



FOGLIO INFORMATIVO CUSTODIA E AMM.NE TITOLI SOCI - CONSULENZA

INFORMAZIONI SULLA BANCA

BANCA POPOLARE DI LAJATICO S.C.p.A.

Sede legale: 56030 LAJATICO (PISA) – VIA GUELF, 2

Sede amministrativa: 56030 LAJATICO (PISA) – VIA GUELF, 2

Numero Verde: 800860065 – Tel. 0587-640511 – Fax. 0587-640540 - Codice ABI: 5232-4

Indirizzo Internet: www.bplajatico.it - Indirizzo di posta elettronica: bplajatico@bplajatico.it

Numero di iscrizione all'Albo delle banche presso la Banca d'Italia: 1273.20

Numero di iscrizione al Registro delle imprese: 00139860506

Sistemi di garanzia cui la banca aderisce: FONDO INTERBANCARIO DI TUTELA DEI DEPOSITI e 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 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.

1) NEGOZIAZIONE DI STRUMENTI FINANZIARI

Commissioni massime per BOT prenotati per valuta giorno asta

Commissioni per BOT aventi durata residua pari o inferiore ad 80 giorni 0,03%

Commissioni per BOT aventi durata compresa tra 81 e 140 giorni 0,05%

Commissioni per BOT aventi durata compresa tra 141 e 270 giorni 0,05%

Commissioni per BOT aventi durata compresa tra 271 giorni e 5 anni 0,08%

Nessuna commissione rispetto al prezzo ufficiale d'asta sarà richiesta per le sottoscrizioni di titoli di Stato diversi dai

BOT. Inoltre la Banca non addebiterà alcuna spesa per singole operazioni svolte su titoli di Stato acquisiti in asta. Per le operazioni di pronti contro termine viene addebitato un onere di massimo 5,00Euro.

2) RICEZIONE E TRASMISSIONE DI ORDINI

Commissioni massime su BOT (MOT-Segmento DomesticMOT)

Commissioni su BOT aventi durata originaria pari o inferiore a 80 giorni	0,05% Minimo: €	5,00
Commissioni su BOT aventi durata originaria compresa tra 81 e 170 giorni	0,1% Minimo: €	5,00
Commissioni su BOT aventi durata originaria compresa tra 171 e 330 giorni	0,1% Minimo: €	5,00
Commissioni su BOT aventi durata originaria pari o superiore a 331 giorni	0,15% Minimo: €	5,00

Commissioni massime su Altri titoli di Stato e Obbligazioni

Commissioni su altri titoli di Stato e obbligazionari quotati (MOT-Segmento DomesticMOT)	0,25% Minimo: €	5,00
Commissioni su titoli di Stato e obbligazionari quotati (MOT-Segmento Euromot, Extramot, EuroTlx, Hi-mtf)	0,25% Minimo: €	12,00
Commissioni su titoli obbligazionari non quotati	0,35% Minimo: €	5,00

Commissioni massime su Titoli Azionari e Afferenti

Commissioni su titoli azionari e afferenti titoli azionari (MTA, MIV, SEDEX, TAH, ETFPLUS)	0,35% Minimo: €	18,00
Commissioni su titoli azionari esteri o titoli negoziati su internalizzatori sistematici	0,7% Minimo: €	29,00

Per i titoli azionari esteri, nel caso in cui il minimo commissionale applicato dal broker sia superiore al controvalore delle commissioni applicate dalla Banca, verrà addebitato al cliente l'importo richiesto dalla controparte, variabile in funzione della sede di esecuzione. Alla data attuale il minimo commissionale varia dai 29,00 euro ai 230,00 euro del mercato di Hong Kong. Eventuali tasse richieste dai singoli paesi saranno applicate, se pertinenti

Altro

Commissioni massime sulla ricezione e trasmissione di ordini concernenti altri tipo di strumenti finanziari, prodotti derivati e/o warrant	0,35% Minimo: €	18,00
Commissioni per ordini Acquisto/Vendita ineseguiti	non prevista	

Le predette commissioni, comprensive di quelle pretese da altro intermediario, saranno evidenziate nella "Nota informativa" che sarà inviata ad ogni operazione. Per ogni singola operazione sarà addebitato un onere di massimo 5,00 Euro. Per i titoli denominati in divisa diversa dall'Euro, il cambio eventualmente applicato sarà quello spot rilevato sul mercato Forex al momento della esecuzione della negoziazione.

