

INFORMAZIONI SULLA BANCA

FPB Cassa di Fassa Primiero Belluno

Banca di Credito Cooperativo – Società Cooperativa

Iscritta all'Albo Nazionale delle Cooperative al n. A157646

Iscritta all'Albo delle Banche tenuto dalla Banca d'Italia al n. 2923 - cod. ABI 08140-6

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 S.p.A.

Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo

Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia (art.62, D.Lgs. 23.7.1996 n.415)

Sede Legale e Direzione: Piazz de Sotegrava, 1 – 38035 – Moena (TN)

Iscritta al Registro delle Imprese di Trento REA n. 9397 e Codice Fiscale 00135870228

Società partecipante al Gruppo IVA Cassa Centrale Banca: P.IVA 02529020220

Tel.: +390462569110 - Fax: +390462569150

Email PEC (Posta Elettronica Certificata): segreteria@pec.fpbccassa.it

Email: posta@fpbcassa.it- Sito internet: www.fpbccassa.it

Email Ufficio Reclami: reclami@fpbcassa.it

Autorità di controllo: BANCA D'ITALIA – Via Nazionale, 91 – 00184 ROMA

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DEL SERVIZIO

Dossier dedicato all'appoggio dei PIR, piani individuali di risparmio introdotti con la legge di bilancio 2017 per sostenere le piccole e medie imprese italiane attraverso agevolazioni fiscali riconosciute agli investitori. Sono tecnicamente "contenitori fiscali" che possono ospitare diverse tipologie di strumenti finanziari (azioni, obbligazioni, fondi comuni etc.) secondo quanto stabilito dalla normativa.

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.

SPESE

INFORMATIVA PRE-CONTRATTUALE	€	0,00
------------------------------	---	------

INVIO DOCUMENTI TRASPARENZA	€	0,55
-----------------------------	---	------

Il documento di sintesi viene inviato con periodicità annuale. 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 DOCUM. VARIAZIONI COND.	€	0,00
Imposta di bollo	Altri soggetti: 0,2% Massimo: € 14.000,00 Persona fisica: 0,2%	

DIRITTI DI CUSTODIA		
---------------------	--	--

- Gestione/Amministrazione: Obbligazioni emesse da Cassa Rurale Dolomiti di Fassa Primiero e Belluno	gratuita
- Gestione/Amministrazione: Obbligazioni italia	€ 35,00 al semestre
- Gestione/Amministrazione: Obbligazioni estere	€ 35,00 al semestre
- Gestione/Amministrazione: Titoli di stato e garant.	€ 10,00 al semestre
- Gestione/Amministrazione: Derivati	€ 35,00 al semestre
- Gestione/Amministrazione: Azioni estere	€ 35,00 al semestre
- Gestione/Amministrazione: Azioni Italia	€ 35,00 al semestre

Percentuale massima perdita derivati per comunicazione al cliente	50%
---	-----

SPESE SU ESTRATTO CONTO	€	0,00
-------------------------	---	------

SPESE ESTINZIONE POLIZZA	€	0,00
--------------------------	---	------

COMMISSIONI NEGOZIAZIONE DERIVATI		
-----------------------------------	--	--

- Future BTP	€	30,00
- Fib30 e opzioni Mibo30	€	30,00
- Opzioni isoalfa	4% Minimo: €	16,00
- Minifib	€	20,00
- Opzioni MIBO30	0,4% Minimo: €	16,00
- Internet / Future BTP	€	25,00
- Stock future	€	18,00
- Internet / Fib30 e opzioni Mibo	€	25,00
- Internet / Opzioni isoalfa	4% Minimo: €	16,00
- Internet / Minifib	€	15,00
- Internet / Opzioni MIBO30	0,4% Minimo: €	16,00

COMMISSIONI PRENOTAZIONE BOT		
------------------------------	--	--

- vita residua pari o inferiore a 80 gg	0,03%
- vita residua da 81 a 140 gg	0,05%
- vita residua da 141 a 270 gg	0,1%
- vita residua pari o superiore a 271 gg	0,15%
- Se il rendimento è nullo o negativo, nessuna commissione	

COMMISSIONI RACCOLTA ORDINI		
-----------------------------	--	--

- Mercato Italiano / Azioni	0,4% Minimo: €	11,00
- Mercato Italiano / Obbligazioni	0,5% Minimo: €	6,00
- Mercato Italiano / BOT	0,5% Minimo: €	6,00
- Mercato Italiano / Covered Warrant		

