

INFORMAZIONI SULLA BANCA

La Cassa Rurale – Adamello Giudicarie Valsabbia Paganella Società Cooperativa

Via : 3 Novembre, 20 - 38079 - Tione di Trento (TN)

Tel.: 0465 896896 - Fax: 0465 896899

Email: info@lacassarurale.it Sito internet: www.lacassarurale.it

Registro delle Imprese della CCIAA di Trento n. 1908

Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 4038.6.0 - cod. ABI 08078

Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A157639

Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca – Credito Cooperativo Italiano S.p.A.

Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo.

COS'E' IL DEPOSITO TITOLI

Con il contratto di **deposito titoli a custodia e amministrazione** 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) e in generale alla tutela dei diritti inerenti i titoli stessi.

Nello svolgimento del servizio la banca, su autorizzazione del cliente medesimo, può subdepositare i titoli e gli strumenti finanziari non dematerializzati per legge presso organismi di deposito centralizzato ed altri depositari autorizzati.

Alla custodia e amministrazione di strumenti finanziari è solitamente collegata anche la prestazione dei servizi e delle attività di investimento in strumenti finanziari.

Tra i **principali rischi**, si segnalano:

- la variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto

- l'eventualità che la banca non sia in grado di rimborsare al cliente, in tutto o in parte, il saldo disponibile. Per questa ragione la banca aderisce al Fondo Nazionale di Garanzia, che assicura a ciascun depositario una copertura fino a 20.000 euro per i crediti connessi con operazioni di investimento, derivanti dalla prestazione del servizio di custodia e amministrazione di strumenti finanziari, in quanto accessorio ad operazioni di investimento.

CONDIZIONI ECONOMICHE

Le condizioni riportate nel presente foglio informativo includono tutti gli oneri economici posti a carico del cliente per la prestazione del servizio.

Prima di scegliere e firmare il contratto è quindi necessario leggere attentamente il foglio informativo.

SPESE	
DIRITTI DI CUSTODIA SEMESTRALI: obbligazioni Italia	€ 10,00
- fondi comuni e sicav	€ 0,00
- derivati	€ 75,00
- azioni estere	€ 75,00
- azioni Italia	€ 40,00
- obbligazioni estere	€ 75,00
COMMISSIONI IN CONTROPARTITA DIRETTA	0,5%

