

FOGLIO INFORMATIVO

ai sensi delle vigenti disposizioni in materia di trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari

SERVIZIO DI DEPOSITO A CUSTODIA E AMMINISTRAZIONE DI TITOLI E STRUMENTI FINANZIARI

Prodotto acquistabile esclusivamente online dal sito www.webank.it

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banco BPM S.p.A.

Capogruppo del Gruppo Bancario BANCO BPM

Sede Legale: Piazza F. Meda, 4 - 20121 Milano. Sede Amministrativa: Piazza Nogara, 2 - 37121 Verona

Telefono Sede Legale: 02.77.001. Telefono Sede Amministrativa: 045.86.75.111

Sito Internet: www.bancobpm.it. E-mail: contattaci@bancobpm.it

Iscrizione all'Albo delle banche presso Banca d'Italia: n. 8065 e all'Albo dei Gruppi Bancari

CHE COS'E' IL SERVIZIO DI DEPOSITO A CUSTODIA E AMMINISTRAZIONE DI TITOLI E STRUMENTI FINANZIARI

È un contratto in base al 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, versamento di decimi) 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 presso organismi di deposito centralizzato ed altri depositari autorizzati.

Si richiama inoltre l'attenzione sulla circostanza che la Banca si limita ad effettuare un mero servizio di custodia e amministrazione, senza, ovviamente, assumere alcuna responsabilità per eventuali perdite di valore degli strumenti finanziari depositati, in conseguenza dell'andamento dei mercati e/o della situazione economico finanziaria dei soggetti emittenti gli strumenti stessi.

Principali rischi tipici (generici e specifici)

Il deposito titoli a custodia e amministrazione è un prodotto sicuro, che è soggetto a commissioni e spese per il servizio offerto.

Il rischio principale è rappresentato dalla variazione nel tempo in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto.

CONDIZIONI ECONOMICHE

Le condizioni presenti in questo documento sono quelle standard del deposito. Le deroghe e le promozioni in corso sono riportate nella parte privata del sito disponibili per la consultazione dei Clienti interessati.

Gli importi sono addebitati direttamente sul conto corrente collegato.

La Firma Digitale è gratuita.

Commissioni Servizi di Investimento

Le commissioni di seguito riportate prevedono l'applicazione di un diverso livello commissionale a seconda dell'importo complessivo delle commissioni corrisposte dal cliente per operazioni di Trading.

Nel rispetto delle norme vigenti, la Banca è autorizzata a provvedere, mediante addebito in conto corrente, alla regolazione di eventuali tributi previsti da norma vigente in capo al Cliente nonché spese e oneri fiscali sostenuti in relazione alle operazioni poste in essere dal Cliente.

Azionario Italia Commissioni generate nel mese precedente.	Profilo Commissionale Fisso	Profilo Commissionale Variabile
Fino a 500 €	12,00 €	0,19% (min. 2,75 €; max 18,90 €)
Da 501 a 1.000 €	8,00 €	0,17% (min. 2,75 €; max 12,90 €)
Da 1.001 a 1.500 €	6,00 €	0,15% (min. 2,75 €; max 9,90 €)
Da 1.501 a 2.000 €	4,00 €	0,13% (min. 2,75 €; max 6,90 €)
Oltre 2.000 €	2,75 €	2,75 €

La commissione di negoziazione massima applicabile sul mercato azionario Italia è di 18,90 €.

Obbligazionario Commissioni generate nel mese precedente.	Profilo Commissionale Fisso	Profilo Commissionale Variabile
Fino a 500 €	12,00 €	0,19% (min. 2,75 €; max 18,90 €)
Da 501 a 1.000 €	8,00 €	0,17% (min. 2,75 €; max 12,90 €)
Da 1.001 a 1.500 €	6,00 €	0,15% (min. 2,75 €; max 9,90 €)
Da 1.501 a 2.000 €	4,00 €	0,13% (min. 2,75 €; max 6,90 €)
Oltre 2.000 €	2,75 €	2,75 €

La commissione di negoziazione massima applicabile sul mercato obbligazionario è di 18,90 €.

Azionario Europa Commissioni generate nel mese precedente.	Profilo Commissionale Fisso	Profilo Commissionale Variabile
Fino a 500 €	12,00 €	0,19% (min. 2,75 €; max 18,90 €)
Da 501 a 1.000 €	8,00 €	0,17% (min. 2,75 €; max 12,90 €)
Da 1.001 a 1.500 €	6,00 €	0,15% (min. 2,75 €; max 9,90 €)
Da 1.501 a 2.000 €	4,00 €	0,13% (min. 2,75 €; max 6,90 €)
Oltre 2.000 €	2,75 €	2,75 €

La commissione di negoziazione massima applicabile sul mercato azionario Europa è di 18,90 €.

Su ciascun ordine eseguito sui mercati azionari esteri europei sarà applicata una maggiorazione di 9,00 € per spese e diritti fissi.