	0,4% Minimo: €	11,00
- Mercato Italiano / Diritti	0,4% Minimo: €	11,00
- Mercato Italiano / Obbligazioni convertibili	0,5% Minimo: €	6,00
- Mercato Italiano / Warrant	0,4% Minimo: €	11,00
- Mercato Italiano / Fondi	0,4% Minimo: €	11,00
- Non quotati italia / Azioni	0,4% Minimo: €	11,00
- Non quotati esteri / Azioni	0,4% Minimo: €	11,00
- Mercato dei premi	0,4% Minimo: €	11,00
- Fuori mercato / Obbligazioni Italia	0,5% Minimo: €	6,00
- Fuori mercato / Obbligazionario estero	0,5% Minimo: €	6,00
- da sportello / Obbligazionario estero	0,5% Minimo: €	6,00
- da sportello/Non quotati estero/Obbligazioni	0,5% Minimo: €	6,00
- da sportello / Obbligazioni di stato	0,5% Minimo: €	6,00
- da sportello/EUROMOT/Obbligazionario	0,5% Minimo: €	6,00
- da Internet / Mercato Azionario Italiano	0,175% Minimo: €	7,00
- da Internet / Obbligazioni	0,2% Minimo: €	6,00
- da Internet / Obbligazioni di stato	0,2% Minimo: €	6,00
- da Internet / Warrant	0,175% Minimo: €	7,00
- da Internet/Mercato Italiano/Warrant	0,175% Minimo: €	7,00
- da Internet/Mercato Italiano/Azioni	0,175% Minimo: €	7,00
- da Internet/Mercato Italiano/BOT	0,2% Minimo: €	6,00
- da Internet/Mercato Italiano/Covered Warrant	0,175% Minimo: €	7,00
- da Internet/Mercato Italiano/Diritti	0,175% Minimo: €	7,00
- da Internet/Mercato Italiano/Obbligazioni convertibili	0,2% Minimo: €	6,00
- da Internet / Obbligazioni convertibili	0,2% Minimo: €	6,00
- da Internet / Covered Warrant	0,175% Minimo: €	7,00
- da Internet/Mercato Italiano/Obbligazioni	0,2% Minimo: €	6,00
- da Internet/Mercato Italiano/Obbligazioni di Stato	0,2% Minimo: €	6,00
- da Internet / EUROMOT	0,2% Minimo: €	6,00
- da Internet / Mercato Francese	0,7% Minimo: €	18,00
- da Internet / Mercato tedesco	0,7% Minimo: €	18,00
- da Internet / Mercato olandese	0,7% Minimo: €	18,00
- da Internet / Mercato spagnolo	0,7% Minimo: €	19,00
- da Internet / Mercato belga	0,7% Minimo: €	18,00
- da Internet/Altri mercati esteri/Azioni	0,175% Minimo: €	7,00
- da Internet/Altri mercati esteri/Covered Warrant	0,175% Minimo: €	7,00
- da Internet/Altri mercati esteri/Warrant	0,175% Minimo: €	7,00
- da sportello/Mercato tedesco/Azioni	0,7% Minimo: €	18,00
- da sportello / Mercato tedesco GRID	0,7% Minimo: €	36,00
- da sportello / Mercato britannico	0,7% Minimo: €	51,00
- da sportello/Nasdaq/Azioni	0,7% Minimo: €	24,00
- da sportello/Nyse/Azioni	0,7% Minimo: €	24,00
- da sportello/Amex/Azioni	0,7% Minimo: €	26,00
- da sportello / MERCATO GIAPPONESE	0,7% Minimo: €	31,00
- da sportello / MERCATO AUSTRALIANO	0,7% Minimo: €	106,00
- da sportello / MERCATO AUSTRIACO	0,7% Minimo: €	19,00
- da sportello / Mercato belga	0,7% Minimo: €	18,00

