

DOSSIER DEDICATO AI PIANI INDIVIDUALI DI RISPARMIO

INFORMAZIONI SULLA BANCA

**CASSA RURALE ALTOGARDA - ROVERETO** – Banca di Credito Cooperativo - Società Cooperativa  
Iscritta all'Albo Nazionale delle Cooperative al n. A157602 - Iscritta all'Albo delle Banche al n. 2191 - Abi 08016.8  
Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale Banca, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari  
Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca-Credito Cooperativo Italiano SpA  
Aderente al Fondo Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo e al Fondo Nazionale di Garanzia  
Sede Legale e Direzione: 38062 ARCO (TN) Viale delle Magnolie n.1 – Sede secondaria: 38068 ROVERETO (TN) Via A. Manzoni n.1  
Iscrizione al Registro delle Imprese di Trento e Codice Fiscale n. 00105910228  
Società partecipante al Gruppo IVA Cassa Centrale Banca – P.IVA 02529020220  
tel: 0464 583211 - fax: 0464 583381 - e-mail: info@cr-altogarda.net - posta certificata: info@pec.cr-altogarda.net - sito: www.cr-ager.it

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	0,5% Minimo: €	10,33
Obbligazioni	0,5% Minimo: €	10,33
Obbligazioni convertibili	0,5% Minimo: €	10,33
Obbligazioni di stato Italia	0,5% Minimo: €	10,33

**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%	
Altri mercati esteri / Obbligazioni convertibili	0,5% Minimo: €	10,33
Altri mercati esteri / Obbligazioni	0,5% Minimo: €	10,33
Altri mercati esteri / Obbligazioni di Stato	0,5% Minimo: €	10,33
Altri mercati esteri / Azioni	0,5% Minimo: €	25,00
Obbligazionario estero	0,5% Minimo: €	10,33
Non quotati esteri / Obbligazioni convertibili	0,5% Minimo: €	10,33
Non quotati esteri / Obbligazioni	0,5% Minimo: €	10,33
Non quotati esteri / Obbligazioni di Stato	0,5% Minimo: €	10,33
Fuori mercato / Obbligazioni	0,5% Minimo: €	10,33
Mercato Italiano / Obbligazioni convertibili	0,5% Minimo: €	10,33
Mercato Italiano / Obbligazioni	0,5% Minimo: €	10,33
Mercato Italiano / Obbligazioni di Stato	0,5% Minimo: €	10,33
Non quotati Italia / Obbligazioni convertibili	0,5% Minimo: €	10,33
Non quotati Italia / Obbligazioni	0,5% Minimo: €	10,33
Non quotati Italia / Obbligazioni di Stato	0,5% Minimo: €	10,33
Internet / Obbligazioni convertibili	0,5% Minimo: €	10,33
Internet / Obbligazioni	0,5% Minimo: €	10,33
Internet / Mercato Italiano / Obbligazioni di Stato	0,5% Minimo: €	4,13
Commissioni raccolta ordini BOT fino a 80 giorni	0,05% Minimo: €	10,33
Commissioni raccolta ordini BOT da 81 a 170 giorni	0,1% Minimo: €	10,33
Commissioni raccolta ordini BOT da 171 a 330 giorni	0,2% Minimo: €	10,33
Commissioni raccolta ordini BOT da 331 a 5 anni	0,3% Minimo: €	10,33

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

Percentuale perdite Derivati	50%	
Commissioni negoziazione derivati / Future BTP	€	25,82
Futures S&P MIB	€	25,82
Minifutures S&P MIB	€	15,49
Opzioni S&P MIB	€	25,82
Opzioni isoalfa	0,5% Minimo: €	10,33
Stock future	€	25,82
Commissioni raccolta ordini / Covered Warrant	0,5% Minimo: €	10,33
Diritti	0,5% Minimo: €	7,75
Fondi	0,5% Minimo: €	10,33
Warrant	0,5% Minimo: €	10,33
Mercato Italiano / Azioni	0,5% Minimo: €	10,33
Mercato Italiano / Fondi	0,5% Minimo: €	10,33
Internet / Covered Warrant	0,175% Minimo: €	3,87
Internet / Diritti	0,175% Minimo: €	3,87
Internet / Warrant	0,175% Minimo: €	3,87

Internet / Mercato Italiano / Azioni	0,175% Minimo: €	3,87
Internet / Mercato Italiano / BOT	0,3% Minimo: €	4,13
Internet / Mercato Italiano / Fondi	0,175% Minimo: €	3,87