Azionario Regno Unito Commissioni generate nel mese precedente.	Profilo Commissionale Fisso	Profilo Commissionale Variabile
Fino a 1.000 €	12,50 GBP	12,50 GBP
Da 1001 a 2.000 €	10,00 GBP	10,00 GBP
Oltre 2.000 €	7,50 GBP	7,50 GBP

La commissione di negoziazione massima applicabile sul mercato azionario Regno Unito è di 12,50 GBP.

Azionario America Commissioni generate nel mese precedente.	Profilo Commissionale Fisso	Profilo Commissionale Variabile
Fino a 500 €	15,90 USD	15,90 USD
Da 501 a 1.000 €	12,90 USD	12,90 USD
Da 1.001 a 1.500 €	9,90 USD	9,90 USD
Da 1.501 a 2.000 €	6,90 USD	6,90 USD
Oltre 2.000 €	6,90 USD	6,90 USD

La commissione di negoziazione massima applicabile sul mercato azionario America è di 15,90 USD.

Certificates, Covered Warrant,ETP	Profilo Commissionale Fisso	Profilo Commissionale Variabile
Fino a 500 €	12,00 €	0,19% (min. 2,75 €; max 18,90 €)
Da 501 a 1.000 €	8,00 €	0,17% (min. 2,75 €; max 12,90 €)
Da 1.001 a 1.500 €	6,00 €	0,15% (min. 2,75 €; max 9,90 €)
Da 1.501 a 2.000 €	4,00 €	0,13% (min. 2,75 €; max 6,90 €)
Oltre 2.000 €	2,75 €	2,75 €

La commissione di negoziazione massima applicabile sui Certificates, Covered Warrant, ETP è di 18,90 €.

Derivati Gruppo A – Commissioni per lotto eseguito Commissioni generate nel mese precedente.	Profilo Commissionale Fisso	Profilo Commissionale Variabile
Fino a 500 €	9,00 €	9,00 €
Da 501 a 1.000 €	5,90 €	5,90 €
Da 1.001 a 1.500 €	5,90 €	5,90 €
Da 1.501 a 2.000 €	3,00 €	3,00 €
Oltre 2.000 €	3,00 €	3,00 €

La commissione di negoziazione massima applicabile sui Derivati Gruppo A è di 9,00 €.

Derivati Gruppo B – Commissioni per lotto eseguito Commissioni generate nel mese precedente.	Profilo Commissionale Fisso	Profilo Commissionale Variabile
Fino a 500 €	5,90 €	5,90 €
Da 501 a 1.000 €	3,90 €	3,90 €
Da 1.001 a 1.500 €	3,90 €	3,90 €
Da 1.501 a 2.000 €	3,00 €	3,00 €
Oltre 2.000 €	3,00 €	3,00 €

La commissione di negoziazione massima applicabile sui Derivati Gruppo B è di 5,90 €.

Derivati Gruppo C – Commissioni per lotto eseguito Commissioni generate nel mese precedente.	Profilo Commissionale Fisso	Profilo Commissionale Variabile
Fino a 500 €	3,90 €	3,90 €
Da 501 a 1.000 €	1,90 €	1,90 €
Da 1.001 1.500 €	1,90 €	1,90 €
Da 1.501 a 2.000 €	1,90 €	1,90 €
Oltre 2.000 €	1,90 €	1,90 €

La commissione di negoziazione massima applicabile sui Derivati Gruppo C è di 3,90 €.

CATEGORIZZAZIONE DERIVATI

Mercato	Derivati Gruppo A	Derivati Gruppo B	Derivati Gruppo C
IDEM	Futures su Indici	Opzioni su Indici Opzioni su Azioni (1) FTSE ITALIA PIR Mid Cap Future Mini Futures su Titoli di Stato UE	Mini Futures su Indici Micro Futures su Indici Futures su Azioni
EUREX	Futures su Indici Future su Tassi di Interesse	Opzioni su Indici Opzioni su Tassi di Interesse Futures su Indice DJ Stoxx 50 Futures su Indici DJ Euro Stoxx Settoriali Futures su Indice DJ Euro Stoxx 50 Futures su Indici di Volatilità	Mini Futures su Indici Micro Futures su Indici
CME	Nikkei 225 Dollar based Futures Energetici US Treasury Futures Futures Agricoli (2) Futures su Metalli	Mini Futures su Indici Future su Tassi di Cambio Mini Futures su Tassi di Cambio Mini Futures su Metalli Options su Mini Futures su Indici Opzioni su Tassi di Cambio	Micro Futures su Tassi di Cambio Micro Futures su Metalli Micro Futures Energetici Opzioni su Micro Futures Energetici Micro Futures su Indici
EURONEXT		Futures su Indici	

Altri derivati non inclusi nei precedenti gruppi A, B, C Commissioni generate nel mese precedente.	Profilo Commissionale Fisso	Profilo Commissionale Variabile
Fino a 500 €	9,00 €	9,00 €
Da 501 a 1.000 €	5,90 €	5,90 €
Da 1.001 1.500 €	5,90 €	5,90 €
Da 1.501 a 2.000 €	3,00 €	3,00 €
Oltre 2.000 €	3,00 €	3,00 €

La commissione di negoziazione massima applicabile su Altri derivati non inclusi nei precedenti gruppi A, B, C è di 9,00 €.

