

## Foglio Informativo Servizi di Investimento e Deposito delle Disponibilità Liquide e degli Strumenti Finanziari

### INFORMAZIONI SU CHEBANCA!

Denominazione Legale:	CheBanca! S.p.A.
Capitale Sociale:	Euro 210.000.000 i.v.
Sede Legale:	via Aldo Manuzio, 7 - 20124 MILANO
Indirizzo di corrispondenza:	viale Luigi Bodio 37, Palazzo 4, 20158 Milano
Indirizzo internet:	www.chebanca.it
Codice ABI:	03058.5
Socio unico:	Compass S.p.A.
Gruppo Bancario di appartenenza:	Mediobanca
Numero di iscrizione al Registro delle Imprese:	10359360152
Numero di iscrizione all'Albo delle Banche:	5329
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi	
Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia	
Canali disponibili:	
■ Filiali	
■ Sito internet: <a href="http://www.chebanca.it">www.chebanca.it</a>	
■ Servizio Clienti: <b>848 44 44 88</b> dal <b>lunedì</b> alla <b>domenica</b> , dalle ore <b>8.00</b> alle ore <b>24.00</b>	

Per informazioni il cliente può recarsi in filiale, scrivere all'indirizzo di corrispondenza **Viale Luigi Bodio 37 - Palazzo 4 - 20158 Milano**, inviare una e-mail all'indirizzo di posta elettronica [info@chebanca.it](mailto:info@chebanca.it) oppure telefonare al **Servizio Clienti**.

Per il blocco dei Codici di Identificazione il cliente può contattare il numero verde **800.10.10.30** negli orari di servizio.

Da compilare solo in caso di offerta fuori sede, indicando i dati, la qualifica ed eventuali iscrizioni in Albi o elenchi del soggetto che entra in contatto con il cliente.

### DEPOSITO DELLE DISPONIBILITÀ LIQUIDE E DEGLI STRUMENTI FINANZIARI

Il Deposito delle disponibilità liquide e degli strumenti finanziari è destinato in via esclusiva all'iscrizione delle disponibilità liquide e degli strumenti finanziari, nonché al regolamento delle operazioni e dei flussi monetari connessi all'esecuzione del contratto, ivi inclusi quelli relativi all'accredito di cedole, dividendi e titoli estratti o scaduti, nonché all'addebito di spese e diritti di custodia.

Non è consentito il deposito di titoli o strumenti finanziari cartacei o comunque non ammessi al regime di gestione accentrata.

Non è altresì consentito il deposito di quote di organismi di investimento collettivo del risparmio (OICR), prodotti assicurativi finanziari, strumenti finanziari in valuta diversa dall'euro, titoli non quotati o quotati sui mercati ai quali CheBanca! non accede.

Non sono previsti meccanismi, diversi dalla possibilità di inoltrare un ordine sui mercati regolamentati, che consentano di assicurare la liquidità degli strumenti "illiquidi".

Per una dettagliata illustrazione degli strumenti finanziari negoziabili nell'ambito del servizio di ricezione e trasmissione ordini e dei mercati accessibili, si rinvia alla "Strategia di trasmissione degli ordini".

CheBanca! può, su autorizzazione del cliente, subdepositare i titoli e gli strumenti finanziari presso organismi di deposito centralizzato ed altri depositari autorizzati.

Sulle somme in giacenza non maturano interessi.

Tra i **principali rischi** vanno tenuti presenti:

- la variazione in senso sfavorevole delle condizioni contrattuali, ferma restando la facoltà del cliente di recedere entro il termine previsto per l'applicazione delle modifiche;
- il rischio di controparte, cioè l'eventualità che la banca non sia in grado di rimborsare al cliente, in tutto o in parte, la liquidità in giacenza. Per questa ragione CheBanca! aderisce al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi, che assicura a ciascun cliente una copertura fino a 100.000,00 euro.

CheBanca! non presta al cliente alcuna garanzia che il valore degli investimenti effettuati rimanga invariato.

Aggiornato al 1 marzo 2012

CONDIZIONI ECONOMICHE VALIDE PER TUTTI I CANALI

## CONTO TITOLI

<b>Spese fisse</b>	spese di apertura e di chiusura Conto Titoli	zero
	spese di custodia e amministrazione titoli	zero
	accredito cedole e dividendi	zero
	ordini revocati o ineseguiti	zero
	trasferimento titoli in ingresso e in uscita	zero
	operazioni sul capitale	zero
	invio on line estratto Conto Titoli, contabili e altre comunicazioni previste dalla normativa	zero
	invio cartaceo estratto Conto Titoli e contabili (su richiesta del cliente), per invio	2 €
	invio cartaceo altre comunicazioni previste dalla normativa (su richiesta del cliente), per invio	2 €
	spese per emissione ed invio cartaceo di biglietti assembleari (su richiesta)	15 €
	canone mensile piattaforma esecuzione ordini	2 €
	imposta di bollo	0,10% (minimo 34,20 €; massimo 1.200 € annui)
<b>Commissioni ordini eseguiti</b>	Titoli di Stato ed Obbligazioni	
	Mercato Azionario Italia: Azioni; ETF; Warrant; altri derivati in sola vendita	
	Azioni Mercati Europei: Germania; Francia; Olanda; Belgio; Spagna	0,18%
<b>Valute di accredito</b>	cedole/dividendi/rimborsi di titoli italiani	valuta riconosciuta alla Banca
	cedole/dividendi/rimborsi di titoli esteri	valuta riconosciuta alla Banca

