



Dicembre 2020

I termini si applicano dal 1 Gennaio, 2021. Per consultare i termini precedenti, premi [qui](#).

## Sommario

Sezione 1 - Termini Generali	4
1. Oval Money	4
2. I nostri Clienti	5
3. Dove operiamo	6
4. Il tuo Account Oval	6
5. Il Conto Denaro	7
6. Il tuo diritto a chiudere il tuo Account Oval	7
7. Il nostro diritto di sospendere o chiudere l'Account Oval	8
8. Reclami	9
9. Costi e Addebiti	10
10. Protezione	10
11. Interruzione dei Servizi	11
12. Bonus	11
13. Partners	11
14. Le tue Informazioni	12
15. Le responsabilità di Oval	13
16. Fornire Consulenza	14
17. Modifiche ai Termini e Condizioni di Oval	14
18. Estinzione in caso di decesso	15
19. Legge applicabile	16
20. Proprietà intellettuale	16
Sezione 2 - Termini e condizioni per il Risparmio	17
1. Oval Account e Conto Denaro	17
2. Addebito diretto	17
3. Se ci devi dei soldi	18
4. Regole Smart di Oval per gestire i tuoi risparmi	18
5. Fornitura di servizi di informazione sui Conti Personali	19
6. Costi e oneri per i servizi di risparmio	21
Sezione 3 - Termini e condizioni per l'investimento	21
1. Servizi di investimento	21
2. Selezione degli investimenti	22

OVAL MONEY LTD  
registered office

183-185 Bermondsey Street, London SE1 3UW, UK

VAT number: 299146750. Oval Money Limited is incorporated and registered in England and Wales.

Company number 09990597.

Authorised and regulated by the FCA, FRN 77567



Dicembre 2020

3.	Test di appropriatezza	23
4.	Importo dell'investimento iniziale	23
5.	Ricezione e Trasmissione Ordini (« RTO Policy »)	23
6.	Costi e Oneri degli Investimenti	25
7.	Mandato	26
8.	Classificazione dei Clienti	26
9.	Disinvestimento	26
10.	I rischi dell'investimento	27
Sezione 4 - Termini e Condizioni per Pagamenti		28
1.	Effettuare Pagamenti	28



Dicembre 2020

## Sezione 1 - Termini Generali

### 1. Oval Money

Oval Money è una società registrata nel Regno Unito. Il nostro indirizzo è 183-185 Bermondsey Street, Londra, Inghilterra, SE13UW (numero di registrazione della società Companies House 9990597).

Siamo autorizzati e regolamentati dalla Financial Conduct Authority ("FCA"), il cui indirizzo è 12 Endeavor Square, Londra, E20 1JN. Il nostro numero di registrazione FCA è 775672.

Oval Money è proprietaria esclusiva della App Oval. Questi sono i nuovi termini e condizioni (Termini e Condizioni o Documento) per l'utilizzo della App Oval e per la regolamentazione dei servizi dedicati, tra te (il Cliente) e Oval Money Ltd (Oval / noi), e le sue sussidiarie e filiali (Entità) che fanno parte del gruppo (Gruppo Oval) che sono:

- Oval Italy S.r.l. (Oval Italy), società italiana, con sede in via Alfieri 11, 10121 Torino, regolata dalla Banca d'Italia, che presta servizi d'informazione sui conti dei Clienti.
- Oval Marketplace A.V., SLU, (Oval Marketplace), società spagnola, con sede in Calle Manzanares, Num. 4, 28005 Madrid, regolata dalla Comisión Nacional del Mercado de Valores (CNMV), operativa nell'ambito di attività di investimento che presta servizi di ricezione e trasmissione di ordini e

OVAL MONEY LTD  
registered office  
183-185 Bermondsey Street, London SE1 3UW, UK  
VAT number: 299146750. Oval Money Limited is incorporated and registered in England and Wales.  
Company number 09990597.  
Authorised and regulated by the FCA, FRN 77567



Dicembre 2020

collocamento di strumenti finanziari in Europa, e distributore di prodotti bancari per i clienti residenti nel territorio italiano.

Questi Termini e Condizioni entrano in vigore il 1 Gennaio 2021.

Se sei un nuovo Cliente, i Termini e Condizioni saranno vincolanti nel momento in cui li accetterai durante la registrazione all'App Oval.

Se sei un cliente esistente, questo documento sostituisce la versione precedente dei nostri termini e condizioni e li accetti al tuo primo accesso all'ultima versione dell'App Oval.

Questo Documento contiene informazioni importanti sui servizi che ti forniamo, quindi a tuo vantaggio e protezione, ti preghiamo di leggerlo attentamente prima di accettarlo. Ti consigliamo caldamente di leggere questo documento insieme alla nostra [Informativa sulla Privacy](#).

In caso di domande sui nostri termini e condizioni, contattaci all'indirizzo [support@ovalmoney.com](mailto:support@ovalmoney.com).

Possiamo contattarti tramite l'App Oval, la nostra piattaforma di messaggistica o tramite email. È tua responsabilità assicurarti che le informazioni personali siano sempre aggiornate. Sei tenuto a informarci tempestivamente in caso di modifiche a: il tuo nome; il tuo indirizzo; il tuo Conto Personale (ossia il conto che hai associato all'Account Oval); il tuo numero di cellulare e / o il tuo stato di residenza: che essa sia nel Regno Unito o nell'UE. A seguito di una qualsiasi di queste modifiche potrebbe essere necessario chiederti di fornire ulteriori informazioni come parte di questo processo.



