

FOGLIO INFORMATIVO N. 1 DEL 11/7/2022

SERVIZIO DI CUSTODIA ED AMMINISTRAZIONE DI TITOLI E STRUMENTI FINANZIARI (DEPOSITO TITOLI)

INFORMAZIONI SULLA BANCA

BANCA DEL SEMPIONE SA
Via Peri 5 – 6900 – Lugano
Tel.: +41 (0)91 910 71 11 – Fax: +41 (0)91 910 71 60
banca@bancasempione.ch / www.bancasempione.ch

Autorizzata alla libera prestazione in Italia del servizio di conto corrente e servizi di pagamento con provvedimento della Banca d'Italia n. 0661896-12 del 01.08.2012.

DATI E QUALIFICA SOGGETTO INCARICATO DELL'OFFERTA FUORI SEDE:

Nome, indirizzo, numero di telefono ed email del soggetto che entra in contatto con il cliente

CHE COS'È IL DEPOSITO TITOLI

Il conto titoli è un contratto con il quale il Cliente autorizza la Banca a custodire e amministrare, per suo conto, gli strumenti finanziari e i titoli in generale (azioni, obbligazioni, titoli di stato, quote di fondi di investimento, ecc) siano essi di natura cartacea o dematerializzati.

Attraverso il contratto del conto titoli, la Banca si impegna a custodire e a mantenere la registrazione contabile degli strumenti, curare il rinnovo e l'incasso delle cedole, degli interessi, dei dividendi, e a verificare i sorteggi per il rimborso dei capitali o per l'attribuzione dei premi.

Su espresso incarico del Cliente, oltre a tutelare i diritti relativi ai titoli stessi, la Banca può procedere con operazioni specifiche come l'esercizio del diritto di opzione, la conversione e il versamento dei conferimenti.

Nel corso della durata del contratto, la Banca, su autorizzazione del Cliente, può sub-depositare i titoli e gli strumenti finanziari presso le società di gestione accentrata e altri depositari autorizzati.

Il conto titoli è un prodotto sicuro, che è soggetto a commissioni e spese per il servizio offerto. Il rischio principale è la variazione nel tempo in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

Le voci di spesa riportate nel prospetto che segue rappresentano, con buona approssimazione, la gran parte dei costi complessivi sostenuti da un consumatore medio titolare di un deposito titoli.

Questo vuol dire che il prospetto **non include tutte le voci di costo. Alcune delle voci escluse potrebbero essere importanti** in relazione sia al singolo conto sia all'operatività del singolo cliente.

Prima di scegliere e firmare il contratto è quindi necessario **leggere attentamente anche la sezione "Altre condizioni economiche"**.

CONDIZIONI ECONOMICHE APPLICATE AL DEPOSITO TITOLI

PROSPETTO DELLE PRINCIPALI CONDIZIONI				
		Spese per l'apertura del conto	Gratuita	
SPESE FISSE	Custodia e amministrazione titoli	Estratto conto titoli ¹	CHF 60	
		Diritti di custodia in CHF ^{2,3}	Fino a 2'500'000 0.35% Fino a 5'000'000 0.33% Fino a 10'000'000 0.30% Oltre 10'000'000 0.25%	
		Fondi Base Investments SICAV	Sconto del 50%	
		Metallo fisico	Sconto del 30%	
		Commissione minima (in CHF)	CHF 200	
		Polizza Ass., doc. ipotecari, diversi ⁴ (in CHF)	20 al pezzo	
		Titoli senza corso (in CHF)	300 per titolo	
		SPESE VARIABILI	Trasferimento titoli	Trasferimento titoli ad altro intermediario ⁵
Trasferimento titoli tra dossier della Banca	Gratuito			
Ritiro fisico di titoli	Loco nostro tesoro		CHF 50 per titolo	
	Loco terze depositarie		CHF 150 per titolo	
Invio fisico di titoli	Loco terze depositarie ⁶		CHF 150 per titolo	
Incaso di cedole e dividendi	Loco corrispondenti		Titoli in CHF Gratuito Titoli in altre divise di valore 1.5%	
	Fondi interni BASE		Gratuito	
	Incaso interessi su titoli ipotecari in amministrazione (immobili svizzeri/esteri)		0.50% + spese bollo Minimo CHF 50 Per clientela senza dossier CHF 25	
ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE	Spese per comunicazioni (invio rendiconto e Documento di Sintesi periodico):		Invio in formato digitale Gratuito Invio in formato cartaceo CHF 2.5 per invio in CH CHF 3.5 per invio all'estero	
	Dichiarazione fiscale italiana Altra documentazione necessaria ai fini fiscali Produzione di informazioni Invio di documenti a mezzo di corrieri speciali		CHF 350 CHF 500 min CHF 120 max CHF 500 Prezzo listino + 20%	
	Pratiche complesse (costi di analisi Legal & Compliance)		CHF 250/h	

¹ Sull'estratto conto titoli è altresì dovuta l'imposta annuale di bollo nella misura prevista dalla legge pro-tempore vigente

² Il calcolo viene effettuato sul valore medio del deposito titoli mensile e addebitati trimestralmente.

