

**INFORMAZIONI SULLA BANCA****BANCA SAN GIORGIO QUINTO VALLE AGNO  
CREDITO COOPERATIVO**

Via Perlena 78 - 36030 Fara Vicentino (VI)

Tel.: 0445/800800 - Fax: 0445/800888

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

Registro delle Imprese C.F. P.IVA 00232120246

Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 4302.6.0 - cod. ABI 08807

Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A161113

Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo e al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo.

**CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DEL SERVIZIO**

La custodia e amministrazione di strumenti finanziari è un contratto con il quale 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 la prestazione dei servizi e delle attività di investimento in strumenti finanziari.

La custodia e amministrazione di strumenti finanziari è un prodotto sicuro. Il rischio principale è costituito dalla variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto.

Ulteriore rischio è rappresentato dal rischio di controparte, cioè all'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 GESTIONE E AMMINISTRAZIONE (per semestre solare o frazione)**

Obbligazioni Banca San Giorgio e Valle Agno	€ 10,00
Titoli di stato	€ 20,00
BOT	€ 10,00
Fondi comuni di investimento	€ 0,00
Azioni Italia	€ 25,00
Obbligazioni Italia	€ 25,00
Azioni estere	€ 50,00
Obbligazioni estere e titoli derivati	

## FOGLIO INFORMATIVO POLIZZA TITOLI STANDARD

	€ 50,00
Altri titoli	€ 20,00
Titoli USA (spesa ulteriore)	€ 25,00
Custodia ed amministrazione titoli materiali allestiti e/o depositati c/o BCC	€ 70,00
Strumenti finanziari quali fondi, polizze, obbligazioni BCC, libretti a risparmio, certificati di deposito, ecc. posti a garanzia:	€ 1,00 per ogni 1.000,00 euro di controvalore con un minimo di € 30,00 ed un massimo di € 60,00
N.B. nel caso di polizze che nel corso del semestre hanno presentato saldi relativi a più tipologie di titoli sopra indicate, la spesa fissa addebitata sarà di importo corrispondente a quello maggiore tra le singole tipologie contenute nella polizza	
<b>RECUPERO SPESE</b>	
BOLLI ANNUALI / Persona fisica / Imposta Ordinaria	nella misura prevista per legge tempo per tempo vigente
BOLLI ANNUALI / Persona fisica / Imposta Addizionale	nella misura prevista per legge tempo per tempo vigente
BOLLI ANNUALI / Altri soggetti / Imposta Ordinaria	nella misura prevista per legge tempo per tempo vigente
BOLLI ANNUALI / Altri soggetti / Imposta Addizionale	nella misura prevista per legge tempo per tempo vigente
BOLLI ANNUALI	nella misura prevista per legge tempo per tempo vigente
Spese per la certificazione cessione titoli	trasferimenti titoli tra le parti ed autentica delle girate: 0,70% del controvalore con un minimo di € 50,00
<b>ALTRE SPESE</b>	
Estinzione polizza	€ 0,00
Volturazione titoli nominativi a seguito successione	0,20% del controvalore con un minimo di € 50,00
Produzione certificazione degli utili percepiti (ex modulo rad)	€ 0,00
Conversione ad esercizio warrant	€ 10,00
Spese per aumenti di capitale (oltre alle spese reclamate da altri intermediari finanziari)	€ 4,00
Spese per adesione OPA, OPS, OPV	€ 6,00
Trasferimento titoli ad altro istituto	€ 0,00
Ritiro materiale/consegna di titoli allo sportello (oltre alle spese che la banca dovrà sostenere riguardanti la copertura assicurativa del trasporto ed i costi del corriere)	€ 50,00
Giro titoli tra polizze	€ 50,00
Spese su singolo eseguito ed invio del relativo fissato bollato	
- Eseguito normale	€ 5,16
- Pronti contro Termine	€ 10,32
Spese su singolo ineseguito e/o revoca	€ 1,00
Spese per pagamento o accredito cedole titoli di stato, obbligazioni emesse in Italia	€ 2,50
Spese per pagamento o accredito cedole obbligazioni emesse da Banca San Giorgio e Valle Agno	€ 1,00
Spese per pagamento o accredito cedole obbligazioni emesse all'estero	€ 2,50
Spese per pagamento o accredito dividendi azioni Italia	€ 2,50
Spese per pagamento o accredito dividendi azioni estero	€ 2,50
Spese per rimborso titoli di stato	€ 0,00
Spese per rimborso titoli emessi in italia	€ 2,50
Spese per rimborso titoli emessi all'estero	€ 2,50