## DEPOSITO DISPONIBILITA' LIQUIDE

<b>Spese</b>	apertura (contestuale all'apertura del Conto Titoli)	zero
	chiusura (solo contestuale alla chiusura del Conto Titoli)	zero
	imposta di bollo	nella misura prevista dalla legge vigente
	ritenuta fiscale vigente sugli interessi maturati	20%
<b>Interessi sulle somme depositate e capitalizzazione</b>	tasso annuo lordo	zero
	capitalizzazione	annuale al 31/12
	base di calcolo	anno civile (base 365)
<b>Disponibilità e valute</b>	versamento assegni circolari e bancari CheBanca!	valuta di accredito: data del versamento disponibilità: data valuta di accredito
	versamento assegni bancari altre banche	valuta di accredito: 2 giorni operativi successivi al versamento disponibilità: dal 4° giorno operativo successivo alla data di versamento
	versamento assegni circolari altre banche	valuta di accredito: 1 giorno operativo successivo al versamento disponibilità: dal 4° giorno operativo successivo alla data di versamento
<b>Altro</b>	versamento minimo iniziale	1 €
	giacenza massima del conto di liquidità	nessuna
	numero massimo intestatari	2
	conti di appoggio diversi dai conti aperti presso CheBanca!	fino a 5

## SERVIZI DI PAGAMENTO

<b>Spese</b>	versamenti	zero
	prelevamenti	zero
	costo revoca operazioni di pagamento decorsi i termini previsti	zero
<b>Disponibilità e valute</b>	versamenti contanti in filiale	valuta e disponibilità: data del versamento in filiale
	versamento con bonifico	valuta di accredito: data riconosciuta dalla banca ordinante a CheBanca! disponibilità: data effettiva di accredito
	versamento tramite servizio di alimentazione automatica	disponibilità: giorno dell'accredito data valuta: 8° giorno operativo precedente all'accredito
	Per la prima alimentazione l'accredito avverrà entro 25 giorni operativi dalla data di disposizione, mentre per le successive entro 17 giorni operativi	
	prelievo in contanti	valuta di addebito: data del prelievo
	prelievo con bonifico/giroconto	valuta di addebito: data di esecuzione dell'ordine
	prelievo con Bonifico di Importo Rilevante (maggiore di 500.000 euro)	valuta di addebito: data di esecuzione dell'ordine
	restituzione importo primo bonifico	termine di restituzione: 30 giorni dalla ricezione del bonifico
per mancata identificazione o mancata ricezione contrattualistica		valuta di accredito: data di ricezione del bonifico

## LIMITI ORARI E TEMPI DI ESECUZIONE

Gli ordini di pagamento disposti in una giornata operativa oltre il limite orario indicato nella tabella sottostante, si intendono ricevuti nella giornata operativa successiva. Gli ordini di pagamento disposti in una giornata non operativa si intendono ricevuti nella giornata operativa successiva. Per i bonifici interni e giroconti, la valuta è disciplinata dalla tabella sottostante, ma la disponibilità delle somme è immediata.

	Limite orario operatività CheBanca!	Tempi di Esecuzione (dalla ricezione dell'ordine da parte di CheBanca!)
prelievo in contanti	ore 19.00	stessa giornata operativa
prelievo con bonifico interno/giroconto	ore 19.00	stessa giornata operativa
prelievo con bonifico esterno	ore 19.00	giornata operativa successiva
prelievo con Bonifico di Importo Rilevante (maggiore di 500.000 euro)	ore 15.30	stessa giornata operativa
versamento assegni	ore 15.00	stessa giornata operativa

## RECESSO E RECLAMI

### Diritto di recesso e tempi di chiusura

Il contratto ha durata indeterminata. Il cliente può recedere in qualsiasi momento, senza l'applicazione di penali o spese e senza dover indicare il motivo con semplice comunicazione scritta a CheBanca!, anche a firma di uno solo degli intestatari in caso di rapporto cointestato. Il recesso è efficace nel momento in cui CheBanca! ne riceve comunicazione. Eventuali canoni mensili non sono più dovuti dal mese successivo. I canoni annuali pagati anticipatamente sono rimborsati per la quota parte relativa ai mesi successivi al recesso.

La stessa facoltà spetta a CheBanca!, che invece deve darne comunicazione scritta al cliente con un preavviso di almeno 2 mesi, tranne in caso di giustificato motivo (esempio: inadempienza, sospetta frode, ecc.): in questo caso il recesso ha effetto immediato dal momento in cui il cliente ne riceve comunicazione. Eventuali canoni mensili non sono più dovuti dal mese in cui il recesso ha efficacia. I canoni annuali pagati anticipatamente sono rimborsati per la quota parte relativa ai mesi successivi al recesso.