- Commissioni negoziazione obbligazioni Cassa Rurale G.V.P.	6,00 %
COMMISSIONI SPEZZATURE CONTROPARTITA DIRETTA	€ 5,16
COMMISSIONI PRENOTAZIONE BOT - Fino a 80 giorni	0,03%
- Da 81 a 140 giorni	0,05%
- Da 141 a 270 giorni	0,1%
- Da 271 a 5 anni	0,15%
COMMISSIONI RACCOLTA ORDINI BOT - Fino a 80 giorni	0,1% Minimo: € 10,00
- Da 81 a 170 giorni	0,1% Minimo: € 10,00
- Da 171 a 330 giorni	0,2% Minimo: € 10,00
- Da 331 a 5 anni	0,3% Minimo: € 10,00
COMM. RACCOLTA ORDINI - Titoli di Stato italiani	Mercato Italiano / Obbligazioni di stato Italia: 0,5% Minimo: € 10,00 Internet / Mercato Italiano / Obbligazioni di stato Italia: 0,18% Minimo: € 7,00 Massimo: € 21,00
Azioni quotate su mercato italiano	Mercato Italiano / Azioni: 0,7% Minimo: € 10,00 Internet / Mercato Italiano / Azioni: 0,15% Minimo: € 7,00 Massimo: € 21,00
Altri strumenti finanziari quotati su mercato italiano	Mercato Italiano: 0,7% Minimo: € 10,00 Internet / Mercato Italiano: 0,2% Minimo: € 7,00
Azioni, ETF, CW, diritti e warrant su mercato austriaco	Mercato austriaco: 0,7% Minimo: € 35,00 Internet / Mercato austriaco: 0,65% Minimo: € 30,00
Azioni, ETF, CW, diritti e warrant su mercato belga	Mercato belga: 0,7% Minimo: € 35,00 Internet / Mercato belga: 0,18% Minimo: € 15,00 Massimo: € 25,00
Azioni, ETF, CW, diritti e warrant su mercato canadese	Mercato canadese: 0,7% Minimo: € 65,00 Internet / Mercato canadese: 0,65% Minimo: € 60,00
Azioni, ETF, CW, diritti e warrant su mercato danese	Mercato danese: 0,65% Minimo: € 40,00 Internet / Mercato danese: 0,6% Minimo: € 35,00
Azioni, ETF, CW, diritti e warrant su mercato finlandese	Mercato Finlandia: 0,7% Minimo: € 35,00 Internet / Mercato Finlandia: 0,65% Minimo: € 30,00
Azioni, ETF, CW, diritti e warrant su mercato francese	Mercato Francese: 0,7% Minimo: € 35,00 Internet / Mercato Francese: 0,18% Minimo: € 15,00 Massimo: € 25,00
Azioni, ETF, CW, diritti e warrant su mercato tedesco	Mercato tedesco: 0,7% Minimo: € 35,00 Internet / Mercato tedesco: 0,65% Minimo: € 30,00
Azioni, ETF, CW, diritti e warrant su mercato tedesco XETRA	Mercato tedesco Xetra: 0,7% Minimo: € 35,00 Internet / Mercato tedesco Xetra: 0,18% Minimo: € 15,00 Massimo: € 25,00
Azioni, ETF, CW, diritti e warrant su mercato giapponese	Mercato giapponese: 0,7% Minimo: € 45,00 Internet / Mercato giapponese: 0,65% Minimo: € 40,00
Azioni, ETF, CW, diritti e warrant su mercato britannico	Mercato britannico: 0,7% Minimo: € 40,00 Internet / Mercato britannico: 0,65% Minimo: € 35,00
Azioni, ETF, CW, diritti e warrant su mercato greco	Mercato greco: 0,7% Minimo: € 65,00 Internet / Mercato greco: 0,65% Minimo: € 60,00
Azioni, ETF, CW, diritti e warrant su mercato di Honk Kong	Mercato Hong Kong: 0,7% Minimo: € 60,00 Internet / Mercato Hong Kong: 0,65% Minimo: € 55,00
Azioni, ETF, CW, diritti e warrant su mercato norvegese	Mercato norvegese: 0,7% Minimo: € 35,00 Internet / Mercato norvegese: 0,65% Minimo: € 30,00
Azioni, ETF, CW, diritti e warrant mercato USA (Nyse)	Nyse: 0,7% Minimo: € 30,00 Internet / Nyse: 0,18% Minimo: € 15,00 Massimo: € 25,00
Azioni, ETF, CW, diritti e warrant mercato USA (Nasdaq)	Nasdaq: 0,7% Minimo: € 20,00 Internet / Nasdaq: 0,18% Minimo: € 15,00 Massimo: € 25,00
Azioni, ETF, CW, diritti e warrant su mercato olandese	Mercato olandese: 0,7% Minimo: € 35,00