3) ESECUZIONI ORDINI PER CONTO DELLA CLIENTELA

Per la presentazione del servizio vengono applicate le stesse commissioni indicate al punto 2), maggiorate delle eventuali spese

4) COLLOCAMENTO

Per la prestazione del servizio di collocamento delle quote di fondi comuni di investimento, sicav e polizze assicurative e finanziarie, la Banca non richiede alcuna commissione, limitandosi all'addebito di quelle stabilite dalla società. Per il collocamento degli altri strumenti finanziari sarà addebitato un onere di massimo 5,00 Euro

5) TRADING ON LINE (previa contrattualizzazione del servizio)

Commissioni massime su titoli azionari Usa (Nyse, Nasdaq)	0,7% Minimo: €	29,00
Commissioni massime su titoli di Stato e obbligazionari quotati (Mot Segmento Euromot, Extramot, EuroTlx, Hi-mtf)	0,15% Minimo: €	12,00
Commissioni massime su titoli azionari ed afferenti titoli azionari (MTA, MIV, SEDEX, TAH, ETFPLUS)	0,15% Minimo: €	5,00 Massimo: € 19,95
Commissioni massime su titoli di Stato e obbligazionari	0,15% Minimo: €	5,00

quotati (MOT, Segmento DomesticMOT)

6) CONSULENZA

Per la prestazione del servizio di consulenza la Banca non percepisce alcuna commissione

7) SPESE DI CUSTODIA, GESTIONE E AMMINISTRAZIONE semestrale

Titoli di Stato Italiani	€	5,00
Azioni / Obbligazioni di altri emittenti	€	25,00

8) ALTRE SPESE

Spese su Rimborsi / Stacco dividendi	€	2,00
Spese su Rimborsi / Stacco cedole	€	2,00
Spese su Rimborsi / Stacco cedole Titoli di Stato italiani	€	0,00
Spese su Rimborsi Titoli scaduti	€	0,00
Spese su scarico covered warrant	€	0,00
Spese conferimento titoli da altri Istituti	€	0,00
Spese su Operazione sul Capitale / Scissione (frazionamento)	€	5,00
Spese su Operazione sul Capitale / Conversione azionario gratuito	€	5,00
Spese su Operazione sul Capitale / Conversione azionario a pagam.	€	5,00
Spese su Operazione sul Capitale / Raggruppamento titoli azionari	€	5,00
Spese su Operazione sul Capitale / Raggruppamento titoli obbligazionari	€	5,00
Spese su Operazione sul Capitale / Adesione aum.cap. gratuito	€	5,00
Spese su Operazione sul Capitale / Adesione aum.cap. pagamento	€	5,00
Spese su Operazione sul Capitale / Aum.cap.gratuito: car.diritti	€	5,00
Spese su Operazione sul Capitale / Aum.cap.pagamento: car.diritti	€	5,00
Spese su Operazione sul Capitale / Conversione warrant	€	5,00
Produzione/invio Documentazione Periodica Trasparenza	€	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.

Per i titoli denominati in divisa diversa dall'euro, il cambio eventualmente applicato per le singole operazioni amministrative (incasso cedole, dividendi, rimborsi titoli, etc.) sarà il Fixing ufficiale Bce del giorno stesso delle operazioni

Trasferimento titoli ad altri istituti: la Banca procederà esclusivamente al recupero delle spese applicate da soggetti terzi intervenuti nell'operazione

Imposta di bollo su estratto conto titoli: nella misura stabilita, tempo per tempo, dall'Amministrazione Finanziaria.

GIORNI

Giorni Valuta Rimborso Cedole	1 giorno lavorativo
Giorni Valuta Rimborso Dividendi	1 giorno lavorativo
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

Entro 10 giorni lavorativi da quando viene richiesta l'operazione.

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 Popolare di Lajatico Società Cooperativa per Azioni - Ufficio Reclami - Via Guelfi, 2 – 56030 Lajatico – PI - , fax 0587 640540, posta elettronica: compliance@bplajatico.it ; PEC: bplajatico@pec.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 scritture contabili.
Gestione accentrata	Modalità di gestione "in monte" degli strumenti finanziari, de materializzati e non, presso società autorizzate.