



Hypo Alpe-Adria-Bank S.p.A.
Sede Legale: Udine, via Marinoni 55
Sede Amministrativa: Tavagnacco (UD), Via Alpe Adria 6
Capitale Sociale Euro 318.187.600,00
Codice Fiscale - Partita IVA - Iscr. Reg. Imp. (UD) 01452770306
Iscritta all'Albo delle Banche al n. 5362
Iscritta all'Albo dei Gruppi Bancari - Gruppo Hypo Alpe-Adria-Bank
ABI 3011.4 - Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi

FOGLIO INFORMATIVO

Deposito a custodia, amministrazione, negoziazione e trasmissione di ordini e strumenti finanziari

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Denominazione e forma giuridica:

Sede legale:

Sede amministrativa:

Indirizzi telematici e recapito telefonico:

HYPO ALPE-ADRIA-BANK S.p.A.

Via Marinoni 55 – Udine

Via Alpe Adria 6 – Tavagnacco (UD)

www.hypo-alpe-adria.it

bank.italy@hypo-alpe-adria.com

tel. 0432.537211

fax. 0432 538.551

3011.4

5362

Gruppo Hypo Alpe-Adria-Bank

(UD) 01452770306

Codice ABI:

Numero di iscrizione all'Albo delle banche presso la Banca d'Italia:

Gruppo bancario di appartenenza:

Numero di iscrizione al Registro delle imprese:

Sezione da compilare solo in caso di offerta Fuori Sede

Si precisa che il cliente non è tenuto a riconoscere al soggetto sotto indicato, a loro dipendenti o collaboratori, costi od oneri aggiuntivi rispetto a quelli indicati nel presente foglio informativo. Di seguito si riportano le generalità del soggetto proponente.

Nome e Cognome del soggetto proponente _____

Indirizzo _____

Numero di telefono _____ **Indirizzo e-mail** _____

Numero di iscrizione all'albo _____

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DEL SERVIZIO

Struttura e funzione economica

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, 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 depositi autorizzati.

Principali rischi (generici e specifici)

Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:

- variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto.

CLIENTELA DESTINATARIA

Il presente foglio informativo è rivolto ad ogni tipologia di clientela compresi i clienti al dettaglio.

Per "clienti al dettaglio" si intendono i consumatori, le persone fisiche che svolgono attività professionale o artigianale; gli enti senza finalità di lucro; le imprese che occupano meno di 10 addetti e realizzano un fatturato annuo o un totale di bilancio annuo non superiori a 2 milioni di euro.

Per "consumatore" si intende la persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta.

CONDIZIONI ECONOMICHE DEL SERVIZIO O DELL'OPERAZIONE

VOCI DI COSTO	VALORE CONDIZIONE
NEGOZIAZIONE TITOLI	
Condizioni di spesa	
Commissioni per acquisto e vendita di altri titoli di Stato e garantiti dallo Stato con un minimo di	0,50% Euro 11,00
Commissioni per acquisto e vendita di titoli obbligazionari italiani con un minimo di	0,50% Euro 11,00
Commissioni per acquisto e vendita di zero coupon italiani con un minimo di	0,50% Euro 11,00
Commissioni per acquisto e vendita di titoli obbligazionari esteri con un minimo di	0,70% Euro 15,00
Commissioni per acquisto e vendita di zero coupon esteri con un minimo di	0,70% Euro 15,00
Commissioni per acquisto e vendita di titoli azionari, derivati, diritti di opzione, warrant, ETC, ecc. italiani con un minimo di	0,70% Euro 11,00
Commissioni per acquisto e vendita di ETF italiani con un minimo di	0,70% Euro 11,00
Commissioni per acquisto e vendita di titoli azionari e derivati esteri con un minimo di	0,90% Euro 15,00
Commissioni per acquisto e vendita premi su azioni, warrant e diritti con un minimo di	0,350% Euro 11,00
Commissioni per acquisto e vendita spezzature di obbligazioni con un minimo di	0,50% Euro 5,16

