

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca Santa Giulia S.p.A.

Via Quartieri n° 39 25032, Chiari (BS)

Tel.: 030 7014911- Fax: 030 7014922

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

Registro delle Imprese della CCIAA di. Brescia n. 01994680179

Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 5683 - cod. ABI 03367

Aderente al Fondo al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DEL SERVIZIO

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 Interbancario di Tutela dei Depositi ed 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.

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

Diritti di custodia

Diritti di custodia / Titoli di stato	Clientela ordinaria: 0,1% Minimo: € 10,00 Massimo: € 10,00 Dossier a garanzia: € 0,00 Pensionati: 0,1% Minimo: € 10,00 Massimo: €10,00 Soci: 0,1% Minimo: € 10,00 Massimo: € 10,00 semestrale
Diritti di custodia /altri titoli	Clientela ordinaria: 0,1% Minimo: € 50,00 Massimo: € 50,00 Dossier a garanzia: € 0,00 Pensionati: 0,1% Minimo: € 25,00 Massimo: €25,00 Soci: 0,1% Minimo: € 10,00 Massimo: € 10,00

semestrale

Per il caso in cui il dossier titoli sia stato aperto esclusivamente ai fini del collocamento di quote di OICR, non verrà applicata alcuna spesa di gestione ed amministrazione, non essendo previsto il deposito a custodia e/o amministrazione di tale tipologia di titoli. Qualora, successivamente, venissero depositati altri strumenti finanziari, resta ferma l'applicazione delle spese, nella misura sopra indicata o in quella successivamente convenuta.

Commissione prenotazione BOT	
Comm prenotaz. BOT / Fino a 80 giorni	Clientela ordinaria: 0,03% Dossier a garanzia: 0% Pensionati: 0,03% Soci: 0,03%
Comm prenotaz. BOT / Da 81 a 140 giorni	Clientela ordinaria: 0,05% Dossier a garanzia: 0% Pensionati: 0,05% Soci: 0,05%
Comm prenotaz. BOT / Da 141 a 270 giorni	Clientela ordinaria: 0,1% Dossier a garanzia: 0% Pensionati: 0,1% Soci: 0,1%
Comm prenotaz. BOT/ oltre 271 giorni	Clientela ordinaria: 0,15% Dossier a garanzia: 0% Pensionati: 0,15% Soci: 0,15%
Commissione sottoscrizione titoli	
Commissione sottoscrizione	0,00 €
Commissione raccolta ordine allo sportello / telefonica	
Comm Contropartita Diretta	Clientela ordinaria: 0,5% Minimo: € 5,00 Dossier a garanzia: € 0,00 Pensionati: 0,5% Minimo: € 5,00 Soci: 0,3% Minimo: € 5,00
Comm Raccolta Ordini / Covered Warrant	Clientela ordinaria: 0,7% Minimo: € 5,00 Dossier a garanzia: € 0,00 Pensionati: 0,7% Minimo: € 5,00 Soci: 0,4% Minimo: € 5,00
Comm Raccolta Ordini / ETF	Clientela ordinaria: 0,7% Minimo: € 5,00 Dossier a garanzia: € 0,00 Pensionati: 0,7% Minimo: € 5,00 Soci: 0,4% Minimo: € 5,00
Comm Raccolta Ordini / Obbl. convertibili	Clientela ordinaria: 0,5% Minimo: € 5,00 Dossier a garanzia: € 0,00 Pensionati: 0,5% Minimo: € 5,00 Soci: 0,3% Minimo: € 5,00
Comm Raccolta Ordini / Obblig Sovranazionali su mercati esteri	Clientela ordinaria: 0,9% Minimo: € 120,00 Dossier a garanzia: € 0,00 Pensionati: 0,9% Minimo: € 120,00 Soci: 0,5% Minimo: € 20,00
Comm Raccolta Ordini / Obbligazioni su mercati esteri	Clientela ordinaria: 0,9% Minimo: € 120,00 Dossier a garanzia: € 0,00 Pensionati: 0,9% Minimo: € 120,00 Soci: 0,5% Minimo: € 20,00
Comm Raccolta Ordini / Warrant	Clientela ordinaria: 0,7% Minimo: € 5,00 Dossier a garanzia: € 0,00 Pensionati: 0,7% Minimo: € 5,00 Soci: 0,4% Minimo: € 5,00
Comm Raccolta Ordini / Italia / Azioni	Clientela ordinaria: 0,7% Minimo: € 5,00 Dossier a garanzia: € 0,00 Pensionati: 0,7% Minimo: € 5,00 Soci: 0,4% Minimo: € 5,00

