

## **Foglio informativo n. 3.01.01. Deposito titoli e strumenti finanziari. Deposito titoli e strumenti finanziari a custodia ed amministrazione.**

### **Informazioni sulla banca.**

#### **Intesa Sanpaolo Private Banking S.p.A.**

Sede Legale e Amministrativa: Via Hoepli 10 – 20121 Milano

Sito Internet: [www.intesasanpaoloprivatebanking.it](http://www.intesasanpaoloprivatebanking.it)

Iscritta all'Albo delle Banche al n° 5554

Socio Unico, Direzione e Coordinamento: Intesa Sanpaolo S.p.A. e appartenente al Gruppo Bancario "Intesa Sanpaolo", iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari.

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

Numero di iscrizione al Registro delle Imprese di Milano e codice fiscale 00460870348

Partita IVA 06075800158

Codice A.B.I. 3239.1

### **Che cos'è il deposito titoli e strumenti finanziari.**

Il Deposito Titoli e Strumenti Finanziari (Deposito Amministrato – D.A.) è un servizio attraverso il quale la banca custodisce e/o amministra, per conto del cliente, titoli e strumenti finanziari in genere, cartacei o dematerializzati (azioni, obbligazioni, titoli di Stato, quote di fondi comuni di investimento, ecc.). Poichè buona parte dei titoli e degli strumenti finanziari è attualmente "dematerializzata", il "deposito" consiste in una "registrazione contabile" fatta dalla Banca.

La Banca registra in entrata o in uscita gli acquisti o le vendite e cura l'amministrazione dei diritti relativi ai titoli e strumenti finanziari presenti nel Deposito stesso.

Per aprire un Deposito Titoli e Strumenti Finanziari, il cliente deve avere prima stipulato con la Banca un contratto di "Prestazione di Servizi di Investimento".

### **Deposito titoli a custodia ed amministrazione: caratteristiche.**

In base al contratto la banca **custodisce ed 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, versamento di decimi) e in generale alla tutela dei diritti inerenti ai titoli stessi.

Nello svolgimento del servizio la banca, su autorizzazione del cliente medesimo, può subdepositare i titoli e gli strumenti finanziari presso organismi di deposito centralizzato ed altri depositari autorizzati.

### **Principali condizioni economiche.**

La Banca accredita o addebita le somme che, rispettivamente, siano da essa dovute al Cliente o che siano ad essa dovute dal Cliente in relazione ai titoli e agli strumenti finanziari presenti nel deposito.

#### **Spese fisse.**

##### **Commissione di gestione ed amministrazione – semestrale.**

D.A. contenente fondi comuni del Gruppo Intesa Sanpaolo	Esente
D.A. contenente titoli emessi da società del Gruppo Intesa Sanpaolo	Esente
D.A. contenente B.O.T. e titoli di Stato (*)	€ 10,00
D.A. contenente altri titoli Italia (*)	€ 50,00
D.A. contenente altri titoli esteri (*)	€ 80,00

(\*) anche se in aggiunta ai titoli indicati ai punti precedenti

Le commissioni di gestione ed amministrazione **semestrali** saranno addebitate, con valuta del 1° giorno lavorativo dei mesi di giugno e dicembre se, anche solo per una parte dei precedenti semestri di dicembre/maggio o giugno/novembre, il D.A. avrà contenuto titoli.

#### Commissione di gestione ed amministrazione – mensile.

Se il D.A. è collegato al Servizio Private Top, in sostituzione della commissione semestrale di gestione ed amministrazione, è prevista una commissione **mensile** di gestione e amministrazione del deposito, indipendentemente dagli strumenti finanziari contenuti nel deposito stesso.

La commissione viene addebitata mensilmente con valuta 1° giorno lavorativo del mese successivo a quello di riferimento, ed è pari a 50,00 €.

#### Imposta di bollo (attualmente prevista) – trimestrale.

Persone fisiche	€ 8,55
Altri soggetti	€ 18,45

L'imposta si applica in forma diversa qualora il valore del Deposito sia inferiore a Euro 1.000. In tal caso l'imposta ordinaria è attualmente stabilita dallo Stato in Euro 1,81 per esemplare di "comunicazione" prodotta dalla Banca.