Commissioni per operazioni relative a Buoni Ordinari del Tesoro in sede d'asta/negoziazione	
per durate fino ad 80 giorni	0,05%
per durate superiori a 80 giorni e fino a 170 giorni	0,10%
per durate superiori a 170 giorni e fino a 330 giorni	0,20%
per durate superiori a 330 giorni	0,30%
Commissioni per operazioni relative a Titoli di Stato a medio/lungo termine sottoscritti in sede d'asta	Esente
Altre spese	
Spese per operazione di compravendita titoli	Euro 3,50
Spese per ordini non eseguiti o revocati	Euro 3,50 per operazione
Spese per prenotazioni BOT	Euro 0,00
Condizioni di spesa per operazioni effettuate tramite servizi telematici	
Commissioni di negoziazione su titoli azionari italiani	0,19%
con un minimo di	Euro 5,60
Spese per singola operazione	Euro 1,10
Spese per ordini non eseguiti	Euro 3,50
COLLOCAMENTO DI PRODOTTI E STRUMENTI FINANZIARI	
Servizio di collocamento di prodotti e strumenti finanziari	Euro 0,00
CONSULENZA IN MATERIA DI PRODOTTI, STRUMENTI FINANZIARI E PRODOTTI DI INVESTIMENTO	
Servizio di consulenza in materia di prodotti, strumenti finanziari e prodotti di investimento	Euro 0,00
DEPOSITO TITOLI A CUSTODIA E/O AMMINISTRAZIONE	
Condizioni di spesa	
Diritti di custodia	Esenti
Spese di gestione ed amministrazione, per semestre o frazione, per dossier contenenti esclusivamente Certificati di Deposito Hypo e/o obbligazioni Hypo e/o pronti contro termine e/o fondi comuni d'investimento e Sicav	Esenti
Spese di gestione ed amministrazione per semestre o frazione	
per dossier costituiti solo da Titoli di Stato	Euro 10,00
per dossier a garanzia costituiti solo da Titoli di Stato	Euro 0,00
Spese di gestione ed amministrazione per semestre o frazione	
per dossier costituiti da Titoli obbligazionari e azionari italiani	Euro 20,00
per dossier a garanzia costituiti da Titoli obbligazionari e azionari italiani	Euro 0,00
Spese di gestione ed amministrazione per semestre o frazione	
per dossier costituiti anche da titoli esteri obbligazionari e azionari	Euro 35,00
per dossier a garanzia costituiti anche da titoli esteri obbligazionari e azionari	Euro 0,00
Spese per estinzione dossier	Euro 0,00
Spese per aumenti di capitale sociale ed esercizio di opzione sui titoli azionari	Euro 5,60
Spese per vendita diritti per aumento di capitale	Euro 7,00
Spese per incasso dividendi	Euro 3,50 per singolo dividendo
Spese per pagamento cedole/rimborsi titoli	Euro 0,00
Spesa invio estratto conto e/o rendiconto su supporto cartaceo	Euro 0,50
Spesa disponibilità estratto conto e/o rendiconto su HB Net	Euro 0,00
Spesa invio estratto conto e/o rendiconto tramite e-mail	Euro 0,00
Periodicità invio estratto conto e/o rendiconto	Trimestrale
Spesa invio comunicazioni di trasparenza su supporto cartaceo	Euro 0,00
Spesa disponibilità comunicazioni di trasparenza su HB Net	Euro 0,00
Spesa invio comunicazioni di trasparenza tramite e-mail	Euro 0,00
Spesa invio altre comunicazioni dei titoli su supporto cartaceo	Euro 0,00
Spesa disponibilità altre comunicazioni dei titoli su HB Net	Euro 0,00
Spesa invio altre comunicazioni dei titoli tramite e-mail	Euro 0,00
Imposta di bollo su estratti conto per persone fisiche	Euro 2,85 mensili
Imposta di bollo su estratti conto per persone non fisiche	Euro 6,15 mensili
Imposta di bollo su estratti conto fino a 1.000 Euro di controvalore	Euro 1,81 per ogni estratto conto prodotto
Imposta di bollo su estratti conto privi di saldi alla data di produzione dell'estratto conto	Euro 0,00
Spese di trasferimento di titoli di Stato, obbligazioni, azioni, diritti subdepositati presso Monte Titoli o Gestione Centralizzata in Banca d'Italia	Rimborso spese documentate sostenute dalla Hypo Alpe-Adria-Bank S.p.A. e reclamate da terzi
Spese di trasferimento di titoli subdepositati presso altri depositari	Rimborso spese documentate sostenute dalla Hypo Alpe-Adria-Bank S.p.A. e reclamate da terzi
Condizioni di valuta	
Valuta per pagamento cedole su titoli obbligazionari italiani ed esteri	Giorno lavorativo successivo a quello riconosciuto dall'ente emittente
Valuta per pagamento cedole su titoli emessi dalla Banca	Valuta riconosciuti dall'ente emittente
Valuta per pagamento cedole su titoli di Stato	Valuta riconosciuti dall'ente emittente
Valuta per pagamento dividendi su titoli azionari italiani	Valuta riconosciuti dall'ente emittente
Valuta per rimborso quote di capitale per scadenza o estrazione	Valuta riconosciuti dall'ente emittente
Valuta per rimborso titoli emessi dalla Banca	Valuta riconosciuti dall'ente emittente
Valuta per rimborso titoli di Stato	Valuta riconosciuti dall'ente emittente
Valuta per rimborso titoli altri emittenti	Valuta riconosciuti dall'ente emittente
Valuta per compravendita diritti	Giorno di liquidazione, come da calendario pubblicato sul Bollettino Ufficiale
Altre spese	
Spesa per duplicati e fotocopie	Euro 0,50 a foglio
con un minimo di	Euro 5,60
con un massimo di	Euro 50,00
Recupero di eventuali spese documentate sostenute dall'Istituto ovvero di spese vive documentate reclamate da terzi	