MARGINAZIONE OVERNIGHT

- Costo attivazione gratuito
- Fees per operatività short overnight Tasso di remunerazione del prestito giornaliero pubblicato nell'area privata del Sito.

Per ogni ordine di acquisto o vendita overnight eseguito sono applicate le condizioni previste dal proprio profilo commissionale.

MARGINAZIONE INTRADAY

▪ Costo attivazione	gratuito
▪ Spese fisse per trasformazione posizione intraday in overnight	10,00 €
▪ Commissione mancata ricopertura entro gli orari previsti	
- Covered Warrant e Certificates	100,00 €
- Azionari Italia, warrant	50,00 €
- Azionario Italia TAH, Obbligazionario e Titoli esteri	150,00 € + 0,2% del controvalore di mercato
- IDEM, EUREX, Liffe	150,00 € per contratto
- CME, CBOT	50,00 € per contratto

Per ogni ordine di acquisto o vendita overnight eseguito sono applicate le condizioni previste dal proprio profilo commissionale.

FONDI e SICAV

- Commissioni di sottoscrizione, rimborso, switch e gestione e altri costi
come da prospetto singolo fondo

COMMISSIONI ASTE BOT E SOTTOSCRIZIONE TITOLI DI STATO

- Sottoscrizione Titoli di Stato (BTP, BTPi, CCT e CTZ) e altri titoli obbligazionari gratuito

Commissione applicata sui BOT sottoscritti in sede d'asta

In applicazione D.M. 15/01/2015 "Decreto per la trasparenza nel collocamento dei Titoli di Stato".

Se il prezzo medio ponderato risultante dalle operazioni d'asta è inferiore a 100, ma il prezzo totale di vendita, comprensivo della commissione e dell'imposta sostitutiva, risulta superiore a 100, l'importo della commissione è ridotto in modo da garantire alla clientela un onere comunque non superiore a 100 €, per ogni 100 € di capitale sottoscritto; Se il prezzo medio ponderato risultante dalle operazioni d'asta è pari o superiore a 100, non viene applicata alla clientela alcuna commissione per la sottoscrizione.

▪ Con durata residua pari o inferiore a 80 giorni	0,03%
▪ Con durata residua compresa tra 81 e 140 giorni	0,05%
▪ Con durata residua compresa tra 141 e 270 giorni	0,10%
▪ Con durata residua pari o superiore a 271 giorni	0,15%

CANONI MENSILI PIATTAFORMA

▪ Piattaforma T3 (gratuito con almeno 50,00 € di commissioni generate nel mese)	30,00 €
▪ Piattaforma T3 NO FRAME (gratuito con almeno 50,00 € di commissioni generate nel mese)	30,00 €
▪ Piattaforma T3 OPEN (in promozione gratuita)	30,00 €
▪ Tecnologia PUSH su piattaforma web (in promozione gratuita)	3,00 €
▪ Tecnologia PUSH su piattaforma T3, T3 NO FRAME Su informative Xetra, EURnext, LSE, IBEX, NYSE e NASDAQ	Maggiorazione di 5,00 €

SERVIZI DI INFORMATIVA FINANZIARIA

▪ Analisi Tecnica Italia	3,00 €
▪ Analisi Tecnica Europa	3,00 €
▪ Analisi Tecnica USA	3,00 €
▪ Analisi fondamentale, Previsionale e Comparativa	gratuita

- News Italia, Europa, America gratuite
- Informativa e strumenti di analisi Fondi e Sicav gratuite

CANONE MENSILE	TEMPO REALE	TEMPO DIFFERITO
Quotazioni ITALIA	Gratuito	Gratuite
Indici internazionali	10,00 € (gratuito con almeno 50,00 € di commissioni generate nel mese)	Gratuite
Quotazioni NYSE, AMEX	5,00 € (gratuito con almeno 150,00 € di commissioni generate nel mese)	Gratuite
Quotazioni NASDAQ	5,00 € (gratuito con almeno 150,00 € di commissioni generate nel mese)	Gratuite
Quotazioni IBEX	10,00 € (gratuito con almeno 200,00 € di commissioni generate nel mese)	Gratuite
Quotazioni ENX (Francia, Belgio, Amsterdam)	10,00 € (gratuito con almeno 200,00 € di commissioni generate nel mese)	Gratuite
Quotazioni LSE (Indice FTSE 100)	10,00 € (gratuito con almeno 200,00 € di commissioni generate nel mese)	Gratuite
Quotazioni XETRA	20,00 € (gratuito con almeno 250,00 € di commissioni generate nel mese)	Gratuite
Quotazioni FUTURES EUREX	20,00 € (gratuito con almeno 300,00 € di commissioni generate nel mese)	Gratuite
Quotazioni FUTURES LIFFE	20,00 € (gratuito con almeno 300,00 € di commissioni generate nel mese)	Gratuite
Quotazioni FUTURES USA CME	5,00 € (gratuito con almeno 100,00 € di commissioni generate nel mese)	Gratuite
Quotazioni FUTURES USA CME Globex 1 livello	3,00 € (gratuito con almeno 75,00 € di commissioni generate nel mese)	Gratuite
Quotazioni FUTURES USA CME Globex 5 livelli	15,00 € (gratuito con almeno 100,00 € di commissioni generate nel mese)	Gratuite
Quotazioni NYMEX	5,00 € (gratuito con almeno 100,00 € di commissioni generate nel mese)	Gratuite
Quotazioni COMEX	5,00 € (gratuito con almeno 100,00 € di commissioni generate nel mese)	Gratuite
Quotazioni FUTURES USA eCBOT	5,00 € (gratuito con almeno 100,00 € di commissioni generate nel mese)	Gratuite

