

## INFORMAZIONI SULLA BANCA

**CASSA RURALE ALTO GARDA** Banca di Credito Cooperativo - Società Cooperativa  
Sede Legale ARCO (TN) Viale delle Magnolie, 1  
Tel: 0464/583211 Fax: 0464/583381  
e-mail [info@cr-altogarda.net](mailto:info@cr-altogarda.net) - posta elettronica certificata (PEC) [info@pec.cr-altogarda.net](mailto:info@pec.cr-altogarda.net)  
sito internet [www.cr-altogarda.net](http://www.cr-altogarda.net)  
codice ABI 8016.8  
Iscritta all'Albo delle Banche tenuto dalla Banca d'Italia al n. 2191.5  
Ufficio Registro delle Imprese di Trento n. 00105910228  
Aderente al Fondo di Garanzia dei depositanti del Credito Cooperativo  
Società Iscritta all'Albo delle Cooperative a Mutualità prevalente al n. A157602

## 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 Nazionale di Garanzia, che assicura a ciascun investitore 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. Rimangono comunque a carico del cliente eventuali imposte e tasse presenti e future gravanti sul presente servizio.

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

### *ESECUZIONE DEGLI ORDINI MEDIANTE NEGOZIAZIONE PER CONTO PROPRIO*

Commissioni contropartita diretta	0,25% Minimo: €	6,00
Obbligazioni convertibili	0,5% Minimo: €	11,00
Obbligazioni	0,5% Minimo: €	11,00
Obbligazioni di stato Italia	0,5% Minimo: €	11,00

### *RICEZIONE E TRASMISSIONE DI ORDINI - TITOLI OBBLIGAZIONARI*

Commissioni prenotazione BOT fino a 80 giorni	0,03%	
Commissioni prenotazione BOT da 81 a 140 giorni	0,05%	
Commissioni prenotazione BOT da 141 a 270 giorni	0,1%	
Commissioni prenotazione BOT da 271 a 5 anni	0,15%	
Obbligazioni	0,15% Minimo: €	6,00
Obbligazioni di stato Italia	0,15% Minimo: €	6,00
Obbligazionario estero	0,15% Minimo: €	6,00
Altri mercati esteri / Obbligazioni	0,15% Minimo: €	6,00
Altri mercati esteri / Obbligazioni convertibili	0,5% Minimo: €	11,00
Altri mercati esteri / Obbligazioni di Stato	0,15% Minimo: €	6,00
Non quotati esteri / Obbligazioni	0,15% Minimo: €	6,00
Non quotati esteri / Obbligazioni convertibili	0,15% Minimo: €	6,00
Non quotati esteri / Obbligazioni di Stato	0,15% Minimo: €	6,00
Fuori mercato / Obbligazioni	0,5% Minimo: €	11,00
Mercato Italiano / Obbligazioni	0,15% Minimo: €	6,00
Mercato Italiano / Obbligazioni convertibili	0,15% Minimo: €	6,00
Mercato Italiano / Obbligazioni di Stato	0,15% Minimo: €	6,00
Non quotati Italia / Obbligazioni	0,15% Minimo: €	6,00
Non quotati Italia / Obbligazioni convertibili	0,15% Minimo: €	6,00
Non quotati Italia / Obbligazioni di Stato	0,15% Minimo: €	6,00
Commissioni raccolta ordini BOT fino a 80 giorni	0,05% Minimo: €	6,00
Commissioni raccolta ordini BOT da 81 a 170 giorni	0,1% Minimo: €	6,00
Commissioni raccolta ordini BOT da 171 a 330 giorni	0,2% Minimo: €	6,00
Commissioni raccolta ordini BOT da 331 a 5 anni	0,3% Minimo: €	6,00

#### **RICEZIONE E TRASMISSIONE DI ORDINI - AZIONI ED ALTRI STRUMENTI FINANZIARI**

Commissioni negoziazione derivati / Future BTP	€	25,82
Opzioni isoalfa	0,5% Minimo: €	11,00
Futures S&PMIB	€	25,82
Minifutures S&PMIB	€	15,49
Opzioni S&PMIB	€	25,82
Stock future	€	25,82
Commissioni raccolta ordini / Covered Warrant	0,325% Minimo: €	11,00
Diritti	0,325% Minimo: €	11,00
Fondi	0,325% Minimo: €	11,00
Warrant	0,325% Minimo: €	11,00
Mercato Italiano / Azioni	0,325% Minimo: €	11,00
Mercato Italiano / Fondi	0,325% Minimo: €	11,00

