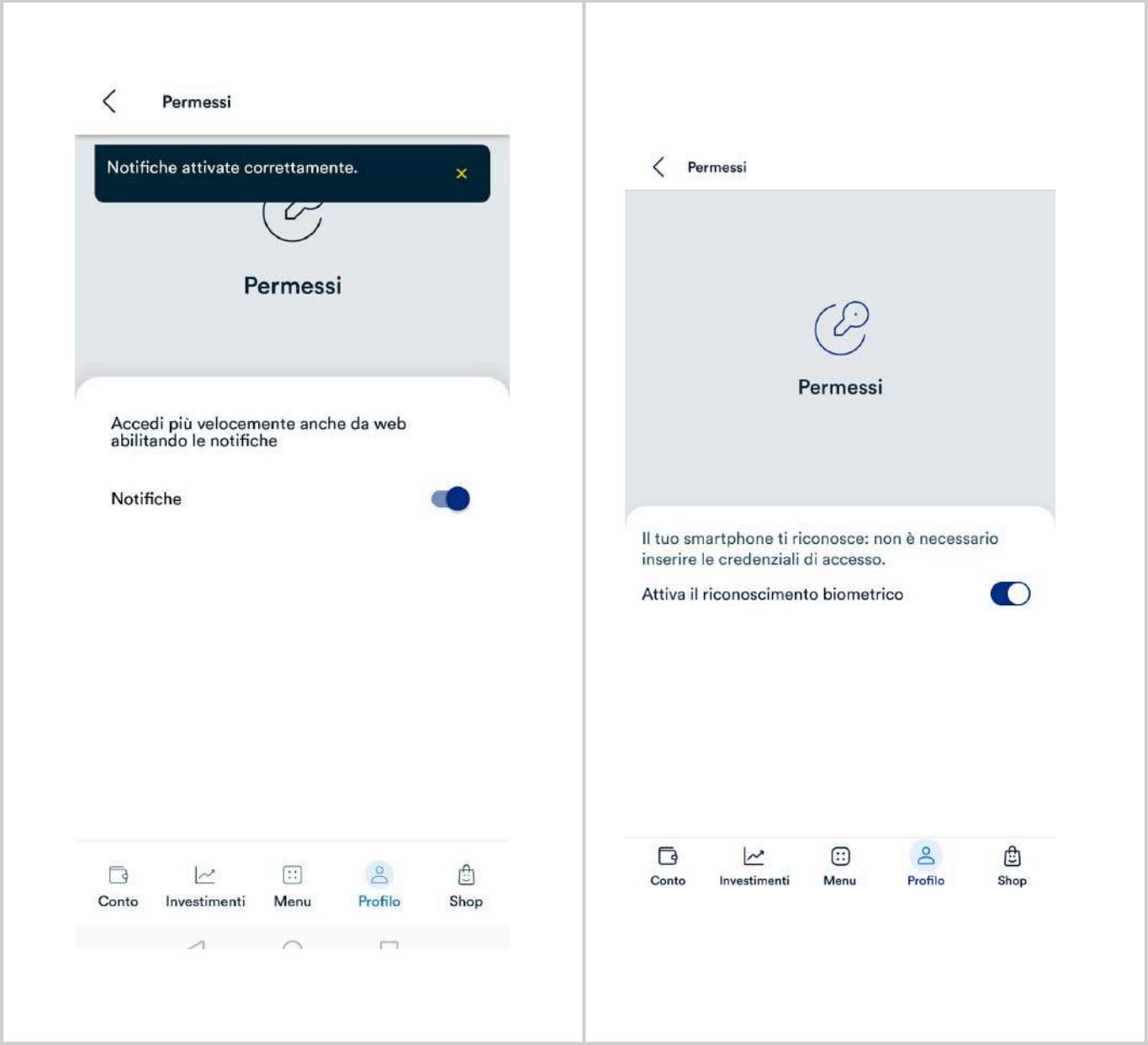
Modifica la password, inserendone una tua personale.

Fai attenzione a **non inserire nella password dati personali come parte del nome o la tua data di nascita**: la procedura effettua un controllo e non accetta password che contengono quel tipo di dati per la tua sicurezza.

Ti verrà richiesto di attivare:

- il **riconoscimento biometrico**, se il tuo dispositivo lo permette. Potrai utilizzarlo, al posto del codice PIN, per accedere e confermare le operazioni.
- le **notifiche** > ti consigliamo di farlo per accedere più velocemente.

Potrai abilitare le notifiche e il riconoscimento biometrico **anche in un secondo momento** andando su Profilo > Sicurezza e privacy > Permessi.



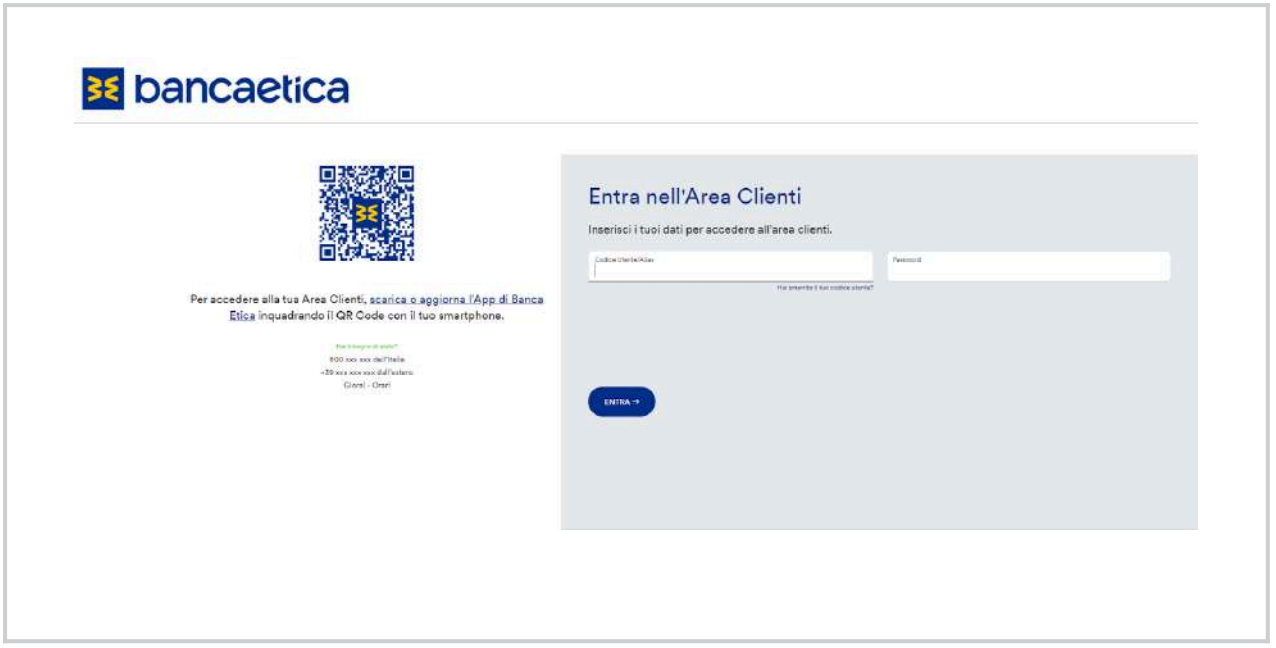
Potrai modificare il codice PIN e la password in ogni momento dalla tua Area Clienti.

Autenticazione

Come accedere le volte successive da app Banca Etica?

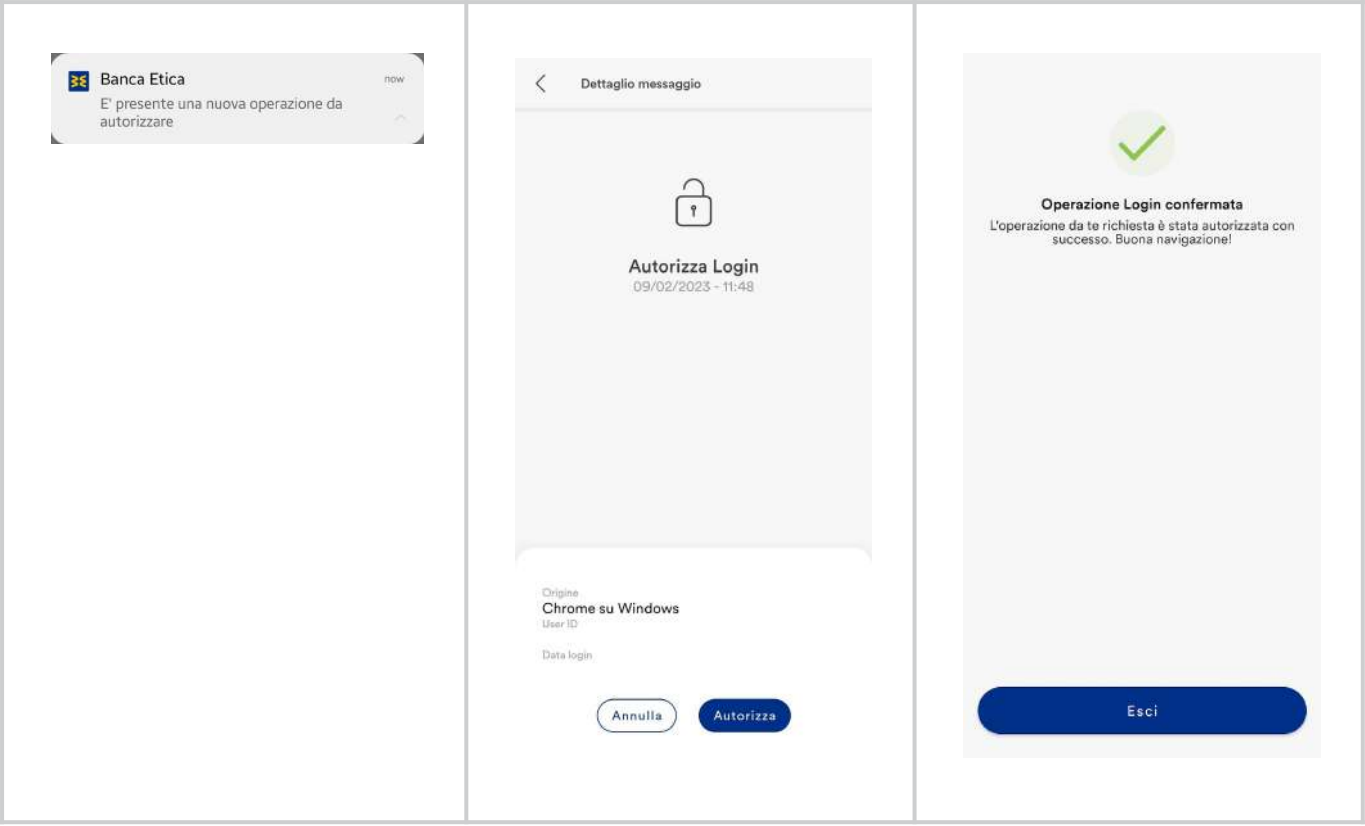
- **Con riconoscimento biometrico** > se hai fornito il consenso all'utilizzo del riconoscimento biometrico accederai semplicemente con impronta digitale o riconoscimento facciale.
- **Senza riconoscimento biometrico** > se non hai fornito il consenso all'utilizzo del riconoscimento biometrico dovrai digitare password e codice PIN ad ogni accesso.

Come accedere le volte successive da PC all'Area Clienti?
Nella pagina di accesso inserisci codice utente e password.

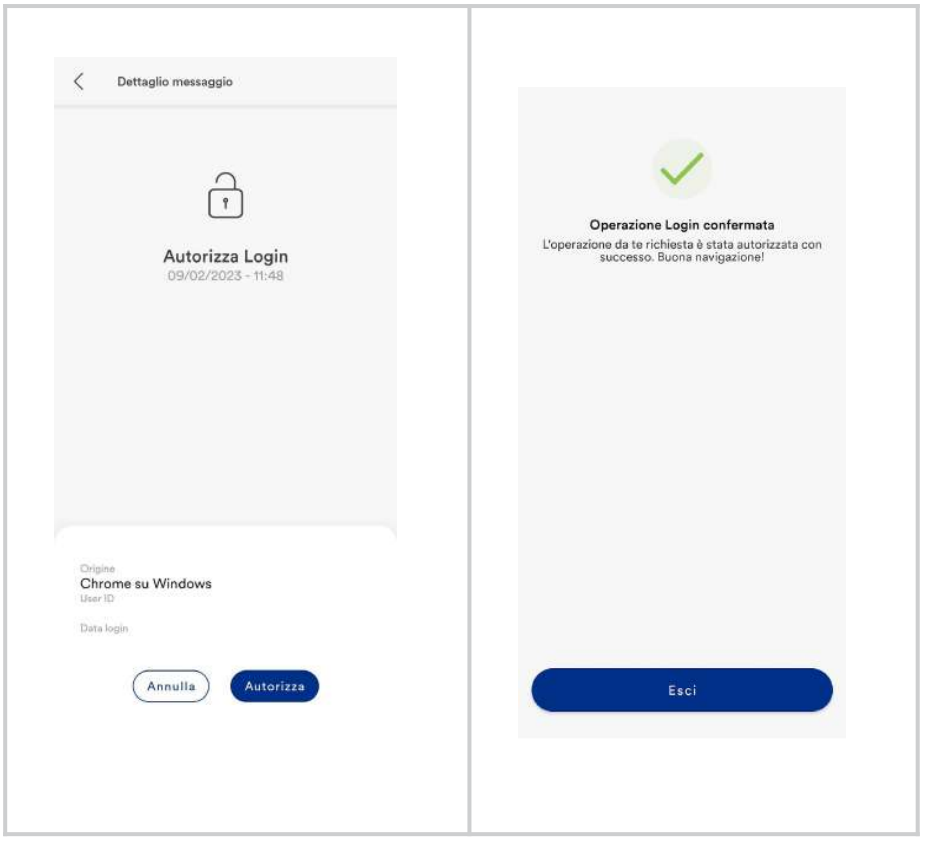


Per autenticarti avrai poi **3 alternative**:

1. se **hai autorizzato l'app Banca Etica all'invio di notifiche** ne riceverai una sul tuo smartphone. Dalla notifica verrai riportato all'app Banca Etica e potrai autorizzare l'accesso tramite PIN o riconoscimento biometrico.



2. **se non hai autorizzato l'app Banca Etica a inviarti notifiche**, apri l'app e vai nella sezione **"Autorizza operazioni con Mobile Token"**: lì troverai la richiesta di login da approvare. In alternativa, dopo aver effettuato l'accesso, clicca sull'**icona della campanella** in alto per visualizzare e autorizzare le operazioni in attesa.



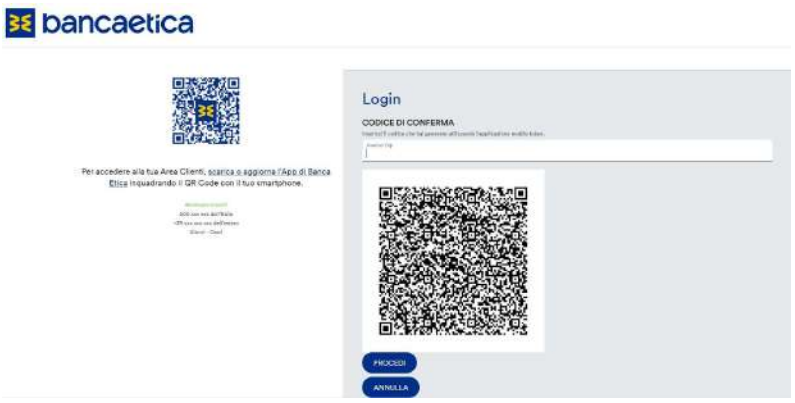
3. se **non hai connessione dati sullo smartphone** puoi autorizzare l'accesso da PC inquadrando il QR Code.

a. clicca da PC su Autorizza tramite QR Code

b. inquadra con il cellulare il QR Code

c. da app fai tap su **Autorizza operazioni con Mobile Token** > Inquadra QR Code

d. inserisci su PC il codice OTP che vedi sul cellulare.

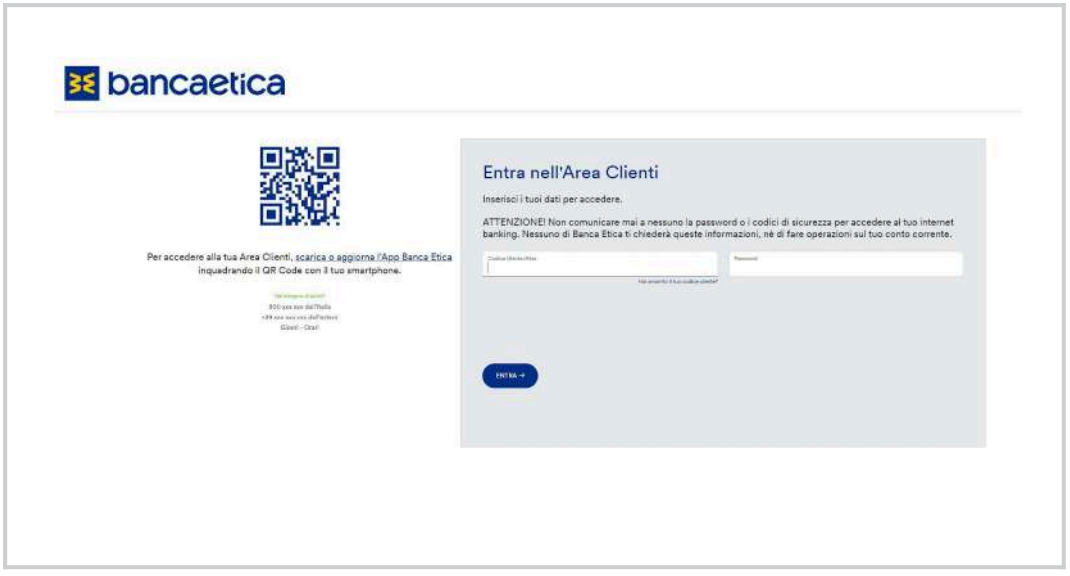


3 • Primo accesso e secure call

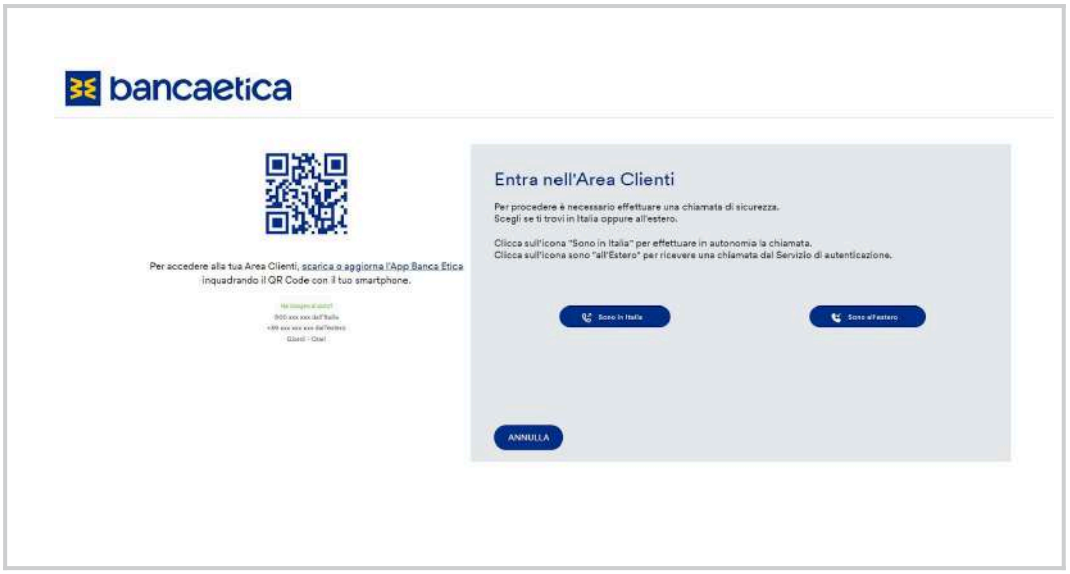
Se hai un dispositivo Huawei (store App Gallery) oppure se non possiedi uno smartphone, contatta la nostra assistenza via e-mail all'indirizzo assistenza@bancaetica.com e potrai attivare l'alternativa allo Smart OTP: la **secure call** che ti permetterà di accedere e operare sul tuo conto chiamando un numero verde ed inserendo un codice temporaneo.
La richiesta deve pervenire dall'indirizzo e-mail che hai fornito alla banca.

Vai alla pagina di login sul sito di Banca Etica e tieni a portata di mano:

- il codice utente;
- la password provvisoria;
- il tuo cellulare.



Inserisci il codice utente e la password provvisoria e clicca su **Entra**.



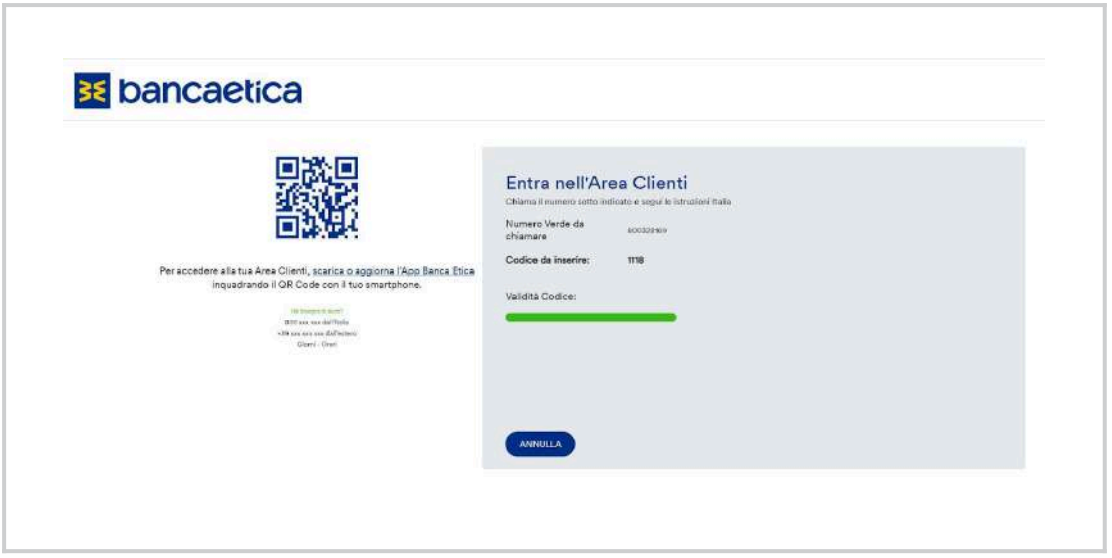
Ti sarà subito richiesto di modificare la password, inserendone una tua personale.

Fai attenzione a **non inserire nella password dati personali come parte del nome o la tua data di nascita**: la procedura effettua un controllo e non accetta password che contengono quel tipo di dati per la tua sicurezza.

Clicca su **Sono in Italia** e ti appariranno sullo schermo:

- un numero verde da chiamare
- un codice di 4 cifre temporaneo che dovrai digitare quando la voce automatica te lo dirà.

Dovrai farlo ad ogni accesso e per confermare le tue operazioni.



Se ti trovi all'estero clicca su **Sono all'estero** e riceverai una chiamata.