OPERATIVITA' TELEFONICA

- Trading telefonico – maggiorazione per eseguito 5,00 €
*Non verrà addebitato nessun costo in caso di backup telefonico a causa di fermo tecnologico
 La commissione telefonica è applicata solo per ordini eseguiti sui mercati cash.*
- Richiesta telefonica quotazione titoli azionari Mercato a pagamento 0,00 € a chiamata
(max. 5 titoli)

DEPOSITO TITOLI

TITOLI AMMINISTRAZIONE

Condizioni Generali

- SPESE PER ELABORAZIONE E INVIO ESTRATTO CONTO 0,95 €
- SPESE PER ELABORAZ. E INVIO ESTRATTO CONTO IN FORMA ELETTRONICA 0,00 €
- SPESE DI PRODUZIONE E INVIO RENDICONTAZIONI CAPITAL GAIN 0,00 €
- SPESE DI PRODUZIONE E INVIO RENDICONTAZIONI CAPITAL GAIN ONLINE 0,00 €
- SPESE DI PRODUZIONE E INVIO DOCUMENTI, COMUNICAZIONI, AVVISI 0,00 €
- SPESE DI PRODUZIONE E INVIO DOCUM., COMUNICAZIONI, AVVISI ONLINE 0,00 €
- SPESE EMISS. BIGLIETTI ASSEMBLEARI (ESCLUSO GRUPPO) 0,00 €
- SPESE RIMBORSO DOPPIA TASSAZIONE TITOLI ESTERI 130,00 €
- SPESE DI ESTINZIONE DEPOSITO 0,00 €

Accredito Cedole

- TITOLI DI STATO - SPESE 0,00 €
- TITOLI DI STATO - GIORNI VALUTA 0
Dalla data di pagamento, o valuta riconosciutaci, da parte dell'Ente emittente.
- TITOLI DI STATO - TIPO GIORNI LAVORATIVI
- OBBLIGAZIONI ITALIA - SPESE 0,00 €
- OBBLIGAZIONI ITALIA - GIORNI VALUTA 1
Dalla data di pagamento, o valuta riconosciutaci, da parte dell'Ente emittente.
- OBBLIGAZIONI ITALIA - TIPO GIORNI LAVORATIVI
- OBBLIGAZIONI - PROPRIA EMISSIONE - SPESE 0,00 €
- OBBLIGAZIONI - PROPRIA EMISSIONE - GIORNI VALUTA 0
Dalla data di pagamento, o valuta riconosciutaci, da parte dell'Ente emittente.
- OBBLIGAZIONI - PROPRIA EMISSIONE - TIPO GIORNI LAVORATIVI
- OBBLIGAZIONI ESTERE - SPESE 0,00 €
- OBBLIGAZIONI ESTERE - GIORNI VALUTA 1
Dalla data di pagamento, o valuta riconosciutaci, da parte dell'Ente emittente.
- OBBLIGAZIONI ESTERE - TIPO GIORNI LAVORATIVI