#### Spese variabili.

##### Servizi su Titoli Italia.

##### Incasso cedole e rimborso titoli di stato.

Commissioni Incasso cedole titoli di stato	Esente
Valuta accredito dividendi/cedole/rimborsi	0 gg. ( lavorativo successivo rispetto alla valuta riconosciuta alla banca)

##### Incasso cedole e rimborso titoli e incasso dividendi con o senza emissione di certificazione.

Comm. Incasso cedole/dividendi Italia	Esente
Comm. Incasso rimborsi titoli Italia	Esente
Valuta accredito dividendi/cedole/rimborsi	1 gg. ( lavorativo successivo rispetto alla valuta riconosciuta alla banca)

##### B.O.T. in asta.

Comm. Bot in asta durata fino a 80 gg	0,5%
Comm. Bot in asta durata fino a 170	1%
Comm. Bot in asta durata fino a 330 gg	2%
Comm. Bot in asta durata oltre 330 gg	3%
Valuta di addebito	Giorno di regolamento dell'asta

##### Altri Titoli di Stato emessi in Italia in asta.

Prezzo	Ufficiale di asta
Valuta di addebito	Giorno di regolamento dell'asta

##### "Compenso titoli" per conto di clientela non istituzionale.

- Consegna o ritiro a/da altri intermediari italiani od esteri, di titoli di ogni specie quotati e non quotati da prelevare o immettere sul D.A. del Cliente. Per ogni «codice titolo»:

Commissione di consegna (senza pagamento-against)	Esente
Commissione di consegna (contro pagamento-against)	€ 51,00
Rimborso spese per consegna materiale titoli	0,30 %
Minimo Rimborso spese per consegna materiale	€ 51,00
Massimo Rimborso spese per consegna materiale	€ 258,00

##### Ritiro materiale dei propri titoli dal D.A.

- Per ogni partita di titoli di ogni specie e con lo stesso codice:

Comm. Prelievo materiale titoli Italia	€ 25,00
--	---------

##### Operazioni Varie di cui la Banca non è "cassa incaricata":

- Conversioni, aumenti di capitale, raggruppamenti, frazionamenti, fusioni, incorporazioni, recessi, scissioni, cambio certificati, esercizio warrant, offerte pubbliche di acquisto, offerte pubbliche di scambio.

Commissioni Operazioni varie su titoli Italia	€ 15,00
---	---------

**Altri servizi su titoli:**

- Tramutamento azioni di risparmio, apposizione/cancellazione di vincoli e trasferimento di azioni/obbligazioni tra le parti, da applicare su ogni partita di titoli con lo stesso “codice titolo” e “codice intestatario.
- Successioni - Commissione da applicare per ognuno dei seguenti eventi: - Adempimenti connessi a titoli depositati presso Monte Titoli;- Adempimenti connessi a titoli non accentrati (reintestazione o sostituzione del titoli); - Trasmissione materiale dei titoli all’Emittente.

Commissione servizi diversi su titoli italiani	€ 100,00
--	----------

**Servizi su Titoli Esteri.**
**Incasso cedole e rimborso titoli e incasso dividendi con o senza emissione di certificazione.**

Comm. Incasso cedole/dividendi esteri	Esente
Comm. Incasso rimborsi titoli esteri	Esente
Valuta accreditato div/ced/rimborsi	1 gg. ( lavorativo successivo rispetto alla valuta riconosciuta alla banca)

**“Compenso titoli” per conto di clientela non istituzionale:**

- Consegna o ritiro a/da altri intermediari italiani od esteri, di titoli di ogni specie quotati e non quotati da prelevare o immettere sul D.A. del Cliente. Per ogni «codice titolo»:

Comm. Consegna (senza pagamento-free)	Esente
Comm. Consegna (contro pagamento-against)	€ 77,00
Rimborso spese consegna materiale titoli	0,30 %
Minimo Rimborso spese per consegna materiale	€ 51,00
Massimo Rimborso spese per consegna materiale	€ 258,00

**Ritiro materiale dei propri titoli dal D.A.:**

- Per ogni partita di titoli di ogni specie e con lo stesso codice:

Comm. Prelievo materiale titoli esteri	€ 51,00
--	---------

**Operazioni Varie di cui la Banca non é “cassa incaricata”:**

- Conversioni, aumenti di capitale, raggruppamenti, frazionamenti, fusioni, incorporazioni, recessi, scissioni, cambio certificati, esercizio warrant

Commissioni Operazioni varie su titoli esteri	€ 15,00
---	---------

**Altri servizi su titoli:**

- Intestazione/disintestazione azioni, da applicare su ogni partita di titoli con lo stesso “codice titolo” e “codice intestatario”
- Successioni - Commissione da applicare per ognuno dei seguenti eventi: - Adempimenti connessi a titoli presso depositarie; - Adempimenti connessi a titoli non accentrati (reintestazione o sostituzione del titoli); - Trasmissione materiale dei titoli all’Emittente.

Commissione servizi diversi su titoli esteri	€ 100,00
--	----------

**Altre condizioni economiche.**
**Spese tenuta conto.**

Spese emissione rendicontazione – cartacea	€ 0,70
Spese emissione comunicazioni di legge – cartacea	€ 0,70
Spese emissione rendicontazione - on line (*)	Esente
Spese emissione comunicazioni di legge - on line (*)	Esente

(\*) disponibile per i soli titolari di contratto “servizi Via Internet, cellulare e telefono” canale internet banking.

**Cambio.**

E’ applicato il “CAMBIO OPERATIVO UNICO” contro Euro, determinato giornalmente dalla Banca, compreso tra il prezzo minimo e massimo (Denaro/Lettera) in base alle quotazioni del mercato internazionale alle ore 13.00 e riscontrabile sulle pagine Reuters o da analogo sistema informativo internazionale.

**Spese su operazioni che prevedono l’applicazione del Cambio.**

Commissione intervento	1,50 %
Minimo commissione intervento	€ 3,50

**Altre Condizioni Economiche per la Prestazione di Servizi di Investimento: Negoziazione conto proprio – Esecuzione di ordini per conto dei clienti – Ricezione e Trasmissione di ordini.**
**Compravendita di titoli italiani ed esteri.**
**Titoli di stato e obbligazioni quotate su mercati regolamentati o organizzati italiani ed altre obbligazioni non quotate.**

Titoli di stato con durata Fino a 90 giorni	2%
Titoli di stato con durata Fino a 180 giorni	3%
Titoli di stato con durata Fino a 366 giorni	3,5%
Titoli di stato con durata residua oltre un anno	5%

Obbligazioni di ogni tipo	5‰
"Minimo" per ogni compravendita	€ 10,00
Valuta di accredito o di addebito	Giorno di regolamento
<b>Azioni, warrant, covered warrant, fondi, ETF o diritti di opzione quotati su mercati regolamentati o organizzati italiani.</b>	
Commissioni sui prezzi di mercato	7‰
"Minimo" per ogni compravendita:	
Azioni, warrant e altri strumenti in "partita di borsa"	€ 10,00
Warrant in "spezzature"	€ 10,00
Diritti in "partita di borsa"	€ 5,16
Valuta di accredito o di addebito	Giorno di regolamento
<b>Azioni, warrant, covered warrant, fondi, ETF o diritti di opzione quotati su sedi di esecuzione estere.</b>	
Commissioni sui prezzi di mercato	7‰
"Minimo" per ogni compravendita	Tra 30 e 200 € secondo la borsa di quotazione
Valuta di accredito o di addebito	Giorno di regolamento
<b>Covered warrant emessi da Banca Imi.</b>	
Commissioni sui prezzi di mercato	2‰
"Minimo" per ogni compravendita	€ 2,58
Valuta di accredito o di addebito	Giorno di regolamento
<b>Ordini revocati o ineseguiti.</b>	
Commissione per ogni ordine di compravendita impartito, poi revocato o modificato dal Cliente (prima dell'esecuzione) o non eseguito per qualsiasi motivo	Esente
<b>Spese su operazioni che prevedono l'applicazione del Cambio.</b>	
Commissione intervento	1,50 ‰
Minimo commissione intervento	€ 3,50
<b>Cambio.</b>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Quotazione Denaro/Lettera "in Durante" della Banca per negoziazioni con valuta di regolamento fino a 3 giorni</li> <li>• "CAMBIO OPERATIVO UNICO" per negoziazioni con valuta di regolamento superiore a 3 giorni</li> </ul>	
<b>Spese applicate a lettere e note di eseguito.</b>	
Per ogni lettera di eseguito emessa postale	€ 2,00
Per ogni lettera di eseguito emessa on line (*)	Esente
Per ogni "nota" emessa postale	€ 2,00
Per ogni "nota" emessa on line (*)	Esente
(*) disponibile per i soli titolari di contratto "servizi di banca diretta internet banking".	