Resta impregiudicata l'esecuzione degli ordini impartiti dal cliente anteriormente alla data di efficacia della comunicazione di recesso e non espressamente revocati in tempo utile. CheBanca! avrà in ogni caso la facoltà di sospendere l'esecuzione degli ordini, procedere alla liquidazione anticipata delle operazioni in corso e comunque di adottare ogni iniziativa ritenuta più idonea per la tutela dei propri crediti.

I tempi massimi di chiusura sono pari a 30 giorni.

### Reclami

Il cliente può contestare eventuali comportamenti o omissioni di CheBanca! rivolgendosi prima all'Ufficio Reclami di CheBanca! all'indirizzo di Milano, Viale Bodio 37, Palazzo 4 - CAP 20158 o all'indirizzo e-mail: [soluzioni@chebanca.it](mailto:soluzioni@chebanca.it) e successivamente:

- in relazione ai servizi di cui alle Sezioni II e IV, in caso di risposta insoddisfacente o fornita oltre il termine di 90 giorni, alla Camera di Conciliazione ed Arbitrato istituita presso la Consob o, in alternativa, al Conciliatore Bancario Finanziario ([www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it));
- in relazione al servizio di cui alla Sezione III, in caso di risposta insoddisfacente o fornita oltre il termine di 30 giorni, all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF), utilizzando la modulistica disponibile su [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it) o presso le filiali della Banca d'Italia. Per maggiori informazioni, il cliente può consultare la Guida pratica all'Arbitro Bancario Finanziario disponibile sul sito [www.chebanca.it](http://www.chebanca.it) o presso le filiali di CheBanca!.

Resta in ogni caso fermo il diritto del cliente di presentare esposti alla Banca d'Italia o, fatto salvo quanto descritto nel successivo paragrafo "Tentativo di conciliazione", rivolgersi all'Autorità Giudiziaria.

### Tentativo di conciliazione

Il cliente e CheBanca! prima di ricorrere all'Autorità Giudiziaria tentano la conciliazione come previsto dalla vigente normativa sulla mediazione.

Il cliente ha anche la facoltà di attivare i procedimenti presso l'Arbitro Bancario Finanziario o la Camera di Conciliazione ed Arbitrato presso la Consob.

Il cliente e CheBanca! concordano di tentare la conciliazione davanti al Conciliatore Bancario Finanziario, organismo diffuso sul territorio nazionale ed in possesso di esperienza in materia bancaria e finanziaria. Per maggiori informazioni sulle modalità di attivazione del Conciliatore Bancario Finanziario consulta il sito [www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it)

Il cliente e CheBanca! possono, anche successivamente alla conclusione del contratto, concordare per iscritto di rivolgersi ad altro soggetto purché registrato nell'apposito albo tenuto dal Ministero della Giustizia.

### Legenda

<b>Codici Identificativi:</b>	Codici che il cliente utilizza per accedere ai servizi di CheBanca!: Codice Cliente, Codice di Accesso e i Codici Dispositivi. Il Codice Cliente e i Codici Dispositivi sono stampati sulla Tessera Personale inviata al cliente separatamente dal Codice di Accesso.
<b>Strumenti Finanziari:</b>	Ai sensi del D. Lgs. 24/02/98 nr. 58, si intendono le azioni e gli altri titoli rappresentativi di capitale di rischio negoziabili sul mercato dei capitali, le obbligazioni, i titoli di Stato e gli altri titoli di debito negoziabili sul mercato dei capitali, le quote di fondi comuni di investimento negoziabili sul mercato dei capitali, i titoli normalmente negoziati sul mercato monetario e qualsiasi altro titolo normalmente negoziato che permetta di acquisire gli strumenti sopra indicati e i relativi indici. Si intendono, inoltre, gli "strumenti finanziari derivati", ossia quei contratti di borsa il cui valore dipende dai titoli o da attività sottostanti (titoli in senso proprio, valute, tassi d'interesse, materie prime, etc...) elencati nell'articolo 1 del citato decreto.
<b>Spese accredito dividendi e cedole:</b>	Commissione per l'accredito periodico delle cedole e i dividendi.
<b>Spese per rimborso titoli:</b>	Commissione per il rimborso dei titoli a scadenza.
<b>Data esecuzione:</b>	Data dell'operazione se la stessa è impartita in un giorno lavorativo. Le operazioni effettuate dopo l'ora di chiusura contabile dei sistemi operativi sono eseguite il primo giorno lavorativo successivo.
<b>Disponibilità somme versate:</b>	Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate.
<b>Saldo investibile:</b>	Somma disponibile sul conto di liquidità, che il cliente può utilizzare per la compravendita di strumenti finanziari quotati.
<b>Tasso creditore annuo nominale:</b>	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme depositate (Tasso base), che sono poi accreditati sul conto, al netto delle ritenute fiscali.
<b>Valute sui prelievi:</b>	Numero di giorni che intercorrono tra la data del prelievo e la data dalla quale iniziano ad essere addebitati gli interessi.
<b>Valute sui versamenti:</b>	Numero di giorni che intercorrono tra la data di versamento e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.