Accredito Dividendi

- TITOLI ITALIA - SPESE 0,00 €

▪ TITOLI ITALIA - GIORNI VALUTA	1
<i>Dalla data di pagamento, o valuta riconosciutaci, da parte dell'Ente emittente.</i>	
▪ TITOLI ITALIA - TIPO GIORNI	LAVORATIVI
▪ TITOLI - PROPRIA EMISSIONE - SPESE	0,00 €
▪ TITOLI - PROPRIA EMISSIONE - GIORNI VALUTA	0
<i>Dalla data di pagamento, o valuta riconosciutaci, da parte dell'Ente emittente.</i>	
▪ TITOLI - PROPRIA EMISSIONE - TIPO GIORNI	LAVORATIVI
▪ TITOLI ESTERI - SPESE	0,00 €
▪ TITOLI ESTERI - GIORNI VALUTA	1
<i>Dalla data di pagamento, o valuta riconosciutaci, da parte dell'Ente emittente.</i>	
▪ TITOLI ESTERI - TIPO GIORNI	LAVORATIVI
Rimborso	
▪ TITOLI DI STATO - SPESE	0,00 €
▪ TITOLI DI STATO - GIORNI VALUTA	0
<i>Dalla data di pagamento, o valuta riconosciutaci, da parte dell'Ente emittente.</i>	
▪ TITOLI DI STATO - TIPO GIORNI	LAVORATIVI
▪ OBBLIGAZIONI ITALIA - SPESE	0,00 €
▪ OBBLIGAZIONI ITALIA - GIORNI VALUTA	1
<i>Dalla data di pagamento, o valuta riconosciutaci, da parte dell'Ente emittente.</i>	
▪ OBBLIGAZIONI ITALIA - TIPO GIORNI	LAVORATIVI
▪ OBBLIGAZIONI - PROPRIA EMISSIONE - SPESE	0,00 €
▪ OBBLIGAZIONI - PROPRIA EMISSIONE - GIORNI VALUTA	0
<i>Dalla data di pagamento, o valuta riconosciutaci, da parte dell'Ente emittente.</i>	
▪ OBBLIGAZIONI - PROPRIA EMISSIONE - TIPO GIORNI	LAVORATIVI
▪ OBBLIGAZIONI ESTERE - SPESE	0,00 €
▪ OBBLIGAZIONI ESTERE - GIORNI VALUTA	1
<i>Dalla data di pagamento, o valuta riconosciutaci, da parte dell'Ente emittente.</i>	
▪ OBBLIGAZIONI ESTERE - TIPO GIORNI	LAVORATIVI
Conversioni	
▪ TITOLI ITALIA - SPESE	0,00 €
▪ TITOLI ESTERI - SPESE	0,00 €
Aumenti di Capitale	
▪ TITOLI ITALIA - SPESE	0,00 €
▪ TITOLI ESTERI - SPESE	0,00 €
Invio altro Istituto	
▪ TITOLI ITALIA - SPESE (PER TITOLO)	0,00 €
▪ TITOLI ESTERI - SPESE (PER TITOLO)	0,00 €
Altre Condizioni	
▪ DEMATERIALIZZAZIONE TITOLI ESTERI - SPESE PER CERTIFICATO	60,00 €
▪ TRASFERIMENTO E AUTENTICA GIRATA SU AZIONI PERMILLARE	3,000000 ‰
▪ TRASFERIMENTO E AUTENTICA GIRATA SU AZIONI IMPORTO MINIMO	100,00 €
TITOLI CUSTODIA	
Diritti di Custodia	
▪ BOT ED ALTRI TITOLI DI STATO - SPESE	0,00 €
▪ TITOLI CENTRALIZZATI - COMMISSIONI %	0,0000 %
▪ TITOLI CENTRALIZZATI - CTV MINIMO	0,00 €
▪ TITOLI CENTRALIZZATI - CTV MASSIMO	0,00 €
▪ QUOTE DI FONDI DEL GRUPPO	0,00 €
▪ QUOTE DI ALTRI FONDI DI DIRITTO ITALIANO - COMMISSIONI %	0,0000 %
▪ QUOTE DI ALTRI FONDI DI DIRITTO ITALIANO - CTV MINIMO	0,00 €
▪ QUOTE DI ALTRI FONDI DI DIRITTO ITALIANO - CTV MASSIMO	0,00 €
▪ TITOLI ESTERI - COMMISSIONI %	0,0000 %

▪ TITOLI ESTERI - CTV MINIMO	0,00 €
▪ TITOLI ESTERI - CTV MASSIMO	0,00 €
▪ TITOLI IN CAVEAU - COMMISSIONI %	0,0000 %
▪ TITOLI IN CAVEAU - CTV MINIMO	0,00 €
▪ TITOLI IN CAVEAU - CTV MASSIMO	0,00 €
▪ TITOLI PROPRIA EMISSIONE - COMMISSIONI %	0,0000 %
▪ TITOLI PROPRIA EMISSIONE - CTV MINIMO	0,00 €
▪ TITOLI PROPRIA EMISSIONE - CTV MASSIMO	0,00 €
▪ CERTIFICATI DI DEPOSITO PROPRIA EMISSIONE	0,00 €
▪ AZIONI/DIRITTI/WARRANT PROPRIA EMISSIONE	0,00 €
▪ PERIODICITA' DIRITTI DI CUSTODIA	SEMESTRALE
▪ TOTALE PER DEPOSITO - CTV MINIMO	0,00 €
▪ TOTALE PER DEPOSITO - CTV MASSIMO	0,00 €

Bolli

- IMPOSTA DI BOLLO NELLA MISURA PREVISTA DALLA LEGGE (OVE DOVUTA)

Il recupero dell'imposta di bollo segue la periodicità di invio della rendicontazione e viene addebitata con valuta ultimo giorno del periodo di rendicontazione

TITOLI COMMISSIONI INTERVENTO

Commissioni d'Intervento

- OUT-EURO - COMMISSIONI % 0,1500 %
Tasso di cambio per operazioni in divisa diversa da €