- da sportello / MERCATO CANADESE	0,7% Minimo: €	51,00
- da sportello / MERCATO CROAZIA	1% Minimo: €	126,00
- da sportello / MERCATO DANESE	0,7% Minimo: €	56,00
- da sportello / MERCATO FINLANDESE	0,7% Minimo: €	19,00
- da sportello / Mercato Francese	0,7% Minimo: €	18,00
- da sportello / MERCATO GRECO	0,7% Minimo: €	51,00
- da sportello / MERCATO DI HONG KONG	0,7% Minimo: €	46,00
- da sportello / MERCATO IRLANDESE	0,7% Minimo: €	26,00
- da sportello / MERCATO NORVEGESE	0,7% Minimo: €	51,00
- da sportello / Mercato olandese	0,7% Minimo: €	18,00
- da sportello / MERCATO PORTOGHESE	0,7% Minimo: €	41,00
- da sportello / MERCATO REPUBBLICA CECA	0,7% Minimo: €	86,00
- da sportello / Mercato spagnolo	0,7% Minimo: €	19,00
- da sportello / MERCATO SVEDESE	0,7% Minimo: €	56,00
- da sportello / MERCATO SUD AFRICA	0,7% Minimo: €	86,00
- da sportello / MERCATO SVIZZERO	0,7% Minimo: €	19,00
- da sportello / MERCATO SVIZZERA GRIDATO	0,7% Minimo: €	56,00
- da sportello / Mercato singapore	0,7% Minimo: €	146,00
- da sportello / MERCATO THAILANDIA	0,7% Minimo: €	51,00
- da sportello / Mercato sloveno	1% Minimo: €	126,00
- da sportello / MERCATO UNGHERESE	0,7% Minimo: €	86,00
- da sportello / MERCATO POLACCO	0,7% Minimo: €	86,00
- da sportello / MERCATO NUOVA ZELANDA	0,7% Minimo: €	146,00
- Altri mercati esteri / Azioni	0,7% Minimo: €	51,00
- Altri mercati esteri / Covered Warrant	0,4% Minimo: €	11,00
- Altri mercati esteri / Diritti	0,4% Minimo: €	11,00
- Altri mercati esteri / Obbligazioni convertibili	0,5% Minimo: €	6,00
- Altri mercati esteri / Obbligazioni	0,5% Minimo: €	6,00
- Altri mercati esteri / Warrant	0,4% Minimo: €	11,00
Commissioni di sottoscrizione Obbligazioni di Stato Italia	0%	
SPESE MATERIALITÀ	€	40,00
SPESE DI NEGOZIAZIONE		
- Eseguito normale	€	3,60
- Eseguito normale / Pronti contro Termine	€	7,20
- Non eseguito normale	Massimo: €	3,40
- da Internet / Eseguito normale	€	2,10
SPESE OPERAZIONI DI GESTIONE		
- Giro titoli tra Polizze	€	0,00
- Ritiro Titoli	€	0,00
- Registrazione Vincolo	€	0,00
- Trasferim. AD altro istituto	€	5,00
- Vincolo titoli a Garanzia	€	0,00
- Girate su titoli azionari	4 per mille sul controvalore dichiarato di cessione con un minimo € 70,00 / massimo € 600,00	
SPESE SU RIMBORSI		
- Stacco cedole	€	3,00
- Stacco cedole / obbligazioni ns. Cassa Rurale	€	0,00
- Stacco dividendi		

	€	3,00	
- Rimborso titoli	€	0,00	
SPESE SU RIMBORSI IN VALUTA			
- Stacco cedole	€	3,00	
- Stacco dividendi	€	3,00	
- Rimborso titoli	€	0,00	
COMMISSIONI RACCOLTA ORDINI BOT			
- vita residua pari o inferiore a 80 gg	0,5% Minimo: €	6,00	
- vita residua da 81 a 140 gg	0,5% Minimo: €	6,00	
- vita residua da 141 a 270 gg	0,5% Minimo: €	6,00	
- vita residua pari o superiore a 271 gg	0,5% Minimo: €	6,00	
COMMISSIONI PER SPEZZATURE			
- Titoli di Stato	0,001% Minimo: €	5,16	Massimo: € 5,16
- Azioni	0,4% Minimo: €	11,00	Massimo: € 11,00
- Obbligazioni convertibili	0,001% Minimo: €	11,00	Massimo: € 11,00
- Obbligazioni	0,001% Minimo: €	11,00	Massimo: € 11,00
GIORNI			
GIORNI VALUTA RIMBORSO CEDOLE	data di scadenza della cedola; se cade in giorno non lavorativo data scadenza cedola più In giornata		
GIORNI VALUTA RIMBORSO DIVID.	In giornata		
GIORNI VALUTA RIMBORSO TITOLI	In giornata		
Spese per ricerca e copia documentazione	Per singolo documento massimo Eur. 31,00		
Imposte e Tasse	L'imposta di bollo e gli oneri fiscali di qualsiasi natura sono a carico del cliente, nella misura tempo per tempo stabilita dalla legge		