## FOGLIO INFORMATIVO POLIZZA TITOLI STANDARD

Spese per estinzione anticipata certificato di deposito	€ 10,00
Spese per avvisi di scadenza	€ 2,50
Spese per comunicazioni alla clientela titoli in default	€ 5,00
Spese per vincolo titoli a garanzia	€ 50,00
Spese per svincolo titoli a garanzia	€ 50,00
Produzione ed invio estratto conto titoli	€ 2,50
TRASPARENZA - invio documentazione periodica	€ 1,50
TRASPARENZA - invio proposta di modifica condizioni	€ 0,00
Rilascio duplicati	€ 10,00
Alle commissioni e spese sopra indicate vanno aggiunte le imposte sui contratti di borsa, nonchè le eventuali spese e/o commissioni recalmate da altri intermediari	
<b>COMMISSIONI DI NEGOZIAZIONE</b>	
Per i titoli non quotati sui mercati regolamentati, per i titoli di stato e per i titoli garantiti dallo stato, qualora la Banca San Giorgio e Valle Agno di proponga in controparte diretta con il cliente viene applicata la commissione dell' 1,00% SOTTOSCRIZIONI IN ASTA DI BOT (Buoni Ordinari del Tesoro)	
-durata pari o inferiore a 80 giorni	0,05%
-durata compresa tra 81 e 170 giorni	0,1%
-durata compresa tra 171 e 330 giorni	0,2%
-durata pari o superiore a 331 giorni	0,3%
<b>COMMISSIONI DI COLLOCAMENTO</b>	
<b>Le commissioni di collocamento sono quelle fissate di volta in volta dall'ente o società emittente e sono indicate nel prospetto relativo al collocamento stesso</b>	
Obbligazioni di propria emissione	€ 0,00
<b>COMMISSIONI DI RACCOLTA ORDINI</b>	
Dipartimentale / Mercato Italiano azionario	0,7% Minimo: € 5,00
Dipartimentale / Mercato Italiano obbligazionario	0,5% Minimo: € 5,00
Dipartimentale / Obbligazioni convertibili Italia	0,5% Minimo: € 5,00
Dipartimentale / Obbligazionario estero	1% Minimo: € 5,00
Dipartimentale / Mercato Italiano diritti	0,7% Minimo: € 5,00
Dipartimentale / Mercato Italiano warrant	0,7% Minimo: € 5,00
Dipartimentale / Mercato Italiano fondi	0,7% Minimo: € 5,00
Internet / Mercato Italiano azionario	0,185% Minimo: € 5,00 Massimo: € 19,95
Internet / Mercato Italiano obbligazionario	0,25% Minimo: € 5,00 Massimo: € 19,95
Internet / Obbligazioni convertibili Italia	0,25% Minimo: € 5,00 Massimo: € 19,95
Telefonico / Azioni Italia	0,7% Minimo: € 5,00
Telefonico / Obbligazioni Italia	0,5% Minimo: € 5,00
Telefonico / Obbligazioni convertibili Italia	0,5% Minimo: € 5,00
Altri mercati:	
Nyse	1% Minimo: € 20,00
Nasdaq	1% Minimo: € 20,00
Mercato azionario svizzero	1% Minimo: € 40,00
Mercato azionario svedese	1% Minimo: € 40,00
Mercato azionario spagnolo	1% Minimo: € 50,00
Mercato azionario olandese	1% Minimo: € 20,00
Mercato azionario norvegese	1% Minimo: € 75,00

## FOGLIO INFORMATIVO POLIZZA TITOLI STANDARD

Mercato azionario danese	1% Minimo: € 30,00
Mercato azionario di Honk Kong	1% Minimo: € 105,00
Mercato azionario britannico	1% Minimo: € 25,00
Mercato azionario giapponese	1% Minimo: € 35,00
Mercato azionario tedesco	1% Minimo: € 20,00
Mercato azionario francese	1% Minimo: € 20,00
Mercato azionario finlandese	1% Minimo: € 40,00
Mercato azionario belga	1% Minimo: € 45,00
Mercato azionario austriaco	1% Minimo: € 35,00
Altri mercati esteri	1% Minimo: € 100,00
Non quotati italia	1% Minimo: € 5,00
Non quotati esteri	1% Minimo: € 100,00

Titoli non quotati sui mercati regolamentati; titoli di stato e titoli garantiti dallo stato: qualora la Banca San Giorgio non li ponga in contropartita diretta con il cliente, si applicano le stesse commissioni stabilite per i titoli della stessa specie. Alle commissioni e spese sopra indicate vanno aggiunte in quanto dovute le imposte sui contratti di borsa, nonché le eventuali spese reclamate da altri intermediari.