Dicembre 2020

Con il tuo consenso ti invieremo notifiche sulle tue transazioni, account e notizie in-app su nuove funzionalità e prodotti in fase di introduzione.

## 2. I nostri Clienti

Siamo tenuti a verificare la tua identità in conformità con le normative europee sulla protezione degli investitori e il funzionamento dei mercati finanziari (MiFID II) e le normative antiriciclaggio applicabili al momento della tua registrazione. Oval può verificare la tua identità prima di aprire il tuo Account Oval. Il processo "Know Your Customer" (KYC) è un requisito della legge e se non fornisci la documentazione necessaria non sarai in grado di completare il processo di registrazione. Le Entità' esternalizzano a Oval il processo di KYC/AML e la susseguente conservazione dei dati.

Ci garantisci di avere almeno 18 anni e di essere residente nell'UE o nel Regno Unito.

Dichiari di non essere un cittadino statunitense e di non aver obblighi fiscali negli Stati Uniti. Inoltre, accetti di notificarci immediatamente qualora la tua posizione dovesse cambiare. Per ulteriori dettagli puoi fare riferimento alla nostra FAQ.

Trattiamo i Clienti considerati persone politicamente esposte (PEP) con particolare attenzione. Un PEP si riferisce a un individuo - sia esso straniero o nazionale - con una funzione pubblica di rilievo.

Potrai dichiarare di essere un PEP durante la fase di registrazione o contattandoci attraverso l'app. Per ulteriori dettagli puoi fare riferimento alla nostra FAQ.

Ti abbiamo classificato come cliente al dettaglio e questo avrà un impatto sul tuo utilizzo del tuo Account Oval (clausola 4) e sulla tua protezione se decidi di investire (sezione 3).



Dicembre 2020

### 3. Dove operiamo

In generale Oval opera nel Regno Unito e in Europa nell'erogazione del servizio di risparmio (sezione 2 di questo Documento).

Al momento dell'entrata in vigore di questi Termini e Condizioni il servizio di investimento (sezione 3 di questo Documento) è erogato nei seguenti paesi:

- Regno Unito, Spagna e Italia.

Ti informeremo con un adeguato preavviso non appena saremo autorizzati ad erogare servizi di investimento nei rimanenti paesi europei..

### 4. Il tuo Account Oval

L'Account Oval è il tuo account presso di noi. Il tuo account sarà attivato attraverso l'applicazione mobile (l'App) una volta completato il processo di registrazione. Riceverai una notifica non appena il tuo account diventerà attivo.

Sei l'unico proprietario del tuo Account Oval, che è personale e non trasferibile. Il tuo Account Oval non può essere utilizzato per scopi aziendali o commerciali.

Non puoi aprire più di un account Oval.

### 5. Il Conto Denaro

Il tuo Account Oval offre un conto denaro (Conto Denaro) che a seconda di dove sei registrato può essere un portafoglio di moneta elettronica, oppure un conto di pagamento.



Dicembre 2020

Oval non è autorizzato a detenere il tuo denaro pertanto il tuo Conto Denaro viene aperto e tenuto dai nostri Partners, entità europee regolamentate, autorizzate e sottoposte alla vigilanza dei regolatori competenti (Clausola 13).

Il tuo Conto Denaro, come meglio spiegato nelle sezioni 2, 3 e 4 ti consentirà di:

- risparmiare (Sezione 2)
- investire (Sezione 3)
- effettuare pagamenti da o verso il tuo Conto Denaro (Sezione 4)

Questi vengono definiti come i Servizi Oval.

## 6. Il tuo diritto a chiudere il tuo Account Oval

Puoi chiudere il tuo Account Oval in qualsiasi momento e per qualsiasi motivo inviando una mail a [support@ovalmoney.com](mailto:support@ovalmoney.com). La chiusura è soggetta al regolamento di tutte le transazioni in corso nel tuo Conto Denaro. Le transazioni già in corso verranno completate nel normale svolgimento dell'attività.

Se hai uno scoperto nel tuo Conto Denaro, prima di chiuderlo dovrai ripristinare la tua posizione.

Se hai investimenti aperti, su tua istruzione, chiederemo ai nostri Partner di chiuderli tramite il Mandato che ci hai concesso (Sezione 3 Clausola 7). Non appena il denaro sarà stato disinvestito e ricevuto in modo sicuro nel tuo Conto Denaro, procederemo con la chiusura. Quando il tuo denaro verrà rimborsato, sarà un valore aggiornato del tuo investimento in base alla performance del prodotto in quel momento, al netto delle commissioni e degli oneri applicati al prodotto di investimento. Il denaro così calcolato verrà quindi restituito al tuo Conto Denaro.



Dicembre 2020

## 7. Il nostro diritto di sospendere o chiudere l'Account Oval

Possiamo bloccare il tuo Account Oval se:

- ci contatti per informarci che il tuo telefono cellulare è stato smarrito o rubato;
- non ci hai fornito le informazioni di cui abbiamo bisogno o abbiamo buone ragioni per ritenere che le informazioni che hai fornito siano errate o non vere;
- abbiamo buoni sospetti che tu ti stia comportando in modo fraudolento;
- hai infranto in modo serio e persistente i termini e le condizioni contenuti in questo Documento;
- riteniamo che il tuo utilizzo dell'App possa causare un danno a noi o al nostro software, sistemi o hardware;
- abbiamo buone ragioni per credere che il tuo utilizzo dell'Account Oval potrebbe danneggiare la nostra reputazione o la nostra buona volontà;
- ti abbiamo chiesto di saldare uno scoperto presente sul tuo Conto Denaro e non lo hai fatto entro un periodo di tempo ragionevole (riservandoci il diritto di recuperare la somma nelle sedi opportune);
- dobbiamo farlo in base a qualsiasi legge, regolamento, ordine del tribunale;
- per problemi tecnici, emergenze, manutenzione, implementazione del software.