PARTICOLARITA'

- FREQUENZA DI INVIO DEL DOCUMENTO DI SINTESI ANNUALE

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Il Contratto è a tempo indeterminato e ciascuna parte può recedervi in qualunque momento. Il Cliente ha diritto di recedere dal Contratto per iscritto ed avrà efficacia dal momento in cui la Banca riceverà tale comunicazione e sarà trascorso un ragionevole termine per provvedere alla chiusura del rapporto. Il recesso della Banca sarà esercitato mediante comunicazione scritta ed è efficace decorsi 10 giorni dal momento in cui il Cliente ne riceve la relativa comunicazione. Restano impregiudicati gli ordini impartiti anteriormente alla ricezione della comunicazione di recesso, compresi quelli ancora in corso di esecuzione. Il Cliente avrà cura di dare adeguate disposizioni alla Banca al fine di chiudere tutte le posizioni prima della data in cui il recesso produce i suoi effetti.

Entro 14 giorni dalla conclusione a distanza del Contratto, il Cliente ha facoltà di esercitare il diritto di recesso dallo stesso, senza alcuna penale e senza la necessità di indicare la motivazione, inviando alla Banca una raccomandata con avviso di ricevimento o utilizzando la funzione di recesso on line presente nella sezione riservata del Sito cui seguirà una comunicazione di ricevimento da parte della Banca. In caso di utilizzo della funzione di recesso on line presente nella sezione riservata del Sito, il recesso è efficace all'atto dell'esercizio del diritto stesso.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

5 giorni, salvo i tempi necessari per l'eventuale trasferimento.

Reclami e procedure di risoluzione stragiudiziale delle controversie

Il Cliente può presentare un reclamo alla Banca:

- a mezzo lettera con consegna a mano (a fronte del rilascio di "ricevuta") presso una delle filiali del Gruppo BANCO BPM;
- a mezzo lettera con invio tramite raccomandata A/R al seguente indirizzo:
Banco BPM S.p.A.
Gestione Reclami - Via Polenghi Lombardo, 13 - 26900 Lodi
- a mezzo web, attraverso la sezione "Contattaci" - "Reclami" del sito internet: www.bancobpm.it
- a mezzo posta elettronica scrivendo a: reclam@bancobpm.it

- a mezzo posta elettronica certificata scrivendo a: reclami@pec.bancobpmspa.it

La Banca è tenuta a rispondere, su supporto cartaceo o altro supporto durevole, entro i seguenti termini:

- entro 15 giornate operative dalla data di ricevimento, se il reclamo è relativo a servizi di pagamento (Normativa PSD2). In situazioni eccezionali, se la Banca non può rispondere entro 15 giornate operative per motivi indipendenti dalla sua volontà, invierà una risposta interlocutoria, indicando chiaramente le ragioni del ritardo nella risposta al reclamo e specificando il termine entro il quale il Cliente otterrà una risposta definitiva. In ogni caso, il cliente otterrà una risposta definitiva entro 35 giornate operative dalla data di ricevimento del reclamo;
- entro 60 giorni di calendario dal ricevimento se il reclamo è relativo a prodotti e servizi bancari e finanziari o a servizi di investimento
- entro 45 giorni di calendario dal ricevimento se il reclamo è relativo a contratti e servizi assicurativi (es. polizze assicurative per cui la Banca ha svolto l'attività di intermediario ad esclusione delle polizze del ramo III – unit linked e index linked – e del ramo V – di capitalizzazione – trattate come servizi d'investimento).

L'impegno della Banca è comunque quello di formulare una risposta nei tempi più rapidi possibili.

Qualora il Cliente non avesse ricevuto risposta entro i termini previsti o se non si ritenesse soddisfatto dell'esito del reclamo potrà:

A. in caso di controversie inerenti ad operazioni e servizi bancari e finanziari

1. ricorrere all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF):

- se l'operazione o il comportamento contestato è successivo alla data dell'1.1.2009;
- nel limite di Euro 200.000 se la richiesta ha per oggetto la corresponsione di una somma di denaro;
- se sia stato presentato reclamo e non siano decorsi più di 12 mesi dalla presentazione dello stesso;
- se non siano pendenti altre procedure di risoluzione extragiudiziale delle controversie promosse anche su iniziativa della Banca a cui il Cliente abbia aderito o procedimenti avanti l'Autorità Giudiziaria.

Il ricorso all'ABF è tuttavia possibile se una procedura di conciliazione o mediazione non va a buon fine o se è stata avviata dall'intermediario e il Cliente non vi ha aderito.

Il ricorso all'ABF può essere proposto esclusivamente dal Cliente, personalmente o per il tramite di un'associazione rappresentativa degli interessi dei consumatori, ovvero di procuratore.

Le decisioni dell'ABF non sono vincolanti per le parti, che hanno sempre la facoltà di ricorrere all'Autorità Giudiziaria ordinaria. Tuttavia, se l'intermediario non desse corso alla decisione assunta, è prevista la pubblicazione di tale inadempimento sul sito internet dell'ABF e sulla pagina iniziale del sito internet dell'intermediario. Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere informazioni presso le filiali della Banca d'Italia, oppure a una delle filiali del Gruppo Banco BPM.