	Internet / Mercato olandese: 0,18% Minimo: € 15,00 Massimo: € 25,00
Azioni, ETF, CW, diritti e warrant su mercato portoghese	Mercato portoghese: 0,65% Minimo: € 40,00 Internet / Mercato portoghese: 0,6% Minimo: € 35,00
Azioni, ETF, CW, diritti e warrant su mercato spagnolo	Mercato spagnolo: 0,7% Minimo: € 35,00 Internet / Mercato spagnolo: 0,65% Minimo: € 30,00
Azioni, ETF, CW, diritti e warrant su mercato svedese	Mercato svedese: 0,65% Minimo: € 40,00 Internet / Mercato svedese: 0,6% Minimo: € 35,00
Azioni, ETF, CW, diritti e warrant su mercato svizzero	Mercato svizzero: 0,7% Minimo: € 35,00 Internet / Mercato svizzero: 0,65% Minimo: € 30,00
Altri strumenti finanziari	0,7% Minimo: € 90,00
COMMISSIONI SPEZZATURE RACCOLTA ORDINI	0,7% Minimo: € 10,00
COMMISSIONI NEGOZIAZIONE DERIVATI - Future BTP	€ 40,00
- Future e opzioni FTSE/MIB	€ 40,00
- Opzioni isoalfa	0,7% Minimo: € 15,00
- Mini FTSE/MIB	€ 25,00
- Opzioni FTSE/MIB	€ 40,00
- Future BTP (ordini disposti da internet banking)	€ 40,00
- Future e opzioni FTSE/MIB (ordini disposti da internet banking)	€ 40,00
- Opzioni isoalfa (ordini disposti da internet banking)	0,7% Minimo: € 15,00
- Mini FTSE/MIB (ordini disposti da internet banking)	€ 25,00
- Opzioni FTSE/MIB (ordini disposti da internet banking)	€ 40,00
SOGLIA SEGNALAZIONE PERDITE SU DERIVATI	10%
SPESE DI NEGOZIAZIONE - Eseguito normale (da operatore)	€ 2,50
- Pronti contro Termine (da operatore)	€ 0,00
- Non eseguito normale (da operatore)	€ 1,00
- Eseguito normale (da internet banking)	€ 0,00
- Non eseguito normale (da internet banking)	€ 0,00
SPESE TRASFER. AD ALTRO ISTITUTO (solo spese reclamate)	€ 0,00
Spesa per stacco cedole senza stampa contabile	€ 0,00
Spesa per stacco cedole con stampa contabile	€ 1,50
Spesa per stacco dividendi senza stampa contabile	€ 0,00
Spesa per stacco dividendi con stampa contabile	€ 1,50
Spesa per rimborso titoli senza stampa contabile	€ 0,00
Spesa per rimborso titoli con stampa contabile	€ 1,50
Spese per stacco dividendi in valuta	€ 0,00
IMPOSTA DI BOLLO	
Imposta di bollo ordinaria persona fisica	0,2%
Imposta di bollo ordinaria altri soggetti	0,2% Massimo: € 14.000,00
ALTRE CONDIZIONI	
Invio documentazione trasparenza	€ 0,00
Spese invio estratto conto a mezzo posta	€ 0,00
Spese invio estratto conto a mezzo Info@banking	€ 0,00
Imposte, bolli e tasse presenti e future	a carico del cliente

Il documento di sintesi viene inviato con periodicità annuale. Se le condizioni economiche in vigore a fine anno non sono cambiate rispetto alla comunicazione precedente, il documento di sintesi non verrà inviato. Il cliente potrà, comunque, in qualsiasi momento ottenere gratuitamente copia del documento di sintesi con le condizioni economiche

in vigore. Qualora il cliente abbia scelto il regime di comunicazioni telematiche, potrà richiedere il documento di sintesi aggiornato in qualsiasi momento tramite il servizio di Banca Virtuale o ottenerne tempestivamente copia per posta elettronica.

GIORNI	
Giorni valuta rimborso cedole	In giornata
Giorni valuta rimborso dividendi	In giornata
Giorni valuta rimborso titoli	In giornata

PRESTAZIONE DEI SERVIZI DI INVESTIMENTO

PRONTI CONTRO TERMINE

Il tasso dei pronti contro termine sarà fissato tempo per tempo alle condizioni di mercato.