Possiamo anche decidere di chiudere il tuo Account Oval se le condizioni sopra elencate sono particolarmente preoccupanti. Se dovessimo decidere di chiudere il tuo Account Oval, ti contatteremo tramite l'App almeno 14 giorni lavorativi prima di farlo.

Se hai investimenti in corso, congeleremo i tuoi investimenti e aspetteremo le tue istruzioni. Se non riceviamo le tue istruzioni entro 14 giorni lavorativi dalla comunicazione, provvederemo a disinvestire i tuoi soldi attraverso il Mandato che ci hai assegnato (Sezione 3.7). Quando rimborseremo il tuo denaro, sarà un valore





Dicembre 2020

aggiornato del tuo investimento in base alla performance del prodotto in quel momento, al netto delle commissioni e degli oneri applicati al prodotto di investimento. Il denaro così calcolato verrà restituito al tuo Conto Denaro. Il tuo Account Oval sarà successivamente chiuso e il montante restituito presso il tuo Conto Personale.

## 8. Reclami

In caso di reclami in relazione ai nostri servizi, si prega di comunicarci via e-mail all'indirizzo [support@ovalmoney.com](mailto:support@ovalmoney.com) con oggetto "Reclamo".

Riconosceremo il tuo reclamo prontamente e organizzeremo un'indagine in conformità alle regole di gestione dei reclami a seconda del tipo di reclamo e dell'entità responsabile del servizio erogato.

Oval si impegnerà a fornire una risposta formalmente entro 15 giorni, ma in casi eccezionali è possibile che la risposta possa richiedere fino a 30 giorni. In questo caso ti verranno motivate anche le ragioni del ritardo.

Se rimani insoddisfatto della nostra risposta, ti informeremo sempre che puoi inoltrare il reclamo al Financial Ombudsman Service ("FOS"). Tuttavia, a seconda dei servizi utilizzati, è possibile che il tuo reclamo debba essere presentato ad un diverso organo garante dei tuoi diritti, in questo caso il Servizio Clienti di Oval ti darà le informazioni necessarie per presentare il tuo reclamo all'organo competente.

## 9. Costi e Addebiti

L'App e il tuo Account Oval sono gratuiti. Sarai avvisato in anticipo qualora questo dovesse cambiare.



Dicembre 2020

I costi e gli addebiti sul tuo Conto Denaro che potresti sostenere per i servizi di risparmio sono relativi ai servizi di pagamento forniti dai nostri Partner e non sono obbligatori. Troverai maggiori informazioni su questi costi e addebiti sui loro documenti disponibili in App.

Il costo e gli oneri del tuo Conto Denaro che potresti sostenere per i servizi di investimento varieranno a seconda del tipo di prodotto offerto dai nostri Partner. Prima di effettuare alcun tipo di investimento ti metteremo debitamente a disposizione tutta la documentazione adeguata affinché tu possa prendere una decisione informata, (sezione 3.6).

## 10. Protezione

I fondi di indennizzo per gli investitori sono stati creati dalle leggi europee per compensare gli investitori quando le imprese di investimento non restituiscono i propri beni. Normalmente i reclami ai sensi della direttiva sorgono generalmente in caso di frode o altra negligenza amministrativa o quando un'impresa di investimento non è in grado di adempiere ai propri obblighi a causa di errori operativi. Tali fondi non coprono il rischio di investimento, come quando un investitore ha acquistato azioni che poi diminuiscono di valore.

Ti consigliamo di rivolgerti al supporto tramite email all'indirizzo [support@ovalmoney.com](mailto:support@ovalmoney.com) per maggiori informazioni.

## 11. Interruzione dei Servizi

Oval mira a garantire che l'App e il tuo Account Oval siano disponibili e funzionanti per l'utilizzo in qualsiasi momento. Tuttavia, potrebbero esserci dei momenti in cui l'App o l'Account Oval potrebbero non essere disponibili e in cui potremmo non essere in



Dicembre 2020

grado di eseguire le istruzioni di investimento. Potrebbero verificarsi interruzioni e / o ritardi nei nostri Servizi Oval che non dipendono da noi. In questo caso faremo del nostro meglio per contattarti per farti sapere cosa dovresti fare. Se hai bisogno puoi anche contattarci via email a: [support@ovalmoney.com](mailto:support@ovalmoney.com).

## 12. Bonus

A volte offriamo dei bonus per invitare amici a partecipare a Oval o ad altre iniziative simili di cui sarai informato. Possiamo ritirare o modificare queste offerte in qualsiasi momento, senza che tu lo sappia in anticipo. Se non riscatti il tuo bonus entro 60 giorni, lo perderai.

## 13. Partners

Per fornire i servizi inclusi nel tuo Oval Account utilizziamo una serie di Partners quali:

- le entità che detengono i tuoi soldi nel tuo Conto Denaro;
- le entità che ricevono i tuoi fondi di investimento in base alle tue istruzioni di investimento;
- le entità che ci aiutano a verificare la tua identità in conformità alla normativa antiriciclaggio;
- le entità che hanno un accesso sicuro in sola lettura al tuo Conto Personale quando scegli di connettere il tuo Account Oval al tuo Conto Personale per i servizi di informazioni sull'account di cui alla Sezione 2.5.