Reset password

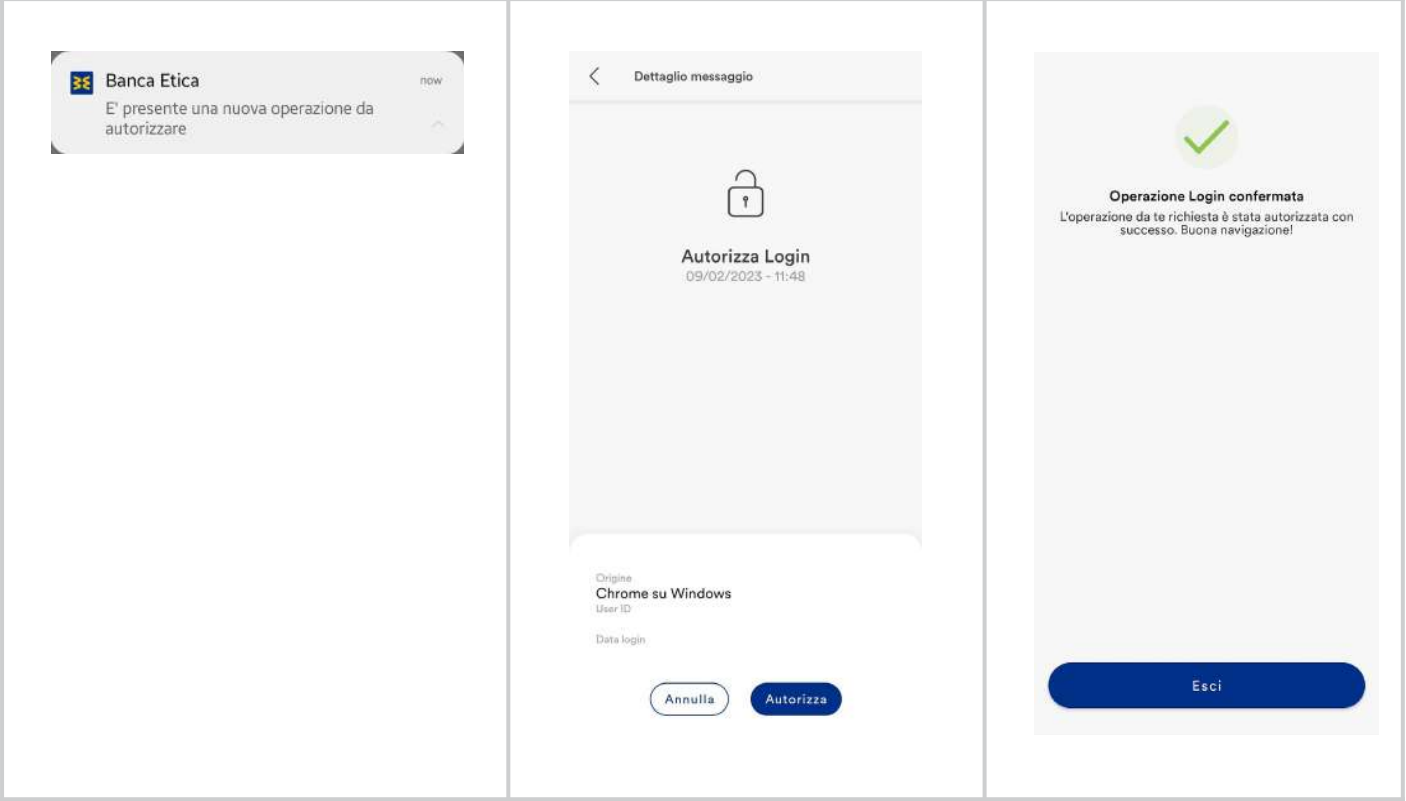
Se hai dimenticato la password di accesso tieni a portata di mano il tuo codice utente e contatta il numero verde 800 776 413 (dall'estero +39 0521 19 22 180) attivo dal lunedì al venerdì dalle 8:00 alle 22:00 e il sabato dalle 8:00 alle 14:00.

4 • Come autorizzare le disposizioni

Tramite SMART OTP

Da app Banca Etica

- Con riconoscimento biometrico > se hai fornito il consenso all'utilizzo del riconoscimento biometrico accederai semplicemente con impronta digitale o riconoscimento facciale.



- Senza riconoscimento biometrico > se non hai fornito il consenso all'utilizzo del riconoscimento biometrico dovrai digitare password e codice PIN ad ogni accesso.

Da Area Clienti PC

- se hai autorizzato l'app Banca Etica all'invio di notifiche ne riceverai una sul tuo smartphone. Dalla notifica verrai riportato all'app Banca Etica e potrai autorizzare l'operazione tramite PIN o riconoscimento biometrico

- se non hai autorizzato l'app Banca Etica all'invio di notifiche, accedi all'app Banca Etica e troverai all'interno la richiesta da autorizzare.

Tramite secure call

Sia da app che da PC apparirà sullo schermo:

- un numero verde da chiamare
- un codice di 4 cifre temporaneo che dovrai digitare quando la voce automatica te lo dirà
- un ulteriore codice di 6 cifre che dovrai digitare dopo che la voce automatica avrà riepilogato l'operazione che stai autorizzando.

5 • Recupero codice utente e reset password

Recupero codice utente

Se hai dimenticato il tuo codice utente lo puoi recuperare in autonomia cliccando su **Hai smarrito il tuo codice utente?**

Ti verrà richiesto di inserire:

- il tuo indirizzo e-mail;
- il tuo codice fiscale.

Riceverai via e-mail un codice di sblocco da inserire nella procedura.
Dopo aver completato tutti i passaggi riceverai il codice utente via e-mail.

Reset password

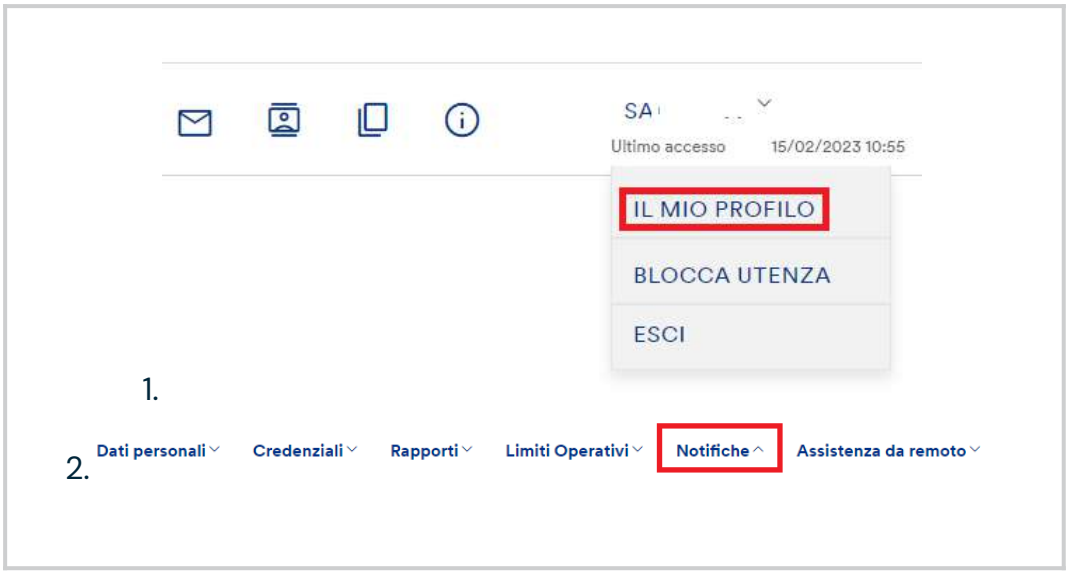
Se hai dimenticato la password di accesso tieni a portata di mano il tuo codice utente e contatta il numero verde 800 776 413 (dall'estero +39 0521 19 22 180) attivo dal lunedì al venerdì dalle 8:00 alle 22:00 e il sabato dalle 8:00 alle 14:00.

6 • Attivazione alert e notifiche

Puoi attivare dalla tua Area Clienti degli alert di sicurezza e informativi.

Ti consigliamo di attivare gli alert di sicurezza: potrai riconoscere tempestivamente eventuali accessi anomali alla tua Area Clienti o disposizioni di pagamento fraudolente.

Puoi attivarli da PC: vai sulla freccia accanto al tuo nome e clicca su
Il mio profilo > Notifiche.



Puoi selezionare i rapporti su cui vuoi ricevere le notifiche e per ogni sezione che trovi puoi selezionare gli alert che desideri ricevere.

Alert di sicurezza attivabili:

- login;
- modifica dati personali;
- creazione operazione one click;
- esecuzione pagamenti (ad esempio: bonifici, F24, ordini permanenti, bollettini postali, MAV, RAV, etc ...);
- addebito assegni, mandati SDD e utenze.

Alert informativi attivabili:

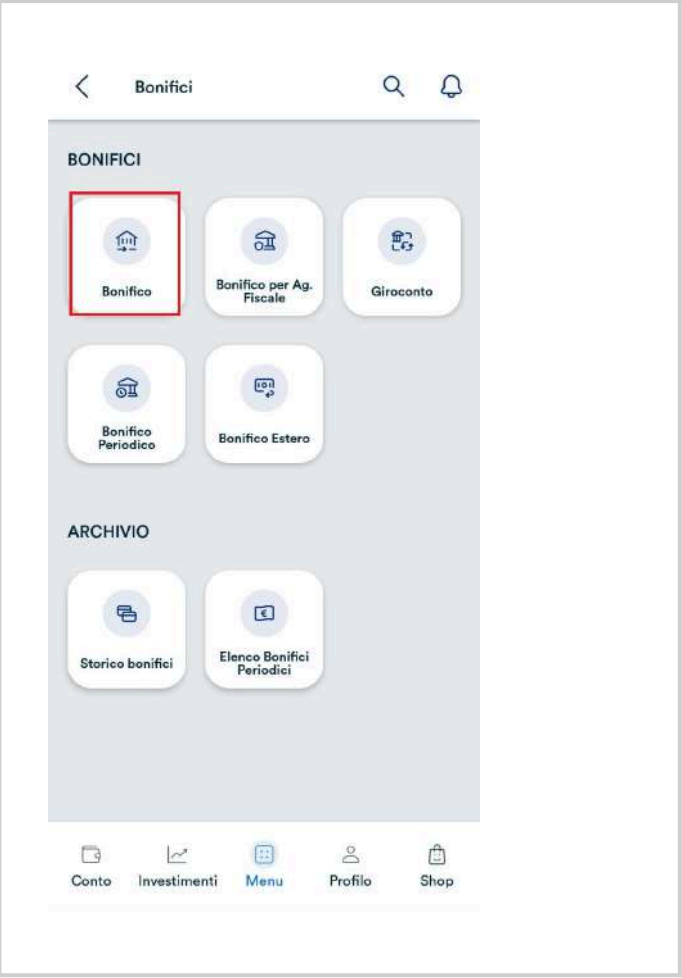
- accredito stipendio e/o pensione;
- accredito operazioni titoli;
- accredito bonifico;
- addebito rata mutuo.

Dovrai autorizzare la modifica tramite smartOTP o secure call (vedi manuale Come autorizzare le operazioni).

7 • Come eseguire un bonifico

Come eseguire un bonifico da app Banca Etica?

Fai tap su **Menu** > **Bonifici** > **Bonifico** e seleziona il conto di addebito.

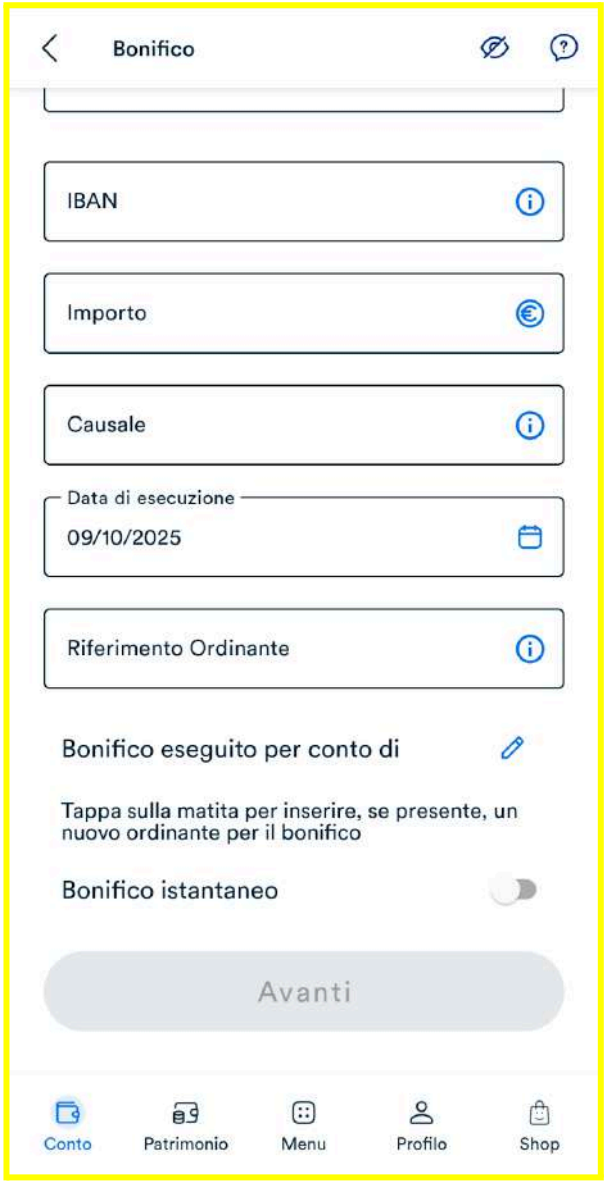


Inserisci i dati richiesti:

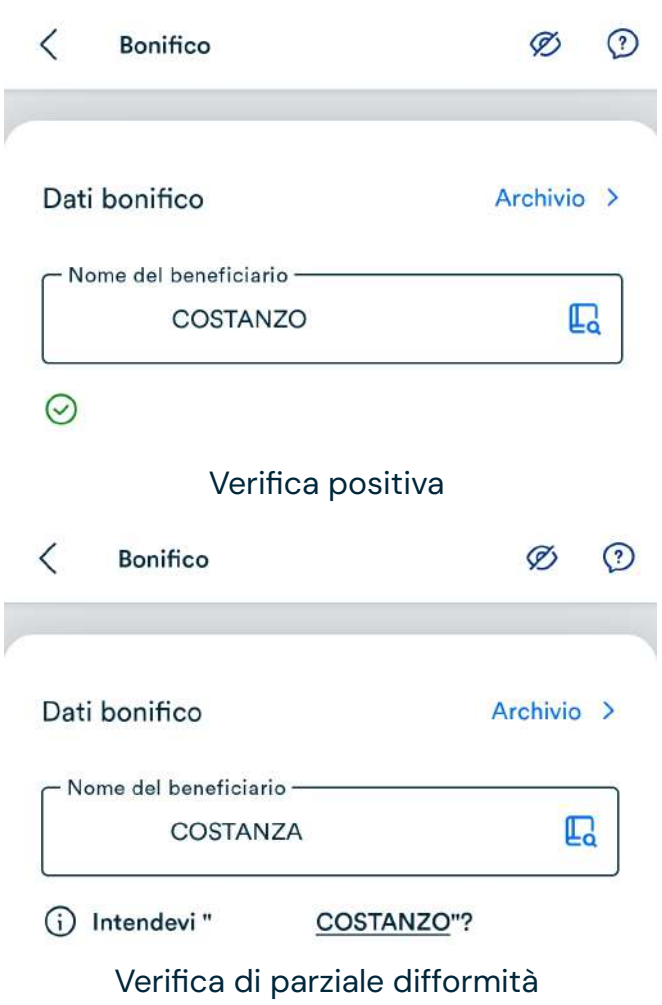
- nome del beneficiario
- IBAN
- importo
- causale

- data di esecuzione (precompilata con la data odierna).

Se desideri che il bonifico venga eseguito subito, puoi abilitare l'opzione "**Bonifico istantaneo**" attivando la casella apposita che trovi nella schermata di inserimento dati.



Inserisci i dati del bonifico; puoi eventualmente attivare la funzione di bonifico istantaneo.



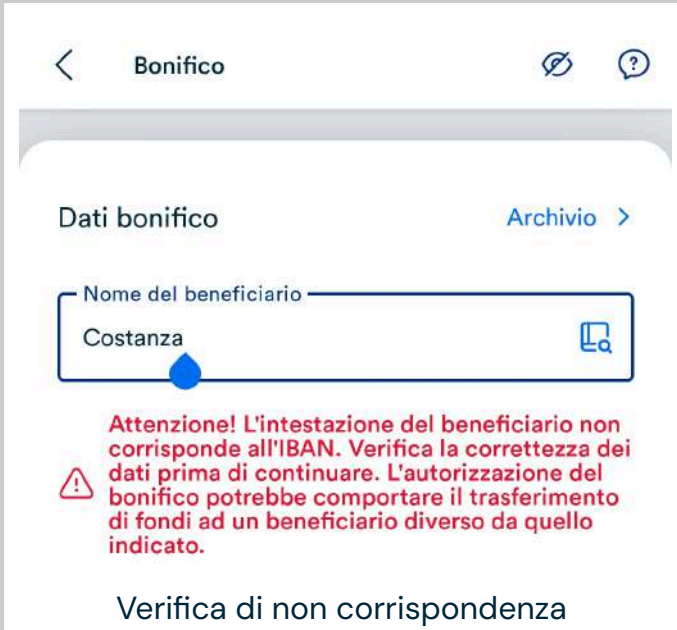
Verifica positiva

Verifica di parziale difformità

Dopo aver digitato i dati del beneficiario compare a schermo l'esito della Verification of Payee (è descritta nella sezione seguente del manuale). Per avere il dettaglio degli esiti consulta la pagina dedicata https://www.bancaetica.it/faq/bonifici-verifica-beneficiario/

Controlla i dati inseriti in caso di parziale difformità o in caso di non corrispondenza. Se stai disponendo un bonifico istantaneo, ricorda che non è possibile annullarlo!
Se hai dubbi o nel caso di non corrispondenza, verifica i dati in tuo possesso insieme al beneficiario. Prima della tua conferma puoi sempre annullare l'inserimento del bonifico!

Se la verifica è positiva o hai la certezza di voler proseguire, fai tap su Avanti.



Verifica di non corrispondenza

Verifica la correttezza dei dati che hai inserito nella schermata di riepilogo e poi fai tap su conferma.

Autorizza l'operazione tramite smartOTP o secure call (vedi manuale Come autorizzare le operazioni).

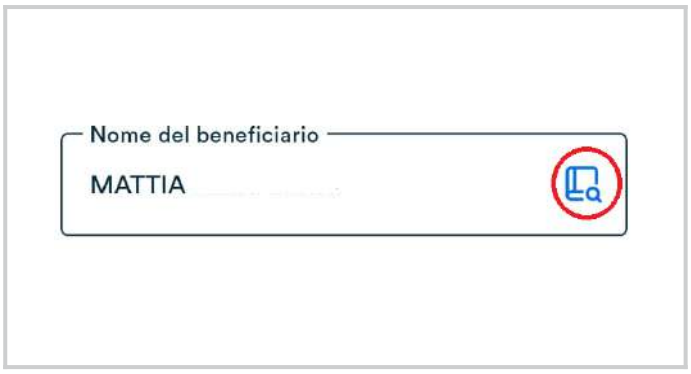
Hai eseguito il bonifico!

Ora puoi:

- ripetere l'operazione
- revocarla (**solo** nel caso di bonifici ordinari)

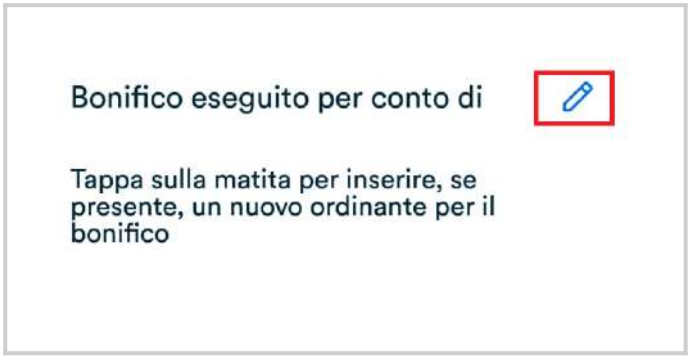
Il beneficiario del bonifico è già salvato nella tua rubrica?

Fai tap sull'icona evidenziata in rosso nella casella **Nome del beneficiario** e seleziona il contatto salvato.



Devi eseguire un bonifico per conto di un'altra persona?

Fai tap sulla matita nella sezione **Bonifico eseguito per conto di** e inserisci i dati della persona per la quale stai eseguendo il bonifico.



Come eseguire un bonifico da Area Clienti PC?

Dalla barra in alto seleziona **Pagamenti > Bonifici** e seleziona il conto di addebito.

Se desideri che il bonifico venga eseguito subito, puoi abilitare l'opzione "**Bonifico istantaneo**" mettendo la spunta nella casella apposita che trovi nella schermata di inserimento dati.

Inserisci i dati necessari per l'esecuzione del bonifico. A questo punto sarà eseguita la Verification of Payee (vedi il paragrafo seguente). In funzione dell'esito della verifica, puoi decidere se proseguire, modificare i dati come suggerito o non proseguire. Per avere il dettaglio degli esiti consulta la pagina dedicata https://www.bancaetica.it/faq/bonifici-verifica-beneficiario/.

Ricorda che nel caso di bonifico istantaneo, l'operazione non può essere annullata dopo la tua conferma! Se hai dubbi o nel caso di non corrispondenza della verifica, controlla i dati in tuo possesso insieme al beneficiario.

I campi obbligatori sono evidenziati con un asterisco (*).

Se la verifica è positiva o hai la certezza di voler proseguire, clicca su Procedi.

Dovrai autorizzare l'operazione tramite smartOTP o secure call.

Hai eseguito il bonifico!

Ora puoi eseguire le operazioni che vedi nei bottoni blu a destra, le principali:

- stampare il dettaglio del bonifico che hai appena eseguito > Stampa dettaglio
- aggiungere il beneficiario alla rubrica, se non presente > Aggiungi a rubrica
- revocare il bonifico

Il beneficiario del bonifico è già salvato nella tua rubrica?
Fai clic sull'icona evidenziata in rosso nella casella nome del beneficiario e seleziona il contatto salvato.

Devi eseguire un bonifico per conto di un'altra persona? Apri il menu a destra di **Bonifico eseguito per conto di** e compila i campi richiesti.

Bonifici istantanei

È possibile inviare bonifici SEPA istantanei con accredito in meno di 10 secondi, disponibili 24 ore su 24, 7 giorni su 7. Durante la compilazione del bonifico, se desideri che l'operazione venga eseguita immediatamente, **abilita l'opzione "Bonifico istantaneo"** selezionando la relativa casella presente nella schermata di inserimento dati.

I bonifici istantanei:

- **non sono revocabili** una volta confermati;
- prevedono un **limite iniziale di 1.000,00 euro** applicato per singola operazione, per conto corrente e su base giornaliera.

Modifica dei massimali

Il **limite iniziale** può essere **ridotto** accedendo all'Area Clienti:

- da PC > Il mio Profilo > Massimali Bonifico Istantaneo > Imposta
- da App Banca Etica >Profilo > Rapporti > Massimali Instant.

Dovrai autorizzare l'operazione tramite smartOTP o secure call.

Per **aumentare il limite**, è necessario inviare una richiesta attraverso la sezione **Filiale Virtuale** (Nuova richiesta > Bonifici istantanei) disponibile nell'Area Clienti da PC.

Anche in questo caso l'operazione dovrà essere autorizzata tramite smartOTP o secure call.

Ricorda che la richiesta di aumento potrà essere presa in carico esclusivamente dal lunedì al venerdì, nelle fasce orarie 9:00-13:30 e 14:30-16:30.

Come disattivare la funzione Bonifici Istantanei

La funzione può essere **disattivata** tramite la Filiale Virtuale (Nuova richiesta > Bonifici istantanei) disponibile nell'Area Clienti da PC.

Ti ricordiamo che la richiesta potrà essere presa in carico esclusivamente dal lunedì al venerdì, nelle fasce orarie 9:00-13:30 e 14:30-16:30.

Per maggiori informazioni consultare la sezione dedicata alle FAQ sui bonifici istantanei.

Servizio di verifica del beneficiario (VoP)

Dal 9 ottobre è attivo il controllo VoP (Verification of Payee) su tutte le tipologie di bonifici SEPA (ordinari, INSTANT, bonifici fiscali). E' un servizio gratuito che ti aiuta a verificare che il nome del beneficiario corrisponda esattamente all'intestazione dell'IBAN inserito durante l'esecuzione del bonifico. Questa verifica avviene automaticamente al momento dell'inserimento dei dati e ti consente di ridurre il rischio di errori o frodi prima di confermare l'operazione, garantendo così una maggiore sicurezza nelle tue operazioni.

Questo servizio è obbligatorio per normativa e non è rinunciabile.