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

Mercato Austriaco / Azioni	0,5% Minimo: €	50,00
Mercato Belga / Azioni	0,5% Minimo: €	25,00
Mercato Britannico / Azioni	0,5% Minimo: €	45,00
Mercato Candese / Azioni	0,5% Minimo: €	70,00
Mercato Danese / Azioni	0,5% Minimo: €	51,00
Mercato Finlandia / Azioni	0,5% Minimo: €	50,00
Mercato Francese / Azioni	0,5% Minimo: €	25,00
Mercato Giapponese / Azioni	0,7% Minimo: €	35,00
Mercato Greco / Azioni	0,5% Minimo: €	55,00
Mercato Honk Kong / Azioni	0,7% Minimo: €	40,00
Mercato Norvegese / Azioni	0,5% Minimo: €	57,00
Mercato Olandese / Azioni	0,5% Minimo: €	25,00
Mercato Portoghese / Azioni	0,5% Minimo: €	45,00
Mercato Spagnolo / Azioni	0,5% Minimo: €	55,00
Mercato Svedese / Azioni	0,5% Minimo: €	57,00
Mercato Svizzero / Azioni	0,5% Minimo: €	50,00
Mercato Tedesco / Azioni	0,5% Minimo: €	25,00
Mercato Tedesco / Fondi	0,5% Minimo: €	25,00
Nasdaq / Azioni	0,5% Minimo: €	28,00
Nyse / Azioni	0,5% Minimo: €	28,00
Internet / Altri mercati esteri / Fondi	0,175% Minimo: €	3,87
Internet / Non quotati esteri / Fondi	0,175% Minimo: €	3,87
Altri mercati esteri / Fondi	0,5% Minimo: €	25,00

### **COMMISSIONI DI GESTIONE**

Diritti custodia semestrali: Obbligazioni Italia	€	10,00
Diritti custodia semestrali: Titoli di stato e garant.	€	0,00
Diritti custodia semestrali: Derivati	€	10,00
Diritti custodia semestrali: Azioni estere	€	10,00
Diritti custodia semestrali: Azioni Italia	€	10,00
Diritti custodia semestrali: Obbligazioni estere	€	10,00

### **SPESE**

Spese estinzione polizza	€	0,00
Spese di negoziazione / Eseguito normale	€	2,30
Spese operazioni di gestione / Giro titoli tra Polizze	€	0,00
Trasferimento ad altro istituto	€	0,00
Stacco cedole	€	2,60
Stacco dividendi	€	2,60

Rimborso titoli	€	0,00
Stampa elenco condizioni	€	0,00
Documentazione periodica trasparenza / posta ordinaria	€	1,00
Documentazione periodica trasparenza / casellario	€	0,00
Documentazione periodica trasparenza / elettronica	€	0,00
Comunicazione variazione condizioni	€	0,00
<b>Ricerca e copia documentazione</b>		
Archivio ottico:	€ 5,00 per documento con massimo € 200,00 per richiesta.	
Archivio cartaceo:	€ 5,00 per documento con massimo € 200,00 per richiesta.	
La commissione verrà calcolata in funzione degli effettivi costi di produzione sostenuti dalla banca.		

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
-------------------------------	-------------

## ALTRE CONDIZIONI

IMPOSTE E TASSE PRESENTI E FUTURE: a carico del cliente.

SPESE VIVE: recuperate nella misura effettivamente sostenute

PRONTI CONTRO TERMINE: tasso lordo minimo: 0.1%  
Spese: GRATIS

COLLOCAMENTO DI STRUMENTI FINANZIARI: nessuna commissione è prevista a carico della clientela per il collocamento di strumenti finanziari, salvo quanto eventualmente riportato nel relativo documento di offerta.

COLLOCAMENTO DI CONTRATTI E/O PRODOTTI ASSICURATIVI: nessuna commissione è prevista a carico della clientela per il collocamento di contratti e/o prodotti assicurativi, salvo quanto eventualmente riportato nel relativo documento di offerta.

CONSULENZA IN MATERIA DI INVESTIMENTI: per il servizio di consulenza non sono previsti oneri a carico della clientela.

COMMISSIONI MASSIME SOTTOSCRIZIONE BOT: nel caso in cui il prezzo totale di vendita, comprensivo dell'importo della ritenuta fiscale e della commissione da applicare, 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.

## 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 60 giorni dal ricevimento.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro 60 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;
- Arbitro per le Controversie Finanziarie (ACF), per quanto riguarda i servizi di investimento, con i presupposti e le modalità indicate nel sito [www.acf.consob.it](http://www.acf.consob.it) e reperibili anche nella guida pubblicata sul sito della Cassa Rurale. Si precisa che il diritto riconosciuto all'investitore di ricorrere all'Arbitro è irrinunciabile ed è sempre esercitabile anche nell'ipotesi che siano presenti nei contratti clausole che consentano di devolvere la controversia ad altri organismi di risoluzione stragiudiziale;
- Conciliatore BancarioFinanziario. 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 BancarioFinanziario (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);
- ad altro organismo di mediazione, specializzato in materia bancaria e finanziaria, iscritto nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia.

## 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.