2. attivare una procedura di Mediazione/Conciliazione presso il Conciliatore Bancario Finanziario (Associazione per la soluzione delle controversie bancarie e societarie _ADR):

Tale procedura può essere attivata anche in assenza di un preventivo reclamo, al fine di trovare un accordo.

Resta ferma la possibilità di ricorrere all'Autorità Giudiziaria ordinaria nel caso in cui la conciliazione si dovesse concludere senza il raggiungimento di un accordo. L'esperimento del procedimento di mediazione è condizione di procedibilità della domanda giudiziale.

Il Regolamento e la modulistica possono essere consultati sul sito www.conciliatorebancario.it nella sezione "Mediazione e Formazione" o richiesti a una delle filiali del Gruppo Banco BPM.

Tale procedura può essere attivata anche presso un altro Organismo purché iscritto nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia e specializzato in materia bancaria e finanziaria.

B. in caso di controversie inerenti a servizi e prodotti di investimento:

1. ricorrere all'Arbitro per le Controversie Finanziarie (ACF):

- se il Cliente è retail;
- se la richiesta ha valore non superiore ad Euro 500.000;
- sia stato avanzato reclamo e non siano decorsi più di 12 mesi dalla presentazione dello stesso;
- se non siano pendenti altre procedure di risoluzione extragiudiziale delle controversie promosse anche su iniziativa della Banca a cui il Cliente abbia aderito, o procedimenti avanti l'Autorità Giudiziaria;
- se la controversia riguardi la violazione degli obblighi di informazione, diligenza, correttezza e trasparenza cui sono tenuti gli intermediari.

Il ricorso all'ACF può essere proposto esclusivamente dal Cliente, personalmente o per il tramite di un'associazione rappresentativa degli interessi dei consumatori ovvero di procuratore. E' esclusa la possibilità di ricorso all'ACF se la controversia ha ad oggetto danni che non sono conseguenza diretta e immediata dell'inadempimento o della violazione da parte della Banca degli obblighi sopra citati o danni di natura non patrimoniale.

Le decisioni dell'ACF non sono vincolanti per le parti, che possono comunque ricorrere all'Autorità Giudiziaria. Tuttavia, se l'intermediario non desse corso alla decisione assunta, è prevista la pubblicazione di tale inadempimento sul sito web dell'ACF e dell'intermediario stesso, nonché su due quotidiani a diffusione nazionale.

Per ulteriori informazioni si può consultare il sito <https://www.acf.consob.it>

2. attivare una procedura di Mediazione/Conciliazione presso il Conciliatore Bancario Finanziario (Associazione per la soluzione delle controversie bancarie e societarie _ADR):

Tale procedura può essere attivata anche in assenza di un preventivo reclamo, al fine di trovare un accordo.

Resta ferma la possibilità di ricorrere all'Autorità Giudiziaria ordinaria nel caso in cui la conciliazione si dovesse concludere senza il raggiungimento di un accordo.

Il Regolamento e la modulistica possono essere consultati sul sito www.conciliatorebancario.it nella sezione "Mediazione e Formazione" o richiesti alle filiali del Gruppo Banco BPM.

Tale procedura può essere attivata anche presso un altro Organismo purché iscritto nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia e specializzato in materia bancaria e finanziaria.

C. in caso di controversie inerenti a contratti e servizi assicurativi:

Dopo aver presentato un reclamo in materia di intermediazione assicurativa, se insoddisfatto dell'esito o se dopo 45 giorni non avesse ricevuto risposta dalla Banca, il Cliente può rivolgersi:

- all'IVASS – Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni; le informazioni relative alle modalità di presentazione di un reclamo all'IVASS, e la relativa modulistica, sono disponibili sul sito www.ivass.it
- ad altro Organismo specializzato iscritto nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia; l'elenco degli Organismi di mediazione è disponibile sul sito www.giustizia.it.

Maggiori informazioni sull'argomento potranno essere acquisite da tutta la clientela, consultando anche i siti:

www.consob.it

www.bancaditalia.it

www.giustizia.it

ed i seguenti regolamenti:

- Regolamento Conciliatore Bancario Finanziario
- Regolamento dell'Arbitro per le Controversie Finanziarie.

LEGENDA

Azione

E' un titolo che rappresenta una quota del capitale di una società, dà diritto ad una parte degli utili ottenuti dalla società, conferisce il diritto di voto nell'assemblea dei soci. Se l'azione corrisponde ad una società quotata in borsa, assume in relazione all'andamento della sua quotazione diversi valori di mercato.

Cambio

La Banca determina giornalmente, in base alle quotazioni del mercato internazionale alle ore 13.30 e riscontrabili sulle pagine REUTERS o da analogo sistema informativo internazionale, un cambio di riferimento denaro/lettera da applicare, per valuta adeguata, a tutte le operazioni in titoli per cui non sia stato concordato un cambio.