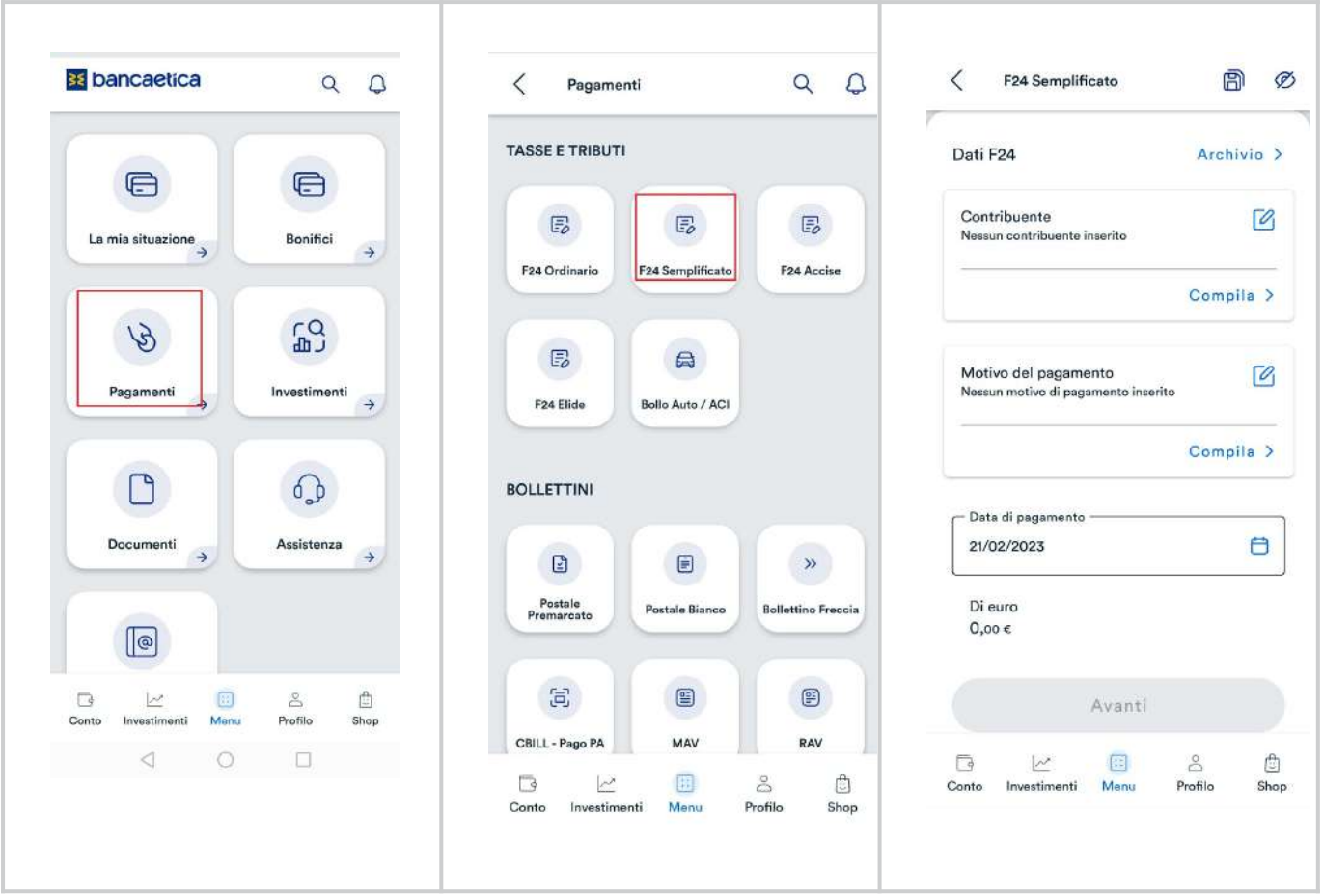
Per saperne di più sui possibili risultati della verifica, visita la pagina dedicata:
https://www.bancaetica.it/faq/bonifici-verifica-beneficiario/

Nota: per evitare problemi nella verifica del beneficiario (VoP), salva in rubrica i dati del destinatario del bonifico in modo preciso: usa nome e cognome completi (nel caso di conti cointestati, inserisci l'intera intestazione) o la ragione sociale nella forma corretta; evita abbreviazioni o alias.

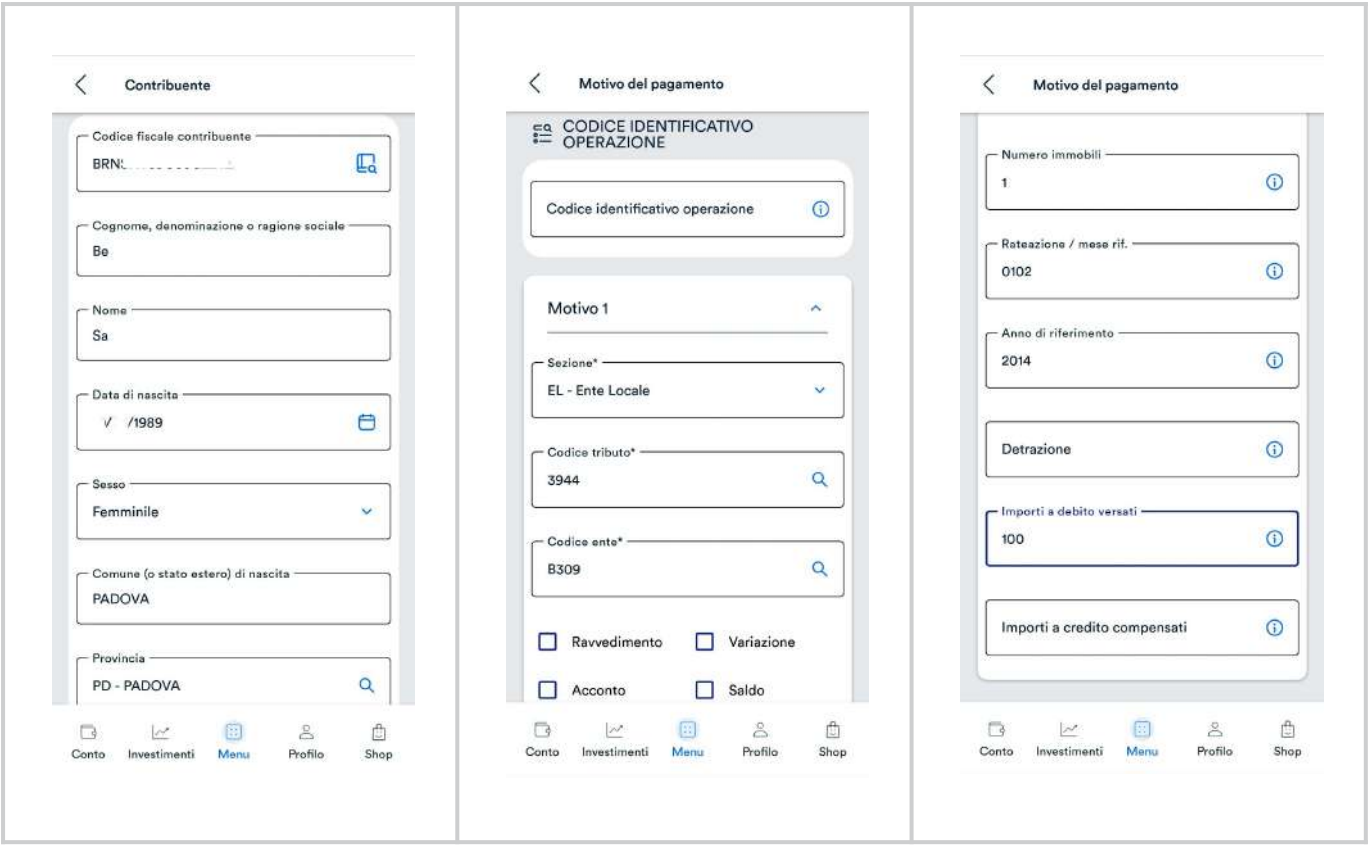
8 • Come eseguire un F24 semplificato

Come eseguire un F24 semplificato da app Banca Etica?

Fai tap su **Menu** > **Pagamenti** > **F24 Semplificato** e seleziona il conto di addebito.



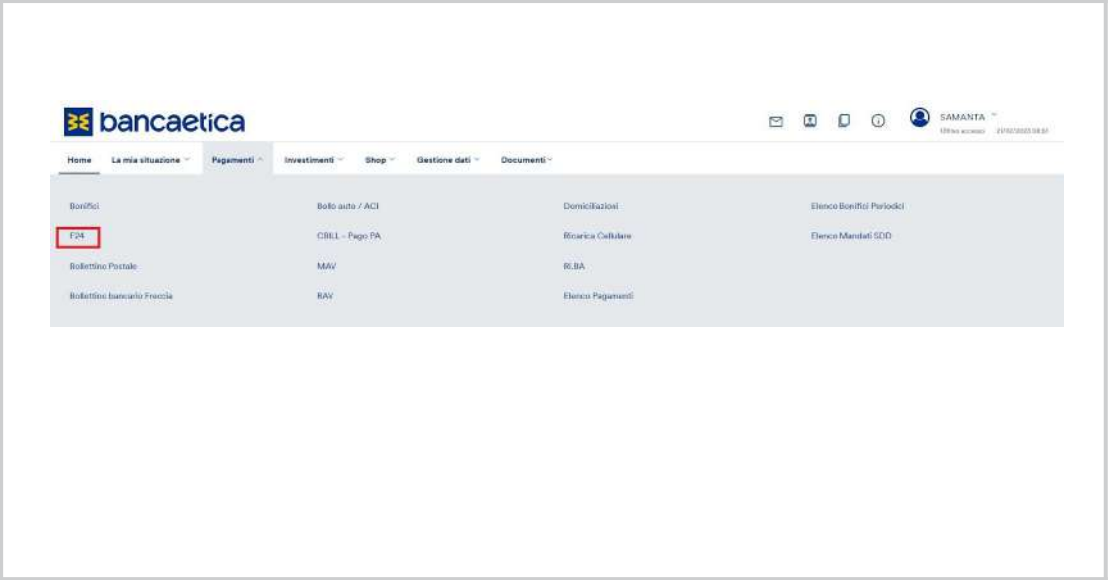
Inserisci i dati del contribuente e il motivo del pagamento facendo tap su **Compila**.



Fai tap su **avanti**, verifica di aver inserito correttamente i dati e conferma l'operazione (vedi manuale Come autorizzare le operazioni).

Come eseguire un F24 semplificato da Area Clienti PC?

Vai su **Pagamenti** > **F24** > **F24 semplificato** e seleziona il conto di addebito.



Inserisci i dati del contribuente, la motivazione del pagamento e la data.

Clicca su avanti, verifica di aver inserito correttamente i dati e conferma l'operazione (vedi manuale Come autorizzare le operazioni).

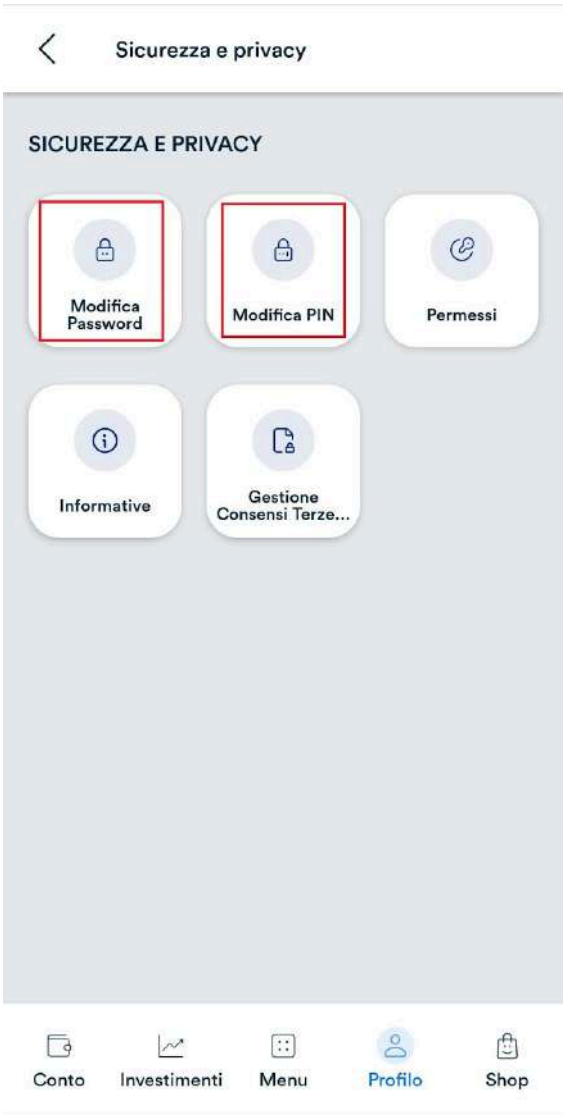
Per ulteriori informazioni link alla FAQ dedicata >
https://www.bancaetica.it/faq/f24-come-si-fa-a-pagarlo/

9 • Modifica PIN e password da app

Fai tap su **Profilo > Sicurezza e privacy**.

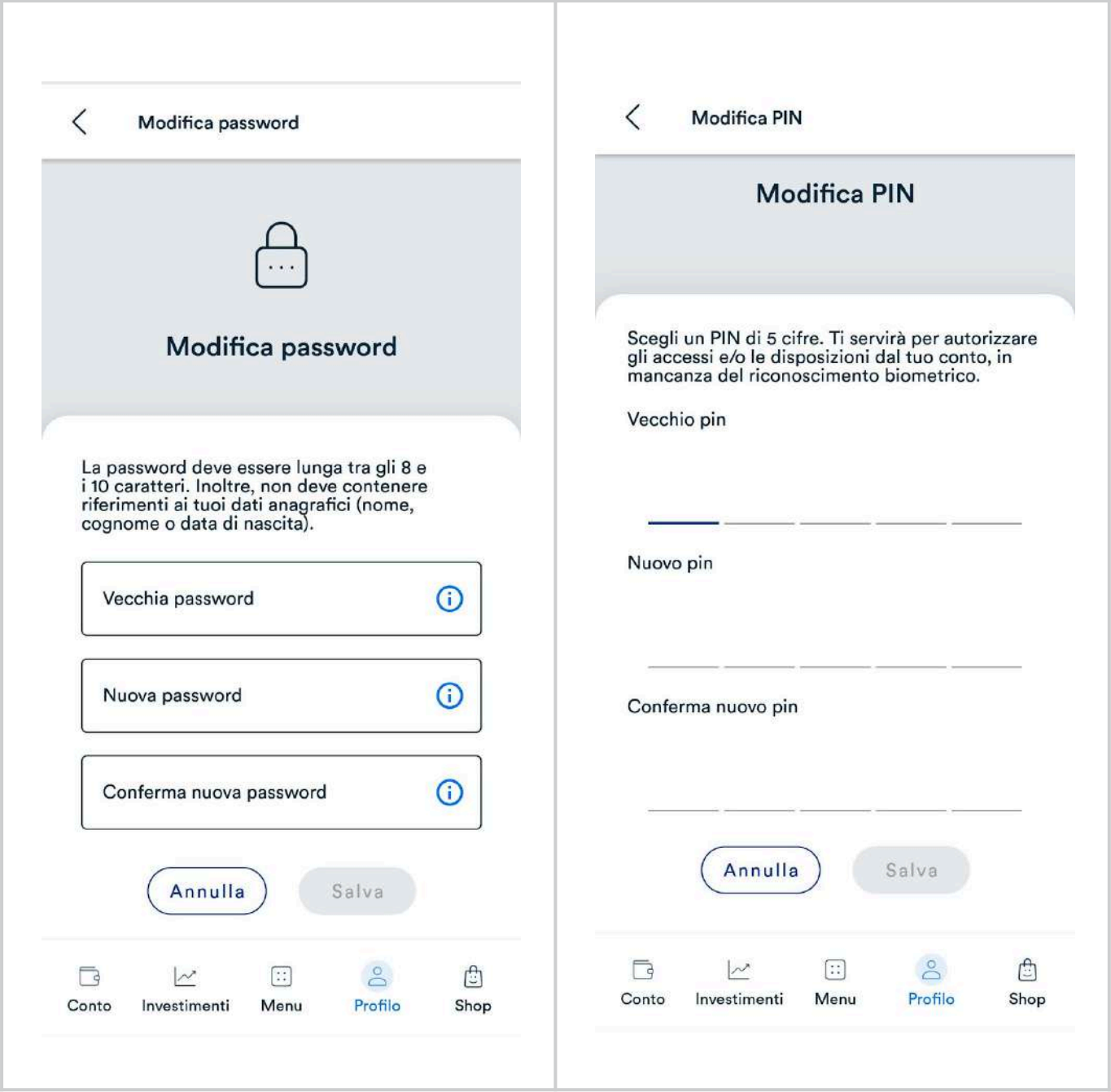
Poi fai tap su **Modifica password** o **Modifica PIN**, a seconda di quello che devi modificare.

Attenzione! Il PIN è modificabile solo da app.



Ti verrà richiesto di inserire la vecchia password oppure il vecchio PIN, a seconda di cosa stai modificando, e poi di inserire i nuovi codici e salvare.

Sia la modifica della password che quella del PIN devono essere confermate tramite smartOTP o secure call (vedi manuale Come autorizzare le operazioni).



10 • Modifica password da PC

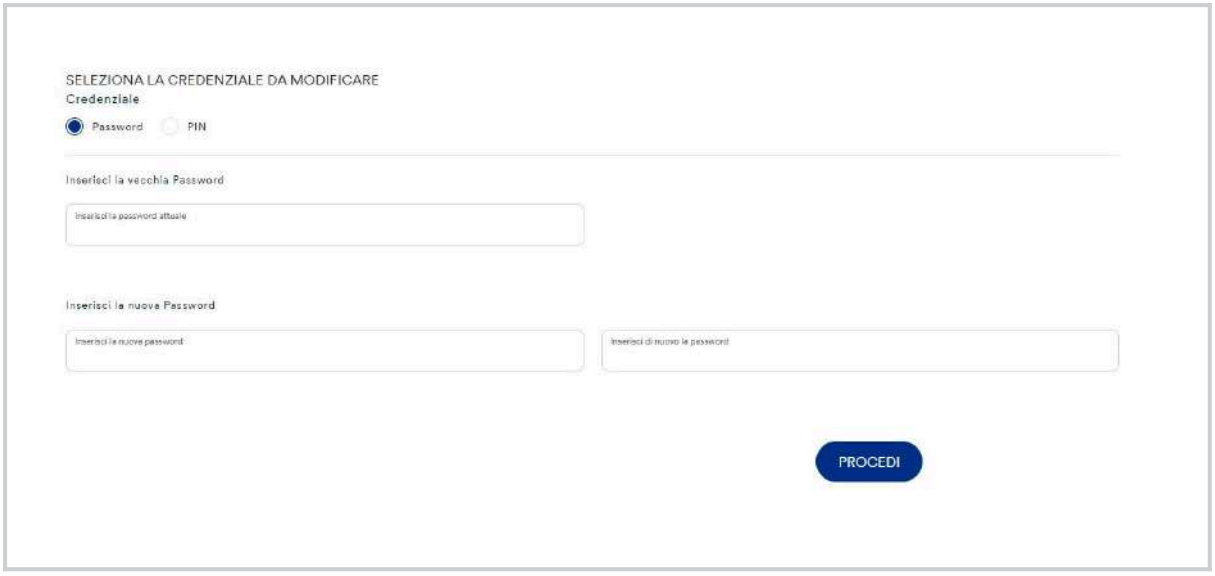
Attenzione! Il PIN è modificabile solo da app: qui ti spieghiamo come modificare la password.

Vai in alto a destra e clicca su **Il mio profilo** > **Credenziali.**

1.

2.

Scegli password: dovrai inserire la vecchia password e poi la nuova, cliccare su Procedi e confermare tramite smartOTP o secure call.



11 • Dove trovare l'IBAN

Dove trovare l'IBAN nell'app Banca Etica?

Accedi all'app e fai tap sul conto corrente di cui vuoi sapere l'IBAN.

Ti appariranno i dettagli del conto, tra cui l'IBAN che potrai anche condividere via mail se devi comunicarlo ad altre persone per ricevere dei pagamenti.

Dalla stessa schermata puoi anche creare un alias del tuo conto: in questo modo se hai più conti puoi riconoscerli più velocemente!

Dove trovare l'IBAN da Area Clienti PC?

Vai su **La mia situazione > Saldi e movimenti**.

Se hai più conti, seleziona dal menù a tendina quello di tuo interesse e poi clicca su **Dettaglio conto**.

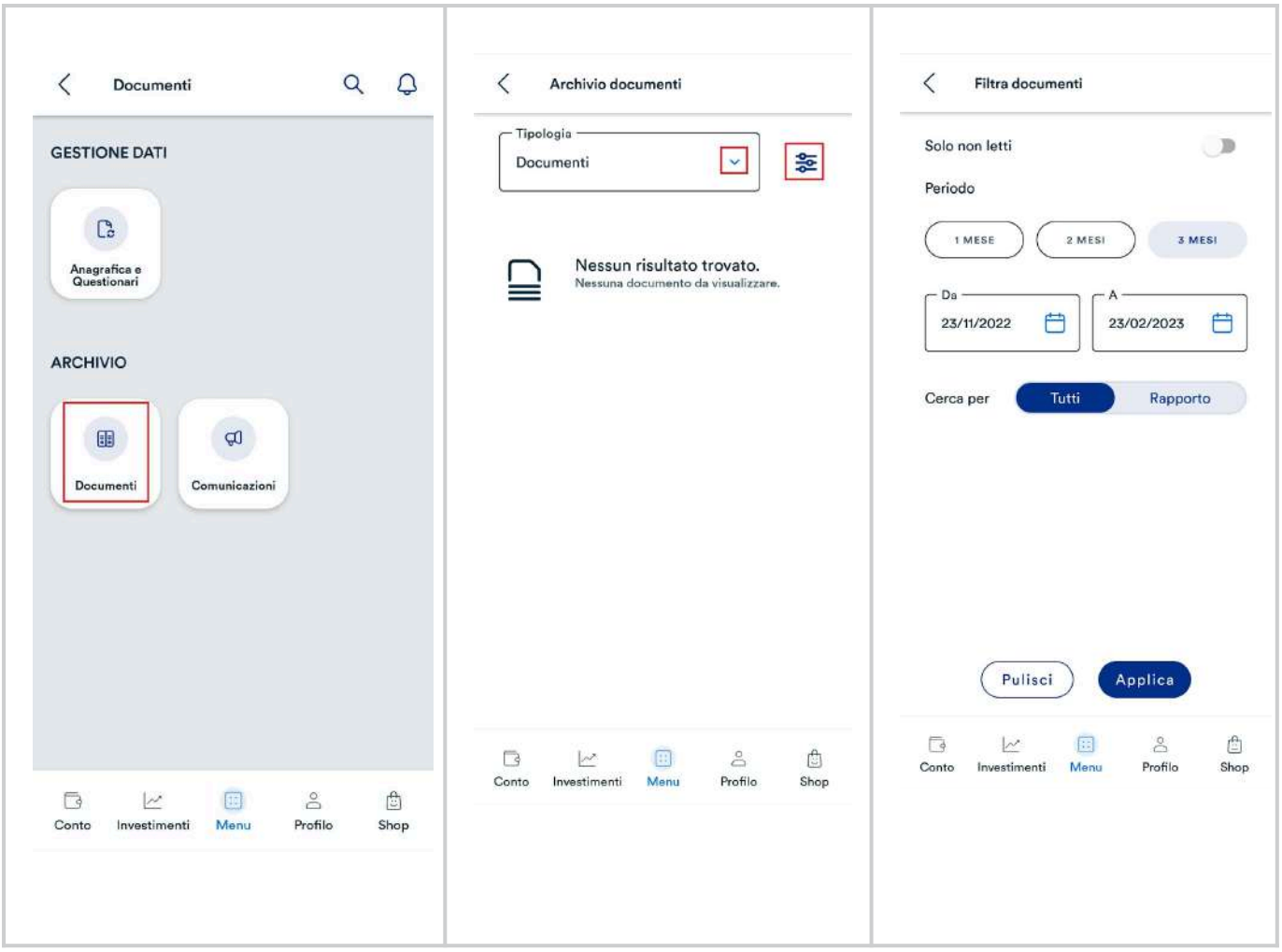
Da lì puoi visualizzare i dettagli, condividere l'IBAN con altre persone via e-mail, oppure stampare il dettaglio con l'IBAN.