Per i costi dei servizi telematici si rimanda al relativo foglio informativo.

RECESSO E RECLAMI

Recesso:

Art. 3 - Durata del contratto. Recesso/Risoluzione.

3.1 Il presente contratto è a tempo indeterminato ed il Cliente può recedervi in qualunque momento, con preavviso di almeno giorni 15, mediante l'invio di lettera raccomandata con avviso di ricevimento. Il recesso è efficace decorsi 15gg. dal ricevimento, da parte della Banca, della relativa comunicazione.

3.2 Resta impregiudicata l'esecuzione degli ordini impartiti anteriormente alla ricezione della comunicazione di recesso e non espressamente revocati in tempi utili.

3.3 Il recesso non comporta alcuna penalità a carico del Cliente, il quale è tenuto a rimborsare alla Banca le spese derivanti dall'esecuzione delle relative operazioni.

3.4 La Banca avrà facoltà di recedere/risolvere il presente contratto, dandone comunicazione scritta al Cliente con un preavviso di giorni 15, oppure senza preavviso, in presenza di un giustificato motivo tra i quali si cita, a puro titolo esemplificativo: sopravvenuta insolvenza del cliente, avvio di procedimento cautelare, monitorio od esecutivo nei suoi confronti, deposito di istanza di fallimento od avvio di altra procedura concorsuale, cessione di beni ai creditori o esecuzione di altre forme di sistemazione totale o parziale da parte del cliente della propria posizione debitoria.

3.5 Qualora nei 30 giorni successivi alla sottoscrizione del presente contratto, il Cliente non dovesse consegnare alcuna somma di denaro / strumento finanziario, la Banca avrà facoltà di recedere dal contratto stesso, con effetto immediato, dandone comunicazione scritta al Cliente.

3.6 In caso di esercizio dell'opzione per il regime fiscale del risparmio amministrato di cui all'art. 6, D.Lgs. n. 461 del 1997e successive modifiche ed integrazioni, il Cliente prende atto che lo scioglimento del presente contratto, comporterà anche la revoca di tale regime fiscale, limitatamente ai rapporti o conti di deposito, per i quali il recesso è esercitato, in base alle disposizioni del citato articolo 6, con l'effetto che per la determinazione e la liquidazione delle imposte dovute si applicheranno le disposizioni di legge.

3.7 Con riguardo all'ipotesi di servizio di negoziazione di strumenti finanziari, in caso di scioglimento dell'accordo, la Banca avrà facoltà di sospendere l'esecuzione degli ordini, procedere alla liquidazione anticipata delle operazioni in corso ed adottare tutte le misure opportune ai fini dell'adempimento delle obbligazioni derivanti da operazioni poste in essere per conto del Cliente, senza pregiudizio di qualsiasi altro rimedio o del risarcimento degli eventuali danni.

3.8 In ogni caso di scioglimento dell'accordo, fermo restando quanto previsto al precedente comma, la Banca mette a disposizione del Cliente le somme di denaro e gli strumenti finanziari del Cliente medesimo nei tempi tecnici necessari, tenuto conto anche delle necessità di ricevere gli strumenti finanziari stessi dai subdepositori.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

Dopo l'addebito dei "capital gain", entro il 15° giorno del secondo mese successivo alla richiesta di chiusura.