Ti invitiamo a fare riferimento alla nostra Informativa sulla privacy per informazioni sul trattamento dei dati personali da parte dei nostri Partner e fornitori (Sezione 1, Clausola 14).



Dicembre 2020

## 14. Le tue Informazioni

All'interno del Gruppo Oval il titolare del trattamento inteso come soggetto che determina le finalità e i mezzi del trattamento di dati personali è Oval Money Ltd. registrato presso l'Information Commissioner (ICO) per la gestione e il trattamento delle informazioni personali. Oval Money Ltd ha nominato il Responsabile della protezione dei dati (DPO) e ha l'obbligo di rispettare in ogni momento la legislazione applicabile sulla protezione dei dati. Adottiamo tutte le misure per garantire che la nostra banca dati contenente queste informazioni sia costantemente aggiornata e protetta in modo sicuro dall'ingresso non autorizzato, e che le informazioni personali siano mantenute strettamente riservate.

I responsabili del trattamento come soggetti che trattano i dati personali per conto del titolare del trattamento sono le società facenti parte del Gruppo: Oval Italy s.r.l. e Oval Marketplace AV, SLU. A questi si aggiungono i Partners come definiti alla clausola 13.

Il Gruppo Oval sta attualmente operando sotto le norme del General Data Protection Act o GDPR. Dal 1° gennaio 2021, il GDPR sarà mantenuto nel diritto interno del Regno Unito, diventando "UK GDPR" e si affiancherà a una versione modificata del UK Data Protection Act 2018.

Ti informiamo inoltre che il Gruppo Oval ha la sede principale nel Regno Unito e le Entità hanno sede in Europa. Nell'ipotesi dovesse emergere la necessità di nominare un rappresentante GDPR nell'Unione Europea questo sarà Oval Italy s.r.l.

Sarà nostra cura aggiornarti tempestivamente sui rapporti tra Regno Unito ed Europa, non appena gli accordi tra le parti saranno definiti.

OVAL MONEY LTD  
registered office  
183-185 Bermondsey Street, London SE1 3UW, UK  
VAT number: 299146750. Oval Money Limited is incorporated and registered in England and Wales.  
Company number 09990597.  
Authorised and regulated by the FCA, FRN 77567



Dicembre 2020

I termini completi che definiscono la protezione, l'elaborazione e il trattamento dei tuoi dati possono essere trovati nella nostra Informativa sulla Privacy ([link](#)).

## 15. Le responsabilità di Oval

Oval non è autorizzata a detenere i tuoi soldi.

Oval non è responsabile per le perdite o danni subiti dal Cliente a meno che tale perdita o danno non derivino da una nostra colpa grave, una violazione di questi Termini e Condizioni, un'inadempienza intenzionale, frode o dalla nostra negligenza nell'applicare la legge o soddisfare i nostri obblighi normativi.

Non siamo ritenuti responsabili per eventuali perdite subite dal Cliente che derivano, in tutto o in parte, a seguito di un evento che esula dal nostro ragionevole controllo.

Forniamo i Servizi Oval solo per uso personale. Accetti di non utilizzare il tuo Account Oval, i Servizi Oval o il tuo Conto Denaro per scopi aziendali e non abbiamo alcuna responsabilità nei tuoi confronti per qualsiasi perdita di profitto, perdita di affari, interruzione dell'attività o perdita di opportunità.

## 16. Fornire Consulenza

Non siamo un consulente finanziario e non forniamo consulenza finanziaria, legale, fiscale o di altro tipo. Non siamo responsabili di garantire che il tuo Conto Denaro abbia fondi sufficienti per le tue esigenze, scopi o transazioni. Non rilasciamo alcuna dichiarazione o garanzia di alcun tipo che uno o tutti i Servizi Oval siano adatti o appropriati a te. Se non sei sicuro che i Servizi Oval siano adatti o appropriati a te, ti consigliamo di chiedere consiglio a un consulente finanziario, legale, fiscale.

OVAL MONEY LTD  
registered office  
183-185 Bermondsey Street, London SE1 3UW, UK  
VAT number: 299146750. Oval Money Limited is incorporated and registered in England and Wales.  
Company number 09990597.  
Authorised and regulated by the FCA, FRN 77567



Dicembre 2020

## 17. Modifiche ai Termini e Condizioni di Oval

I presenti Termini e Condizioni potranno essere modificati di tanto in tanto per rispondere a cambiamenti nei nostri requisiti aziendali.

I Termini e Condizioni potrebbero essere modificati:

- per rendere questi termini più chiari o più facili da capire, o per correggere errori;
- per riflettere i cambiamenti nelle pratiche o condizioni di mercato;
- per riflettere i cambiamenti imposti da leggi o regolamenti;
- per riflettere le modifiche ai nostri accordi con qualsiasi dei nostri fornitori di servizi.

Le modifiche di cui sopra sono applicate immediatamente. Ti informeremo della modifica entro 30 giorni dalla stessa.

Se apportiamo una modifica ai presenti Termini e Condizioni che potrebbe avere un impatto rilevante su di te (ad esempio l'App non sarà più un servizio gratuito o dovremo sospendere uno dei nostri Servizi Oval), ti forniremo almeno 30 giorni di preavviso.

## 18. Estinzione in caso di decesso

In caso di decesso del titolare, l'Account Oval (incluso Conto Denaro) verrà chiuso. Chiederemo alla persona che si rivolge a Oval come successore legale del titolare di fornire a Oval una prova adeguata in base alla legge sull'eredità, un documento d'identità valido e un certificato di morte. Nel caso in cui il proprietario deceduto abbia investimenti in corso, chiederemo ai nostri Partners di chiuderli in base al mandato che ci è stato dato (Sezione 3 clausola 7) e una volta che il denaro è stato disinvestito in modo sicuro e ricevuto nel Conto Denaro procederemo alla chiusura dell'Account Oval.