Comm Raccolta Ordini / Italia / Diritti	Clientela ordinaria: 0,7% Minimo: € 5,00 Dossier a garanzia: € 0,00 Pensionati: 0,7% Minimo: € 5,00 Soci: 0,4% Minimo: € 5,00
Comm Raccolta Ordini / Altri mercati esteri / Azioni (oltre a commissioni e spese reclamate dal negoziatore terzo)	Clientela ordinaria: 0,7% Minimo: € 5,00 Dossier a garanzia: € 0,00 Pensionati: 0,7% Minimo: € 5,00 Soci: 0,4% Minimo: € 5,00
Comm Raccolta Ordini / Altri mercati esteri / Diritti (oltre a commissioni e spese reclamate dal negoziatore terzo)	Clientela ordinaria: 0,7% Minimo: € 5,00 Dossier a garanzia: € 0,00 Pensionati: 0,7% Minimo: € 5,00 Soci: 0,4% Minimo: € 5,00
Comm Raccolta Ordini / Non quotati / Obbligazioni	Clientela ordinaria: 0,5% Minimo: € 5,00 Dossier a garanzia: € 0,00 Pensionati: 0,5% Minimo: € 5,00 Soci: 0,3% Minimo: € 5,00
Comm Raccolta Ordini / Obbligazioni Italia	Clientela ordinaria: 0,5% Minimo: € 5,00 Dossier a garanzia: € 0,00 Pensionati: 0,5% Minimo: € 5,00 Soci: 0,3% Minimo: € 5,00
Comm Raccolta Ordini / Titoli di Stato Italiani	Clientela ordinaria: 0,5% Minimo: € 5,00 Dossier a garanzia: € 0,00 Pensionati: 0,4% Minimo: € 5,00 Soci: 0,3% Minimo: € 5,00
Comm Raccolta Ordini BOT	Clientela ordinaria: 0,5% Minimo: € 5,00 Dossier a garanzia: € 0,00 Pensionati: 0,4% Minimo: € 5,00 Soci: 0,3% Minimo: € 5,00
Commissione raccolta ordine online	
Comm raccolta ordini / Internet / Azioni Italia	Clientela ordinaria: € 10,00 Dossier a garanzia: € 10,00 Pensionati: € 10,00 Soci: € 10,00
Comm raccolta ordini / Internet / Obbligazioni Italia	Clientela ordinaria: € 10,00 Dossier a garanzia: € 10,00 Pensionati: € 10,00 Soci: € 10,00
Comm raccolta ordini / Internet / BOT	Clientela ordinaria: € 10,00 Dossier a garanzia: € 10,00 Pensionati: € 10,00 Soci: € 10,00
Comm raccolta ordini / Internet / Obbligazioni estere	Clientela ordinaria: € 10,00 Dossier a garanzia: € 10,00 Pensionati: € 10,00 Soci: € 10,00
Comm raccolta ordini / Internet / Mercato francese	Clientela ordinaria: € 15,00 Dossier a garanzia: € 15,00 Pensionati: € 15,00 Soci: € 15,00
Comm raccolta ordini / Internet / Mercato belga	Clientela ordinaria: € 15,00 Dossier a garanzia: € 15,00 Pensionati: € 15,00 Soci: € 15,00
Comm raccolta ordini / Internet / Mercato tedesco	Clientela ordinaria: € 15,00 Dossier a garanzia: € 15,00 Pensionati: € 15,00 Soci: € 15,00
Comm raccolta ordini / Internet / Germania extra	Clientela ordinaria: € 15,00 Dossier a garanzia: € 15,00 Pensionati: € 15,00 Soci: € 15,00