12 • Consultazione dei documenti

Da app Banca Etica

Fai tap su **Menu** > **Documenti.**

Nella sezione archivio fai tap su documenti.
Dal menu a tendina potrai selezionare la tipologia di documento da consultare e, facendo tap sull'icona dei filtri, potrai scegliere il periodo temporale di riferimento e se vedere solo i documenti non letti.



Consultazione documenti da Area Clienti PC

Puoi consultare i documenti cliccando sulla voce **Documenti** del menu, oppure dall'icona a sinistra del tuo nome.

Verrai indirizzato alla consultazione documenti dove potrai selezionare la tipologia di documento e impostare ulteriori filtri per agevolare la tua ricerca.

Quali documenti trovi nelle varie voci?

Comunicazioni
Qui trovi la documentazione periodica come estratto conto, estratto conto titoli, riepilogo annuale delle spese e documenti di sintesi relativi ai tuoi rapporti.
Trovi inoltre l'attestazione valida ai fini ISEE, le quietanze dei pagamenti F24 e conferme di pagamento effetti Ri.ba.

Documenti da sportello
Trovi tutta la documentazione relativa a operazioni o sottoscrizioni che hai fatto in filiale o con i nostri consulenti.

Contratti firmati digitalmente

Trovi tutti i contratti firmati digitalmente, come ad esempio quelli dei prodotti che sottoscrivi online dallo shop.

13 • Modifica recapiti

Puoi modificare in autonomia il tuo numero di cellulare oppure il tuo indirizzo e-mail.

Attenzione: la funzione di modifica del numero di telefono è disponibile solo se hai attivato lo Smart OTP. Se hai attiva la Secure call scrivici ad assistenza@bancaetica.com.

Da app Banca Etica
Una volta fatto l'accesso nella tua area clienti, da applicazione, fai tap su **Profilo**

	Fai tap su **Profilo** e poi sull'icona con il tuo cognome e nome

	Modifica il numero di cellulare e/o la mail e fai tap su Salva. Dovrai confermare la modifica con smartOTP o con secure call (la secure call solo per la modifica della mail. Vedi manuale Come autorizzare le operazioni).

Fatto l'aggiornamento, riceverai una mail di conferma.

Da Area Clienti PC

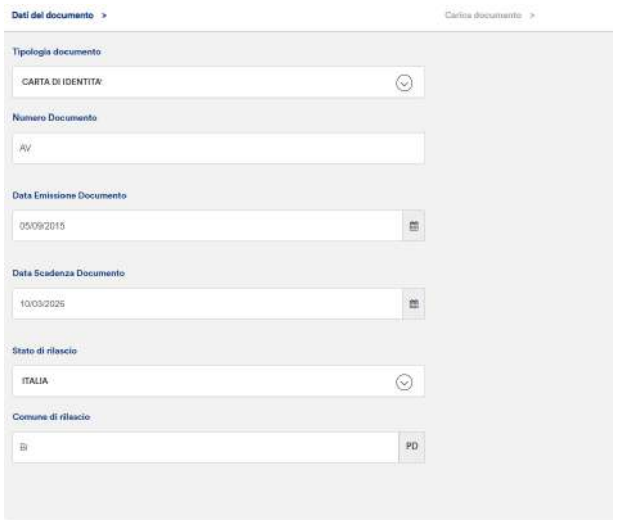
	Fai clic sul tuo nome in alto a destra > Il mio profilo.
	La pagina si aprirà automaticamente sui dati personali. Modifica il numero di cellulare e/o la mail e fai tap su Salva. Dovrai confermare la modifica con smartOTP o con secure call (la secure call solo per la modifica della mail. Vedi manuale Come autorizzare le operazioni).

Fatto l'aggiornamento, riceverai una mail di conferma.

14 • Aggiornamento documento di identità

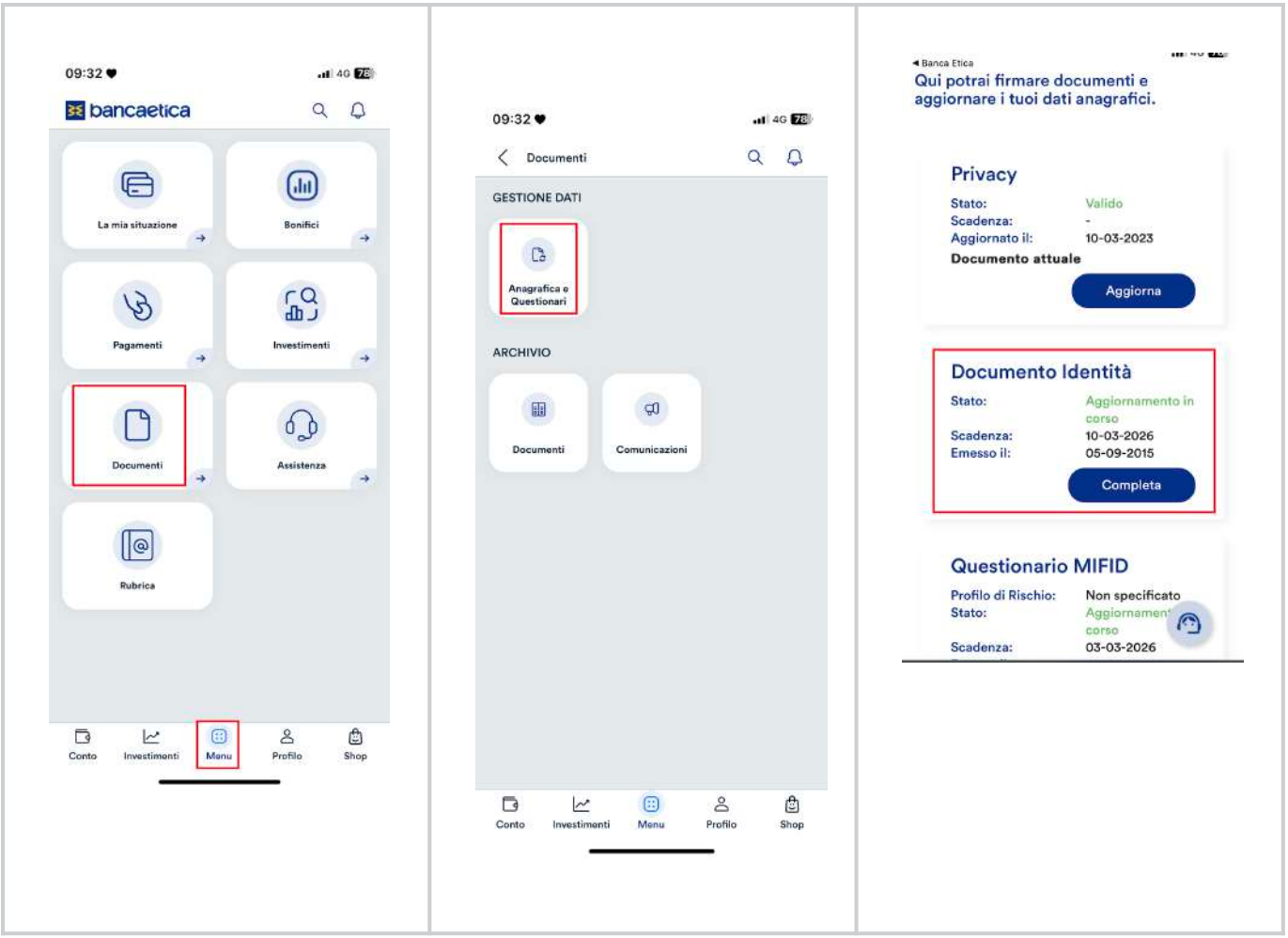
Attraverso questa funzione puoi aggiornare il tuo documento di identità scaduto.

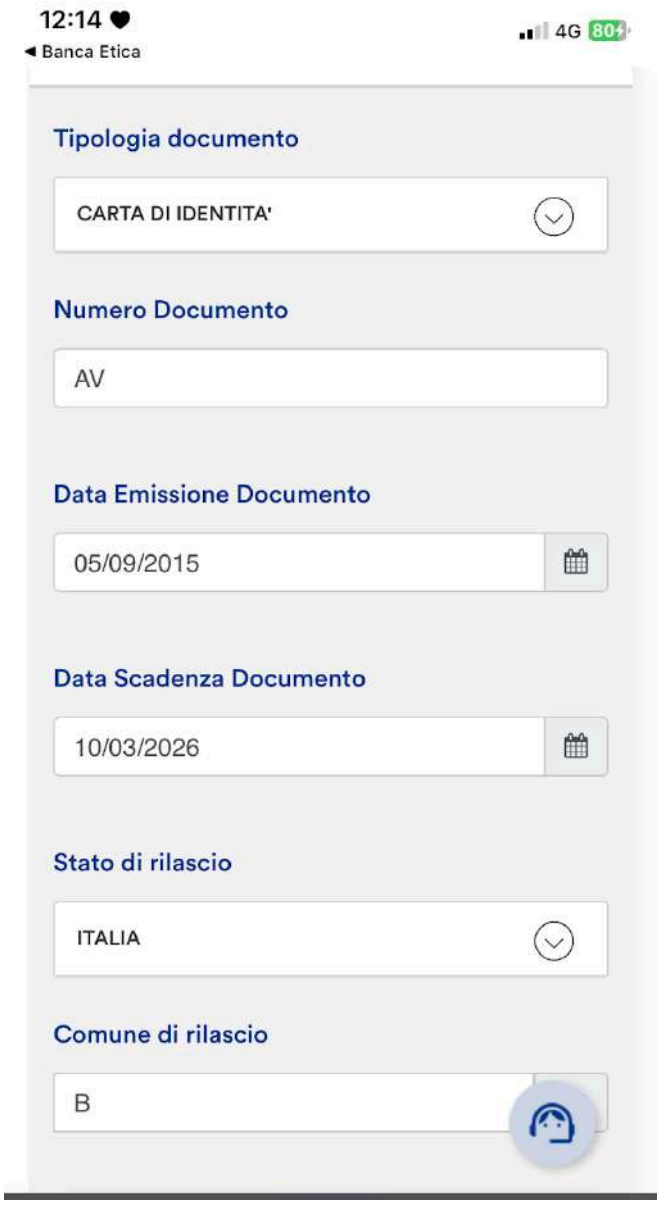
Da Area Clienti PC

	Da PC devi cliccare su **Gestione dati** > **Aggiorna Documenti e Questionari** e selezionare Documento Identità.
	Compila i campi richiesti: - tipo documento (puoi inserire: la carta d'identità, o la Patente, o il Passaporto) - numero documento - data emissione e scadenza - stato di rilascio - ente di rilascio e clicca su **Continua**.
	Dovrai caricare la copia del tuo documento a colori (fronte e retro) e cliccare su **Continua**.

Riceverai una email al tuo indirizzo di posta elettronica con l'esito della verifica delle informazioni che ci hai fornito.

Da app Banca Etica

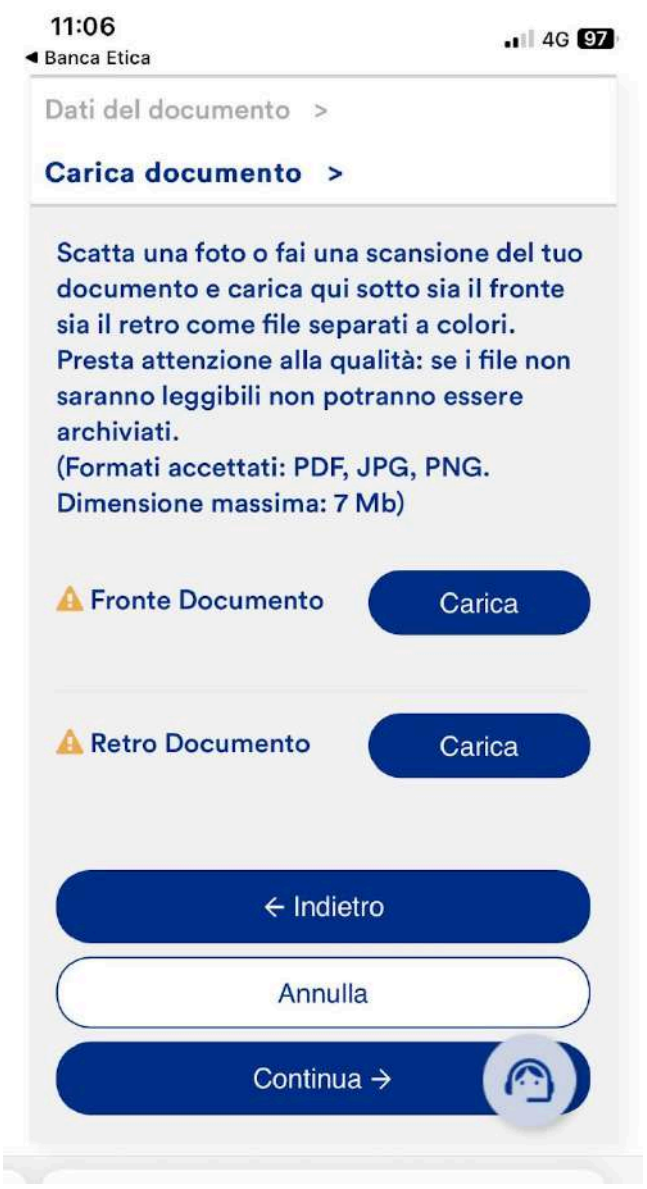




Compila i campi richiesti:

- tipo documento (puoi inserire: la carta d'identità, o la Patente, o il Passaporto);
- numero documento;
- data emissione e scadenza;
- stato di rilascio;
- ente di rilascio;

e fai tap su **Continua**.

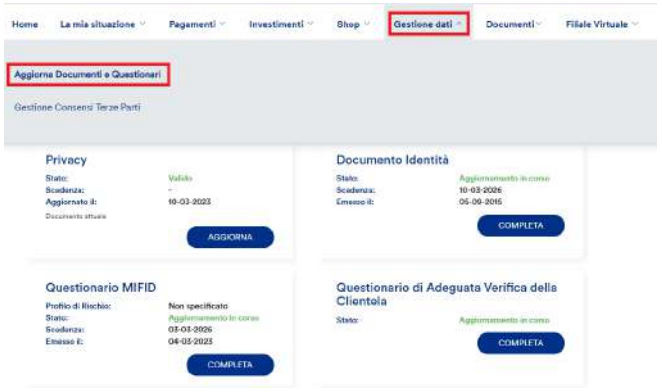


Dovrai caricare la copia del tuo documento a colori (fronte e retro) e fare tap su **Continua**.

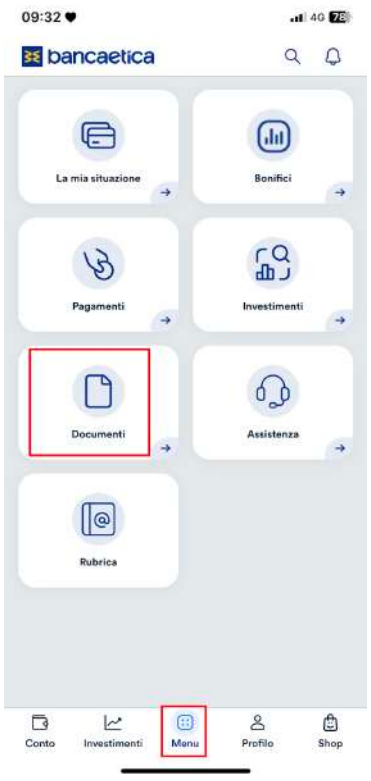
Riceverai una email al tuo indirizzo di posta elettronica con l'esito della verifica delle informazioni che ci hai fornito.

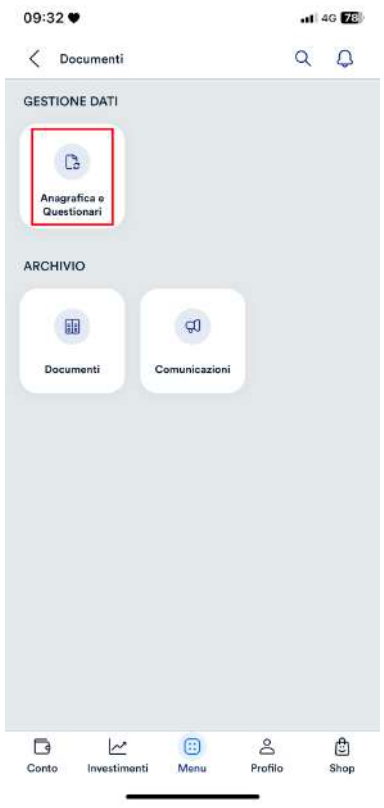
15 • Aggiornamento questionari

Attraverso questa funzionalità puoi aggiornare in autonomia i tuoi consensi privacy e il questionario MiFID.



Da PC devi cliccare su **Gestione dati** > **Aggiorna Documenti e Questionari** e selezionare poi il questionario da aggiornare.





Da app Banca Etica devi fare tap su **Menu** > **Documenti** > **Anagrafica e questionari** e selezionare poi il questionario da aggiornare.

Attenzione!

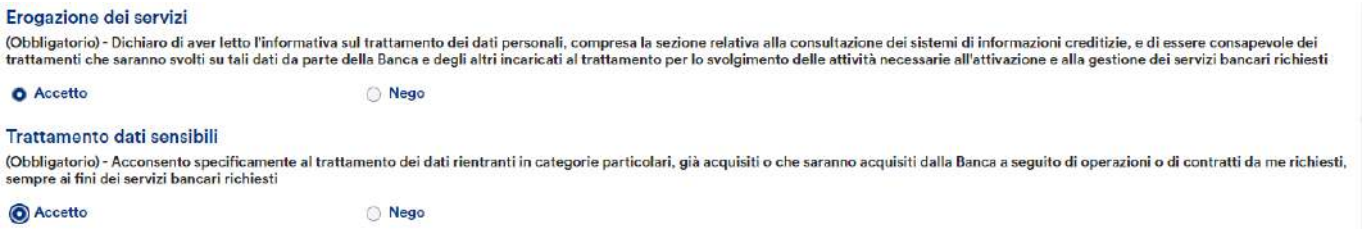
- se non hai ancora sottoscritto il contratto di firma digitale ti verrà proposto di sottoscriverlo prima di aggiornare i questionari;
- da app, dopo aver fatto tap su Anagrafica e questionari, si aprirà una nuova pagina da cui potrai selezionare il questionario da aggiornare.

Privacy

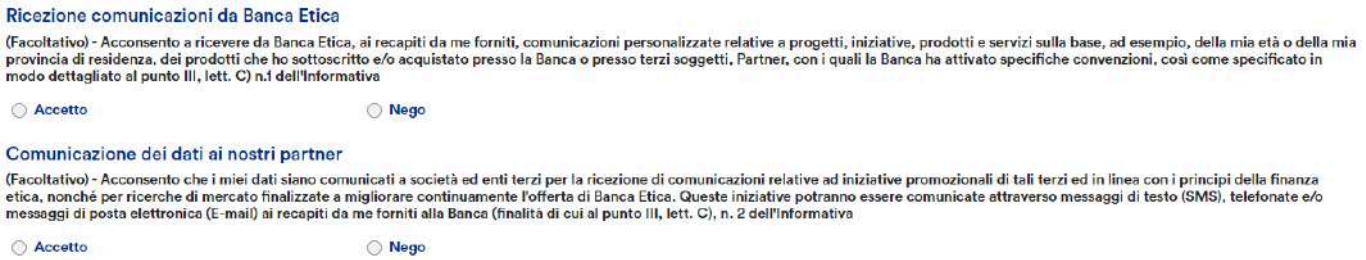
Prima di tutto dovrai prendere visione dell'informativa privacy. Puoi consultare in ogni momento l'informativa privacy sul nostro sito https://www.bancaetica.it/privacy/.

Il questionario si compone di 4 consensi privacy:

- **2 obbligatori** - per lo svolgimento di attività strettamente collegate ai servizi bancari. Senza questi due consensi non possiamo erogare i servizi da te richiesti.



- **2 facoltativi** > relativi allo svolgimento di attività NON strettamente collegate ai servizi bancari già sottoscritti, ma utili per migliorarli e per far conoscere nuovi servizi offerti dalla Banca e dai nostri partner. In particolare **il consenso "Ricezione comunicazioni da Banca Etica" ci permette di tenerti aggiornato sulle attività di Banca Etica**, le novità sui nostri prodotti e servizi personalizzati e sugli eventi che organizziamo sul territorio.



Seleziona i consensi sulla base delle tue preferenze, vai su Continua e firma digitalmente il documento. Lo troverai firmato dopo qualche giorno tra i documenti online (vedrai una notifica).
Riceverai una email al tuo indirizzo di posta elettronica con conferma dell'aggiornamento.

MiFID

Il Questionario MiFID è necessario per definire il tuo profilo in termini di propensione al rischio e obiettivi di investimento.

Prima di compilare il questionario ti chiediamo di prendere visione del breve documento con le caratteristiche delle finanza etica e della finanza sostenibile a confronto, in modo da poter rispondere con consapevolezza alle domande sulle tue preferenze di sostenibilità degli investimenti: Preferenze di sostenibilità - documento precontrattuale.

Attenzione! Per operare su un deposito titoli cointestato è necessario che ogni intestatario compili il questionario MiFID per poter operare.

Rispondi a tutte le domande avanzando nelle varie sezioni.
Cliccando su Continua potrai firmare digitalmente il documento; riceverai una email una volta che il tuo questionario è stato confermato.

Adeguata Verifica della Clientela

Nel questionario troverai alcune domande relative alla tua professione, alla tua attività, al reddito e al patrimonio (fanno parte del patrimonio tutte le proprietà, mobili e immobili, e i risparmi detenuti presso Banca Etica e/o presso altro istituto).
Verifica le risposte e procedi con la compilazione dove i dati sono mancanti.
Se un dato obbligatorio non è stato compilato, ti verrà evidenziato in rosso.

Cliccando su Continua potrai firmare digitalmente il documento; riceverai una email una volta che il tuo questionario è stato confermato.
Se hai rapporti cointestati è importante che anche i cointestatari verifichino la validità del loro questionario.

16 • Aggiornamento residenza

Per aggiornare la tua residenza devi accedere al questionario di Adeguata Verifica della Clientela e mettere il flag su Aggiorna la tua residenza.

Ti sarà poi richiesto di allegare uno dei seguenti documenti per certificare la tua nuova residenza:

- documento d'identità;
- tessera elettorale;
- libretto di circolazione di un veicolo a te intestato;
- certificato di residenza rilasciato non oltre sei mesi fa;
- l'autocertificazione scaricata dal sito dell'ANPR (mediante SPID), firmata, che riporti l'estremo del documento identificativo.

Cliccando su **Continua** potrai firmare digitalmente il documento; riceverai una email una volta che l'aggiornamento della residenza è stato confermato.

17 • Investimenti

Le tue proposte di investimento

Le tue proposte di investimento (web collaboration) è un servizio gratuito, disponibile in Area Clienti e nell'app Banca Etica, che permette di ricevere e accettare le proposte di investimento condivise dal proprio consulente di riferimento.

Ogni volta che il consulente condivide una proposta di investimento sarà inviata una email di notifica.

Accedendo all'Area Clienti da pc al percorso: **Investimenti > Le tue proposte di investimento,** o dall'app Banca Etica: **Menu > Investimenti > Proposte di investimento** è possibile visionare la proposta, consultare i dettagli e prendere visione della documentazione di offerta completa.

