FOGLIO INFORMATIVO

DEPOSITO A CUSTODIA E AMMINISTRAZIONE TITOLI PER CONTO INVEST

Decorrenza: 10 novembre 2026

SPARKASSE
CASSA DI RISPARMIO

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Cassa di Risparmio di Bolzano S.p.A. - Società per Azioni
Sede legale e amministrativa: Via Cassa di Risparmio 12 39100 Bolzano - Italia
Capogruppo del Gruppo Bancario CASSA DI RISPARMIO DI BOLZANO
Sito Internet: www.sparkasse.it - Indirizzo e-mail: info@sparkasse.it - PEC: certmail@pec.sparkasse.it
Tel.: 0471 - 231111 Fax: 0471 - 231999 - Codice ABI: 6045-9 - BIC SWIFT: CRBZIT2BXXX
Numero di iscrizione all'Albo delle Banche e dei Gruppi Bancari presso la Banca d'Italia: 6045.9
Codice Fiscale e Numero di iscrizione Registro imprese: 00152980215 - Partita IVA: 03179070218
Aderente al "Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi" - Aderente al "Fondo Nazionale di Garanzia" - Aderente all' "Associazione per la soluzione delle controversie bancarie finanziarie e societarie - ADR Conciliatore BancarioFinanziario" - Aderente all' "Arbitro Bancario Finanziario (ABF)" - Aderente all' "Arbitro per le controversie finanziarie (ACF)" – Aderente all' "Arbitro Assicurativo (AAS)"

RISERVATO ALL'OFFERTA FUORI SEDE

Soggetto che entra in contatto con il cliente
Nome
Cognome
Indirizzo
Telefono
Email
Iscrizione all'Albo/elenco
Numero Deliberazione iscrizione all'Albo/elenco
Qualifica

CHE COS'È IL DEPOSITO TITOLI

In base a tale contratto 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, i rimborsi del capitale e l'incasso 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.

Tra i principali rischi, va tenuto presente:
- variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto.
- perdite di valore degli strumenti finanziari depositati, in conseguenza dell'andamento del mercato o della situazione economico finanziaria dell'emittente.

CONDIZIONI ECONOMICHE DEPOSITO A CUSTODIA E AMMINISTRAZIONE TITOLI

Spese per operazione	**in Euro**
Per ogni rimborso titoli alla scadenza esclusi titoli di Stato Italiani e obbligazioni emesse dalla Banca e dalle società del Gruppo Cassa di Risparmio di Bolzano	6,00
Per ogni accredito cedole (Italia e Estero) esclusi titoli di Stato Italiani e obbligazioni emesse dalla Banca e dalle società del Gruppo Cassa di Risparmio di Bolzano (spese a zero per importi al netto imposte inferiori a 20,00 Euro)	3,00
Per ogni accredito cedole obbligazioni emesse dalla Banca e dalle società del Gruppo Cassa di Risparmio di Bolzano (spese a zero per importi al netto imposte inferiori a 20,00 Euro)	0,75
Per ogni accredito dividendi (Italia), escluso dividendi di azioni emesse dalla Banca e dalle società del Gruppo Cassa di Risparmio di Bolzano (spese a zero per importi al netto imposte inferiori a 20,00 Euro)	3,00
Per ogni accredito dividendi (Estero) (spese a zero per importi al netto imposte inferiori a 20,00 Euro)	3,00
Spese di gestione e amministrazione	**Esente**

Spese semestrali di tenuta deposito titoli della clientela	**0,75**
Diritti di custodia	**in Euro**
Deposito di titoli materiali (cartaceo) a semestre o frazione	80,00

Spese per trasferimento titoli

- I costi effettivamente sostenuti dalla banca e le spese reclamate
- Spedizione titoli materiali: Spese fisse € 26,00 + spese di spedizione e assicurazione (variabili in base all'importo).
- Autentica della girata e compilazione fissato bollato per titoli materiali, operazione tra le parti (bolli a parte):
comm. 0,30% sul controvalore dell'operazione, con un min. di € 52,00, spese € 26,00 per un certificato con un max. di € 130,00

Spese di estinzione del deposito	
Per chiusura deposito ed eventuale conseguente trasferimento titoli, (tranne i costi effettivamente sostenuti dalla banca e le spese reclamate)	Esente
Tempi mass. di chiusura del rapporto contr.	30 giorni lavorativi
Spese per documentazione	**in Euro**
Spese per comunicazioni trasparenza e informative	1,00
Spese per riproduzione documentali e dichiarazioni su richiesta	**in Euro**
Spese per riproduzioni documentali e dichiarazioni su richiesta	5,00

Imposte

Il presente contratto è assoggettato alle imposte di legge pro tempore vigenti

Giorni valuta applicati	**Giorni valuta**
Pagamento dividendi su titoli emessi dalla Banca e dalle società del Gruppo Cassa di Risparmio di Bolzano	Data pagamento
Pagamento cedole e rimborso di obbligazioni emesse dalla Banca e dalle società del Gruppo Cassa di Risparmio di Bolzano	Data scadenza
Pagamento dividendi, cedole e rimborso titoli (escluso titoli di Stato ital.)	2 giorni lavorativi
Pagamento cedole e rimborso titoli di Stato ital.	Data scadenza
Rimborso P.C.T. (pronti contro termine)	Data scadenza

In caso di scadenza del titolo in giorno festivo, la data valuta si calcola dal giorno feriale successivo.