### GIORNI

Giorni valuta rimborso cedole	1 giorno lavorativo
Giorni valuta rimborso cedole titoli di stato	in giornata
Giorni valuta rimborso dividendi	1 giorno lavorativo
Giorni valuta rimborso titoli	In giornata

Gli accrediti relativi a cedole, rimborsi e dividendi sono accreditati con la clausola "salvo buon fine"

### ALTRO

IMPOSTE E TASSE PRESENTI E FUTURE	a carico del cliente
SPESE VIVE	recuperate nella misura effettivamente sostenuta
ESECUZIONE DEGLI ORDINI MEDIANTE NEGOZIAZIONI IN CONTO PROPRIO	vengono applicate le stesse condizioni previste per la ricezione e trasmissione degli ordini
SPREAD DA APPLICARE AI FAIR VALUE (VALUTAZIONE) DI PROPRIE OBBLIGAZIONI	2,00%
Obbligo segnalazione per perdite su derivati superiori al:	50%

Eventuali spese e commissioni non riportate, verranno specificate nei documenti di acquisto o nei contratti relativi ai singoli prodotti o servizi di investimento che il cliente acquista/sottoscrive di volta in volta

### INFORMATIVA SUGLI INCENTIVI

La presente sezione fornisce all'investitore, ai sensi dell'art. 52 comma 1 lett. b1) del Regolamento Intermediari (Del Consob 16190/07), un' informativa sintetica degli incentivi percepiti dalla Banca in connessione alla prestazione di servizi ed attività di investimento. Gli incentivi vengono in parte erogati dalle società prodotto sotto forma di corsi di formazione, hardware e software volti ad accrescere la qualità dei servizi forniti (soft commission). Per quanto riguarda gli incentivi economici, la Banca ha identificato le suddette tipologie di incentivi percepiti nella prestazione dei servizi di investimento di seguito elencati:

- nel collocamento di quote e/o azioni emesse da Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio**, la Banca riceve dalle società emittenti OICR, quale remunerazione per il servizio di collocamento, la retrocessione di commissioni di sottoscrizione (commissione massima 4,00%, retrocessione massima 4,00%), di commissioni di gestione (commissione massima su base annua 2,10%, retrocessione massima 1,50%);
- nel collocamento di Prodotti Assicurativi a contenuto finanziario (Index Linked e Unit linked)**, la Banca riceve dalle società emittenti di detti prodotti, quale remunerazione per il servizio di collocamento, la retrocessione delle commissioni di sottoscrizione (Unit Linked: commissione massima 4,50%, retrocessione massima 3,80%; Index Linked: commissione massima 5,30%, retrocessione massima 2,55%), delle commissioni di gestione e commissioni per spese di gestione amministrativa (Unit Linked: commissione massima 2,39%, retrocessione massima 1,75%);
- nella commercializzazione di Gestioni di portafogli che investono in strumenti finanziari**, la Banca non riceve dal Fornitore del servizio, quale remunerazione per il servizio, la retrocessione di commissioni di sottoscrizione, riceve commissioni di

gestione (commissione massima 2,00%, retrocessione massima 1,50%); su alcune linee riceve commissioni di smobilizzo (commissione massima 1,50%, retrocessione massima 1,20%);

- 4. nella compravendita di strumenti finanziari effettuata da parte dei clienti tramite Directa SIM**, la Banca riceve retrocessioni massime pari al 20% delle commissioni addebitate da Directa SIM;
- 5. nel collocamento di strumenti finanziari quali obbligazioni, azioni, certificates, covered warrant emessi da soggetti terzi**, o in occasione di offerte pubbliche di acquisto/vendita, le commissioni retrocesse al nostro istituto verranno indicate di volta in volta dalla società emittente.

### RECESSO E RECLAMI

#### Recesso dal contratto

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.

#### Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

n. 30 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente.

#### Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca (via Perlana, 78 – 36030 San Giorgio di Perlana – VI) che risponde entro 30 giorni dal ricevimento.

Qualora per una controversia relativa all'interpretazione ed applicazione del contratto cui si riferisce il presente servizio, il cliente non sia soddisfatto o non abbia ricevuto risposta entro i 30 giorni ed intenda rivolgersi all'autorità giudiziaria, egli deve preventivamente, pena l'improcedibilità della relativa domanda, esperire la procedura di mediazione innanzi all'organismo Conciliatore Bancario Finanziario, ovvero attivare il procedimento innanzi all'Arbitro Bancario Finanziario. Rimane fermo che le parti possono concordare, anche successivamente alla conclusione del contratto, di rivolgersi ad un organismo di mediazione diverso dal Conciliatore Bancario Finanziario purché iscritto nell'apposito registro ministeriale.

#### Riferimenti:

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), 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](http://www.conciliatorebancario.it)*

Qualora per una controversia relativa all'interpretazione ed applicazione del contratto cui si riferisce il presente servizio, il cliente intenda rivolgersi all'autorità giudiziaria, egli deve preventivamente, pena l'improcedibilità della relativa domanda, esperire la procedura di mediazione innanzi all'organismo Conciliatore Bancario Finanziario, ovvero attivare il procedimento innanzi all'Arbitro Bancario Finanziario. Rimane fermo che le parti possono concordare, anche successivamente alla conclusione del contratto, di rivolgersi ad un organismo di mediazione diverso dal Conciliatore Bancario Finanziario purché iscritto nell'apposito registro ministeriale.

### 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
----------------------	--

**FOGLIO INFORMATIVO**  
**POLIZZA TITOLI STANDARD**

	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.