Dicembre 2020

Quando rimborsiamo il denaro, sarà un valore aggiornato dell'investimento in base alla rendita del prodotto in quel momento, al netto delle commissioni e degli oneri applicati al prodotto di investimento. Il denaro così calcolato verrà restituito sul Conto Denaro. Il tuo Account Oval sarà successivamente chiuso e il montante restituito presso il tuo Conto Personale.

## 19. Legge applicabile

Questi Termini e Condizioni e qualsiasi controversia o reclamo derivante da o in connessione con essi (comprese controversie o reclami non contrattuali) saranno regolati e interpretati in conformità con la legge Inglese.

Le parti convengono irrevocabilmente che per risolvere qualsiasi controversia o reclamo derivante da o in connessione con i presenti Termini e Condizioni la competenza giurisdizionale esclusiva spetta ai tribunali di Inghilterra e Galles (comprese controversie o reclami non contrattuali).

## 20. Proprietà intellettuale

La nostra App e il nostro sito web e tutti i diritti di proprietà intellettuale ivi contenuti sono di proprietà di Oval o dei licenziatari di Oval. Per diritti di proprietà intellettuale si intendono, come lista non esaustiva, diritti quali: copyright, marchi, nomi di dominio, diritti di design, diritti di database, brevetti e tutti gli altri diritti di proprietà intellettuale di qualsiasi tipo, indipendentemente dal fatto che siano registrati o meno in qualsiasi parte del mondo. Inoltre, tutte le intestazioni delle pagine, la grafica personalizzata, le icone dei pulsanti o simili sono di proprietà di Oval o dei licenziatari di Oval.

Non è possibile scaricare, riprodurre, trasmettere o modificare nessuno di essi senza il nostro previo consenso scritto.



Dicembre 2020

Tutto il contenuto è protetto dalle leggi e dai trattati sulla proprietà intellettuale inglese e internazionale.

## Sezione 2 - Termini e condizioni per il Risparmio

### 1. Oval Account e Conto Denaro

Il tuo Account Oval offre un Conto Denaro che ti consente di risparmiare denaro con un piccolo sforzo e semplici regole e mettere da parte i soldi per un uso successivo.

Il Conto Denaro viene aperto e detenuto dai nostri Partners poiché Oval non è autorizzato a detenere il tuo denaro.

L'App ti guiderà attraverso diverse opzioni (ad es. obiettivi di risparmio o regole di risparmio intelligenti) del tuo conto di denaro che puoi impostare e modificare in qualsiasi momento nel tuo account per aiutarti a gestire i tuoi fondi.

Inoltre attraverso il tuo Oval Account puoi:

- accedere ai dettagli delle transazioni e dei saldi sui tuoi conti bancari detenuti nei tuoi Conti Personali (sezione 2 clausola 5)
- consentirti di accedere ai prodotti o servizi finanziari messi a disposizione di Oval dal nostro Partner di fiducia.

### 2. Addebito diretto

Tramite il nostro Partner autorizzato ti viene richiesto di impostare un mandato di addebito diretto in base al quale ogni settimana il denaro verrà trasferito dal tuo Conto Personale al tuo Conto Denaro. L'importo e la frequenza di ogni addebito diretto possono variare a seconda delle regole che imposti in App.





Dicembre 2020

L'addebito diretto continuerà finché non lo disattivi tramite l'App o non ci informi che desideri annullarlo contattandoci a [support@ovalmoney.com](mailto:support@ovalmoney.com). Potremmo non essere in grado di interrompere i pagamenti che sono già in corso o già programmati per essere eseguiti quando comunichi la cancellazione.

Non siamo responsabili per eventuali addebiti di scoperto in cui potresti incorrere a seguito di addebiti diretti relativi all'utilizzo dei Servizi Oval a meno che non siamo negligenti nell'annullare l'addebito diretto quando richiesto.

### 3. Se ci devi dei soldi

Lo scoperto non è previsto e non puoi prendere in prestito denaro sul tuo Conto Denaro, ad esempio effettuando pagamenti superiori al valore del denaro in esso contenuto o spendendo denaro che sai di non avere. Se il saldo diventa negativo, è necessario estinguere immediatamente il debito.

Se ci devi dei soldi, possiamo prelevare l'importo che ci devi dai tuoi portafogli di moneta elettronica o conto di pagamento. Questo è il nostro diritto di compensazione.

### 4. Regole Smart di Oval per gestire i tuoi risparmi

La nostra principale missione è insegnare la buona educazione finanziaria e lo facciamo offrendo regole intelligenti (Regole Smart) che aiutano ad automatizzare il risparmio e a renderlo una ricorrenza settimanale.

Le Regole Smart possono cambiare nel tempo e nuove Regole Smart possono essere aggiunte o sostituire quelle vecchie.

Lo scopo principale è quello di educare a un risparmio sistematico e metodico, per maggiori informazioni contattare Oval a [support@ovalmoney.com](mailto:support@ovalmoney.com).



Dicembre 2020

Sarai sempre libero di cambiare le Regole Smart nel modo più adatto ai tuoi bisogni.

## 5. Fornitura di servizi di informazione sui Conti Personali

Oval e Oval Italy ti forniscono le informazioni sull'account in conformità con la Direttiva sui servizi di pagamento (UE) 2015/2366 (PSD2).

