

FOGLIO INFORMATIVO INVOICE TRADING

INFORMAZIONI SULL'INTERMEDIARIO

TeamSystem Capital at Work Società di Gestione del Risparmio S.p.A.

Via Pietro Cossa, 2 – 20121, Milano

Tel.: +39 02 36569566 - +39 02 36566338

Sito internet: www.tscawmgr.com

PEC: tscawmgr@pecteamssystem.com

Autorizzazione Banca d'Italia: 265/2020 del 27/05/2020

Numero di iscrizione all'albo delle società di gestione del risparmio (di cui all'art. 35, comma 1, sezione FIA, del TUF), sezione fondi di investimento alternativi: 185

Codice LEI (Legal Entity Identifier): 815600CDE95800D22130

Numero REA: MI - 2569997

Codice fiscale, numero di iscrizione al registro imprese e partita IVA: 10973720963

IL PRODOTTO INVOICE TRADING

CHE COSA È

La SGR, attraverso il fondo dalla stessa gestito, aderisce in qualità di cessionario ad una o più piattaforme di Invoice Trading messe a disposizione da operatori terzi dove partecipano altresì i clienti, in qualità di detentori di Crediti maturati ai sensi della normativa vigente e nei limiti indicati nel presente foglio informativo. Tali clienti aderiscono a tale piattaforma poiché hanno l'intenzione di cederli alla SGR stessa o ad eventuale altro operatore se esistente, attraverso appunto tale piattaforma elettronica.

Attraverso il prodotto Invoice Trading la SGR si rende disponibile ad acquistare i soli Crediti indicati nel presente foglio informativo.

LE CARATTERISTICHE DEL PRODOTTO

Con il prodotto Invoice Trading il Cliente cede *pro soluto* i Crediti alla SGR escludendo qualsiasi ipotesi di cessione parziale. Gli effetti della cessione sono subordinati al verificarsi di determinate condizioni sospensive previste nel Contratto di Cessione Cedente/Cessionario.

Una volta completata la procedura di adesione alla piattaforma elettronica, il Contratto di Cessione Cedente/Cessionario verrà concluso per il tramite della medesima piattaforma elettronica e sottoscritto mediante firma digitale. A tali fini, il Cliente dovrà essersi preventivamente munito di un dispositivo di firma digitale che soddisfa i requisiti previsti dalla normativa tempo per tempo vigente. Il Contratto di

Cessione Cedente/Cessionario attraverso cui il Cliente cede una serie di Crediti alla SGR la quale si impegna ad acquistarli, si perfeziona prima della procedura d'asta o trattativa privata (attivate discrezionalmente dal Cliente). Al momento della sottoscrizione del Cedente/Cessionario tali Crediti sono individuabili nelle loro caratteristiche principali, ma non individuati specificatamente.

RISCHI TIPICI

Nel caso in cui le condizioni sospensive previste nel Contratto di Cessione Cedente/Cessionario relativamente alla cessione del Credito non si dovessero verificare, trova applicazione la Penale Condizioni Sospensive illustrata nel paragrafo relativo alle condizioni economiche.

Qualora, a seguito della conclusione della Contratto di Cessione Cedente/Cessionario, per qualsiasi causa o ragione, il Debitore Ceduto dovesse eseguire il pagamento del Credito a favore del Cliente, quest'ultimo si impegna a trasferire alla SGR l'intero importo incassato da parte del Debitore Ceduto, immediatamente e comunque non oltre 2 (due) giorni lavorativi dal pagamento del Credito, fermo restando che in nessun caso il Cliente potrà liberare il Debitore Ceduto fino al pagamento integrale del Credito a favore della SGR. Laddove il Cliente non adempiesse a tale trasferimento entro 5 (cinque) giorni, la SGR avrà diritto di ottenere il pagamento della Penale di Mancato Trasferimento e di risolvere il Contratto di Cessione Cedente/Cessionario.

Qualora vi sia un'emissione di note di credito, successiva alla cessione del Credito, a favore del Debitore Ceduto, il Cliente sarà tenuto a corrispondere immediatamente alla SGR un importo pari alla somma algebrica tra le seguenti voci: (a) il valore nominale del Credito ceduto; (b) *meno*: l'importo della nota di credito.