Reclami

Il cliente può presentare un reclamo all'intermediario, anche per lettera raccomandata A/R, all'Ufficio reclami della banca (Ufficio Reclami della Hypo Alpe-Adria-Bank S.p.A., via Alpe Adria n.c. 6, 33010 Tavagnacco - UD) o per via telematica (ufficioreclami@hypo-alpe-adria.com) L'intermediario deve rispondere entro 30 giorni dal ricevimento. Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro 30 giorni, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi a:

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla banca. Per maggiori indicazioni si può consultare il documento "Principali diritti del cliente" affisso in tutte le filiali e scaricabile dal sito internet della Banca. Resta ferma la possibilità per il cliente e per la Banca di ricorrere in qualsiasi momento all'autorità giudiziaria ordinaria.

- Conciliatore BancarioFinanziario. Se sorge una controversia con la banca, il cliente può attivare una procedura di conciliazione che consiste nel tentativo di raggiungere un accordo con la banca, grazie all'assistenza di un conciliatore indipendente. Per questo servizio è possibile rivolgersi al Conciliatore BancarioFinanziario (Organismo iscritto nel registro tenuto dal Ministero della Giustizia) con sede a Roma, via delle Botteghe Oscure 54, tel 06/674821, sito internet www.conciliatorebancario.it. Resta impregiudicata la facoltà di ricorrere all'autorità giudiziaria nel caso in cui la conciliazione si dovesse concludere senza il raggiungimento di un accordo ovvero nel caso in cui la procedura di conciliazione non si dovesse attivare per mancata adesione di una delle parti.

LEGENDA

Acquisto e vendita titoli azionari esteri	Alle commissioni si sommano le spese reclamate dagli intermediari eventualmente intervenuti nell'operazione. Sono soggetti ad un minimo fisso.
Acquisto BOT in sede d'asta	Le commissioni sono calcolate sul prezzo medio ponderato d'asta comunicato dalla Banca d'Italia e indicato nell'avviso esposto nei locali della Banca.
Operazioni di sottoscrizione Titoli di Stato a medio-lungo termine	Non ci sono commissioni sul prezzo di aggiudicazione per sottoscrizione Titoli di Stato in sede d'asta.
Diritti di custodia	Spese legale alla custodia materiale dei titoli.
Spese di gestione e amministrazione titoli per semestre o frazione di semestre	Spese dovute per singolo dossier e addebitate sul c/c di appoggio ogni semestre. Variano a seconda del tipo titoli contenuto nel dossier.
Spese estinzione dossier	E' la spesa relativa all'effettiva chiusura del rapporto.
Spese incasso dividendi	Commissione per l'accredito periodico dei dividendi.
Spese trasferimento titoli per via telematica (per singolo titolo)	Sono le commissioni dovute per singolo titolo trasferito presso altri Istituti. Vengono calcolate sul valore nominale per i Titoli di Stato e le obbligazioni; sull'ultimo prezzo di mercato reso noto per i titoli azionari.
Valori bollati	Il recupero dell'imposta di bollo viene effettuato con cadenza semestrale nella misura stabilita dalle leggi tempo per tempo vigenti.
Spese chiusura deposito titoli	E' la spesa relativa all'effettiva chiusura del deposito.
Spese accredito dividendi-cedole	Commissione per l'accREDITAMENTO periodico delle cedole e dei dividendi.
Spese consegna titoli allo sportello	Commissioni per il servizio di consegna materiale dei titoli allo sportello.
Spese rimborso titoli estratti o scaduti	Commissioni relative ai titoli estratti per il rimborso o giunti in scadenza.
Commissione per trasferimento per codice titolo	Commissione calcolata per singolo codice di titolo.
Commissione di trasferimento per dossier	Commissione calcolata per ogni dossier trasferito.
Commissioni per operazioni in BOT in sede d'asta/negoziazione	La commissione viene applicata sul prezzo medio ponderato comunicato dalla Banca d'Italia ed indicato nell'avviso esposto nei locali aperti al pubblico.
Operazioni su titoli di stato a medio/lungo termine sottoscritti in sede d'asta	Non viene praticata alcuna commissione sul prezzo di aggiudicazione in sede d'asta reso noto dalla Banca d'Italia a mezzo comunicato stampa.