

FOGLIO INFORMATIVO

DEPOSITO TITOLI A CUSTODIA E/O AMMINISTRAZIONE

Informazioni sulla banca

BANCA POPOLARE DI FONDI Società Cooperativa

Via Appia Km 118,600 – 04022 Fondi (LT)

Telefono: 0771.5181 / Fax: 0771.510532 / Email: mailbpf@bpfondi.it

Sito internet: www.bpfondi.it

Codice ABI: 05296

N. iscrizione Albo presso la Banca d'Italia: 1554

Caratteristiche e rischi tipici**Struttura e funzione economica**

In base a tale contratto la Banca custodisce e/o amministra, per conto del cliente, strumenti finanziari e titoli in genere, cartacei o dematerializzati (azioni, obbligazioni, titoli di Stato, quote di fondi comuni di investimento, ecc.). La Banca, in particolare, mantiene la registrazione contabile di tali strumenti, cura il rinnovo e l'incasso delle cedole, l'incasso degli interessi e dei dividendi, verifica i sorteggi per l'attribuzione dei premi o per il rimborso del capitale, procede, su incarico espresso del cliente, a specifiche operazioni (esercizio del diritto di opzione, conversione, versamento di decimi) e in generale alla tutela dei diritti inerenti i titoli stessi. Nello svolgimento del servizio la Banca, su autorizzazione del cliente medesimo, può su depositare i titoli e gli strumenti finanziari presso organismi di deposito centralizzato ed altri depositari autorizzati.

Principali rischi tipici (generici e specifici)

Tra i principali rischi va tenuta presente la variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto. Prima di effettuare un investimento in strumenti finanziari, l'investitore deve ricevere dalla Banca il documento informativo che fornisce la descrizione generale della natura e dei rischi degli strumenti finanziari; l'investitore deve concludere un'operazione solo se ha ben compreso la sua natura e il grado di esposizione al rischio che essa comporta. Per i contratti relativi ai servizi di ricezione e trasmissione ordini, collocamento, negoziazione in conto proprio ed esecuzione di ordini per conto dei clienti, il cliente classificato come "retail", prima di concludere un'operazione, riceve dalla Banca una valutazione di appropriatezza della stessa, sulla base delle informazioni precedentemente rilasciate alla Banca in tema di conoscenza ed esperienza in materia di investimenti, incluse le preferenze in tema di sostenibilità. Qualora il cliente non abbia rilasciato tali informazioni, la Banca non può effettuare la valutazione e non permetterà l'esecuzione delle operazioni. Quando l'operazione risulta non appropriata, il cliente retail può comunque disporre la conclusione della stessa.

Condizioni economiche**COMMISSIONI MASSIME APPLICABILI SU:****NEGOZIAZIONE****Sottoscrizioni in asta B.O.T.:**

BOT con vita residua pari o inferiore a 80 giorni	per ogni ordine	0,03% sul valore nominale
BOT con vita residua compresa fra 81 e 140 giorni	"	0,05% sul valore nominale
BOT con vita residua compresa fra 141 e 270 giorni	"	0,10% sul valore nominale
BOT con vita residua pari o superiore a 271 giorni	"	0,15% sul valore nominale

Tali commissioni vengono aggiunte al prezzo di emissione. Nel caso in cui il prezzo totale di vendita, comprensivo della ritenuta fiscale e della commissione, risulti superiore a 100, l'importo massimo di tale commissione è ridotto in modo da garantire alla clientela un onere comunque non superiore a 100 euro, per ogni 100 euro di capitale sottoscritto.

RACCOLTA ORDINI

A) Titoli obbligazionari scambiati sul MOT - mercato reddito fisso (titoli di Stato, garantiti dallo Stato, obbligazioni varie e obbligazioni convertibili):

per ogni ordine 0,50% del valore nominale con un minimo di € 6,00

B) Titoli obbligazionari denominati in euro scambiati sui mercati denominati EuroMOT, Euro TLX, Vorvel, ExtraMOT:

per ogni ordine 0,50% del valore nominale con un minimo di € 15,00

C) Titoli obbligazionari denominati in divise diverse dall'Euro scambiati sui mercati di cui al punto B) e titoli obbligazionari scambiati su altri mercati e/o non quotati, denominati in Euro e divise diverse dall'Euro:

per ogni ordine 0,50% sul valore nominale con un minimo di 15 € oltre alle eventuali commissioni e spese reclamate dalla controparte e spese relative alla liquidazione del bonifico in arrivo (per le vendite) o in partenza (per gli acquisti) per i titoli esteri in divisa diversa dall'Euro indicate nel foglio informativo BONIFICI – bonifici esteri