A decorrere dalla data specificata nel Contratto di Cessione Cedente/Cessionario, la SGR avrà il diritto di esercitare, nei confronti del Cliente, un'opzione di vendita in relazione al Credito oggetto di cessione, al verificarsi di uno degli eventi di seguito specificati: (a) il Debitore Ceduto abbia sollevato, in via giudiziale (in qualsiasi fase e stato del procedimento) o stragiudiziale (in forma scritta), una contestazione commerciale; ovvero (b) una qualsiasi delle dichiarazioni e garanzie rese dal Cliente, sia risultata non veritiera e/o non corretta. Al verificarsi della presente condizione, il Cliente sarà tenuto a corrispondere alla SGR un prezzo di retrocessione come declinato nella Penale di Opzione di Vendita illustrata nel paragrafo relativo alle condizioni economiche.

Nell'ipotesi in cui il Cliente non adempia a determinati obblighi come declinati dal Contratto di Cessione Cedente/Cessionario, la SGR avrà diritto di risolvere il Contratto di Cessione Cedente/Cessionario e di ottenere il pagamento della Penale di Inadempimento.

Qualora il Credito sia un Credito *Not-Not*, nel caso in cui Debitore Ceduto, pur in assenza di notifica ne sia venuto a conoscenza in qualsiasi modo, ed abbia pertanto rifiutato la cessione, ovvero si sia opposto, e/o abbia in qualsiasi modo eccipito e/o si sia rifiutato di procedere al pagamento del relativo Credito *Not-Not*, seppure a favore del Cliente, quest'ultimo si impegna ad indennizzare la SGR, a semplice richiesta della stessa ovvero assicurare che la SGR sia indennizzata da tutti i costi, danni, perdite, spese o responsabilità (incluse a titolo esemplificativo le ragionevoli spese legali e quelle vive) che siano direttamente sofferte dallo stesso.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

Di seguito riportiamo le condizioni economiche del prodotto Invoice Trading

Condizioni Economiche	
Prezzo minimo di acquisto del Credito	minimo 88% dell'Importo Nominale del Credito Ceduto.
Penali	
Penale Condizioni Sospensive	- 10% dell'Importo Nominale del Credito; e - pagamento importo fisso di Euro 3.000
Penale di Mancato Trasferimento	- 2% dell'Importo Nominale del Credito per ogni giorno di ritardo;
Penale Opzione di Vendita	- da calcolarsi sulla base della seguente somma algebrica: (1) prezzo di acquisto del Credito pagato dalla SGR al Cliente al momento della cessione; (2) meno eventuali importi versati dal Debitore Ceduto alla SGR; (3) più 3.000 euro a titolo di penale.
Penale di Inadempimento	- 100% dell'Importo Nominale del Credito maggiorato degli interessi maturati.
Penale Mancato Pagamento	- Somma pari alla differenza tra un massimo pari al 100% del valore nominale della fattura oggetto di acquisto e l'importo effettivamente anticipato

Il Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM) previsto dall'art. 2 della legge n. 108/1996 relativo alla categoria di operazioni "Anticipi e sconti commerciali" può essere consultato sul sito internet il cui indirizzo www.tscawsg.com, nella sezione dedicata alla "Trasparenza".

Per i Crediti Ceduti la SGR pagherà al cliente almeno 88 euro per ogni 100 euro di credito ceduto.

RECLAMI

Nel caso in cui sorga una controversia tra il Cliente e la SGR, il Cliente può presentare un reclamo all'Ufficio Reclami, tramite raccomandata all'indirizzo via Pietro Cossa, 2 – 20121, Milano, o in via telematica all'indirizzo e-mail reclami@tscawsg.com o all'indirizzo pec tscawsg@pecteamssystem.com. La SGR fornirà un riscontro entro sessanta (60) giorni dal ricevimento. Ai fini del rispetto degli obblighi di mediazione obbligatoria previsti dalla normativa vigente, prima di fare ricorso all'autorità giudiziaria il Cliente e la SGR devono esperire il procedimento di mediazione, quale condizione di procedibilità, ricorrendo:

- all'Organismo di Conciliazione Bancaria costituito dal Conciliatore Bancario Finanziario – ADR (www.conciliatorebancario.it), dove è consultabile anche il relativo regolamento);

- ad uno degli altri organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia.