³ Nel caso di Società di Sede viene applicata una maggiorazione ai diritti di custodia standard del 15%.

⁴ Sono comprese ad esempio: buste chiuse, i pacchi e i sacchi.

⁵ Per l'apertura della pratica vengono addebitati CHF 30 che comprendono eventuali spese del corrispondente.

⁶ Qualora si dovessero stimare costi superiori, si addebiteranno le spese che la pratica richiede.

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Il cliente può interrompere in qualsiasi momento la relazioni d'affari con la Banca, senza penalità e senza spese di chiusura del conto, dandone comunicazione per iscritto alla Banca mediante lettera raccomandata con ricevuta di ritorno o mezzo di comunicazione equipollente. La Banca ha diritto di recedere dal rapporto d'affari con un preavviso di almeno 2 (due) mesi, ove non diversamente specificato, e senza alcuna penalità per il Cliente. Il preavviso deve essere comunicato al cliente per iscritto su un supporto cartaceo o altro supporto durevole. In questo caso il rimborso di ogni credito sarà esigibile nel momento in cui il recesso diverrà efficace.

Se sussiste un giustificato motivo, la Banca può recedere senza preavviso e con effetto immediato, dandone tempestiva comunicazione al cliente. In tale ipotesi, la Banca potrà esigere il rimborso dei crediti concessi al Cliente in un termine compreso tra 24/48 ore dalla data del recesso immediato. Quali giuste cause che giustificano il recesso con effetto immediato da parte della Banca, vengono citate, a mero titolo esemplificativo, l'insolvenza del Cliente, la diminuzione per fatto proprio del Cliente delle garanzie date alla Banca o la mancata prestazione di quelle promesse in relazione alla prestazione dei servizi prestati alla Banca, elevazione di protesto o dichiarazione equivalente della "stanza di compensazione" nei confronti del Cliente, emissione di decreto ingiuntivo nei confronti del Cliente, provvedimento di sequestro civile e/o penale nei confronti del Cliente, provvedimenti restrittivi della libertà personale nei confronti del Cliente, procedura esecutiva mobiliare e/o immobiliare nei confronti del Cliente, iscrizione di ipoteca giudiziale o concessione di ipoteca volontaria nei confronti del Cliente, cessione di beni del Cliente ai creditori.

Il recesso dal contratto determina la chiusura del conto corrente e del deposito titoli e la cessazione della prestazione di qualsiasi altro servizio in essere, pertanto la Banca non è tenuta ad eseguire eventuali ordini di pagamento ricevuti dal cliente in data posteriore a quella in cui il recesso è divenuto operante.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

Se il cliente richiede la chiusura del rapporto contrattuale, la Banca, una volta sistemate tutte le pendenze con il cliente, vi provvede entro il termine massimo di 30 (trenta) giorni.

Tempi previsti dalla legge per il trasferimento del conto di pagamento

Fatti salvi eventuali obblighi pendenti, la procedura di trasferimento del conto di pagamento si conclude nel termine massimo di 30 (trenta) giorni lavorativi, decorrenti dalla ricezione dell'autorizzazione sottoscritta dal cliente e completa di tutte le informazioni necessarie.

Reclami

Il cliente può presentare qualsiasi reclamo per iscritto alla Banca mediante lettera raccomandata con ricevuta di ritorno, posta ordinaria e posta elettronica ai seguenti indirizzi:

Banca del Sempione SA
Ufficio Reclami
Via Peri 5, 6900 Lugano
e-mail: reclami@bancasempione.ch

Il cliente, qualora non sia soddisfatto della risposta fornita al reclamo o non abbia ricevuto risposta da parte della Banca nei termini previsti, può attivare, ove ne ricorrano i presupposti e prima di rivolgersi al giudice, i sistemi di risoluzione alternativa delle controversie, rivolgendosi all'Ombudsman delle Banche Svizzere, un organo di informazione e mediazione svizzero neutrale e gratuito per il cliente.

Dettagli di contatto:
Ombudsman delle banche svizzere
Bahnhofplatz 9 8021 Zurigo, Svizzera
www.bankingombudsman.ch

GLOSSARIO

Cedola	Pagamento in denaro effettuato dal debitore al creditore che possiede titoli obbligazionari quale interesse per il prestito concesso.
Dividendo	Utile distribuito da una società ai propri soci in base a quanto deliberato dall'assemblea che approva il bilancio.
Obbligazione	È 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).
Sicav	Una Sicav (società di investimento a capitale variabile) è una società per azioni che ha per oggetto l'investimento del patrimonio raccolto mediante l'offerta al pubblico delle proprie azioni. Diversamente da quanto accade con i fondi comuni di investimento, chi sottoscrive una Sicav non acquista quote, ma diventa azionista della società e ha la possibilità di incidere, attraverso l'esercizio del diritto di voto, sulle vicende societarie e sulle politiche di investimento.
Strumento finanziario	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.