Tramite l'App ti indirizziamo uno dei nostri Partner di fiducia che ti guiderà attraverso un processo sicuro per accedere alle informazioni dal tuo Conto Personale. Ti verrà chiesto di fornire il tuo consenso esplicito per consentire a noi e al nostro Partner di accedere a informazioni specifiche sul tuo Conto Personale e sulle tue transazioni in sola lettura. Per garantire la sicurezza e l'integrità dell'accesso, ti chiederemo periodicamente di rinnovare il tuo consenso.

Puoi revocare il tuo consenso ad accedere al tuo Conto Personale in qualsiasi momento. Se revochi o non rinnovi (alla scadenza del termine che ti verrà notificata) il tuo consenso, non saremo in grado di fornirti il servizio.

Concedi a Oval o Oval Italy e al nostro Partner una licenza non esclusiva e priva di royalty per utilizzare le informazioni contenute nei tuoi Conti Personali per tutti gli scopi connessi ai Servizi Oval o a cui si fa riferimento nei presenti Termini e Condizioni o nella nostra Informativa sulla privacy, con il diritto di utilizzare, modificare, visualizzare, distribuire e creare nuovo materiale utilizzando o incorporando tali informazioni per fornirti i Servizi Oval.

Accetti che quando consultiamo le tue informazioni relative ai tuoi Conti Personali o le tue informazioni richieste come parte della fornitura dei Servizi Oval, lo facciamo in qualità di tuo rappresentante e per tuo conto.



Dicembre 2020

Accetti che avremo il diritto di divulgare la tua identità e le informazioni relative ai tuoi Conti Personali a Partner se ci viene richiesto da qualsiasi legge o ordinanza del tribunale applicabile.

Non controlliamo l'accuratezza delle informazioni sugli Conti Personali e sui dati personali che ci fornisci e ci affidiamo a te e ai tuoi fornitori dei Conti Personali per garantire che le informazioni sui Conti Personali e le informazioni personali che ci fornisci siano aggiornate e accurate.

Utilizzando i Servizi Oval, dichiari di essere il proprietario legale dei dati nei tuoi Conti Personali.

Per i nostri scopi di conformità e al fine di fornirti i Servizi Oval, con la presente ci autorizzi a, direttamente o tramite un Partner ad ottenere, verificare, registrare e (se del caso) condividere informazioni e documentazione che ci aiutano a verificare la tua identità e il tuo Conto Personale. Di tanto in tanto potremmo chiederti di aggiornare e / o confermare informazioni e documentazione che ci consentiranno di identificarti. Accetti di fornirci di volta in volta tutte le informazioni su di te che potremmo ragionevolmente richiedere per adempiere (i) ai nostri obblighi ai sensi delle leggi applicabili; e / o (ii) i nostri obblighi nei tuoi confronti ai sensi dei presenti Termini e Condizioni.

Né noi né i nostri Partner possiamo avviare alcuna transazione sul tuo Conto Personale. Tuttavia, se hai sospetti per qualsiasi attività sul tuo Conto Personale, contattaci all'indirizzo [support@ovalmoney.com](mailto:support@ovalmoney.com). Se riteniamo che ci sia una frode sospetta o effettiva, o sospettiamo che ci sia stata una violazione della sicurezza, ti contatteremo tramite e-mail o qualsiasi altro mezzo sicuro che potremmo ritenere più appropriato.



Dicembre 2020

Le informazioni che acquisiamo dal tuo Conto Personale saranno a tua disposizione nell'App e vengono raccolte allo scopo di:

- aiutarti a monitorare la tua situazione finanziaria aggregando le informazioni da uno o più dei tuoi Conti Personali e classificandole di conseguenza.
- permetterti di selezionare Regole Smart per il risparmio in base al tuo comportamento di spesa (ad esempio arrotondare per eccesso all'euro / sterlina più vicina, risparmiare una % di spesa su una determinata transazione).

## 6. Costi e oneri per i servizi di risparmio

I costi e gli addebiti che potresti sostenere per i servizi di risparmio sono relativi ai servizi a pagamento forniti dai nostri Partner e non sono obbligatori. Troverai maggiori informazioni sui costi e addebiti nei loro documenti disponibili in App per te.

## Sezione 3 - Termini e condizioni per l'investimento

### 1. Servizi di investimento

Oval nel Regno Unito e Oval Marketplace in Spagna sono società regolate e sottoposte a vigilanza, la prima da parte della Financial Conduct Authority ("FCA") la seconda da parte della Comisión Nacional Mercado de Valores (CNMV). I servizi di investimento offerti da Oval e Oval Marketplace sono:

i) ricezione e trasmissione di ordini di investimento.

Ciò significa che non eseguiamo investimenti. Raccogliamo le tue istruzioni ("Ordine") per acquistare o vendere un prodotto di investimento disponibile sulla nostra App ("Prodotto nella Piattaforma"), le inoltriamo al Partner che emette il prodotto

OVAL MONEY LTD  
registered office  
183-185 Bermondsey Street, London SE1 3UW, UK  
VAT number: 299146750. Oval Money Limited is incorporated and registered in England and Wales.  
Company number 09990597.  
Authorised and regulated by the FCA, FRN 77567



Dicembre 2020

("Emittente di Prodotto") e che si impegna ad eseguire le transazioni da te ordinate. In alternativa possiamo di volta in volta rivestire il ruolo di subagente di un Agente RTO, che agirà di volta in volta nella sua capacità di ente di ricezione e trasmissione di ordini per i nostri Clienti. In questo caso manterremo il nostro rapporto con te fornendo tutti gli altri Servizi Oval come al solito.