### Altre condizioni economiche applicate dal 04.10.2010.

A seguito delle modifiche che la Banca introdurrà dal 04.10.2010 alla propria "Strategia di Trasmissione ed Esecuzione degli ordini", le condizioni sulle operazioni di compravendita di strumenti finanziari saranno modificate come segue.

### Altre Condizioni Economiche per la Prestazione di Servizi di Investimento: Negoziazione conto proprio – Esecuzione di ordini per conto dei clienti – Ricezione e Trasmissione di ordini.

#### Commissioni sui prezzi di eseguito nelle compravendite di strumenti finanziari quotati sui mercati regolamentati, MTF o internalizzati dall'intermediario di mercato.

##### Titoli di stato italiani.

con durata Fino a 90 giorni	2,00‰
con durata Fino a 180 giorni	3,00‰
con durata Fino a 366 giorni	3,50‰
con durata residua oltre un anno	5,00‰
Minimo per ogni compravendita	€ 7,00
Minimo su "spezzature" da ridenominazione	€ 5,00

##### Titoli di stato esteri.

Qualsiasi sia la sede di negoziazione	5,00‰
Minimo per ogni compravendita	€ 7,00
Minimo su "spezzature" da ridenominazione	€ 5,00

<b>Obbligazioni italiane ed estere.</b>	
Emesse da Intesa Sanpaolo	5,00‰
Minimo per ogni compravendita	€ 7,00
Emesse da altri emittenti	5,00‰
Minimo per ogni compravendita	€ 7,00
<b>Azioni, warrant, covered warrant, fondi, ETF, Certificates, diritti di opzione e altri strumenti assimilabili.</b>	
Negoziati su sedi di esecuzione italiane	6,00‰
Minimo per ogni compravendita	€ 5,00
Negoziati su sedi di esecuzione estere	6,00‰
Minimo per ogni compravendita	€ 0,00
<b>Covered warrant e Certificates emessi da Banca Imi.</b>	
Qualsiasi sia la sede di negoziazione	2,00‰
Minimo per ogni compravendita	€ 1,00
<b>Operazioni su Derivati quotati italiani.</b>	
Commissione fissa per singolo contratto acquistato e/o venduto:	
Future FTSE/MIB	€ 27,70
Mini Future FTSE/MIB	€ 17,70
Future FTSE/MIB Dividend	€ 17,70
Opzione FTSE/MIB	€ 27,70
Stock Options	1,65‰
Minimo per ogni compravendita	€ 10,00
Stock Futures	2,50‰
Minimo per ogni compravendita	€ 7,70
Commissione fissa per singolo contratto di opzione esercitato/assegnato	€ 5,00
Interessi di mora	T.U.R. + 4 punti
<b>Spese su operazioni che prevedono l'applicazione del Cambio.</b>	
Commissione intervento	1,50 ‰
Minimo commissione intervento	€ 3,50
<b>Cambio.</b>	
Negoziazioni con valuta di regolamento fino a 3 giorni	Cambio "in Durante"
Negoziazioni con valuta di regolamento superiore a 3 giorni	Cambio Operativo Unico
<b>Valuta.</b>	
Di accredito o di addebito	Giorno di regolamento
<b>Spese applicate a lettere e note di eseguito.</b>	
Per ogni lettera di eseguito emessa postale	€ 2,00
Per ogni lettera di eseguito emessa on line (*)	Esente
Per ogni "nota" emessa postale	€ 2,00
Per ogni "nota" emessa on line (*)	Esente
(*) disponibile per i soli titolari di contratto "servizi Via Internet, cellulare e telefono" - canale internet banking.	
<b>Ordini revocati o ineseguiti.</b>	
Commissione per ogni ordine di compravendita impartito, poi revocato o modificato dal Cliente (prima dell'esecuzione) o non eseguito per qualsiasi motivo	Esente

In caso di ordine valido per più di una giornata di borsa, i minimi commissionali indicati sono applicati per ogni data di esecuzione dell'ordine, anche se eseguito in modo frazionato.