ASSISTENZA CLIENTI

Il Cliente può contattare il servizio di assistenza attraverso:

- il numero 02 36566338. Il servizio è disponibile da lunedì a venerdì dalle ore 9.00 alle 13.00 e dalle 14.00 alle 17.00 . La telefonata avrà il costo dello scatto alla risposta;
- la funzione di supporto *online* disponibile attraverso il servizio e-mail all'indirizzo info@tscawmgr.com

GLOSSARIO

Acconto	Indica l'importo che la SGR è tenuta a corrispondere al Cliente a titolo di acconto sul corrispettivo della cessione del Credito.
Cliente	Indica il cliente che cede il proprio Credito.
Contratto di Cessione Cedente/Cessionario	Indica l'accordo ad esecuzione periodica di acquisto di una serie di Crediti che detta le norme contrattuali applicabili tra il Cliente e la SGR in relazione alla cessione dei Crediti.
Credito	Indica il diritto di credito - di cui è titolare il Cliente nei confronti del Debitore Ceduto - cedibile alla SGR e pertanto rientrante nelle categorie di crediti indicate nel presente foglio informativo aventi un valore nominale minimo pari a 2.500 euro rappresentati da fatture certe, liquide ed esigibili ed aventi scadenza non superiore ai 150 (180) dalla data di emissione della fattura ed una scadenza non inferiore a (30) giorni dalla data di acquisto della fattura

<p>Credito <i>Not-Not</i></p>	<p>Indica di volta in volta, e a seconda del caso, ogni Credito in relazione al quale sono previsti, nei contratti commerciali in cui ha origine il Credito, limitazioni alla cessione, clausole di non cedibilità o similari, concordate tra il Cliente ed il Debitore Ceduto, ovvero semplicemente ciascun Credito per il quale il Cedente e la SGR concordano di non procedere alla notifica della cessione nei confronti del Debitore Ceduto.</p>
<p>Conto di Pagamento</p>	<p>Indica il conto di pagamento (cd. <i>wallet</i>) del Cliente aperto presso il proprio istituto di pagamento.</p>
<p>Debitore Ceduto</p>	<p>Indica il soggetto terzo il cui debito è oggetto di cessione e che dovrà provvedere al pagamento in favore della SGR.</p>
<p>Importo Nominale</p>	<p>Indica l'importo nominale del Credito.</p>
<p>Penale Condizioni Sospensive</p>	<p>Indica l'importo dovuto dal Cliente nel caso di mancato avveramento delle condizioni sospensive indicate nel Contratto di Cessione Cedente/Cessionario.</p>
<p>Penale di Mancato Trasferimento</p>	<p>Indica l'importo dovuto dal Cliente alla SGR nel caso di mancato trasferimento alla SGR della somma eventualmente ricevuta dal Debitore Ceduto secondo i termini e le condizioni indicate nel Contratto di Cessione Cedente/Cessionario.</p>
<p>Penale Mancato Pagamento</p>	<p>Indica la somma pari alla differenza tra un massimo pari al 100% del valore nominale della fattura oggetto di acquisto e l'importo effettivamente anticipato che il Cedente dovrà corrispondere in caso di mancato pagamento del Debitore Ceduto.</p>

<p>Penale Opzione di Vendita</p>	<p>Indica l'importo dovuto dal Cliente alla SGR nel caso in cui la SGR eserciti l'opzione di vendita del Credito secondo i termini e le condizioni previste dal Contratto di Cessione Cedente/Cessionario.</p>
<p>Penale di Inadempimento</p>	<p>Indica l'importo dovuto dal Cliente nel caso di inadempimento di obblighi contrattuali.</p>
<p>SGR</p>	<p>Indica TeamSystem Capital at Work Società di Gestione del Risparmio S.p.A.</p>