Il nostro Agente RTO è Cirdan Capital Management Ltd con sede legale in 1 Knightsbridge Green, Londra, SW1X 7NE, registrato in Inghilterra e Galles con il numero di società 08853583 e con il numero di partita IVA 206052257, autorizzato e regolamentato dalla Financial Conduct Authority con il n. 744446. [Link ai Termini e condizioni di Cirdan Capital qui](#) e alle procedure di esecuzione ordini [qui](#).

ii) collocamento di strumenti finanziari.

Il collocamento è il servizio da noi fornito a un Emittente di Prodotti in base al quale ci impegniamo a collocare prodotti di investimento presso i Clienti per conto dell'Emittente di Prodotti stessa.

## 2. Selezione degli investimenti

Tramite il tuo Account Oval, puoi selezionare autonomamente e investire in una serie di prodotti della piattaforma disponibili per i nostri Clienti. Puoi consultare il nostro blog per ulteriori informazioni sui Prodotti della Piattaforma e su come li abbiamo selezionati. Si prega di notare, tuttavia, che noi e l'agente RTO non forniamo consulenza finanziaria ai nostri Clienti e non faremo mai raccomandazioni basate sulle circostanze personali del Cliente.



Dicembre 2020

Se non sei certo che il tuo Account Oval, i servizi Oval o i Prodotti della Piattaforma siano adatti a te, allora ti consigliamo fortemente di chiedere consiglio a un consulente finanziario qualificato.

Prima di prendere qualsiasi decisione d'investimento, è necessario leggere la documentazione pertinente come il "Documento contenente le informazioni chiave per gli investitori" o "KIID", i Final Terms e le informazioni su costi e oneri relativi al Prodotto di Piattaforma pertinente. Documenti come il KIID contengono informazioni essenziali di cui dovresti essere a conoscenza. Puoi accedere ai documenti tramite l'App. Puoi anche fare riferimento al sito web dell'Emittente del prodotto pertinente per la documentazione pertinente.

Non forniremo né saremo responsabili di fornirti alcuna consulenza finanziaria, legale o fiscale.

### 3. Test di appropriatezza

Una volta che abbiamo ricevuto tutte le informazioni necessarie su di te e sul tuo profilo o quando gli altri nostri requisiti sono stati soddisfatti, potrai trasmettere gli Ordini relativi ai Prodotti della Piattaforma a noi o al nostro agente RTO. Come parte di questo processo ti verrà richiesto di completare una valutazione di appropriatezza in fase di registrazione. Noi e l'agente RTO ci riserviamo il diritto, a nostra assoluta discrezione, di rifiutare la tua richiesta di acquisto di un Prodotto della Piattaforma senza fornire alcun motivo per la nostra decisione.



Dicembre 2020

#### 4. Importo dell'investimento iniziale

Quando scegli di acquistare un nuovo Prodotto della Piattaforma, devi inizialmente investire un importo minimo. Questo importo deve essere nel tuo Conto Denaro oppure puoi impostare un trasferimento di denaro come spiegato nell'App e l'importo che desideri investire verrà trasferito immediatamente sul conto dell'Emittente.

#### 5. Ricezione e Trasmissione Ordini (« RTO Policy »)

Ci impegniamo a trattarti sempre nel rispetto dei principi di trasparenza e correttezza.

Oval e Oval Marketplace non eseguono gli ordini o le istruzioni di negoziazione ricevute dai Clienti, bensì trasmette tali ordini o decisioni all'Emittente del Prodotto che quindi si impegna a eseguire gli ordini in modo autonomo e / o collocando l'ordine ad un'altra entità affinché l'ordine venga eseguito. Poiché non eseguiamo alcuna transazione, non siamo tenuti a soddisfare i requisiti di "Best Execution" in quanto le transazioni vengono trasmesse all'Emittente che esegue le transazioni. È dunque tua responsabilità controllare la politica di "Best Execution" dell'emittente, relativamente al prodotto scelto.

Alternativamente, possiamo agire come subagente dell'Agente RTO, che agisce in qualità di ricezione e trasmissione degli ordini. In questo caso manterremo il nostro rapporto con te fornendo i Servizi Oval come al solito.

In qualità di ricevente e trasmittente degli ordini dei Clienti, Oval, Oval Marketplace o l'agente RTO soddisferanno il proprio obbligo di agire nel migliore interesse del Cliente quando:



Dicembre 2020

- riceve e trasmette ordini per l'esecuzione agli Emittenti di Prodotti ed è in grado di fornire il miglior risultato possibile per il Cliente.
- Oval o Oval Marketplace richiamano l'attenzione del Consumatore che, a seconda del tipo di strumenti finanziari, ottenere il miglior risultato possibile può essere complesso. Inoltre, nei casi in cui il Consumatore fornisca un'istruzione specifica (indicando il processo di esecuzione dell'istruzione), Oval o Oval Marketplace o l'agente RTO trasmetterà tale istruzione all'esecutore.
- monitora e controlla la qualità di esecuzione degli ordini del Cliente e corregge eventuali carenze.

I Clienti saranno informati senza indugio di qualsiasi difficoltà materiale nell'esecuzione di una transazione non appena Oval o Oval Marketplace verranno a conoscenza di eventuali problemi. Come regola generale, gli emittenti di prodotti eseguiranno gli ordini in modo rapido, efficiente ed equo e gli ordini eseguiti devono essere registrati e allocati prontamente e accuratamente.

