

Checklist «Cambio di banca principale»

Aprire conto

- a) Aprire una relazione bancaria come nuova/nuovo cliente
- **Aprire una relazione cliente e il conto online tramite Self-Onboarding (SOB)**
 - Selezionare prodotti, principalmente: pacchetto bancario top ed eventualmente un conto di risparmio
 - Documentazione necessaria per l'onboarding: carta di identità svizzera o documento di identificazione / passaporto e permesso di dimora
- b) In caso di relazione cliente in essere (Avete un conto Terzo o ci sono dei procuratori? In questo caso siete pregati di seguire il passaggio a = apertura tramite SOB)
- **Aprire nuovo conto per l'accredito dello stipendio**
 - Aprite il pacchetto bancario top tramite il portale clienti (e-banking)

Verificare coordinate bancarie precedenti

- Create un elenco di tutti gli accrediti (ad es. salario, rendita) e addebiti regolari (ad es. affitto, assicurazioni).
- Prendete nota di tutti gli ordini permanenti ed eBill (ev. addebiti diretti).
- Se abbandonate anche la vostra carta di credito, verificate i dati archiviati (account Apple, abbonamento servizi in streaming, ecc.)

Informare i partner di pagamento

- Comunicate a tutti i relativi partner di pagamento (datore di lavoro, assicurazioni, ecc.) le vostre nuove coordinate bancarie.

Migrare ordini permanenti ed eBill (ev. addebiti diretti)

- Impostate tutti gli ordini permanenti ed eBill (ev. addebiti diretti) sul vostro nuovo conto.
- Appena saranno impostati, disattivate gli ordini permanenti ed e-Bill (ev. addebiti diretti) sul vostro vecchio conto.
- Verificate se tutti i pagamenti regolari sono migrati correttamente per evitare che gli ordini vengano evasi due volte o non vengano eseguiti affatto.

Trasferire saldi

- Trasferite il saldo del vostro vecchio conto al nuovo conto.
- Assicuratevi che non ci siano più pagamenti o trasferimenti in sospeso sul vecchio conto, ad es. spese di estinzione.

Disdire il vecchio conto

- Effettuate per iscritto la disdetta del vostro vecchio conto, carte comprese, presso la vostra banca attuale non appena tutti gli accrediti sono stati trasferiti alla vostra nuova relazione bancaria.
 - Suggerimento: spesso è possibile anche tramite e-banking > messaggio nel portale
- Assicuratevi di avere saldato tutte le commissioni e di non avere più posizioni in sospeso.
- Attendete di avere ricevuto la nuova carta di debito e il nuovo PIN e di averla attivata.
- Suggerimento: prima di estinguere il vostro vecchio conto private dovrete scaricare tutti gli estratti conto e i giustificativi nell'e-banking. Non appena il vostro conto sarà estinto, di regola non potrete più accedere a questa documentazione.

Conservare la conferma

- Conservate accuratamente tutte le conferme e i documenti relativi al cambio di conto. Questa è la vostra documentazione confidenziale.

Verificare le nuove coordinate bancarie

- All'inizio, verificate regolarmente i vostri estratti conto per accertarvi che tutti i pagamenti vengano evasi correttamente.

Raccomandazione (opzionale):

E-banking e Mobile Banking nonché TWINT

- [Impostazione dell'e-banking](#) e [installazione della app di Mobile Banking](#) sullo smartphone.
- Se necessario, scaricare [TWINT](#) e acquisire la carta nel Wallet.