

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca di Credito Cooperativo di Brescia – Società Cooperativa
Sede Legale: via Reverberi 1, angolo via Oberdan – 25128 BRESCIA
Sede Amministrativa e Direzione Generale: via Brescia 118 – 25075 NAVE (BS)
Tel.: 030.25391 - Fax: 030.2537695
Email: info@creditocooperativodibrescia.it Sito internet: www.bccbrescia.it
PEC: segreteria@pec.creditocooperativodibrescia.it
Registro delle Imprese della CCIAA di Brescia: 00385040175 n. REA: BS-14578
Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 2418.2.0 - cod. ABI 8692.6
Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A159293
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 di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo.
Società partecipante al Gruppo IVA Cassa Centrale Banca – P.IVA 02529020220 con codice destinatario ZS100U1

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DEL SERVIZIO

La custodia e amministrazione di strumenti finanziari è un contratto con il quale 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 ai 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 la prestazione dei servizi e delle attività di investimento in strumenti finanziari.

Il rischio principale per il cliente è costituito dalla variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio), ove contrattualmente previsto e comunque in presenza di un giustificato motivo.

Ulteriore rischio è rappresentato dal rischio di controparte, cioè dall'eventualità che la banca non sia in grado di rimborsare al cliente, in tutto o in parte, i crediti derivanti dalla prestazione del servizio. Per questa ragione la banca aderisce al Fondo Nazionale di Garanzia, che assicura a ciascun depositario (cliente) una copertura fino a 20.000 euro per i crediti 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.

COMMISSIONI E SPESE**Commissioni consulenza di portafoglio base**

	Esente fino al 31/12/2026
Commissione annuale consulenza di portafoglio base	Dal 01/01/2027: 1% Applicata con frequenza trimestrale al portafoglio medio del periodo valorizzato ai prezzi di carico

Spese gestione e amministrazione titoli per ogni semestre

Titoli di Stato	€	10,00
Altri titoli	fino a €	0,01: € 0,00
	fino a €	10.000,00: € 0,00
	fino a €	50.000,00: € 0,00
	fino a €	100.000,00: € 0,00
	oltre: €	0,00
Importo massimo spese gestione e amministrazione titoli per ogni semestre	€	0,00

Commissioni aste BOT

BOT con scadenza fino a 80 giorni	0,03%
BOT con scadenza da 81 giorni a 170 giorni	0,05%
BOT con scadenza da 171 giorni a 330 giorni	0,1%
BOT con scadenza oltre i 330 giorni	0,15%

Commissioni raccolta ordini - Sportello

Di seguito vengono riportate le commissioni massime applicate al servizio di negoziazione titoli per le operazioni disposte allo sportello; in funzione della sede di esecuzione, come previsto nel documento "Strategia di trasmissione ed esecuzione degli ordini", potrebbero essere applicate al singolo ordine condizioni più favorevoli.

Commissioni azioni/ETF Italia (massime) su mercato CHI-X	0,23% Massimo: € 300,25
Commissioni azioni/ETF Italia (massime) su mercato Italia	0,2% Massimo: € 300,00
Commissioni azioni/ETF Estero (massime)	0,2% Massimo: € 300,00
Obbligazioni e Titoli di Stato	0,2% Massimo: € 700,00
Prestiti Obbligazionari BCC Brescia	0,05% Massimo: € 150,00
Emissione contabile - fissato bollato eseguito	€ 5,00
Emissione contabile - fissato bollato eseguito PCT	€ 10,00
Emissione contabile - ordine non eseguito	€ 0,00
Emissione contabile - ordine revocato	€ 0,00

Altre spese

Operazioni sul capitale	€ 2,58
Commissioni stacco cedole	€ 0,00
Commissioni stacco dividendi	€ 0,00
Commissioni rimborso titoli	€ 0,00
Commissioni su rimborsi in valuta: stacco cedole	€ 0,00
Commissioni su rimborsi in valuta: stacco dividendi	€ 0,00
Commissioni su rimborsi in valuta: rimborso titoli	€ 0,00
Commissioni per spezzature	€ 10,00
Trasferimento titoli ad altre banche	€ 0,00
Conferimento titoli da altre banche	nessuna spesa
Negoziazione azioni in default	€ 10,00 oltre le spese reclamate da terzi
Invio documenti di sintesi periodici	In forma cartacea: € 0,70
	Casellario interno alla Banca: € 0,70
	In forma 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.

Invio documenti di sintesi per variazione condizioni	€ 0,00
Spese per ricerca e copia (per singolo documento) – spese di spedizione escluse	Archivio cartaceo inhouse: € 10
	Arch. Cartaceo c/o outsourcer: € 10
	Archivio elettronico: € 10

Spese per ritiro copia disposizioni di legge e di regolamento	€ 25,82 + spese postali
Imposta di bollo	Nella misura prevista dalla normativa vigente
GIORNI	
Giorni valuta rimborso cedole	giorno di scadenza (se non lavorativo, 1° giorno lavorativo successivo)
Giorni valuta rimborso dividendi	giorno di scadenza (se non lavorativo, 1° giorno lavorativo successivo)
Giorni valuta rimborso titoli	giorno di scadenza (se non lavorativo, 1° giorno lavorativo successivo)

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 ad un servizio aggiuntivo (ad esempio il trasferimento dei titoli ad un'altra banca), qualora esso richieda l'intervento di un soggetto terzo.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

n° 10 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente

Reclami, ricorsi e mediazione

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 di Credito Cooperativo di Brescia – Società Cooperativa

Ufficio Reclami

via Brescia, n.118 – 25075 – Nave – BS

Fax: 030.2537695

e-mail: ufficioreclami@bccbrescia.it

pec: segreteria@pec.creditocooperativodibrescia.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.
Consulenza di portafoglio base	Il servizio di Consulenza di Portafoglio consiste nella creazione, sulla base di un portafoglio modello efficiente, di un portafoglio di strumenti finanziari e nella sua manutenzione nel tempo, finalizzata a mantenere la coerenza fra la volatilità del portafoglio ed il profilo di rischio del cliente. Il portafoglio è costituito da OICR (Fondi comuni di investimento, SICAV e ETF).