## 6. Costi e Oneri degli Investimenti

Osserviamo continuamente le leggi applicabili sulla trasparenza e e possiamo addebitare sul tuo Conto Denaro costi e spese in cui siamo incorsi a seguito di uno dei seguenti eventi verificatisi:

1. diventiamo responsabili del pagamento di qualsiasi tassa o prelievo imposto sul / i Prodotto / i della Piattaforma o su qualsiasi contributo da voi pagato; o





Dicembre 2020

2. diventiamo responsabili di effettuare qualsiasi altro pagamento alle autorità governative dei paesi dove operiamo o qualsiasi agenzia governativa o qualsiasi organizzazione di autoregolamentazione, nella misura direttamente o indirettamente attribuibile ai Prodotti della Piattaforma;

3. Previo tuo consenso, agiamo per tuo conto come sostituto d'imposta in Italia.

Se omettiamo di detrarre in tutto o in parte qualsiasi addebito dal tuo Conto Denaro, alla data di scadenza, non ci sarà successivamente impedito di detrarre tali importi o di esercitare qualsiasi rimedio disponibile a seguito di tale omissione.

In linea con quanto richiesto dalla MiFID II, eventuali commissioni per qualsiasi parte dei servizi di investimento sono consultabili in App, *ex ante*, ovvero prima di effettuare qualsiasi transazione che potrebbe comportare l'applicazione di tali commissioni. Avrai anche tutta la documentazione necessaria e relativa alla ripartizione dei costi e degli addebiti che potresti sostenere se scegli di investire in qualsiasi Prodotto della Piattaforma Oval.

Allo stesso modo potrai richiedere il tuo resoconto annuale dei costi e delle spese *ex post* che sarà disponibile contattando [support@ovalmoney.com](mailto:support@ovalmoney.com), il quale documento mostra i costi e gli addebiti effettivi sostenuti in relazione ai tuoi investimenti per l'anno fiscale passato.

## 7. Mandato

Ogni volta che investi, al momento di confermare il tuo ordine ti verrà chiesto di spuntare la casella **"Ho letto il documento delle informazioni chiave per l'investitore (KIID) e le informazioni associate al prodotto. Al fine di questo**



Dicembre 2020

**investimento, fornisco al Gruppo Oval il mandato di controllare i miei fondi".** In questo modo, dai a Oval o Oval Marketplace l'autorità di controllare i tuoi soldi allo scopo di investire.

Il mandato conferisce al Gruppo Oval la capacità di controllare le attività o le passività di un cliente. Il mandato ci consentirà di dare istruzioni agli Emittenti di Prodotti in relazione al tuo denaro senza la necessità del tuo ulteriore coinvolgimento.

## 8. Classificazione dei Clienti

Tutti i nostri clienti sono classificati come clienti al dettaglio, come definito nella direttiva Mifid II.. Inoltre, in qualità di cliente al dettaglio beneficerai del massimo livello di protezione disponibile nell'ambito del sistema normativo.

## 9. Disinvestimento

Quando chiedi a noi o all'Agente RTO di disinvestire uno dei tuoi Prodotti offerti nella piattaforma, lo faremo in base al mandato che ci è stato conferito nel momento in cui hai selezionato l'investimento. Continueremo ad agire in base ad altri ordini che ci fornisci (tramite i Servizi Oval). Quando rimborseremo il tuo denaro, sarà un valore aggiornato del tuo investimento in base alla performance del prodotto in quel momento, al netto delle commissioni e degli oneri applicati al prodotto di investimento. Il denaro così calcolato verrà restituito presso il tuo Conto Denaro.

## 10. I rischi dell'investimento

In genere ci sono rischi associati agli investimenti.



Dicembre 2020

Gli investimenti offerti dal nostro Emittente di Prodotti sono soggetti a perdita di valore nel tempo. Non vi è alcuna garanzia che si verifichi un apprezzamento del valore degli investimenti.

Qualsiasi investimento mette a rischio il tuo capitale, pertanto, il valore degli investimenti e il reddito (se presente) da essi derivato possono diminuire così come aumentare di valore e potresti:

- non realizzare un profitto;
- subire una perdita;
- perdere l'intero investimento.

La performance passata dei prodotti non sono un indicatore sicuro per la performance futura.. Le performance positive di un investimento non sono garantite e possono dipendere da una strategia, capacità o dall'esperienza dell'investitore, così come nel mercato in cui si investe.

## Sezione 4 - Termini e Condizioni per Pagamenti

### 1. Effettuare Pagamenti

Dovrai avere un saldo sufficiente nel tuo Conto Denaro per effettuare pagamenti, investire nei prodotti o prelevare. Ci sono alcune transazioni che potresti visualizzare in ritardo e che potrebbero portare il tuo saldo in negativo. In tal caso, ti daremo maggiori indicazioni su come ristabilire la tua posizione.



Dicembre 2020

Se il tuo Conto Denaro è un conto di pagamento, potrai effettuare qualsiasi tipo di transazione commerciale attraverso la tua carta Pay. In alternativa, potrai ricevere e effettuare bonifici nell'area SEPA da e verso il tuo conto di pagamento attraverso l'App.

Puoi spendere con la tua carta Pay gratuitamente in tutta l'area SEPA.

Puoi decidere di prelevare nell'area Euro in modo gratuito utilizzando la tua carta Pay. Ricordati di fare riferimento ai limiti giornalieri presenti in App.

Puoi bloccare Oval Pay direttamente in App. Se non dovessi avere accesso all'App, puoi bloccare Oval Pay chiamare il numero 800 005 005 dall'Italia e +39 02 917 176 43 dall'estero. Il servizio è attivo 24 ore su 24, 7 giorni su 7.