

CARTA DEI SERVIZI

Conto Corrente Virtuale

Ad ogni fondo filantropico viene associato un conto corrente virtuale a 0 spese e 0 rendite.

Contributo alla copertura dei costi di gestione delle donazioni

Per coprire i costi amministrativi collegati all'erogazione del servizio viene trattenuto un contributo su ciascuna donazione secondo lo schema seguente:

1. per ogni singola donazione sino a 150.000 euro il 2%;
2. sulla quota eccedente 150.000 l'1,5%;
3. sulla quota eccedente 500.000 l'1%;
4. sulla quota eccedente 1.000.000 lo 0,5%.

Sulle singole donazioni destinate ad acquistare polizze assicurative a favore di fondi dedicati a singoli soggetti svantaggiati o sulle donazioni di importo superiore ai 10.000 euro destinate ai conti di deposito, ai piani di accumulo o ai patrimoni indisponibili non si applica alcuna trattenuta.

Gestione dei capitali collegati ai singoli fondi

I capitali presenti del fondo che non si vogliono lasciare sul conto corrente virtuale al fine di generare una rendita possono essere destinati a:

1. Conto deposito, il quale permette di generare una rendita che andrà ad incrementare il conto corrente virtuale e quindi le disponibilità per perseguire le finalità del fondo stesso;
2. Piano di accumulo, il quale permette di investire il capitale per un certo numero di anni al fine di aumentare il valore del capitale stesso. Quando si deciderà di chiudere il piano d'accumulo, il capitale così generato potrà essere destinato al conto corrente virtuale, al conto di deposito o al patrimonio indisponibile del fondo stesso;
3. Patrimonio indisponibile, si tratta di quel capitale che deve essere investito al fine di garantire una rendita perpetua con cui perseguire le finalità del fondo e che quindi non potrà mai essere speso.

Contributo alla copertura dei costi di gestione dei capitali collegati ai singoli fondi

Annualmente sui capitali investiti nei conti di deposito, nei piani di accumulo e nei patrimoni disponibile si trattiene un contributo calcolato sul capitale medio gestito durante l'anno:

1. sino ad un capitale medio 5.000.0000 lo 0,5%;
2. per la quota eccedente i 5.000.000 lo 0,4%;
3. per la quota eccedente i 10.000.000 lo 0,3%;
4. per la quota eccedente i 15.000.000 lo 0,2%;
5. per la quota eccedente i 20.000.000 lo 0,1%.

Trasferimenti

In ogni momento è possibile trasferire somme dal conto corrente virtuale al conto di deposito, al piano di accumulo o al patrimonio indisponibile senza alcun costo. Qualora invece si decida di trasferire il capitale presente nel conto deposito o nel piano di accumulo al conto corrente virtuale si dovrà contribuire ai costi di gestione della fondazione sulla base delle stesse percentuali indicate nella sezione relativa al contributo alla copertura dei costi di gestione delle donazioni della presente carta dei servizi. Qualora tali capitali siano stati investiti per almeno due anni, tali percentuali vengono ridotte del 50%.