D) Titoli azionari, ETF, warrant, covered warrant e certificates scambiati sul Euronext Milan (nuovo acronimo EXM) – Vorvel - oppure sul Global Equity Market:

per ogni ordine 0,70% del controvalore con un minimo di € 20,00

E) Titoli azionari, ETF, warrant, covered warrant e certificates scambiati su altri mercati o non quotati denominati in Euro o divisa diversa dall'Euro:

per ogni ordine 0,70% sul controvalore in euro con un minimo di € 20,00 oltre alle eventuali commissioni e spese reclamate dalla controparte e spese relative alla liquidazione del bonifico in arrivo (per le vendite) o in partenza (per gli acquisti) per i titoli esteri in divisa diversa dall'Euro e indicate nel foglio informativo BONIFICI – bonifici esteri

F) Spezzature:

per ogni ordine € 11,00

G) Trading on line:

- **Obbligazioni, titoli di Stato e azioni quotati su mercati regolamentati:**

per ogni ordine 0,15% del valore nominale in caso di obbligazioni, oppure 0,15% del controvalore in euro in caso di azioni, con un minimo di € 9,00 ed un massimo di € 35,00

- **Warrant e covered warrant quotati su mercati regolamentati:**

per ogni ordine 0,15% del controvalore in euro con un minimo di € 6,00 ed un massimo di € 35,00

Ai suddetti costi si aggiungono le eventuali spese e commissioni reclamate dalla controparte relative alla liquidazione del bonifico in arrivo (per le vendite) o in partenza (per gli acquisti) per i titoli esteri in divisa diversa dall'euro e indicate nel foglio informativo BONIFICI - bonifici esteri.

H) Prodotti derivati:

- **Compravendita derivati (Future FTSE/MIB, MINI Future FTSE/MIB, opzioni su indici etc.):**

€ 40,00 per ogni contratto

- **Esercizio opzioni su titoli (ISOalfa):**

3,5 per mille sul controvalore strike per n° titoli sottostanti con un minimo di € 30,00

- **Liquidazione opzioni su indici e contratti future su indici:**

€ 10,00 per ogni contratto

COLLOCAMENTO E DISTRIBUZIONE

Ogni onere, ivi compresi quelli relativi alle eventuali comunicazioni a carico del cliente, sarà stabilito nei relativi programmi di collocamento e nei documenti informativi specifici (titoli azionari, obbligazionari compresi titoli di Stato e garantiti dallo Stato trattati o non trattati nei mercati regolamentati, certificates, fondi comuni di investimento e SICAV)

ONERI E SPESE

A) Negoziazione - asta bot:

Costo: € 0,00

B) Raccolta ordini:

Per ogni ordine: € 6,00

C) Pronti contro termine:

- Operazione a pronti - per ogni ordine: € 6,00
- Operazione a termine - per ogni ordine: € 6,00

D) Consegna materiale titoli:

€ 60,00 per ciascun titolo consegnato al cliente o ad altro intermediario, oltre alle spese postali e a quelle reclamate dalla controparte

E) Richiesta copia documentazione relativa ai servizi d'investimento in strumenti finanziari:

€ 6,00 per ogni copia prodotta

F) Amministrazione deposito titoli:

Depositi contenenti solo Titoli di Stato:	€ 10,00 per semestre o fraz.
Depositi contenenti Titoli di Stato ed altri titoli obbligaz.:	€ 16,00 per semestre o fraz.
Deposito contenenti Titoli azionari:	€ 35,00 per semestre o fraz.