Visualizzazione e presa visione della proposta

Le opzioni a disposizione per ogni proposta sono:

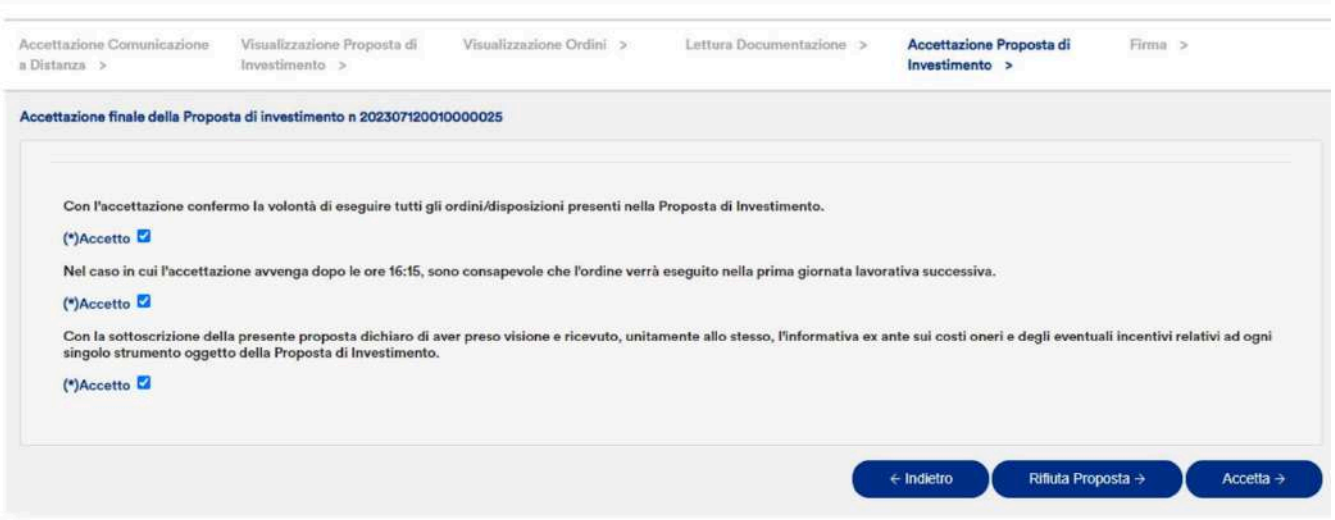
- «Completa» ovvero le raccomandazioni ancora attive, con accesso diretto alla documentazione da visionare e che puoi approvare o rifiutare;
- «Dettaglio» in questa sezione trovi le informazioni sull'esito delle raccomandazioni.

Per visualizzare la proposta dedicata a te, clicca il bottone COMPLETA.
Ricorda: la firma della proposta deve avvenire entro 4 giorni lavorativi e il cut off giornaliero è fissato alle ore 16:15.

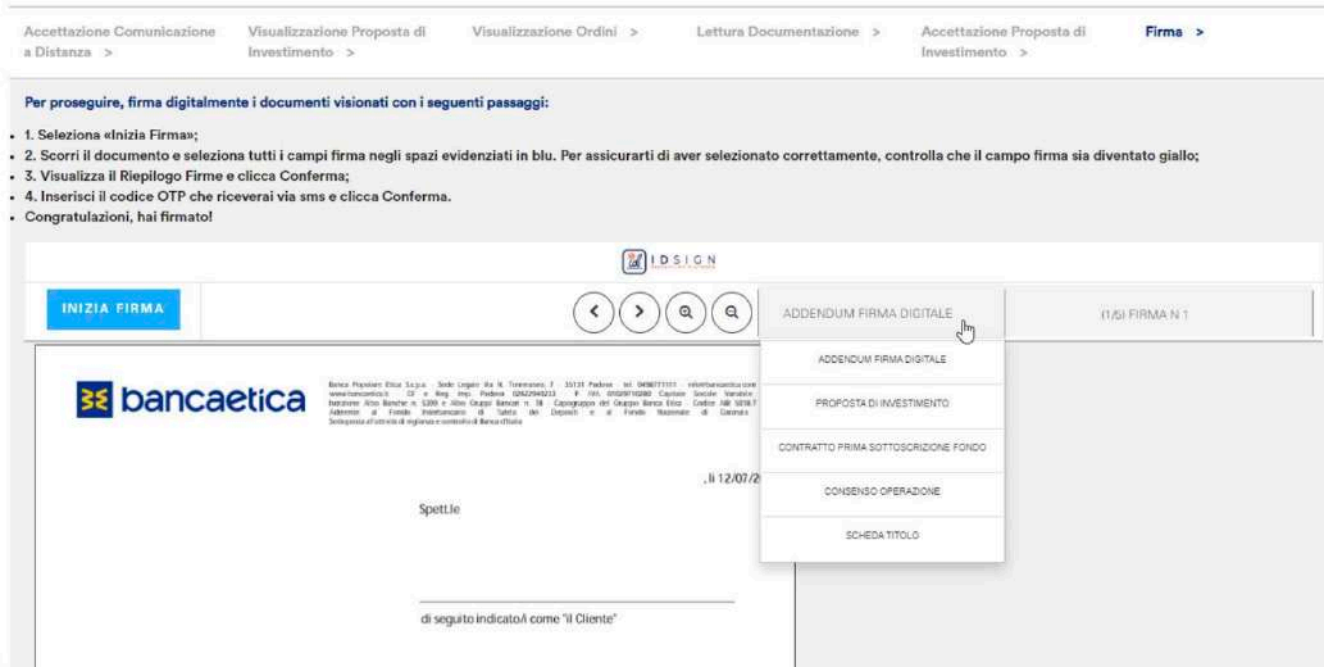
Per visualizzare e accettare la tua proposta di investimento clicca sul documento proposto e attiva la spunta su Accetto. Poi, clicca **Continua**.

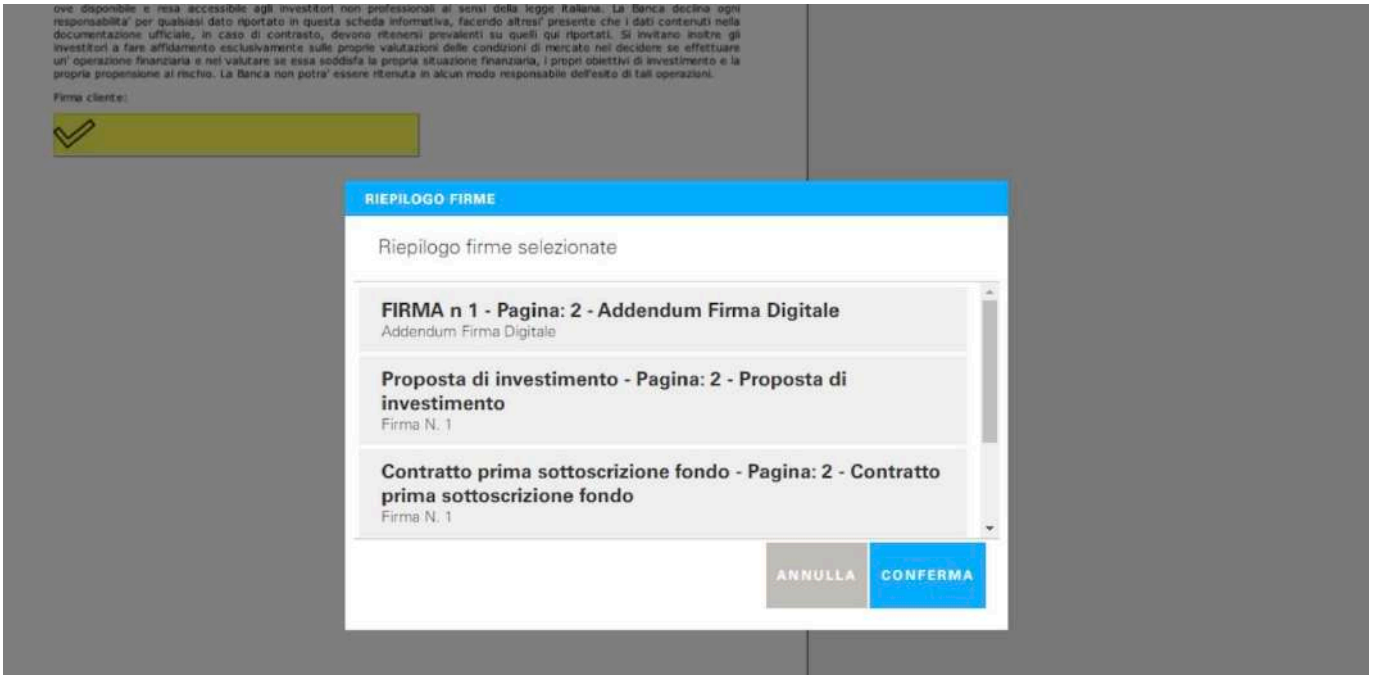
Dopo aver cliccato **Continua** nei passaggi successivi puoi visualizzare gli ordini e la documentazione relativa. I documenti di cui prendere visione sono (in base alla tipologia di operazione): Contratto, Modulo di consenso, KID, Scheda titolo.

Accettazione della proposta e firma documenti
In questa sezione ti verrà richiesto di leggere e spuntare le singole dichiarazioni.



Dopo aver cliccato su Accetta, procedi con la firma digitale dei documenti: clicca su **Inizia firma** e clicca sugli appositi spazi che vengono evidenziati.





Una volta completati gli spazi di firma verranno riepilogati i documenti firmati; cliccando su **Conferma** riceverai un codice OTP via SMS che ti permetterà di completare l'operazione.

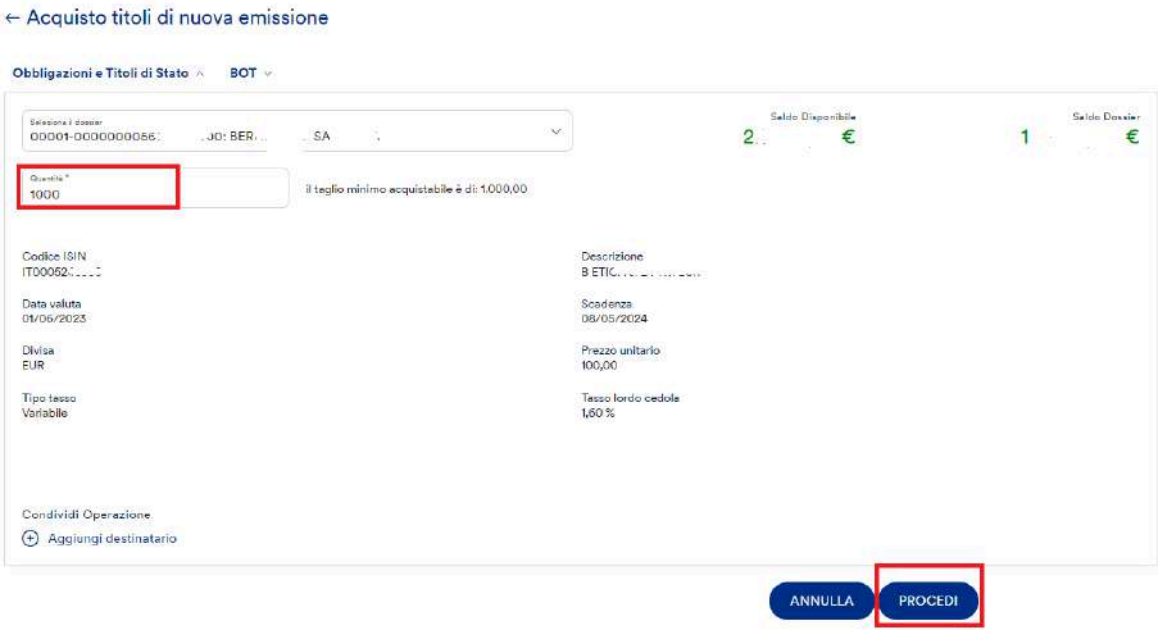
A questo punto la pratica passerà in stato **Lavorazione Banca**.
Riceverai gli aggiornamenti via email sullo stato di avanzamento della pratica.

Sottoscrizione prestiti obbligazionari

Da Area Clienti PC

Dalla sezione **Investimenti** > **Acquisto Titoli di nuova emissione** trovi i prestiti obbligazionari che puoi sottoscrivere durante il periodo di collocamento senza limiti di orario.
Seleziona il titolo da acquistare cliccando sull'icona del carrellino verde a destra

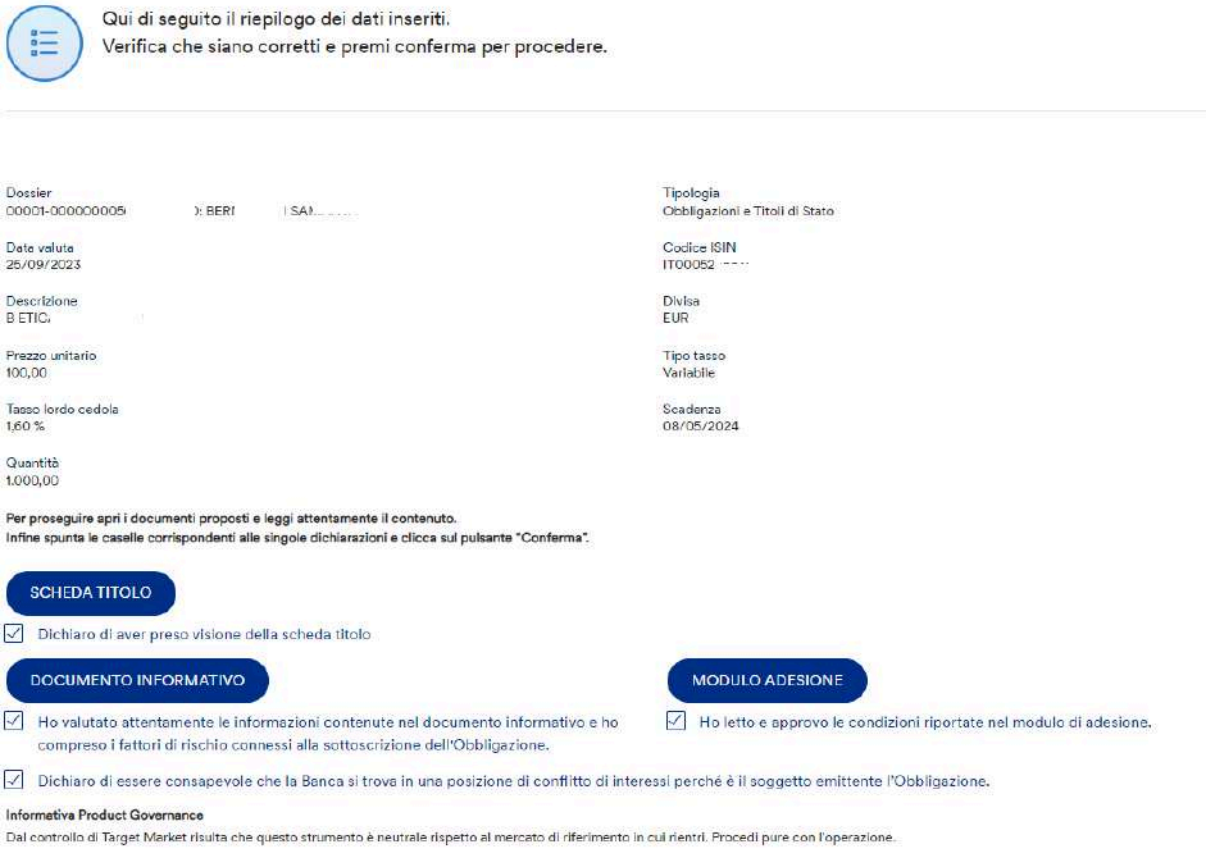
Se hai più di un dossier titoli, selezionane uno.
Scrivi l'importo che vuoi sottoscrivere (il minimo è 1.000,00 euro) e poi clicca sul tasto Procedi.



Prendi visione dei documenti:

- scheda titolo;
- documento informativo;
- modulo adesione;

e successivamente flagga tutte le caselle.



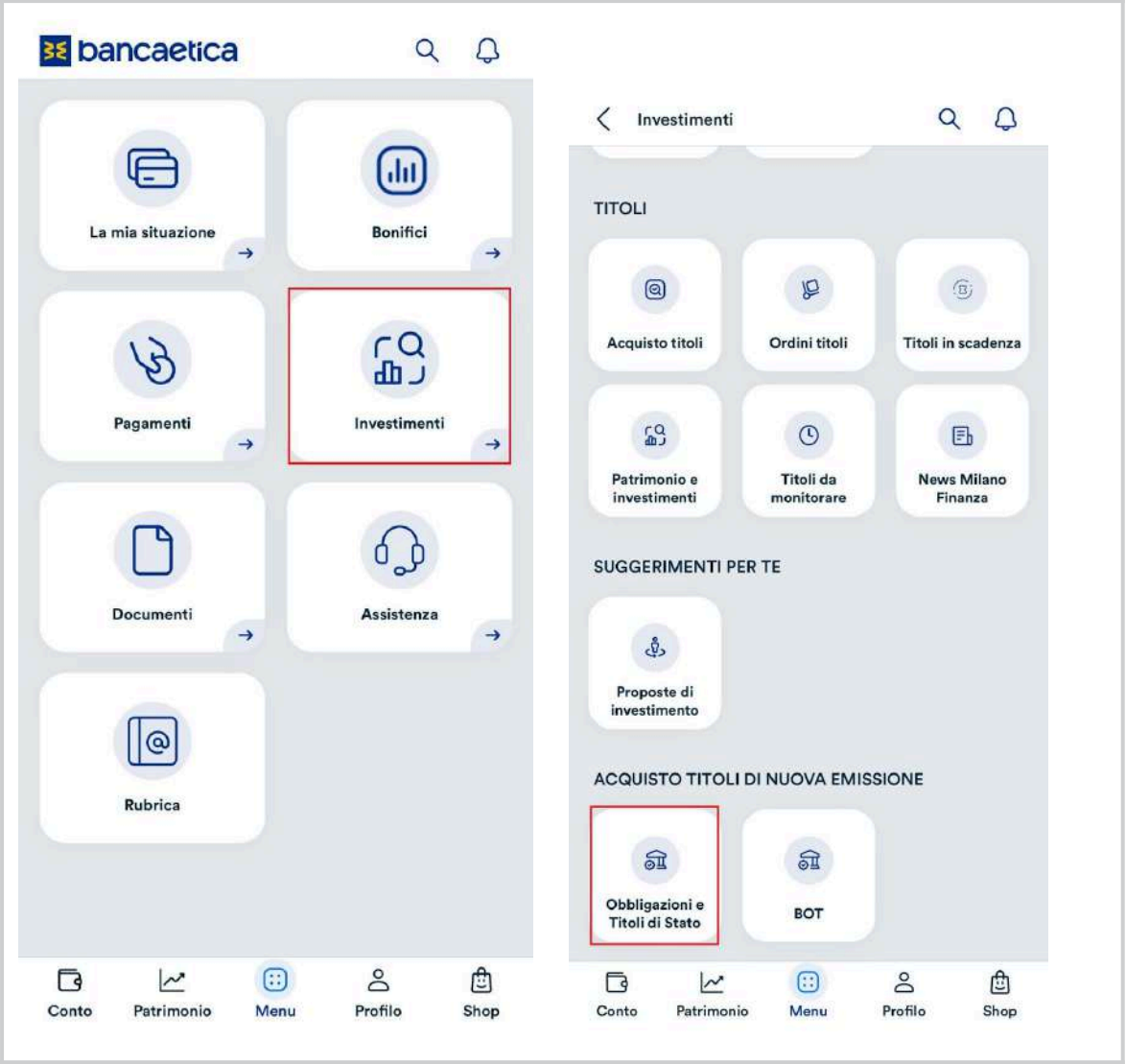
Clicca su **Conferma** per concludere l'operazione.

Dovrai autorizzare l'operazione tramite Smart OTP o Secure call (vedi paragrafo Come autorizzare le operazioni).

Al termine riceverai una email di riepilogo con le informazioni principali della tua richiesta (dossier titoli, ISIN, quantità e prezzo).

Da App Banca Etica

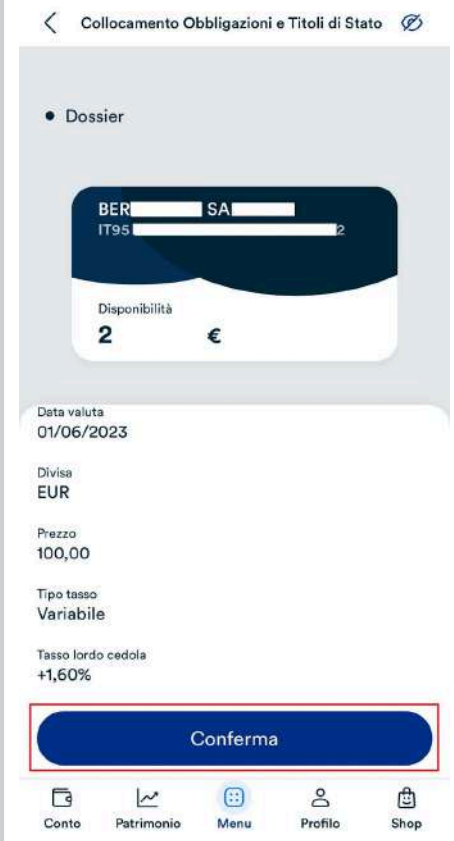
Fai tap su **Menu** > **Investimenti** > **Obbligazioni e Titoli di Stato**



Seleziona il titolo che vuoi sottoscrivere facendo tap sull'icona del carrello

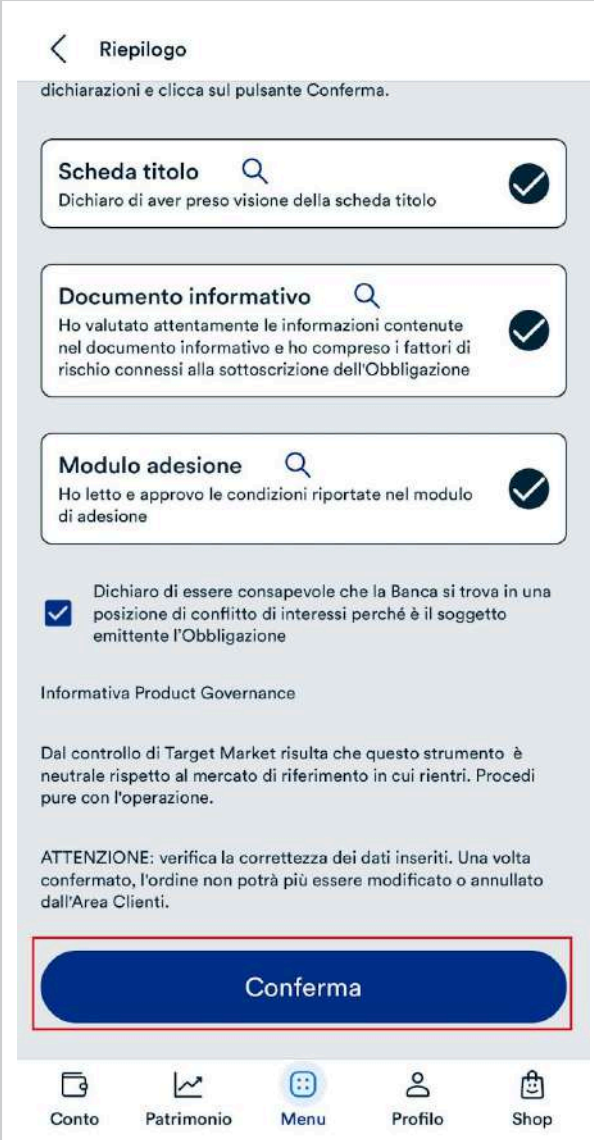
Se hai più di un dossier titoli, seleziona quello corretto scorrendo verso destra.

Scrivi l'importo che vuoi sottoscrivere: l'importo minimo è 1.000,00 euro.



Fai tap sul tasto Conferma per concludere l'operazione.

Verifica che i dati inseriti siano corretti e fai tap sul tasto Conferma



Prendi visione di

- scheda titolo
- documento informativo
- modulo adesione

I tre flag si compileranno in automatico una volta visionati i documenti.

Attiva il flag nella casella contenente la dichiarazione sul conflitto di interessi e fai tap su Conferma per concludere l'operazione.

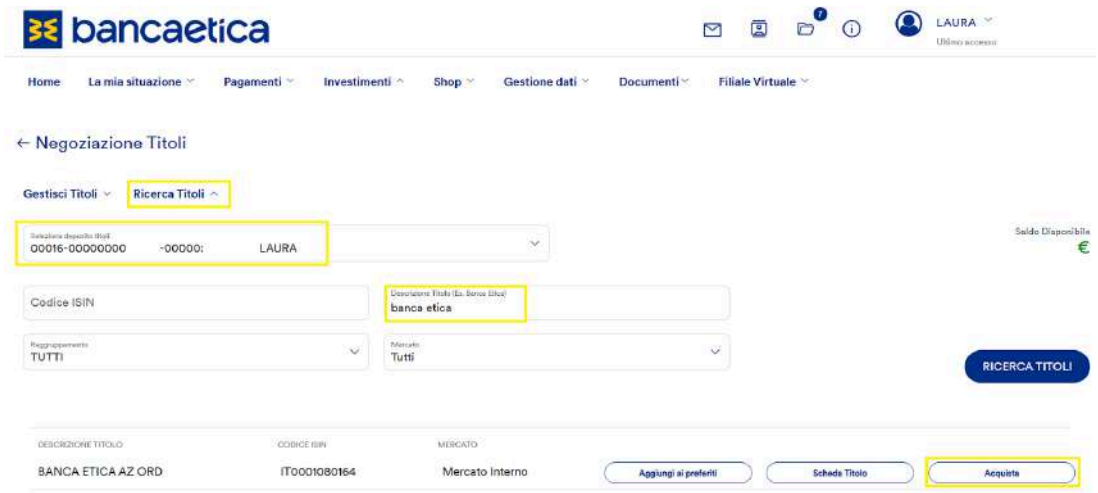
Al termine riceverai una email di riepilogo con le informazioni principali della tua richiesta (dossier titoli, ISIN, quantità e prezzo).