Capital Gain

E' la differenza calcolata tra il valore di un titolo al momento dell'acquisto ed il momento della vendita. Su questo dato viene calcolata l'imposta prevista dalla normativa fiscale.

Cedola

Pagamento in denaro effettuato dal debitore al creditore che possiede titoli obbligazionari a titolo di interesse per il prestito concesso.

Commissione di trasferimento per dossier

Commissione calcolata per ogni dossier trasferito

Commissione d'intervento

La commissione che viene percepita per qualsiasi negoziazione (acquisto o vendita di divisa estera).

Commissione servizi di investimento

La Banca applica una commissione di intermediazione per ogni ordine eseguito. Non vengono applicate commissioni agli ordini revocati, cancellati o non andati a buon fine. In caso di esecuzione in più tranche, le commissioni si applicano una volta sul totale. Nel caso in cui la commissione sia espressa in percentuale, la base di calcolo è il controvalore dell'ordine (prezzo del titolo moltiplicato per la quantità). L'importo commissionale applicato al singolo eseguito può essere abbattuto in base all'importo delle commissioni generate dal cliente. Il monte commissionale è unico per tutti i mercati.

Commissione trasferimento per codice titolo

Commissione calcolata per singolo codice titolo

Dividendo

Utile distribuito dalla Società ai propri soci in base a quanto deliberato dall'assemblea che approva il bilancio.

Eseguiti

Per eseguiti di borsa devono intendersi solo le operazioni di investimento effettuate al trimestre a mezzo Internet. Per operazioni di negoziazione raccolta ordini e collocamento effettuate telefonicamente causa indisponibilità del servizio imputabile alla Banca, verranno applicate le commissioni Internet.

Marginazione overnight

Per ogni ordine di vendita overnight (o di acquisto per la chiusura di una posizione short) sono applicate le condizioni previste dal proprio profilo commissionale. Per le operazioni di Short Selling Overnight è dovuto alla Banca un tasso di remunerazione del prestito titoli giornaliero che, relativamente ad ogni singolo titolo, sarà aggiornato e pubblicato

tempestivamente nell'area privata del Sito.
Il prestito titoli è applicato al controvalore dell'operazione. Le fees saranno addebitate sino alla data di regolamento di chiusura dell'operazione.

Monte Titoli

Società per azioni che svolge il ruolo di gestione accentrata dei titoli azionari e delle obbligazioni emesse da società private compresi i titoli dello Stato Italiano. Gli strumenti finanziari quotati in Italia sono sottoposti a regime di dematerializzazione e all'obbligo di accentramento presso Monte Titoli che ne registra ogni passaggio di proprietà.

Obbligazione

E' un titolo che rappresenta il prestito contratto presso il pubblico da una persona giuridica (Stato, Banche, Società per Azioni, ecc.), incorporando due diritti: la restituzione del valore nominale a scadenza e il pagamento degli interessi sull'importo (cedola).

Richiesta rimborso doppia tassazione Paese su titoli esteri (tax refund)

Per ogni richiesta di rimborso la Banca addebita le relative spese una volta ricevuta tutta la documentazione necessaria per l'inoltro della richiesta alla Depositaria Estera. Le spese vengono addebitate a prescindere dall'accoglimento della richiesta di rimborso. Verifica nell'apposita sezione le modalità per richiedere il rimborso.

Spese accredito dividendi-cedole

Commissione per l'accredito periodico delle cedole e dei dividendi

Strumenti finanziari

Azioni ed altri titoli rappresentativi di 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 di interesse, ecc.; i contratti di scambio a pronti e a termine su tassi di interesse, su valute, ecc.; i contratti a termine collegati a strumenti finanziari, a tassi di interesse, ecc.; i contratti di opzione per acquistare o vendere gli strumenti indicati in precedenza; le combinazioni di contratti o di titoli indicati in precedenza. 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).

Strumento finanziario dematerializzato

Dal 1° gennaio 1999 tutti i titoli quotati non possiedono più natura cartacea ma, attraverso il sistema accentrato Monte Titoli, ogni diritto viene garantito dalle scritture contabili tenute dall'intermediario finanziario (Banca) presso cui l'investitore ha depositato i propri titoli.

Successioni "mortis causa"

Costo una tantum per pratica

Successioni "inter vivos"

Costo una tantum per pratica.

Valore nominale

Per le azioni è la frazione di capitale sociale rappresentata da una azione. Per i titoli obbligazionari è il valore al quale l'emittente si è impegnato a rimborsare il titolo alla scadenza ed è l'importo su cui si calcolano gli interessi.

Valute sul prelievo di contante

Numero dei giorni che intercorrono tra la data del ritiro del contante dal proprio conto da parte del cliente e la data dalla quale iniziano ad essere addebitati gli interessi. Quest'ultima potrebbe anche essere precedente alla data del prelievo.

Valute sul versamento di contante

Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento del contante nel proprio conto da parte del cliente e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.