Comm raccolta ordini / Internet / Mercato olandese	Clientela ordinaria: € 15,00 Dossier a garanzia: € 15,00 Pensionati: € 15,00 Soci: € 15,00
Comm raccolta ordini / Internet / Mercato USA	Clientela ordinaria: € 15,00 Dossier a garanzia: € 15,00 Pensionati: € 15,00 Soci: € 15,00
Spese di negoziazione ordini sportello - telefonici	
Spese di Negoziazione / Eseguito	Clientela ordinaria: € 2,00 Dossier a garanzia: € 0,00 Pensionati: € 2,00 Soci: € 1,00
Spese di Negoziazione / Eseguito / Contropartita diretta	Clientela ordinaria: € 2,00 Dossier a garanzia: € 0,00 Pensionati: € 3,00 Soci: € 1,00
Spese di Negoziazione / Eseguito / Azioni Italia	Clientela ordinaria: € 3,00 Dossier a garanzia: € 0,00 Pensionati: € 3,00 Soci: € 1,00
Spese di Negoziazione / Eseguito / Obbligazioni Italia	Clientela ordinaria: € 2,00 Dossier a garanzia: € 0,00 Pensionati: € 2,00 Soci: € 1,00
Spese di Negoziazione / Eseguito / Pronti contro Termine	Clientela ordinaria: € 0,00 Dossier a garanzia: € 0,00 Pensionati: € 0,00 Soci: € 0,00
Spese per revoca ordini	Clientela ordinaria: € 5,00 Dossier a garanzia: € 0,00 Pensionati: € 5,00 Soci: € 5,00
Spese per ordine ineseguito	Clientela ordinaria: € 5,00 Dossier a garanzia: € 0,00 Pensionati: € 5,00 Soci: € 5,00
Spese di negoziazione ordini online	
Spese di Negoziazione / Internet / Eseguito	Clientela ordinaria: € 0,00 Dossier a garanzia: € 0,00 Pensionati: € 0,00 Soci: € 0,00
Spese per ordine ineseguito	Clientela ordinaria: € 0,00 Dossier a garanzia: € 0,00 Pensionati: € 0,00 Soci: € 0,00
Spese operazioni sul capitale e di gestione	
Spese operazioni sul Capitale / Adesione aum.capitale	€ 5,00
Spese operazioni sul Capitale / Adesione OPA, OPS, OPAS	Clientela ordinaria: € 3,00 Dossier a garanzia: € 0,00 Pensionati: € 3,00 Soci: € 3,00
Spese Operaz di Gestione / Giro titoli tra Polizze	Clientela ordinaria: € 0,00 Dossier a garanzia: € 0,00 Pensionati: € 0,00 Soci: € 0,00
Spese di trasferimento titoli ad altri istituti (oltre a recupero costi addebitati da controparte)	Clientela ordinaria: € 0,00 Dossier a garanzia: € 0,00 Pensionati: € 0,00 Soci: € 0,00

Spese distacco cedole e dividendi e spese su rimborsi	
Spese per incasso cedole obbligazioni	Clientela ordinaria: € 2,00 Dossier a garanzia: € 0,00 Pensionati: € 2,00 Soci: € 1,00
Spese per incasso cedole titoli di stato italiani	Clientela ordinaria: € 0,00 Dossier a garanzia: € 0,00 Pensionati: € 0,00 Soci: € 0,00
Spese per incasso dividendi	Clientela ordinaria: € 5,00 Dossier a garanzia: € 0,00 Pensionati: € 2,00 Soci: € 1,00
Spese per rimborsi titoli	Clientela ordinaria: € 0,00 Dossier a garanzia: € 0,00 Pensionati: € 0,00 Soci: € 0,00
Spese per incasso cedole titoli esteri	Clientela ordinaria: € 2,00 Dossier a garanzia: € 0,00 Pensionati: € 2,00 Soci: € 1,00
Spese per incasso dividendi titoli in valuta	Clientela ordinaria: € 5,00 Dossier a garanzia: € 0,00 Pensionati: € 2,00 Soci: € 1,00
Spese per rimborsi titoli in valuta	Clientela ordinaria: € 0,00 Dossier a garanzia: € 0,00 Pensionati: € 0,00 Soci: € 0,00
Altre spese	
Spese per autentica di girata tra le parti	€ 500
Spese per copia documentazione	€ 20
Spese trasparenza periodica	Clientela ordinaria: Posta: € 0,00 Casellario postale interno: € 0,00 Casellario elettronico: € 0,00 Dossier a garanzia: Posta: € 0,00 Casellario postale interno: € 0,00 Casellario elettronico: € 0,00 Pensionati: Posta: € 0,00 Casellario postale interno: € 0,00 Casellario elettronico: € 0,00 Soci: Posta: € 0,00 Casellario postale interno: € 0,00 Casellario elettronico: € 0,00

Spese di estinzione: nessuna spesa, tranne il recupero delle spese di trasferimento dei titoli ad altre banche reclamate da soggetti terzi intervenuti nell'operazione.

COLLOCAMENTO DI QUOTE DI OICR

La Banca non richiede la corresponsione di commissioni oltre a quelle stabilite dalla Società di Gestione.

VALUTE	
Giorni valuta accredito cedole	In giornata
Giorni valuta accredito dividendi	1 giorno lavorativo
Giorni valuta rimborso titoli scaduti o estratti	In giornata

Con riferimento ai Titoli di Stato oggetto del DM 15/01/2015 la banca accredita gli importi dovuti alla clientela con una

data di valuta coincidente con quella prevista dai singoli decreti di emissione per i relativi pagamenti.

Imposta di bollo, tasse presenti e future: a carico del cliente nella misura stabilita dalla normativa vigente.

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.

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 raccomandata A/R, fax, posta elettronica o posta elettronica certificata (pec) a: Banca Santa Giulia Via Quartieri 39 25032 Chiari BS ufficio.reclami@bancasantagiulia.it oppure a bancasantagiulia@legalmail.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.