Sottoscrizione azioni di Banca Etica

Puoi acquistare le azioni di Banca Etica esclusivamente nei giorni feriali fino alle ore 23:00.

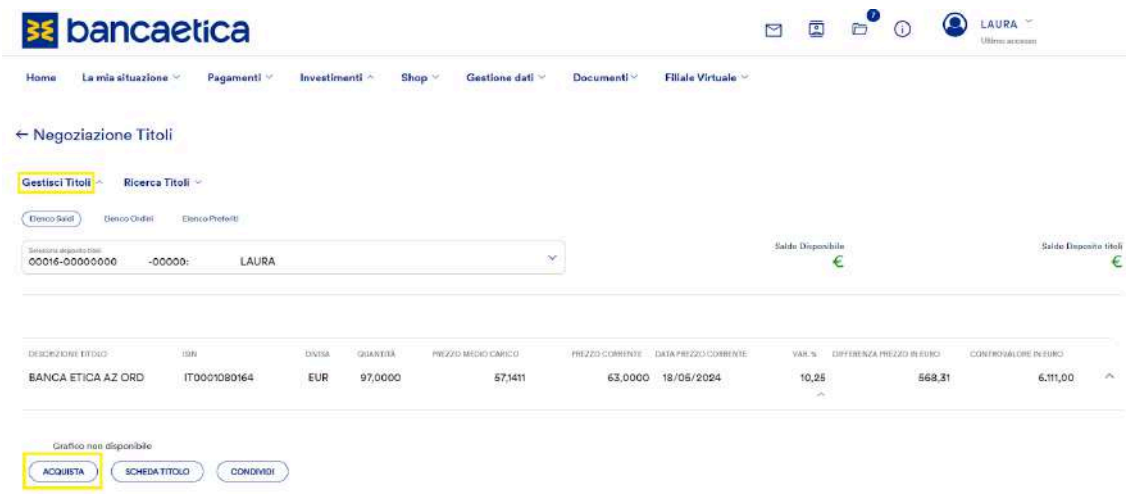
Da Area Clienti PC

Dalla sezione **Investimenti** > **Negoziazione Titoli > Ricerca Titoli**



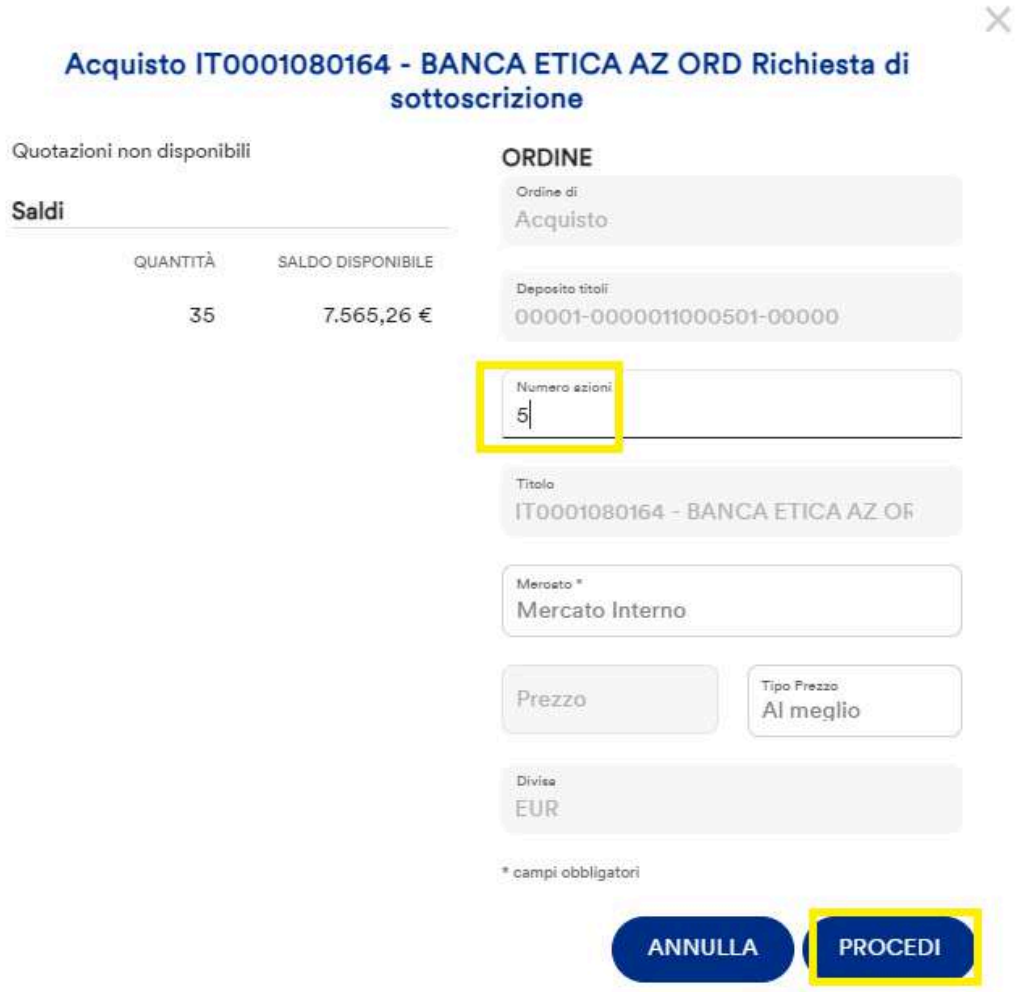
1) **Seleziona il deposito titoli** nel quale depositare le azioni che stai per acquistare.
   ATTENZIONE: deve trattarsi di un deposito titoli intestato solo a te in quanto le azioni sono strumenti nominativi. In caso di deposito cointestato, inviaci una mail a assistenza@bancaetica.com.
   Se non trovi nel menu a tendina un deposito titoli intestato solo a te puoi andare nello shop e chiedere di aprirne uno (v. istruzioni al paragrafo Apertura Deposito Titoli), oppure puoi chiedere al tuo consulente / filiale di aprire un deposito titoli dedicato alle azioni. Per maggiori informazioni scrivici ad assistenza@bancaetica.com
2) **Cerca le nostre azioni** scrivendo **BANCA ETICA** nel campo di ricerca per descrizione titolo oppure il codice Isin **IT0001080164**.
3) Clicca su **Acquista** per procedere con l'operazione.

In alternativa, se sei già socio, trovi le azioni di Banca Etica anche dal sottomenù **Gestisci Titoli**. Basterà selezionarle e cliccare su Acquista per effettuare una nuova sottoscrizione.



Dopo aver cliccato su Acquista continua inserendo il **numero di azioni** che desideri acquistare

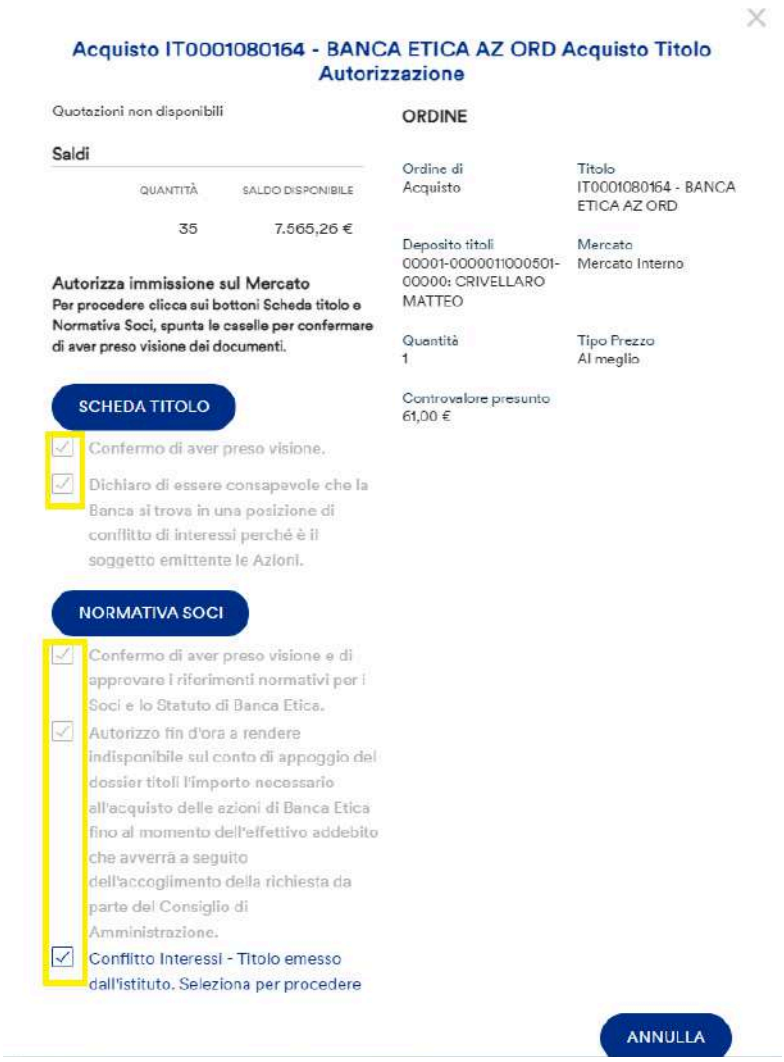
Ti ricordiamo che se stai sottoscrivendo **per la prima volta** le azioni Banca Etica, **il lotto minimo di azioni è 5**. Se sei già socio non è previsto un limite minimo di acquisto.



Ora devi prendere visione di

- scheda titolo
- normativa soci

e successivamente flagga tutte le caselle

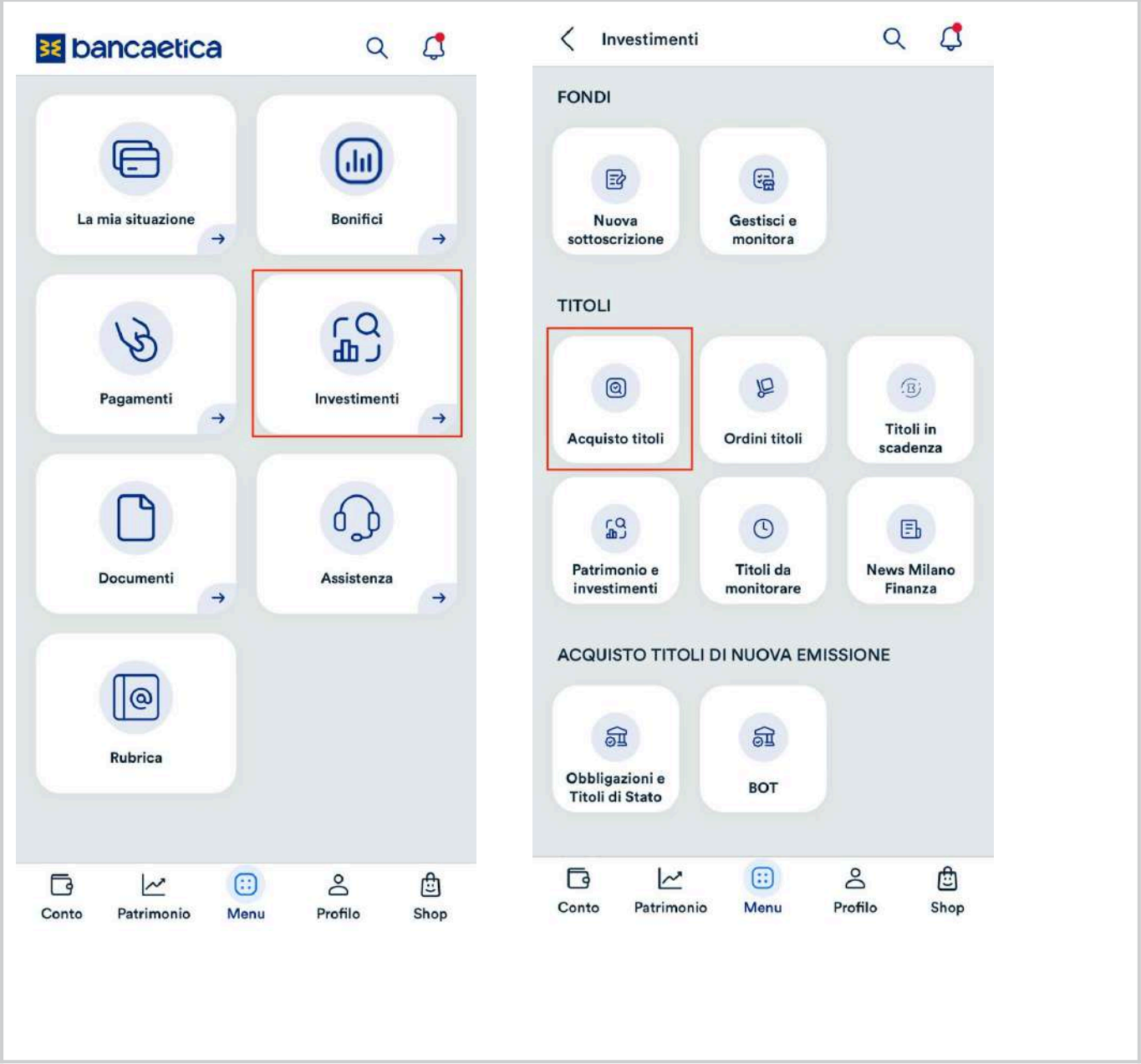


Una volta selezionati tutti i vari check-box, si passa direttamente alla fase di autorizzazione dell'operazione.

Procedi tramite smartOTP o secure call (vedi paragrafo Come autorizzare le operazioni)

Da App Banca Etica

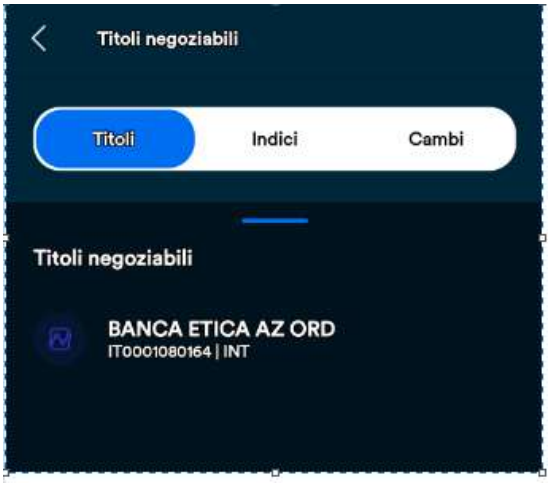
Fai tap su **Menu** > **Investimenti** > **Acquisto titoli > Ricerca**

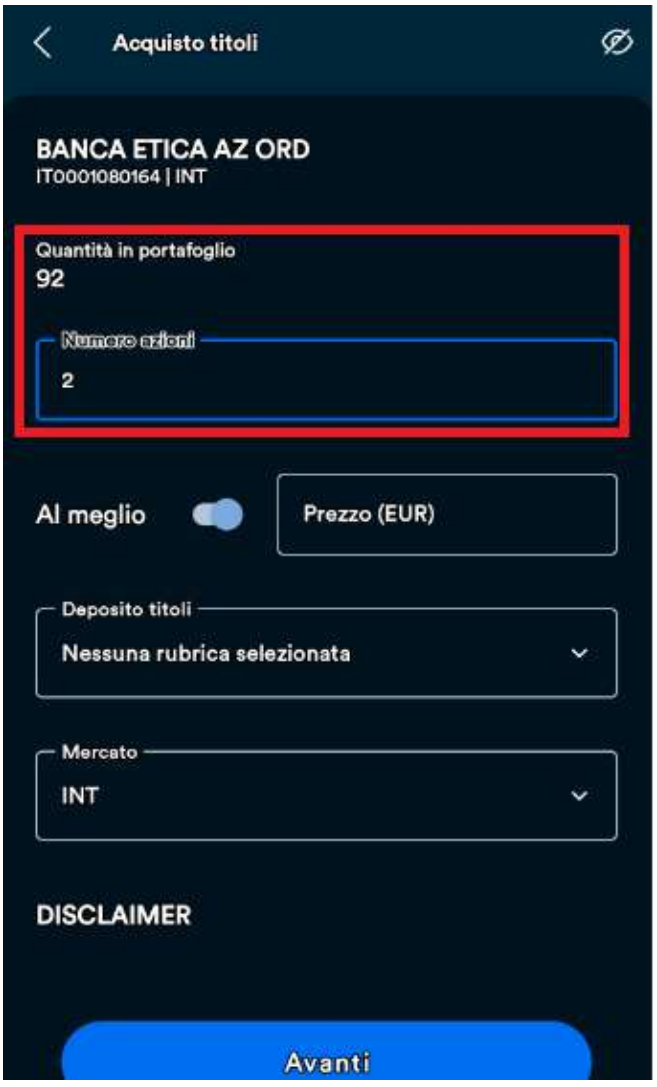


Trova le azioni da acquistare utilizzando il campo di ricerca “Descrizione”

scrivi BANCA ETICA

oppure il codice Isin IT0001080164





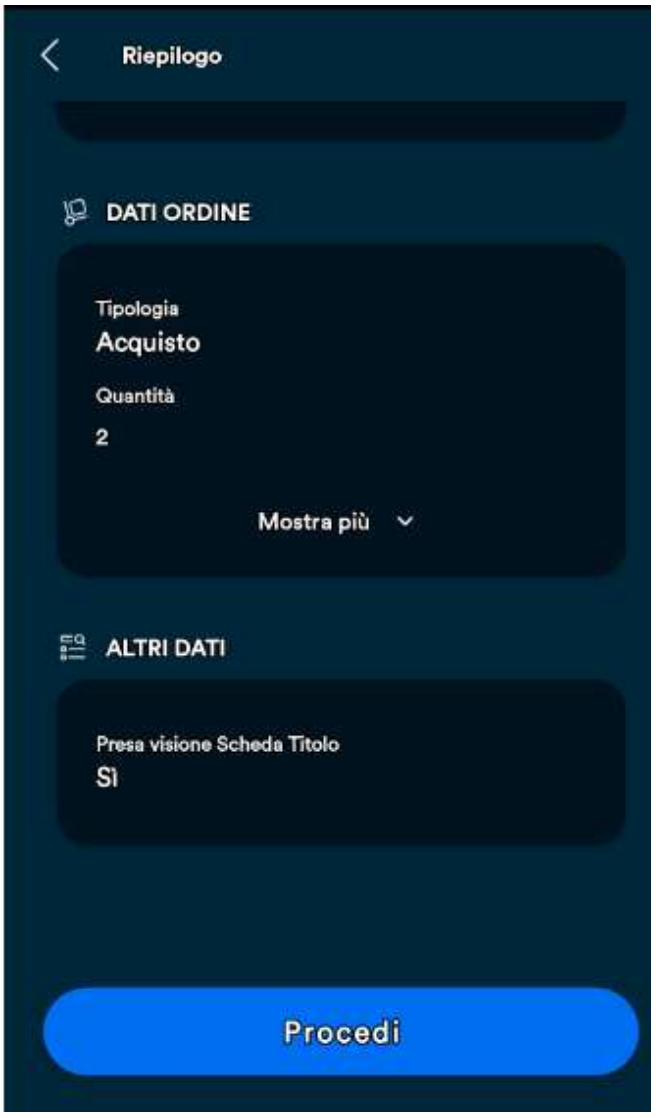
Continua inserendo il numero di azioni che desideri acquistare.
Ti ricordiamo che se stai sottoscrivendo **per la prima volta** le azioni Banca Etica, **il lotto minimo di azioni è 5.**
Se sei già socio non è previsto un limite minimo di acquisto.

Ora devi prendere visione di

- scheda titolo
- normativa soci

e successivamente flagga tutte le caselle

Una volta selezionati tutti i vari check-box, fai tap sul tasto conferma



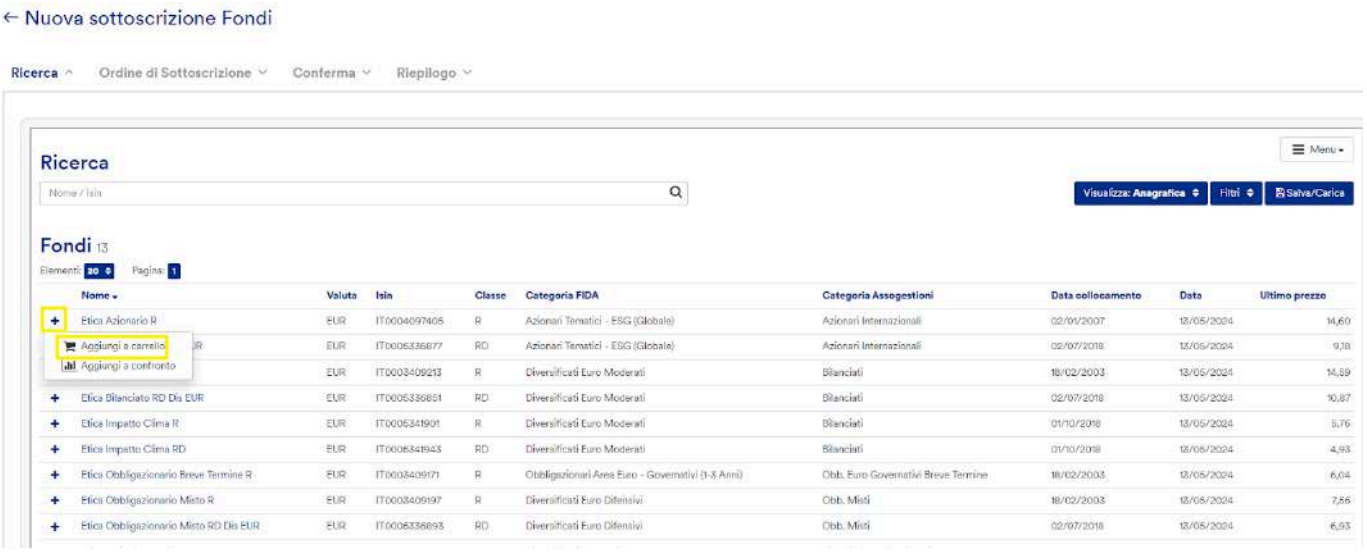
A questo punto si passa alla fase di autorizzazione dell'operazione facendo tap su **Procedi.**

Prosegui tramite smartOTP o secure call (vedi paragrafo Come autorizzare le operazioni)

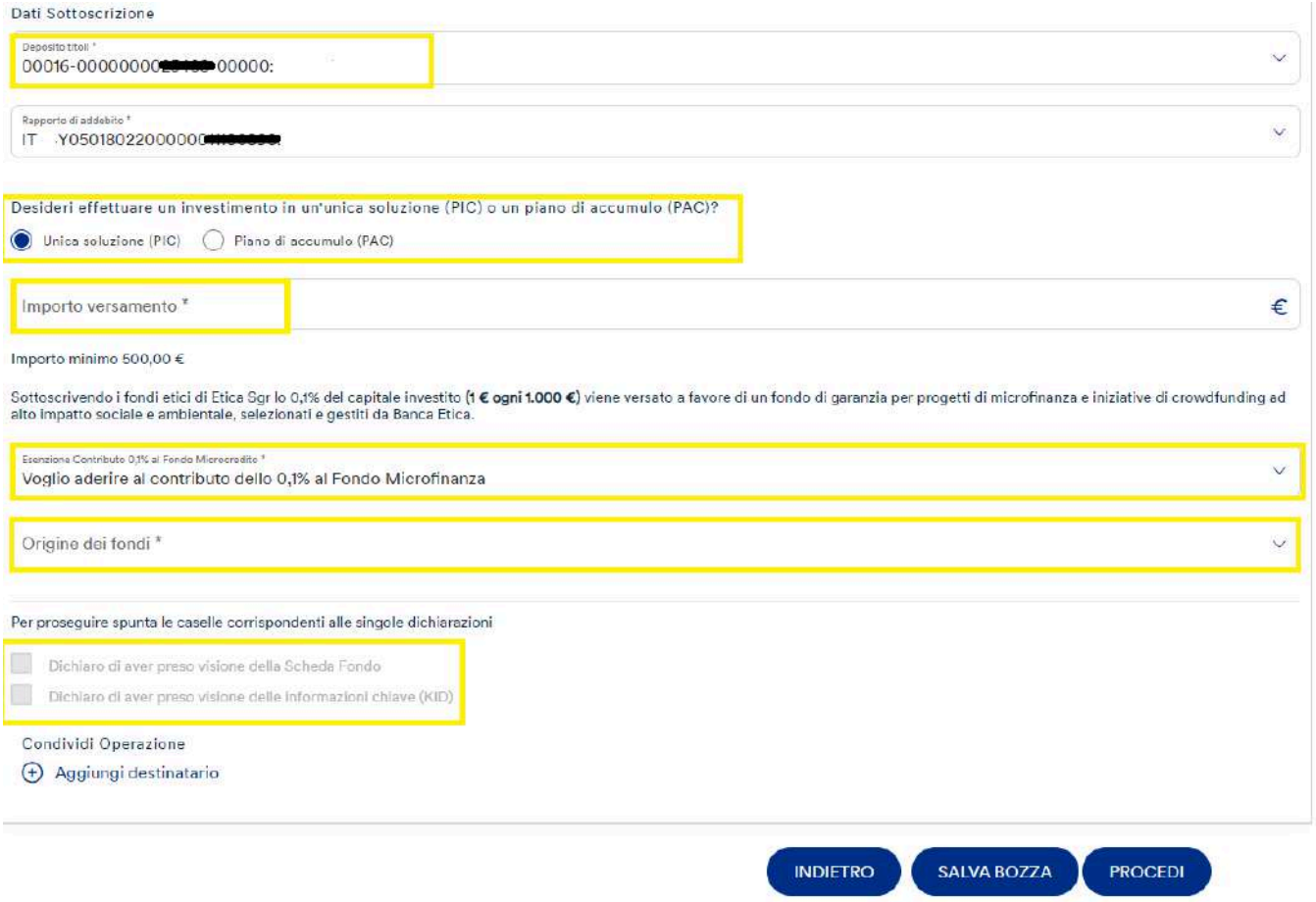
Sottoscrizione Fondi Comuni d'Investimento di Etica sgr

Da Area Clienti PC

Se desideri sottoscrivere Fondi di Etica sgr **per la prima volta** o **che ancora non detieni**, procedi alla sezione **Investimenti** > **Nuova sottoscrizione Fondi**



Clicca su **+** e aggiungi al carrello il Fondo di Etica sgr scelto. Attendi qualche secondo che la pagina si carichi.
Prendi visione della **Scheda Titolo** e del **Documento KID**.