COLLOCAMENTO

Si rimanda ai prospetti informativi dei singoli strumenti finanziari oggetto del collocamento		
collocamento di quote e/o azioni emesse da Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio	sottoscrizione 5,00%	gestione
2,10%		
collocamento prestiti obbligazionari emessi dalla Cassa Rurale Adamello Giudicarie Valsabbia Paganella		gratuito

CAPITALE DI RIFERIMENTO

Per gli strumenti finanziari derivati diversi dai Derivati OTC, nel caso di posizioni aperte scoperte su operazioni che possono determinare passività potenziali superiori al costo di acquisto degli strumenti finanziari, la Banca è tenuta ad inviare una comunicazione al Cliente quando il valore iniziale di ciascuno strumento subisce un deprezzamento del 10% e successivamente di multipli del 10% come indicato nel presente documento alla voce "Soglia di segnalazione perdite su derivati".

RECESSO E RECLAMI

Il cliente può recedere dal contratto in qualsiasi momento, con preavviso di almeno 15 giorni da fornire mediante lettera raccomandata A.R., senza penalità e senza spese di chiusura, tranne quelle sostenute dalla banca in relazione a un servizio aggiuntivo, qualora esso richieda l'intervento di un soggetto terzo e a condizione che tali spese siano documentate e riportate nella documentazione di trasparenza prevista dalla disciplina vigente.

La Banca può recedere alle stesse condizioni e con le medesime modalità. In presenza di un giustificato motivo, la Banca può recedere anche senza preavviso dal contratto. Restano impregiudicati gli ordini impartiti anteriormente alla ricezione della comunicazione di recesso.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

n. 15 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente.

Reclami

Nel caso in cui sorga una controversia con la banca, il cliente può presentare un reclamo a mezzo lettera consegnata allo sportello, dietro rilascio di ricevuta, o a mezzo posta ordinaria e/o lettera raccomandata A/R, fax, posta elettronica o posta elettronica certificata (pec) a:

La Cassa Rurale – Credito Cooperativo Adamello Giudicarie Valsabbia Paganella
Ufficio Reclami
Via 3 Novembre, 20
38079 Tione di Trento (TN)
Fax: 0465 896899
e-mail: reclami@lacassarurale.it
pec: reclami@pec.lacassarurale.it

che risponde entro 60 giorni dal ricevimento. Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 60 giorni, prima di ricorrere al giudice è tenuto a rivolgersi a:

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può contattare il numero verde 800.196969, consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, ove sono anche indicati i Collegi territorialmente competenti con i relativi indirizzi e recapiti telefonici, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla banca.
- Conciliatore Bancario Finanziario. Se sorge una controversia con la banca, il cliente può attivare una procedura di conciliazione che consiste nel tentativo di raggiungere un accordo con la banca, grazie all'assistenza di un conciliatore indipendente. Per questo servizio è possibile rivolgersi al Conciliatore Bancario Finanziario (Organismo iscritto nel Registro tenuto dal Ministero della Giustizia), con sede a Roma,

Via delle Botteghe Oscure 54, tel. 06.674821, sito internet www.conciliatorebancario.it

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

Rimane comunque impregiudicato il diritto del cliente a presentare esposti alla Banca d'Italia.

LEGENDA

Strumenti finanziari	Azioni ed altri titoli rappresentativi del capitale di rischio negoziabili sul mercato dei capitali; obbligazioni, titoli di Stato ed altri titoli di debito; quote di fondi comuni di investimento; titoli normalmente negoziati sul mercato monetario; qualsiasi altro titolo normalmente negoziato che permetta di acquisire gli strumenti indicati in precedenza e i relativi indici; i contratti "futures" su strumenti finanziari, su tassi d'interesse, etc.; i contratti di scambio a pronti e a termine su tassi di interesse, su valute, etc.; i contratti a termine collegati a strumenti finanziari, a tassi di interesse, etc.; i contratti di opzione per acquistare o vendere gli strumenti indicati in precedenza; le combinazioni di contratti o di titoli indicati in precedenza.
Strumenti finanziari dematerializzati	Strumenti finanziari emessi in forma non cartacea e registrati con scritturazioni contabili.
Gestione accentrata	Modalità di gestione "in monte" degli strumenti finanziari, de materializzati e non, presso società autorizzate.