I semestri di riferimento sono 01/01 – 30/06 e 01/07 – 31/12. Gli oneri sopra indicati vengono addebitati per l'intero importo del semestre di riferimento sia per i dossier titoli in essere alla data di chiusura del semestre, con valuta pari all'ultimo giorno del semestre stesso (30/06 o 31/12), sia per quelli chiusi nel corso del semestre.

G) Custodia materiale titoli:

Per la custodia di titoli non dematerializzati è previsto un addebito pari a € 35,00 per semestre o fraz.

L'onere indicato viene addebitato per l'intero importo del semestre di riferimento sia per i titoli in essere alla data di chiusura del semestre, con valuta pari all'ultimo giorno del semestre stesso (30/06 o 31/12), sia per quelli estinti nel corso del semestre.

H) Operazioni raccolta ordini non eseguite e/o revocate:

€ 3,00 per ogni ordine

I) Invio estratto conto titoli:

Gratuito in base alla normativa vigente

J) Pagamento di dividendi, cedole e rimborsi di titoli diversi da quelli emessi dallo Stato italiano:

Gli accrediti vengono effettuati al ricevimento della provvista con valuta pari a 2 giorni lavorativi successivi alla data valuta riconosciuta dal depositario.

Per i titoli espressi in divisa diversa dall'euro, sugli incassi pervenuti vengono applicate le commissioni previste per la liquidazione dei bonifici in arrivo indicate nel foglio informativo BONIFICI – bonifici esteri

K) Pagamento di cedole di titoli emessi dallo Stato italiano:

La valuta di accredito è coincidente con quella prevista dai singoli decreti di emissione per i relativi pagamenti.

L) Spese per gestione della fiscalità U.S.A.:

Sono dovute solamente le spese reclamate dai Qualified Intermediary che agiscono quali sostituti di imposta nei confronti del fisco americano sopportando gli oneri per la gestione degli obblighi vigenti in tema di tassazione dei proventi di fonte statunitense.

M) Spese per operazioni societarie:

- Spese fisse per aumento di capitale, conversione, frazionamento, raggruppamento etc.: € 3,00 per operazione
- Spese fisse per richieste relative a partecipazioni assembleari: richiesta certificazione di partecipazione al sistema accentrato monte titoli etc.: € 5,00 per richiesta

N) Negoziazione del cambio per i titoli in divisa diversa dall'euro:

Gli incassi relativi ai titoli espressi in divisa diversa dall'euro (cedole, dividendi e rimborsi) PERVENUTI in divisa diversa dall'euro vengono convertiti in euro applicando il cambio di chiusura BCE del giorno di lavorazione maggiorato dell'1%.

La vendita o vendite superiori per controvalore agli acquisti fatti nel giorno sono convertiti in euro applicando il cambio ufficiale del mercato al momento dell'esecuzione dell'operazione maggiorato dell'1%.

Gli incassi relativi a titoli espressi in divisa diversa dall'euro (compravendita di titoli, cedole, dividendi e rimborsi) PERVENUTI in euro vengono riconosciuti allo stesso cambio applicato dalla controparte che interviene nel regolamento o nella negoziazione del cambio.

I pagamenti ESEGUITI in divisa diversa dall'euro a fronte di acquisto di titoli espressi in divisa diversa dall'euro possono avvenire con o senza l'intervento di un'altra banca incaricata del regolamento. La conversione in euro avverrà, pertanto:

- con l'intervento, riconoscendo il cambio applicato dalla banca che provvede al regolamento, decurtato dell'1%;
- senza l'intervento, applicando il cambio ufficiale del mercato al momento dell'esecuzione dell'operazione decurtato dell'1%.

Sono dovute le imposte e tasse come per legge

Recesso e reclami

Recesso

Il contratto è concluso a tempo indeterminato; le parti possono disdire il contratto in qualunque momento con preavviso di almeno 10 giorni, da darsi con lettera raccomandata.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale:

Il recesso dal contratto provoca la chiusura del deposito, che avviene entro il termine massimo di 15 (quindici) giorni lavorativi dalla data di ricezione della comunicazione di recesso, salvo che sullo stesso siano presenti certificati di deposito dematerializzati o siano in essere operazioni di pronti contro termine. In tali casi la chiusura ha luogo entro 15 (quindici) giorni lavorativi dalla data di scadenza dei certificati o da quella di conclusione delle operazioni di pronti contro termine.