1. **Seleziona il deposito titoli** nel quale depositare i fondi che stai per acquistare.
   Se non trovi nel menu a tendina un deposito titoli di cui sei intestatario o cointestatario, da Shop Online puoi richiederne l'apertura come descritto in Apertura deposito titoli, oppure puoi rivolgerti al tuo consulente /alla tua filiale.
   Per maggiori informazioni scrivici ad assistenza@bancaetica.com

2. Definisci se investire in **un'unica soluzione (PIC)** oppure progressivamente con un **piano di accumulo (PAC)**.
   Oltre al versamento iniziale, per il PAC potrai definire la frequenza, il numero e l'importo delle rate successive alla prima (a multipli di 50 €), scegliendo fra le opzioni proposte dal menù a tendina.

3. Scegli se **devolvere lo 0,1% del capitale sottoscritto (1 euro ogni mille)** a favore di un fondo che fa da garanzia a progetti di **microfinanza** in Italia e sostiene iniziative di

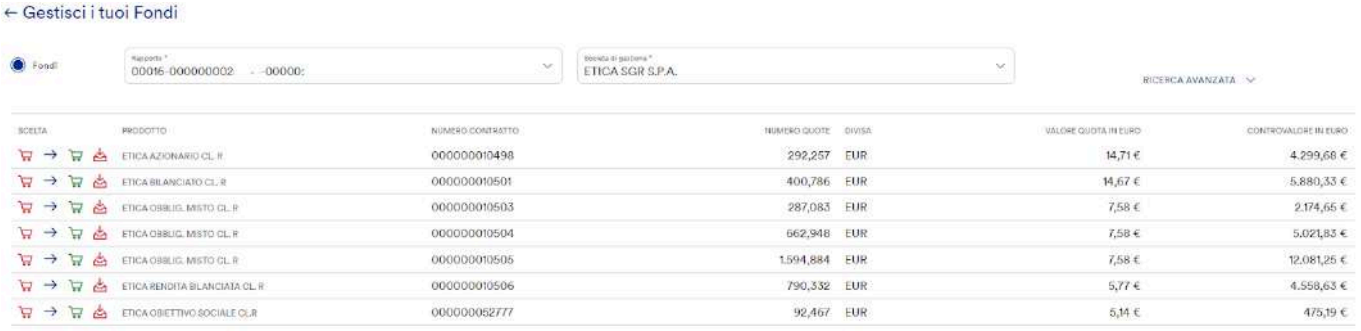
crowdfunding ad alto impatto sociale e ambientale, sempre in Italia. Approfondisci microfinanza e crowfunding**.**

4. Precisa l'origine dei fondi utilizzati attraverso l'apposito menù a tendina.

Una volta selezionati tutti i vari check-box, clicca su **Procedi** per passare alla fase di autorizzazione dell'operazione attraverso smartOTP o secure call (vedi paragrafo Come autorizzare le operazioni).

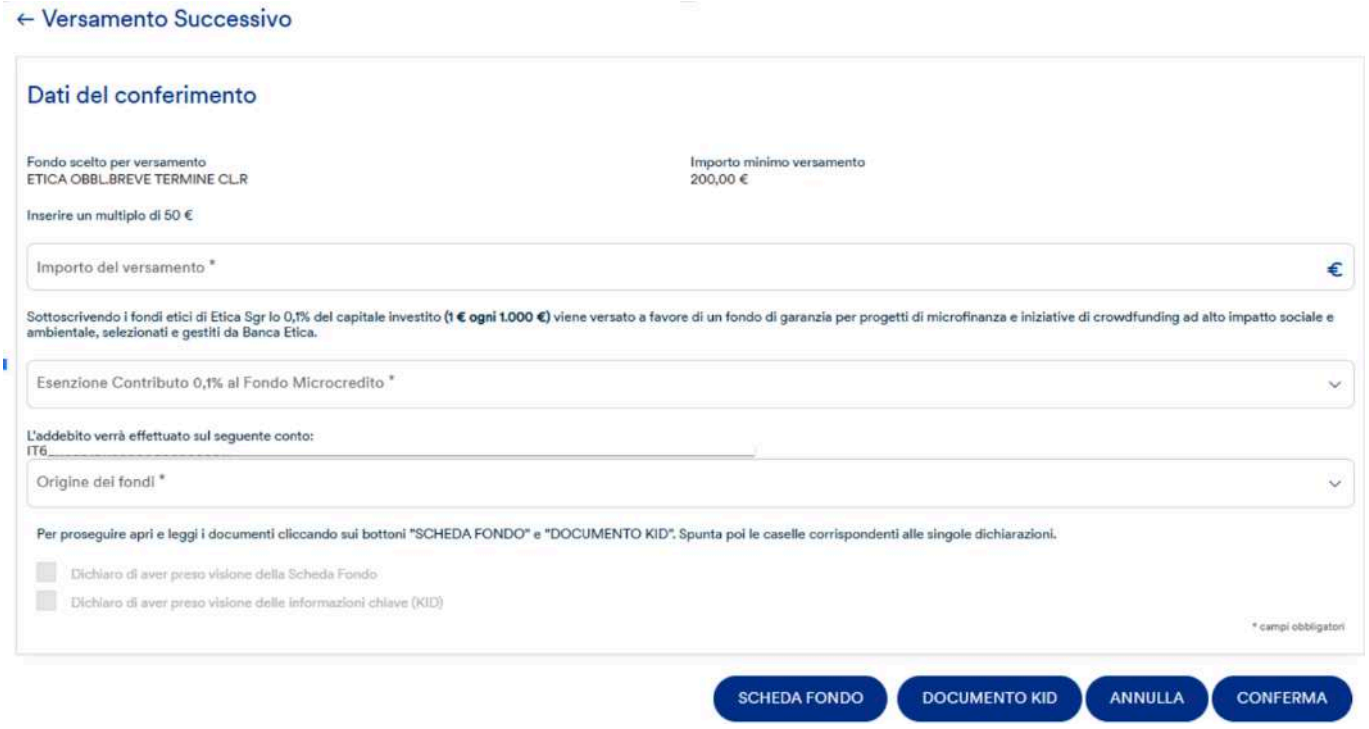
Se desideri **gestire i Fondi di Etica sgr che già detieni,** puoi farlo nella sezione **Investimenti** > **Gestisci i tuoi Fondi** dove puoi richiedere:

- **versamenti aggiuntivi** → carrello verde
- **switch** → freccia blu
- **disinvestimenti** totali o parziali per importo* o per quote → carrello rosso



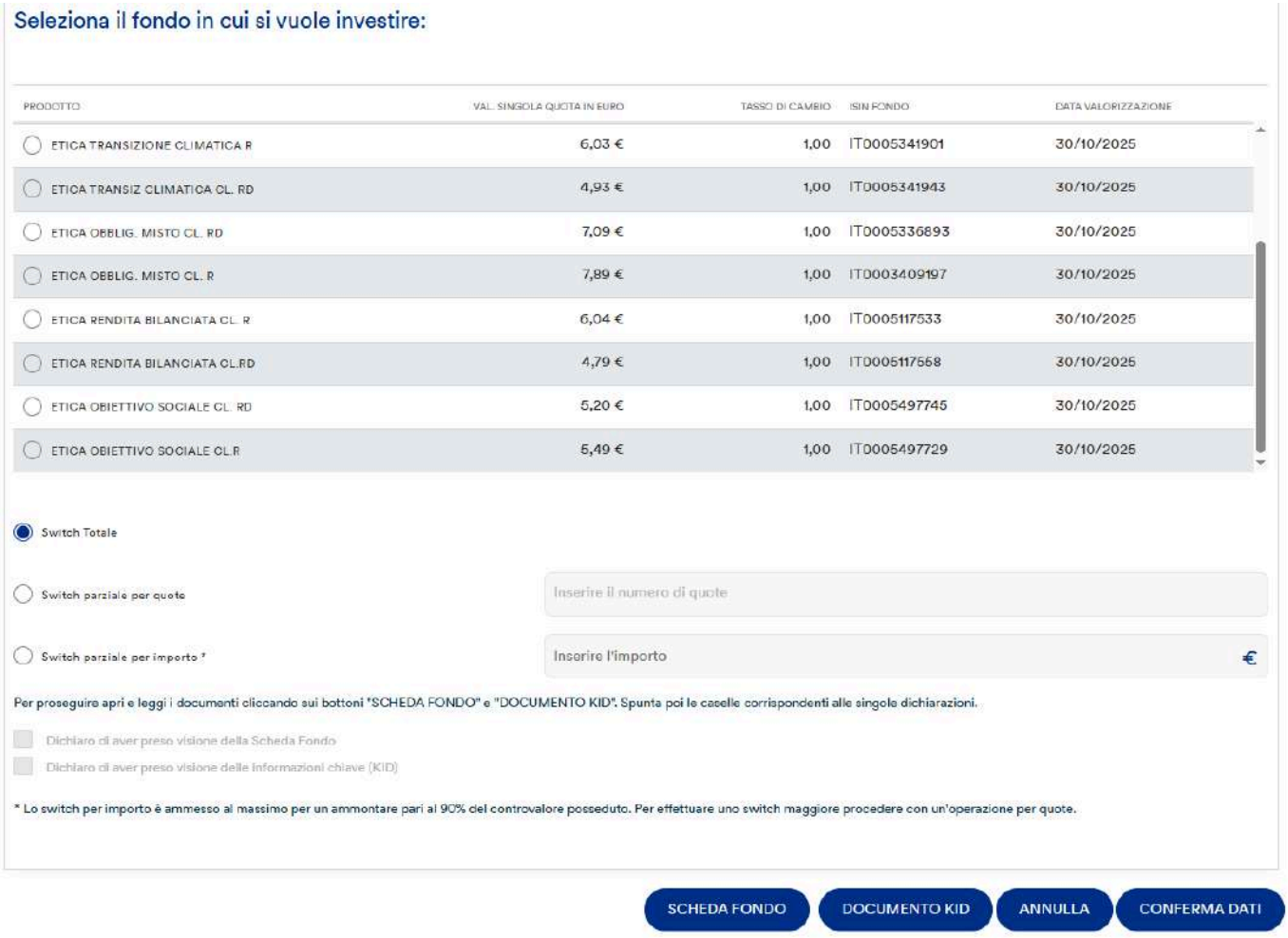
Di seguito viene specificato come eseguire ciascuna operazione:

- **Versamento aggiuntivo:**
  Cliccando sul carrello verde compare la seguente videata in cui sarà sufficiente:
  - Scegliere **l'importo** da versare
  - Decidere se contribuire al **Fondo Microcredito** con lo 0,10% dell'importo indicato
  - Indicare **l'Origine dei fondi**
  - Cliccare su **SCHEDA FONDO** e **DOCUMENTO KID** e flaggare di averne preso visione
  - Cliccare su **CONFERMA**
  - Autorizzare la richiesta tramite smartOTP o secure call.



- **Switch**
  Cliccando sulla freccia blu accanto al fondo da cui effettuare lo switch comparirà la seguente schermata in cui sarà sufficiente:
  - Sceglie il **fondo** in cui investire

- Indicare se si tratta di **Switch Totale, Parziale per Quote** (indicare il numero di quote) **o Parziale per Importo** (indicare il controvalore) **(*)**
- Cliccare su **SCHEDA FONDO** e **DOCUMENTO KID** e flaggare di averne preso visione
- Cliccare su **CONFERMA DATI**
- Autorizzare la richiesta tramite smartOTP o secure call.



(*) Nello *switch parziale per importo* è ammesso al massimo un ammontare pari al 90% del controvalore posseduto. Per uno switch maggiore scegli *switch parziale per quote* oppure *switch totale*.

- **Disinvestimento**
  Cliccando sul carrello rosso comparirà la seguente schermata in cui sarà sufficiente:

- Indicare se si tratta di **Disinvestimento Totale, Parziale per Quote** (indicare il numero di quote da disinvestire) o **Parziale per Importo** (indicare il controvalore da disinvestire) (*)
- Cliccare su **CONFERMA DATI**
- Autorizzare la richiesta tramite smartOTP o secure call.

(*) Nel *disinvestimento parziale per importo* è ammesso al massimo un ammontare pari al 90% del controvalore posseduto. Per un disinvestimento maggiore scegli *disinvestimento parziale per quote* oppure *disinvestimento totale*.

Da App Banca Etica
Fai tap su **Menu** > **Investimenti** > **Fondi**

Nuova sottoscrizione ti permette di sottoscrivere fondi di Etica sgr per la prima volta o che ancora non detieni.

Con **Gestisci e monitora** puoi agire sui fondi che già possiedi, disponendo di:

- versamenti aggiuntivi,
- switch
- rimborsi parziali o totali

Nuova sottoscrizione

1. Scegli il fondo in cui investire cliccando sul **+** e su **Aggiungi al carrello**
2. Clicca su **Scheda Fondo** e **Documento KID** per prenderne visione
3. **Seleziona il deposito titoli** nel quale depositare i fondi che stai per acquistare.
   Se non trovi nel menu a tendina un deposito titoli di cui sei intestatario o cointestatario, da Shop Online puoi richiederne l'apertura come descritto in Apertura deposito titoli, oppure puoi rivolgerti al tuo consulente /alla tua filiale.

4. Scegli se **devolvere lo 0,1% del capitale sottoscritto (1 euro ogni mille)** a favore di un fondo di Etica Sgr che fa da garanzia a progetti di **microfinanza** in Italia e sostiene iniziative di **crowdfunding** ad alto impatto sociale e ambientale, sempre in Italia. Approfondisci microfinanza e crowfunding**.**
5. Precisa l'origine dei fondi utilizzati attraverso l'apposito menù a tendina
6. Definisci se investire in **un'unica soluzione (PIC)** oppure progressivamente con un **piano di accumulo (PAC)**.
   Oltre al versamento iniziale, per il PAC potrai definire la frequenza, il numero e l'importo delle rate successive alla prima (a multipli di 50 €), scegliendo fra le opzioni proposte dal menù a tendina.
7. Clicca su **CONFERMA** per passare alla fase di autorizzazione dell'operazione attraverso smartOTP o secure call

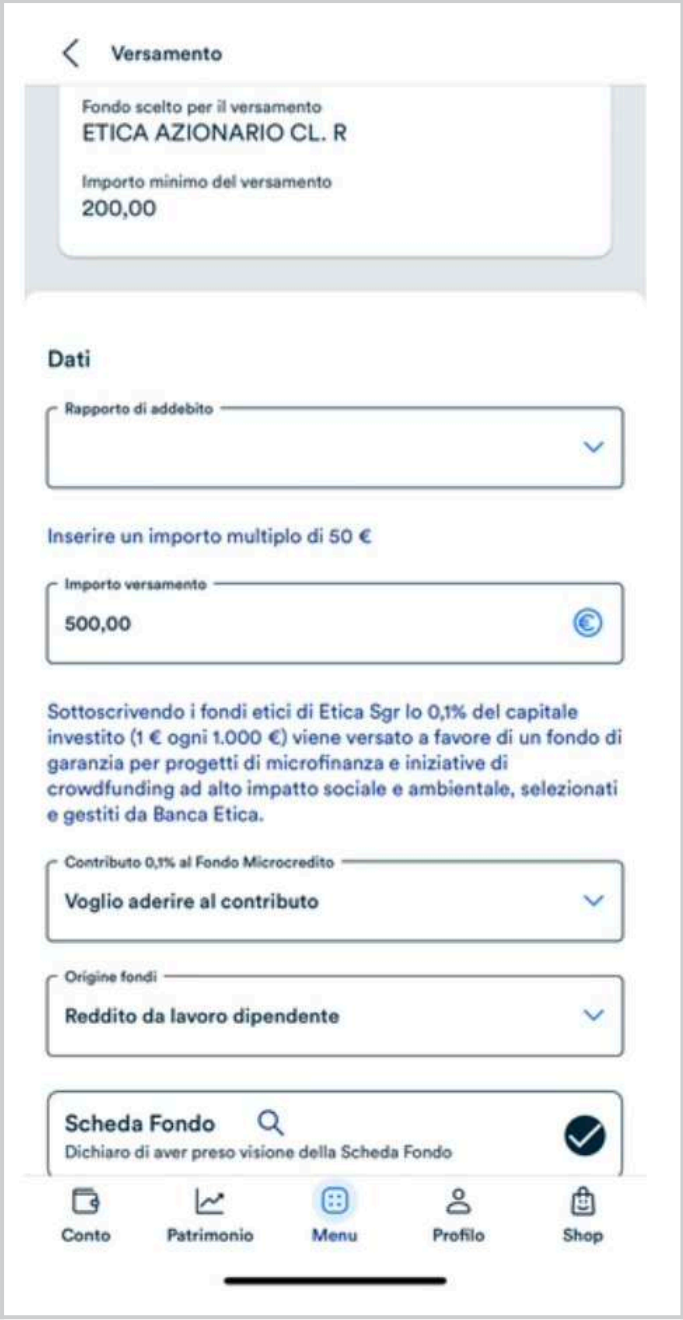
Da **Gestisci e monitora** compare l'elenco dei tuoi fondi.

Posizionati sul fondo di tuo interesse e fai tap sui tre puntini per visualizzare le operazioni disponibili.

- **Versamento aggiuntivo** (freccia rivolta a destra)
- **Switch** (doppie frecce)
- **Disinvestimento parziale o totale** (freccia a sinistra)

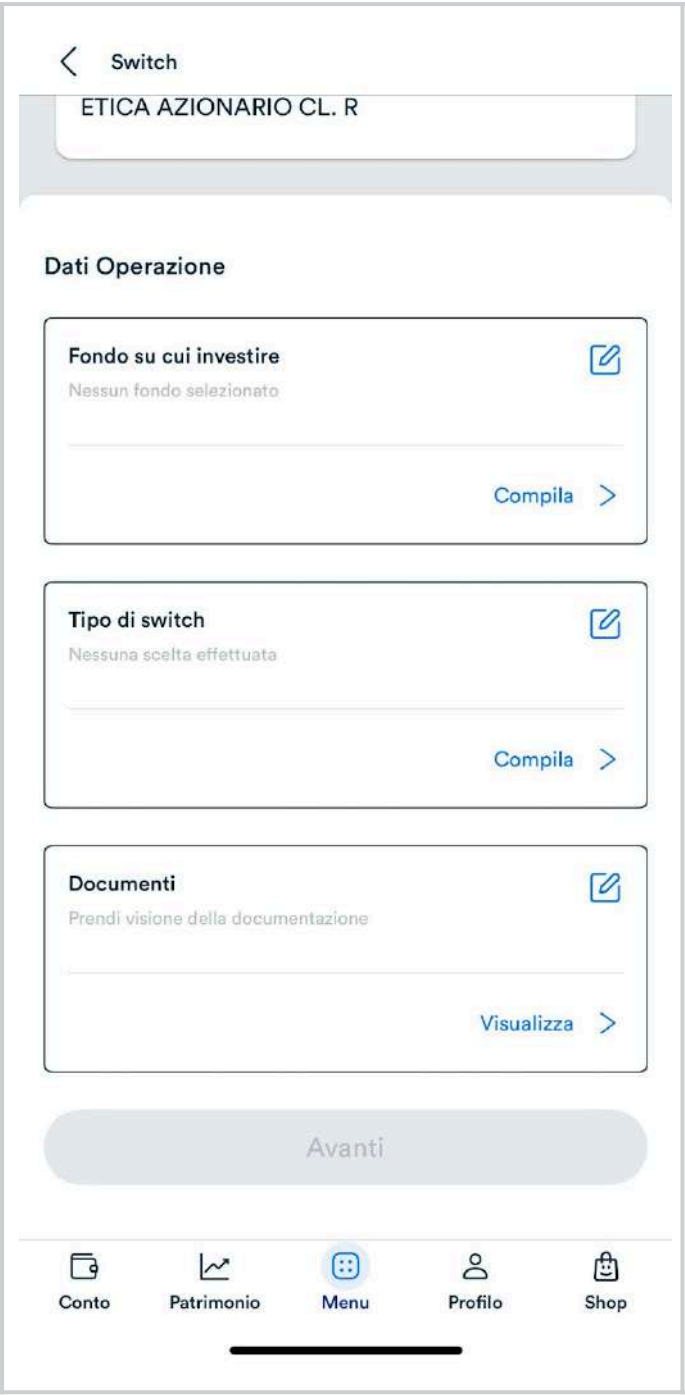
Nelle pagine successive vengono mostrati i passaggi per eseguire queste operazioni.

Prosegui compilando i campi proposti fino ad autorizzare la richiesta tramite smartOTP o secure call (vedi paragrafo Come autorizzare le operazioni).



Versamento aggiuntivo

- Scegli **l'importo** desiderato
- Scegli se versare lo **0,10%** al fondo di microcredito
- Indica **l'origine** dei fondi tramite il menù a tendina
- Prendi visione della **Scheda fondo** e del **KID**
- Clicca su **CONFERMA**
- Autorizza la richiesta tramite smartOTP o secure call



Switch

- Scegli il **fondo** su cui investire
- Scegli il **tipo di switch**: totale, parziale per quote (indicare il numero di quote), parziale per importo (indicare il controvalore)
- Visualizza la documentazione: **scheda fondo e KID**
- Clicca su **AVANTI**
- Autorizza la richiesta tramite smartOTP o secure call

(*) Nello *switch parziale per importo* è ammesso al massimo un ammontare pari al 90% del controvalore posseduto. Per uno switch maggiore scegli *switch parziale per quote* oppure *switch totale*.
Se esegui uno switch parziale per importo superiore al 90% il sistema restituisce un messaggio di errore generico.