Le commissioni sopra riportate sono quelle applicate dalla Banca, alle quali devono essere aggiunti i costi di esecuzione addebitati dall'Intermediario che esegue gli ordini. Detti costi sono disponibili in filiale a richiesta del cliente, e sulla pagina riservata del sito internet della banca per i clienti che abbiano sottoscritto il contratto servizi via internet, cellulare e telefono.

Le commissioni applicate dalla Banca e i costi addebitati dall'Intermediario verranno riportati distintamente sulla nota di eseguito.

## Recesso e reclami.

### Recesso dal contratto.

Il Cliente e la Banca possono recedere in qualunque momento dal contratto mediante comunicazione scritta da darsi con preavviso di 15 giorni lavorativi.

**Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale.**

La chiusura del rapporto è possibile nel giorno della richiesta, fermo restando che il rapporto può essere estinto solo dopo:

- il ritiro dell'eventuale giacenza di titoli materiali, che possono anche NON essere depositati presso le Casse della Filiale ove è radicato il rapporto;
- la vendita o giro/trasferimento su altro rapporto o controparte di tutti i titoli o strumenti finanziari dematerializzati.

**Reclami e procedure di risoluzione stragiudiziale delle controversie.**

Il Cliente può presentare un reclamo alla Banca con lettera indirizzata per posta ordinaria a "**Intesa Sanpaolo Private Banking - Ufficio Reclami - via Hoepli 10 - 20121 Milano**", o inviata per posta elettronica alla casella **ISPBUfficioReclami@intesaspaoloprivate.it**, o consegnata allo sportello dove è intrattenuto il rapporto.

Se il Cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro 30 giorni, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi:

- all'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;
- o al Conciliatore BancarioFinanziario, anche in assenza di preventivo reclamo.

Per ulteriori informazioni il cliente può consultare la sezione "Reclami, ricorsi e conciliazione" del Documento sui principali diritti del Cliente, a disposizione presso tutte le Filiali e sul sito internet della Banca.

**Legenda.**

<b>Strumenti Finanziari</b>	In sintesi, per strumento finanziario si intende qualsiasi titolo o valore mobiliare quali ad esempio: obbligazioni, azioni, quote di fondi, azioni di SICAV, certificates, warrant, covered warrant, opzioni, diritti, futures. La definizione puntuale è riscontrabile al comma 2 dell'art. 1 del Testo unico delle disposizioni in materia di intermediazione finanziaria - (D.Lgs 58/1998 e succ. aggiornamenti)
<b>Compenso titoli</b>	La consegna o il ritiro a/daltri intermediari, italiani o esteri, di titoli di qualsiasi specie
<b>- senza pagamento "FREE"</b>	Operazione che prevede la sola movimentazione della partita di titoli
<b>- contro pagamento "AGAINST"</b>	Operazione che prevede, oltre alla movimentazione della partita di titoli, anche il regolamento del controvalore della stessa
<b>Commissione di intervento</b>	La commissione che viene percepita per qualsiasi negoziazione (acquisto o vendita) di divisa estera.
<b>Cambio "in durante"</b>	E' il cambio (Denaro o Lettera) praticato dalla banca al momento dell'esecuzione dell'operazione e riferito all'entità dell'operazione stessa
<b>Cambio Operativo Unico</b>	E' il cambio determinato giornalmente dalla Banca, compreso tra il prezzo minimo e massimo (Denaro/Lettera) in base alle quotazioni del mercato internazionale alle ore 13.00 e riscontrabile sulle pagine Reuters o da analogo sistema informativo internazionale