Reclami e risoluzione stragiudiziale delle controversie

Nel caso in cui ci sia una controversia tra il Cliente e la Banca relativa ai prodotti e servizi bancari e finanziari o qualora le aspettative del cliente siano state disattese e l'intervento del personale della Banca non sia stato risolutivo ai fini del superamento dei motivi dell'insoddisfazione, il cliente può presentare un reclamo alla banca secondo le seguenti modalità:

- E-mail: reclami@bpfondi.it
- Raccomandata A/R all'indirizzo postale: Banca Popolare di Fondi, Ufficio Reclami – Via Appia Km 118,600 – 04022 Fondi.
- Allo sportello di una delle Filiali della Banca presso cui viene intrattenuto il rapporto o in altro Ufficio coinvolto nel procedimento.

Di norma, il reclamo deve contenere:

- nominativo del Cliente, con i relativi dati anagrafici;
- riferimento alla posizione del Cliente (numero di conto corrente, dossier titoli, etc.);
- oggetto del reclamo;
- descrizione dei motivi che sono posti a fondamento della contestazione da parte del Cliente;
- la data e la sottoscrizione del Cliente.

L'Ufficio Reclami evade la richiesta entro il termine di 60 giorni dalla data di presentazione del reclamo stesso, salvo il termine di 45 giorni per i reclami relativi al comportamento della Banca nella intermediazione di prodotti assicurativi.

In caso di mancato o parziale accoglimento del reclamo, il reclamante prima di interessare l'Autorità giudiziaria può rivolgersi:

In caso di controversie inerenti servizi e attività di investimento:

all'Arbitro per le Controversie Finanziarie (ACF) (Via Giovanni Battisti Martini n. 3 – 00198 Roma) - per controversie in merito all'osservanza da parte della Banca degli obblighi di informazione, correttezza e trasparenza previsti nei rapporti contrattuali con gli investitori. Le informazioni riguardanti l'Arbitro per le Controversie Finanziarie (ACF) sono disponibili sul sito www.acf.consob.it.

In alternativa, al fine di una definizione stragiudiziale di eventuali controversie, prima di fare ricorso all'Autorità Giudiziaria, anche in assenza di preventivo reclamo, il cliente e/o la banca devono attivare, quale condizione di procedibilità, un procedimento di mediazione, finalizzato al tentativo di trovare un accordo ricorrendo:

- al Conciliatore Bancario Finanziario - (Via delle Botteghe Oscure, 54 Roma 00186) – Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie – ADR. Per maggiori informazioni puoi consultare il sito www.conciliatorebancario.it dove è disponibile il relativo Regolamento;
- ad uno degli altri Organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritto nell'apposto Registro degli Organismi tenuto dal Ministero della Giustizia, consultabile sul sito www.giustizia.it

Legenda

Cliente classificato come “retail”	<i>Si intendono i clienti – anche imprese, società o altri enti – che non sono qualificabili come clienti professionali.</i>
Titoli non dematerializzati	<i>Strumenti finanziari emessi in forma cartacea.</i>
Titoli dematerializzati	<i>Strumenti finanziari non effettivamente emessi e stampati in forma cartacea, ma rappresentati da un documento (fissato bollato).</i>
Consegna materiale titoli	<i>Si intende la consegna di titoli non dematerializzati al cliente o intermediario.</i>
Monte Titoli	<i>Società autorizzata da Banca d'Italia e CONSOB alla gestione “in monte” (o accentrata) degli strumenti finanziari dematerializzati e non. Gli strumenti finanziari quotati in Italia sono sottoposti al regime di dematerializzazione e all'obbligo di accentramento presso Monte titoli che ne registra ogni passaggio di proprietà.</i>
Depositario	<i>Soggetto, diverso da Monte Titoli, preposto alla custodia e alla registrazione di tutte le operazioni collegate al deposito e alla gestione accentrata di strumenti finanziari.</i>
Codice titolo	<i>Codice univoco assegnato a ciascun titolo, anche detto “ISIN”.</i>

Copia del presente documento è disponibile e accessibile alla clientela su supporto cartaceo presso le nostre filiali.