Disinvestimento

- Scegli il **fondo** da cui disinvestire
- Scegli se fare un **disinvestimento totale, parziale per quote** (in questo caso inserisci il numero di quote che vuoi disinvestire), oppure **parziale per importo** (in questo caso inserisci l'importo che vuoi disinvestire) (*)
- **CONFERMA**
- Controlla il riepilogo e **CONFERMA** l'operazione

(*) Nel *disinvestimento parziale per importo* è ammesso al massimo un ammontare pari al 90% del controvalore posseduto. Per un disinvestimento maggiore scegli *disinvestimento parziale per quote* oppure *disinvestimento totale*.
Se esegui un disinvestimento parziale per importo superiore al 90% il sistema restituisce un messaggio di errore generico.

Puoi inserire i tuoi ordini entro le ore 20:00 affinché vengano elaborati nella medesima giornata lavorativa.
Se inserisci l'ordine dopo le ore 20:00, la loro lavorazione verrà posticipata alla prima giornata lavorativa successiva.

Sottoscrizione Titoli di Stato

I Titoli di Stato possono essere acquistati in asta o sul mercato secondario durante l'orario di apertura dei mercati (9:00-17:30).
Il calendario delle aste dei Titoli di Stato viene pubblicato dal MEF all'inizio dell'anno e lo puoi trovare qui.

Per le commissioni e spese di acquisto sul mercato primario (asta) e secondario, bisogna fare riferimento al foglio informativo del dossier titoli pubblicato qui.

Per la sottoscrizione di un Titolo di Stato **in asta** clicca **Acquisto Titoli di nuova emissione** e seleziona **il titolo da acquistare** cliccando sull'icona del carrellino verde a destra, nella sezione Obbligazioni e Titoli di Stato oppure BOT.
Per completare la richiesta segui i passaggi descritti al paragrafo Sottoscrizione prestiti obbligazionari.

Da Area Clienti PC
Per la sottoscrizione di un titolo di stato **nel mercato secondario** cliccare **Investimenti > Negoziazione Titoli > Ricerca titoli** e inserire il codice isin e cliccare sul bottone **ricerca titoli**

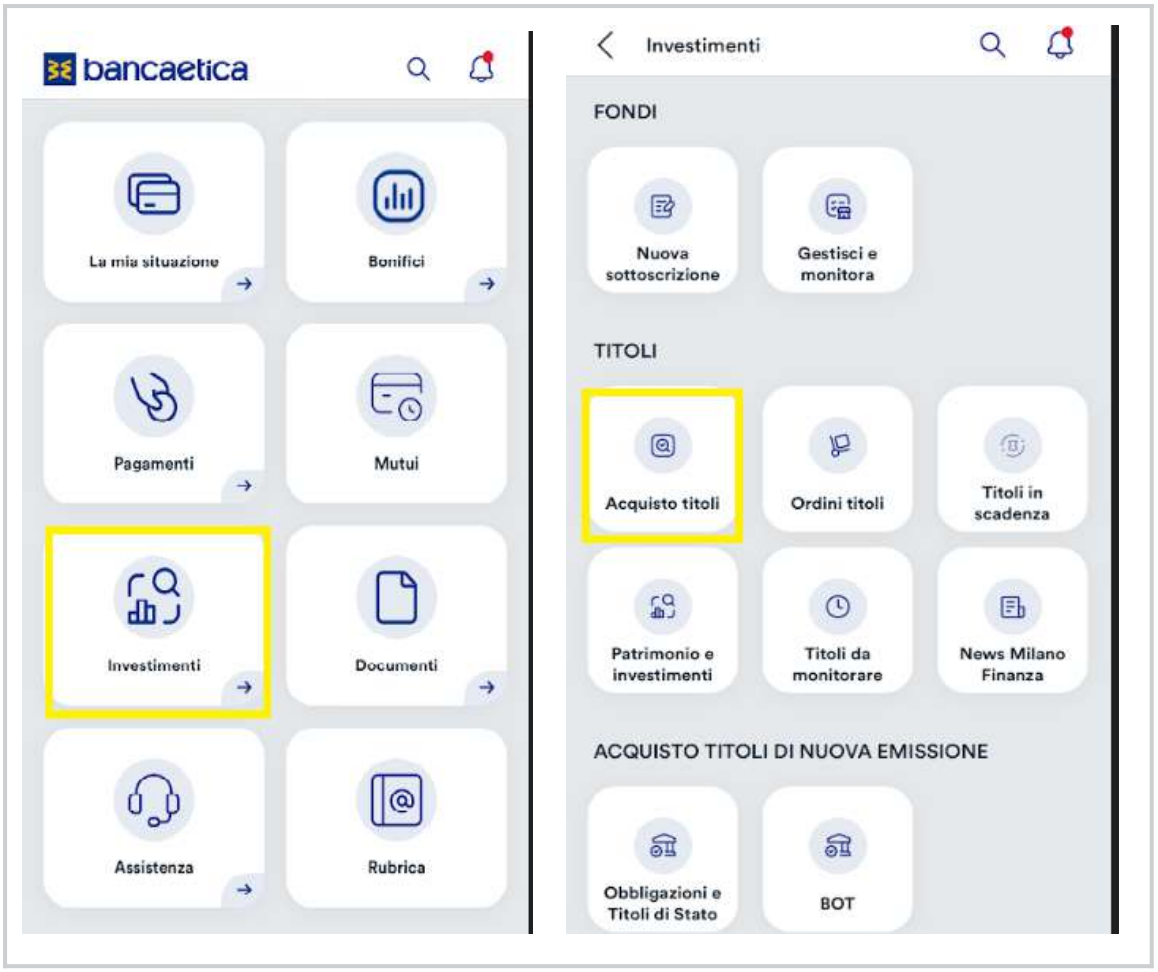
Dall'elenco riportato scegliere il **mercato obbligazionario telematico** e cliccare **Acquista**:

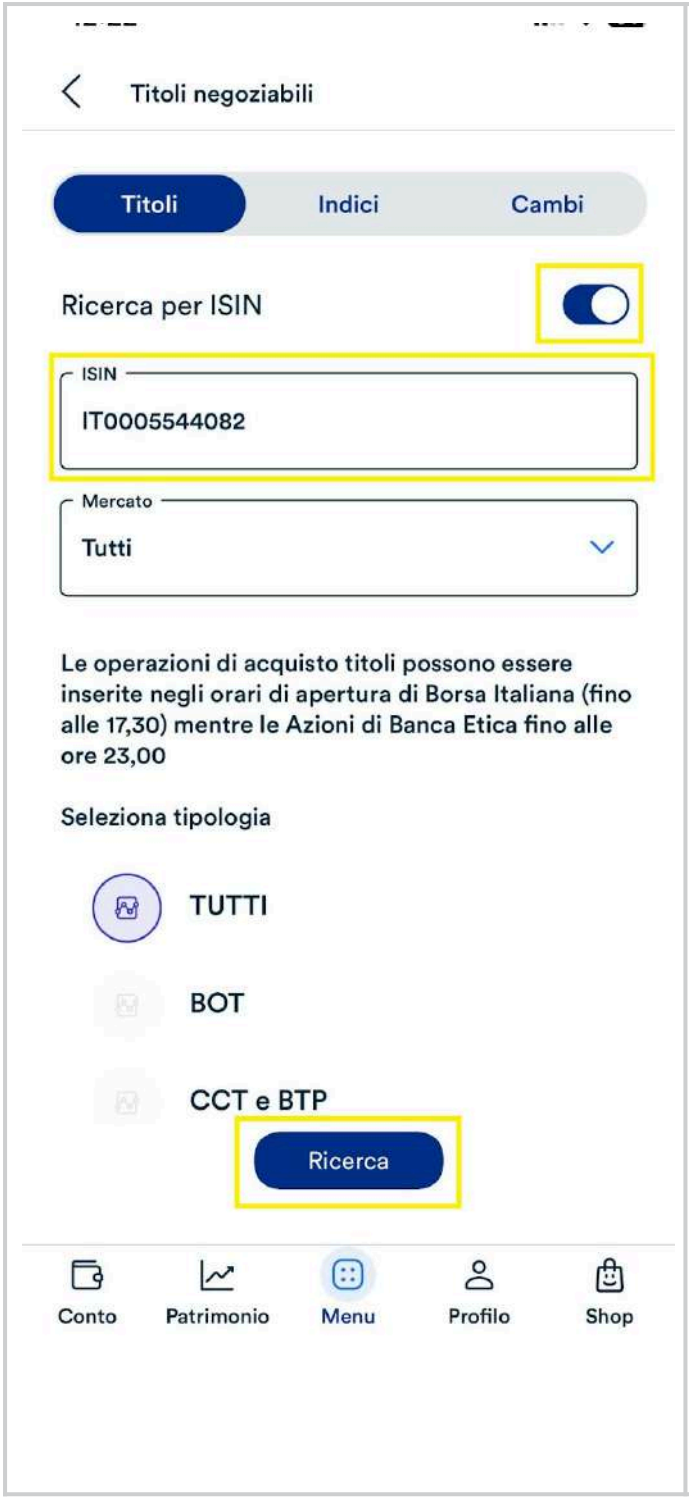
Inserire poi i dati di acquisto, la **quantità** ed eventualmente **il prezzo limite** per esempio 100,30 che significa “non comprare ad un prezzo più alto di 100,30 €”.

Si clicca in basso a destra su **procedi**.

Da App Banca Etica

Per la sottoscrizione di un **titolo di stato nel mercato secondario** andare su **Menu> Investimenti >Acquisto titoli**


bancaetica
La mia situazione
Bonifici
Pagamenti
Mutui
Investimenti
Documenti
Assistenza
Rubrica
Investimenti
FONDI
Nuova sottoscrizione
Gestisci e monitora
TITOLI
Acquisto titoli
Ordini titoli
Titoli in scadenza
Patrimonio e investimenti
Titoli da monitorare
News Milano Finanza
ACQUISTO TITOLI DI NUOVA EMISSIONE
Obbligazioni e Titoli di Stato
BOT



Attivare la ricerca per ISIN
Inserire il **codice ISIN** e fare tap sul bottone **Ricerca**

Selezionare il titolo dai risultati e fare tap sul carrello

Inserire la **quantità**, **deposito titoli** e scegliere se **comprare al meglio** oppure impostando un **prezzo limite**, per esempio nella nostra schermata vediamo che il prezzo attuale è 105,60 €, impostando un prezzo limite di 104,00 € l'acquisto andrà a buon fine solo se il prezzo scende a 104,00 € nell'arco della giornata.

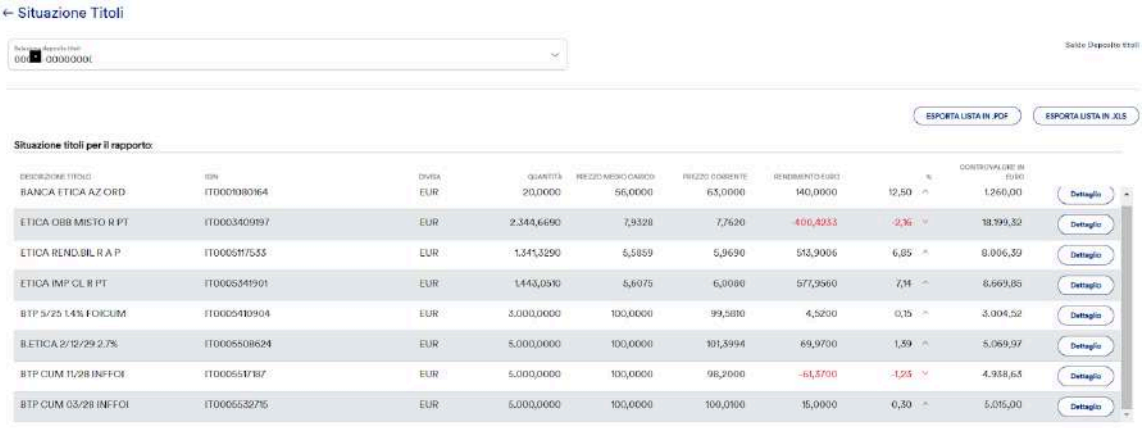
Se questo non succede, l'ordine non andrà a buon fine e dovrà essere inserito nuovamente.

Fare tap su **Avanti** per procedere

I tuoi investimenti

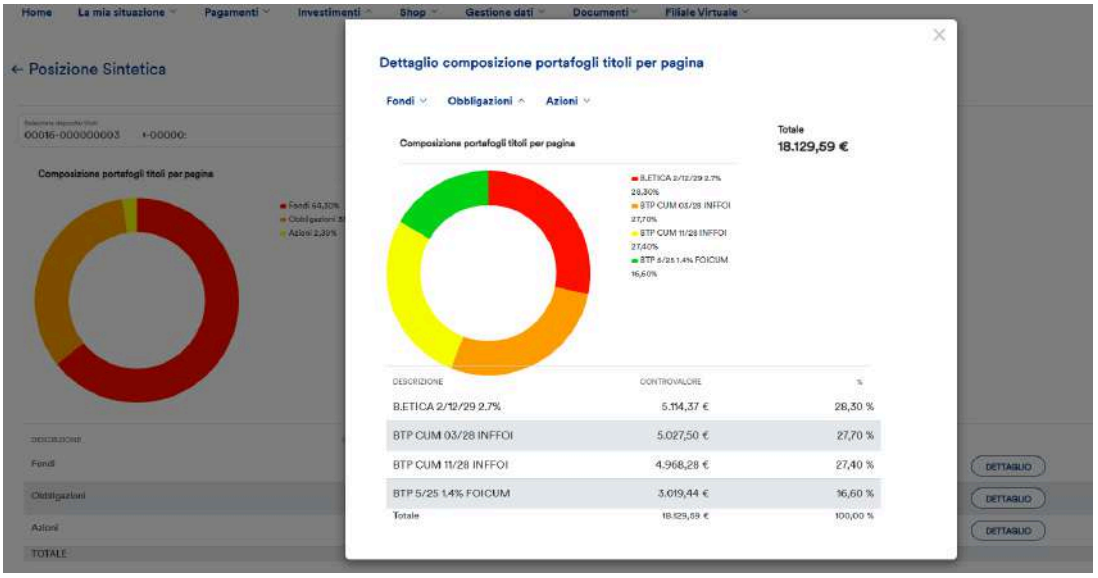
Da Area Clienti PC puoi consultare i tuoi investimenti ed il loro controvalore (quantità, prezzo, eventuale minus o plusvalenza).

- **Investimenti** > Gestisci Titoli > **Situazione Titoli**



- **Investimenti** > **Posizione Sintetica**

Il controvalore di Titoli di Stato e Prestiti Obbligazionari di Banca Etica è qui comprensivo del rateo, al netto della fiscalità, maturato ma non ancora incassato.



18. Shop online

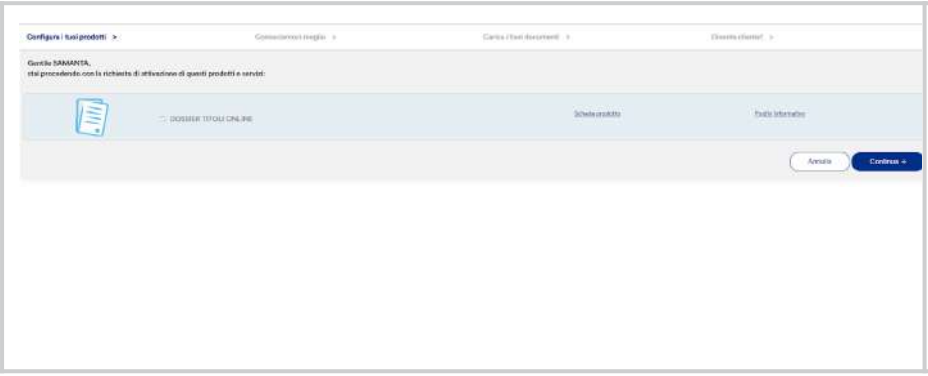
Apertura deposito titoli

Nello Shop dell'Area Clienti puoi aprire anche un deposito titoli: la base per diventare soci e molto altro.
Il deposito titoli è un contratto bancario, un "contenitore virtuale" che devi aprire per poter gestire le azioni e le obbligazioni di Banca Etica, i fondi di Etica sgr e altri titoli.

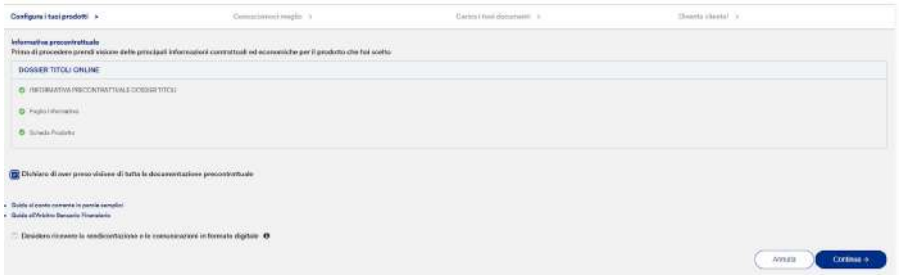
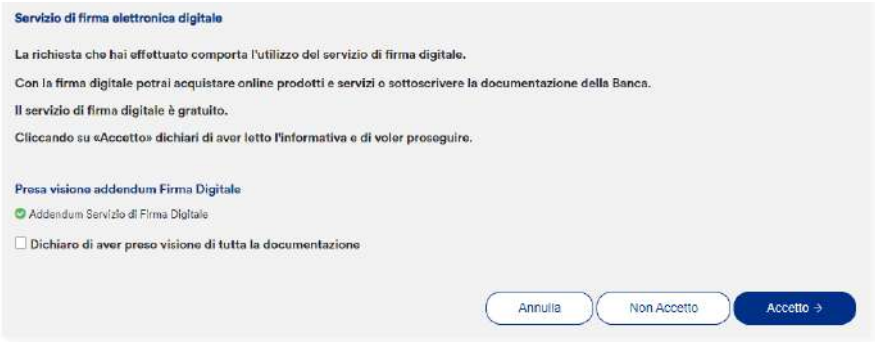
Attenzione! Puoi attivare il deposito titoli online intestato ad una sola persona (monointestato) oppure intestato a te e ad un'altra persona (cointestato).
Inoltre, il prodotto è riservato alle persone residenti in Italia. Se sei residente all'estero o desideri un deposito titoli cointestato rivolgiti al tuo gestore oppure scrivici ad assistenza@bancaetica.com

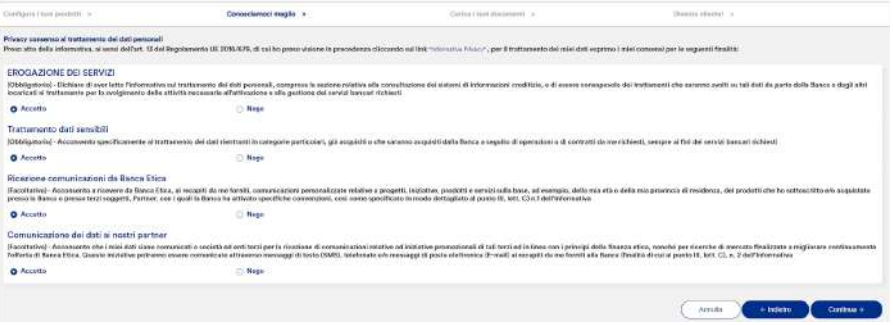
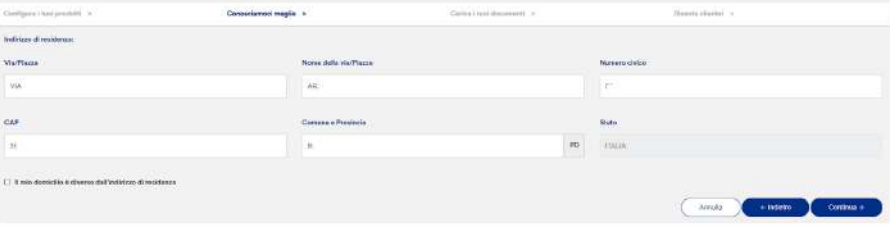
Per avviare la richiesta, segui le istruzioni riportate di seguito e illustrate nelle schermate successive:

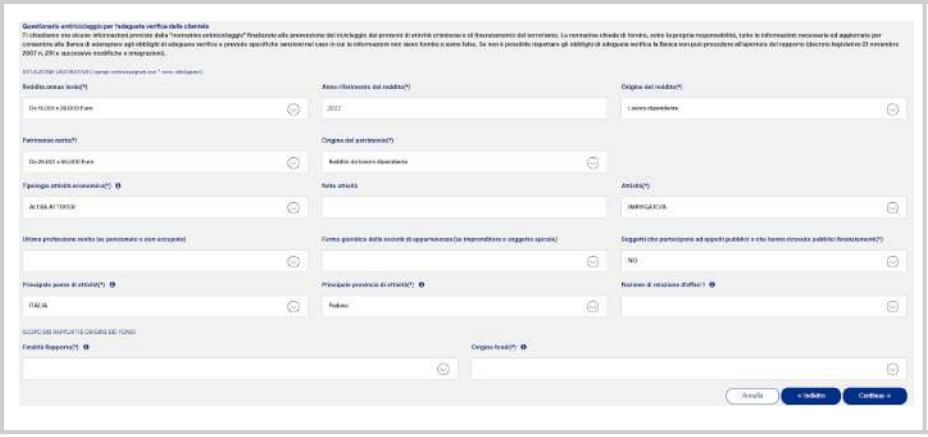
Da PC clicca su **Shop** > **Vetrina prodotti** e seleziona Deposito titoli online.
Da app Banca Etica vai su **Shop** > scorri le immagini fino a trovare il Deposito Titoli online e fai tap su **Richiedi**.



Visiona la scheda prodotto e il foglio informativo e clicca su **Continua**.

	Prendi visione di tutta la documentazione contrattuale, seleziona la casella con la Dichiarazione di presa visione e clicca su **Continua**.
	Se non hai già attivato la firma digitale, ti verrà richiesto di attivarla.
	Prendi visione dell'informativa del processo di identificazione a distanza e metti la spunta che dichiara che l'hai letta e clicca su **Continua**.

	Se hai più di un conto corrente, seleziona quello da collegare al deposito titoli.
	Verifica i tuoi consensi privacy e, se necessario, aggiornali.
	Verifica anche il tuo indirizzo di residenza e, se possiedi un domicilio, inseriscilo.
	Verifica i tuoi dati anagrafici e modificali se necessario.



Verifica le informazioni contenute nel questionario antiriciclaggio e, se necessario, aggiornale.

Compila il questionario Mifid dopo aver letto l'informativa sulle preferenze di sostenibilità.

Clicca su **Inizia firma**, clicca sugli appositi spazi per firmare digitalmente i contratti e concludere l'apertura del deposito titoli.

Riceverai un'email di conferma una volta che la Banca ha approvato la richiesta di apertura di deposito titoli.

Prodotti Assicurativi

Nello Shop dell'Area Clienti puoi accedere alla piattaforma multicanale del gruppo Assimoco per chiedere una consulenza online, elaborare in autonomia un preventivo e sottoscrivere, a tuo nome, i prodotti assicurativi progressivamente disponibili.

Da PC clicca su **Shop** > **Vetrina Prodotti** e seleziona Prodotti Assicurativi.
Dall' app Banca Etica vai su **Shop** > scorri le immagini fino a trovare i **Prodotti Assicurativi** e fai tap su **Richiedi**.

Al primo accesso ti verrà richiesto di prestare i necessari consensi alla trasmissione dei tuoi dati personali al gruppo Assimoco e all'adesione alla vendita a distanza.
Seleziona, quindi, il bisogno assicurativo e la polizza ad esso collegata, precisando le informazioni necessarie alla predisposizione del preventivo.

Attraverso la piattaforma potrai:

- salvare e consultare i preventivi
- acquistare in totale autonomia la soluzione scelta
- richiedere un appuntamento online per ricevere consulenza dedicata e/o finalizzare l'acquisto
- consultare e gestire le polizze sottoscritte all'interno della piattaforma stessa
- richiedere assistenza tecnica alla navigazione tramite form.