RECESSO, RECLAMI E DEFINIZIONE STRAGIUDIZIALE DELLE CONTROVERSIE

Recesso
Si può recedere dal contratto in qualsiasi momento, senza penalità e senza spese di chiusura del rapporto. In caso di offerta fuori sede, il Cliente ha la facoltà di recedere dal contratto, senza penali e senza dover indicare il motivo, nel termine di sette giorni dalla data di conclusione del contratto (c.d. “diritto di ripensamento”), mediante lettera raccomandata con ricevuta di ritorno.

Recesso dai contratti a distanza conclusi mediante un'interfaccia on-line
Per i contratti a distanza conclusi mediante un'interfaccia on-line (cioè online banking privati, sia in versione web che applicazione della banca, nonché con servizio di vendita a distanza/remote selling), il cliente può recedere dal contratto utilizzando anche la funzione di recesso prevista nell'online banking privati.
Tale funzione di recesso consente al cliente di inviare online alla Banca la richiesta di recesso.
Il cliente può recedere dal contratto mediante l'opzione di "Recesso” accessibile nella sezione "I tuoi rapporti" prevista nell'Area Personale.
Il cliente può recedere dal contratto concluso a distanza tramite le funzioni di recesso previste nell'online banking privati entro quattordici (14) giorni di calendario, decorrenti dalla data della conclusione del contratto a distanza, senza penali e senza l'indicazione di un motivo, salvo le eventuali spese previste in contratto per le operazioni effettivamente eseguite dal cliente durante il periodo di recesso.
L'esercizio del diritto di recesso comporta, ove applicabile, la risoluzione automatica degli eventuali contratti accessori collegati.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale
n. 30 giorni lavorativi

Reclami

1. I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della Cassa di Risparmio di Bolzano SpA, Via Cassa di Risparmio n. 12, 39100 Bolzano o tramite e-mail all'indirizzo Beschwerde_Reclami@sparkasse.it ovvero con posta certificata PEC all'indirizzo servizio.legale@pec. sparkasse.it, oppure compilando il relativo modulo presente alla voce Reclamo sul proprio Sito Internet, che risponde nei termini previsti dalla normativa di riferimento, attualmente di 60 giorni.

2. Se il Cliente non è soddisfatto della risposta o non ha ricevuto risposta entro 60 giorni, può rivolgersi a:

- *Arbitro Bancario Finanziario (ABF)* presso la Banca d'Italia per controversie relative ad operazioni e servizi bancari con l'esclusione dei servizi di investimento o accessori. Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario. it, recarsi presso una Filiale della Banca d'Italia oppure chiedere alla Banca;
- *ACF- Arbitro per le controversie finanziarie,* strumento di risoluzione delle controversie tra investitori al dettaglio e intermediari per la risoluzione di controversie insorte con la Banca relativamente agli obblighi di diligenza, correttezza, informazione e trasparenza previsti nei confronti degli investitori. Il diritto di ricorrere all'ACF non può formare oggetto di rinunzia ed è sempre esercitabile, anche in presenza di eventuali clausole di devoluzione delle controversie ad altri organismi di risoluzione stragiudiziale. Le informazioni sul funzionamento dell'ACF sono presenti sul sito internet www.acf.consob.it a cui il Cliente può accedere anche dalla sezione pubblica del sito internet della Banca.

3. Il Cliente potrà altresì esperire la procedura di mediazione prevista dalla normativa vigente, ricorrendo al Conciliatore Bancario e Finanziario - Associazione per la soluzione delle controversie Bancarie, Finanziarie e Societarie - ADR oppure ad un altro organismo inscritto nel registro degli organismi di conciliazione tenuto dal Ministero della Giustizia.

4. Prima di adire l'Autorità Giudiziaria per controversie relative all'interpretazione ed applicazione del Contratto, le parti hanno comunque l'obbligo, ai sensi dell'art. 5 del d. lgs. 28/2010 e a pena di improcedibilità, di esperire il procedimento di mediazione innanzi ad uno degli Organismi cui al comma che precede.

Mediazione obbligatoria

Chi intende agire in giudizio relativamente a controversie sorte in materia di contratti bancari, finanziari ed assicurativi ha l'obbligo, ai sensi dell'art. 5 D.Lgs. 28/2010 e quale condizione di procedibilità, di esperire un preventivo tentativo di conciliazione (procedimento di mediazione) innanzi ad uno degli Organismi previsti dalla normativa o iscritti nel Registro tenuto presso il Ministero della Giustizia.