NEGOZIAZIONE IN CONTROPARTITA DIRETTA OBBLIGAZIONE CASSA RURALE

L'ammontare massimo applicabile alla clientela per la negoziazione in contropartita diretta di obbligazioni emesse dalla Cassa Rurale è pari al 2,00%. La commissione applicata sarà ricompresa nel prezzo ed evidenziata a parte in valore assoluto.

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

Massimo n. 10 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente.

Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della Banca ai seguenti indirizzi: Piazz de Sotegrava, n. 1 – 38035 – Moena TN o indirizzo di PEC: segreteria@pec.crdolomiti.it o indirizzo di posta elettronica: reclami@crdolomiti.it.

1. La Banca osserva, nei rapporti con il cliente, le disposizioni di legge e amministrative relative alla trasparenza e alla correttezza dei rapporti contrattuali.
2. Nel caso in cui sorga una controversia tra il cliente e la Banca il cliente - prima di adire l'autorità giudiziaria – ha la possibilità di utilizzare gli strumenti di risoluzione delle controversie previsti nei successivi punti 3, 4, 7.

3. Il cliente può presentare un reclamo alla Banca, anche per lettera raccomandata A/R o per via telematica. La Banca deve rispondere entro 60 giorni, ovvero entro 30 giorni se il reclamo attiene al deposito a custodia e/o amministrazione titoli. Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto la risposta entro i termini predetti, può rivolgersi:
- qualora cliente al dettaglio, all'arbitro per le Controversie Finanziarie (ACF), istituito presso la Consob, per i reclami aventi ad oggetto la violazione degli obblighi di informazione, diligenza, correttezza e trasparenza nella prestazione dei servizi o attività di investimento, incluse le controversie transfrontaliere e le controversie concernenti i contratti di vendita o di servizi on-line stipulati tra professionista e consumatore residenti nell'Unione Europea. Per sapere come rivolgersi all'ACF si può consultare il sito www.acf.consob.it oppure chiedere alla Banca. Il diritto di ricorrere all'ACF non può formare oggetto di rinuncia da parte dell'investitore ed è sempre esercitabile, anche in presenza di clausole di devoluzione delle controversie ad altri organismi di risoluzione extragiudiziale contenute nei contratti;
 - all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF) per le controversie aventi ad oggetto il deposito a custodia e/o amministrazione titoli. Per sapere come rivolgersi all'ABF si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla Banca.
4. Oltre alla procedura innanzi all'ACF o all'ABF, il cliente, indipendentemente dalla presentazione di un reclamo, può – singolarmente o in forma congiunta con la Banca – attivare una procedura di mediazione finalizzata al tentativo di conciliazione. Detto tentativo è esperito dall'Organismo di conciliazione bancaria costituito dal Conciliatore Bancario Finanziario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie - ADR (www.conciliatorebancario.it).
5. Rimane in ogni caso impregiudicato il diritto del cliente di presentare esposti alla Consob ed alla Banca d'Italia e di rivolgersi in qualunque momento all'autorità giudiziaria competente.
6. Qualora il cliente intenda rivolgersi all'autorità giudiziaria, egli deve preventivamente, pena l'improcedibilità della relativa domanda, esperire la procedura di mediazione innanzi all'Organismo Conciliatore Bancario Finanziario di cui al punto 4, ovvero attivare il procedimento innanzi all'ACF oppure innanzi all'ABF se il reclamo attiene al deposito a custodia e/o amministrazione titoli, secondo la procedura di cui al punto 3. La procedura di mediazione si svolge davanti all'organismo territorialmente competente presso il quale è stata presentata la prima domanda e con l'assistenza di un avvocato.
7. Rimane fermo che le parti possono concordare, anche successivamente alla conclusione del contratto, di rivolgersi ad un organismo di mediazione diverso dal Conciliatore Bancario Finanziario, purché iscritto nell'apposito registro ministeriale.

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.