#### **RICEZIONE E TRASMISSIONE DI ORDINI - AZIONI ED ALTRI STRUMENTI FINANZIARI MERCATI ESTERI**

Mercato Austriaco / Azioni	0,325% Minimo: €	50,00
Mercato Belga / Azioni	0,325% Minimo: €	25,00
Mercato Britannico / Azioni	0,325% Minimo: €	45,00
Mercato Candese / Azioni	0,325% Minimo: €	70,00
Mercato Danese / Azioni	0,325% Minimo: €	51,00

Mercato Finlandia / Azioni	0,325% Minimo: €	50,00
Mercato Francese / Azioni	0,325% Minimo: €	25,00
Mercato Giapponese / Azioni	0,325% Minimo: €	35,00
Mercato Greco / Azioni	0,325% Minimo: €	55,00
Mercato Honk Kong / Azioni	0,325% Minimo: €	40,00
Mercato Norvegese / Azioni	0,325% Minimo: €	57,00
Mercato Olandese / Azioni	0,325% Minimo: €	25,00
Mercato Portoghese / Azioni	0,325% Minimo: €	45,00
Mercato Spagnolo / Azioni	0,325% Minimo: €	55,00
Mercato Svedese / Azioni	0,325% Minimo: €	57,00
Mercato Svizzero / Azioni	0,325% Minimo: €	50,00
Mercato Tedesco / Azioni	0,325% Minimo: €	25,00
Nasdaq / Azioni	0,325% Minimo: €	28,00
Nyse / Azioni	0,325% Minimo: €	28,00
Mercato Tedesco / Fondi	0,325% Minimo: €	25,00
Altri mercati esteri / Fondi	0,325% Minimo: €	25,00

### COMMISSIONI DI GESTIONE

Commissione di Consulenza Avanzata - profilo di rischio basso (annuale con addebito trimestrale)	0,6%
Commissione di Consulenza Avanzata - profilo di rischio medio-basso (annuale con addebito trimestrale)	0,8%
Commissione di Consulenza Avanzata - profilo di rischio medio-alto (annuale con addebito trimestrale)	0,9%
Commissione di Consulenza Avanzata - profilo di rischio alto (annuale con addebito trimestrale)	1%
Comunicazione variazione condizioni	€ 0,00
Diritti custodia semestrali: Obbligazioni Italia	€ 0,00
Diritti custodia semestrali: Obbligazioni estere	€ 0,00
Diritti custodia semestrali: Titoli di stato e garant.	€ 0,00
Diritti custodia semestrali: Derivati	€ 0,00
Diritti custodia semestrali: Azioni estere	€ 0,00
Diritti custodia semestrali: Azioni Italia	€ 0,00

### SPESE

Spese estinzione polizza	€ 0,00
Spese di negoziazione / Eseguito normale	€ 2,30
Spese operazioni di gestione / Giro titoli tra Polizze	€ 0,00
Spese per ricerca e copia documentazione	massimo € 200,00
Trasferimento ad altro istituto	€ 0,00
Stacco cedole	€ 2,60
Stacco dividendi	€ 2,60
Rimborso titoli	€ 0,00
Stampa elenco condizioni	€ 2,00
Documentazione periodica trasparenza / posta ordinaria	€ 1,00
Documentazione periodica trasparenza / casellario	€ 0,00
Documentazione periodica trasparenza / elettronica	€ 0,00

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 titoli

In giornata

## 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. 60 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente.

### Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca, presso la Sede, in viale delle Magnolie, n. 1 – 38062 Arco (TN) oppure all'indirizzo di posta elettronica [reclami@cr-altogarda.net](mailto:reclami@cr-altogarda.net) o all'indirizzo di posta elettronica certificata [info@pec.cr-altogarda.net](mailto:info@pec.cr-altogarda.net), che risponderà entro 30 giorni dal ricevimento.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 30 giorni, prima di ricorrere al giudice è tenuto a rivolgersi a:

- 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)
- o ad altro organismo di mediazione convenuto tra le parti.

## 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.