LEGENDA

Azione	Titolo rappresentativo di una frazione del capitale di una societá.
Bond	Il termine Bond identifica le obbligazioni estere. Sono emesse da Stati sovrani, enti locali, societá private, istituzioni sovranazionali.
BOT	Buono Ordinario del Tesoro.
BTP	Buono del Tesoro Poliennale (tasso fisso).
CCT	Certificato di Credito del Tesoro (tasso variabile).
Certificati	I certificati sono strumenti finanziari derivati che replicano, con o senza effetto leva, l'andamento dell'attività sottostante rappresentata ad esempio da indici, valute, materie prime o azioni. Essi permettono di diversificare il portafoglio e realizzare, attraverso un unico strumento finanziario, strategie di investimento solitamente riservate ad investitori istituzionali.Mentre i certificati con leva si adattano maggiormente ad investitori con una buona preparazione tecnico-finanziaria che tendono ad avere una strategia di investimento altamente speculativa ed un orizzonte temporale mediamente di breve periodo, i certificati senza leva rispondono a logiche di investimento più conservative e orientate al medio - lungo termine.
CTZ	Certificato del Tesoro Zero Coupon.
Cedola	Pagamento periodico interessi su obbligazioni.
Covered Warrants	Vedi derivati.
Derivato	Strumento finanziario il cui valore "deriva", cioè dipende, dal prezzo di un' attività sottostante (attività reale o finanziaria, indice dei prezzi o rendimenti); rientrano in questa categoria le opzioni, i futures, i warrants ed i covered warrants.
Diritto di Opzione	Diritto di sottoscrivere, con preferenza nei confronti di nuovi azionisti, azioni o obbligazioni convertibili di nuova emissione, in proporzione ai titoli giá posseduti.
Dividendo	Quota di utile distribuita da una societá per azioni agli azionisti alla fine dell'esercizio come remunerazione del capitale investito.
ETP-Exchange-Traded Products	Con il termine ETP (Exchange-Traded Products) si intende la macro-famiglia di prodotti ad indice quotati, di cui fanno parte gli ETF (Exchange-Traded Funds) ed ETN (Exchange-Traded Notes). Gli ETN hanno un comportamento simile agli ETF, sono strumenti che replicano un indice (esempio l'indice di volatilita' VIX) o una materia prima (commodity), in questo ultimo caso sono denominati ETC. Gli ETN (di cui fanno parte gli ETC) sono, a differenza degli ETF, delle note e non dei fondi. Questo significa che l'ETN/ETC è simile ad un'obbligazione senza cedola a lunghissima scadenza, il cui rendimento è correlato ad un indice. Gli ETN/ETC sono, a differenza degli ETF, soggetti al rischio controparte, nel caso di fallimento dell'emittente il sottoscrittore di un ETN/ETC rischia di perdere il proprio capitale investito. Per ovviare a questo problema molti emittenti provvedo a collateralizzare gli ETN/ETC. Cioe' ad accantonare su un conto separato e indipendente una somma di denaro o un quantitativo di materie prime a garanzia del capitale investito negli ETN.
Fondo Comune d'investimento	Mezzo di investimento collettivo del risparmio.
Futures	Vedi derivati.
ISIN	International Securities Identification Number - codice internazionale di identificazione di titoli
MTF	Mercato telematico dei fondi: segmento di borsa italiana dedicato alla quotazione e negoziazione dei fondi (anche ETF e etc.)
Obbligazione	Titolo rappresentativo di un rapporto di credito tra un emittente (debitore) ed un investitore (creditore). Possono emettere obbligazioni Stati sovrani (obbligazioni "government"), enti locali, societá private (obbligazioni "corporate") ed istituzioni sovranazionali.
Obbligazione convertibile	Titolo obbligazionario emesso da una società, che alla scadenza o a date prestabilite prevede la possibilità di essere convertito in azioni della società emittente o di una differente società in base ad un determinato rapporto di conversione.
Obbligazione zero coupon	Titolo obbligazionario privo di cedola il cui rendimento è derivabile esclusivamente dalla differenza tra prezzo di rimborso (valore nominale) e prezzo di sottoscrizione/acquisto.

Offerta fuori Sede	Significa la promozione ed il collocamento presso il pubblico di: - strumenti finanziari in luogo diverso dalla sede legale o dalle dipendenze dell'emittente, della Banca o del promotore finanziario; - servizi e attività di investimento in luogo diverso dalla sede legale o dalle dipendenze dell'emittente, della Banca o del promotore finanziario.
Opzione	Vedi derivati.
PCT	Pronto contro termine.
SGR	Società autorizzata a prestare il servizio di gestione collettiva del risparmio (fondi comuni).
Warrant	Vedi derivati.
Xetra	Exchange Electronic Trading - piattaforma elettronica per lo scambio di titoli (borsa di Francoforte).
Zero coupon bond	Vedi obbligazione zero coupon.