FOGLIO INFORMATIVO N. 3
DEPOSITO TITOLI

INFORMAZIONI SULLA BANCA

CA Indosuez Wealth (Europe), Italy Branch
Sede legale: Piazza Cavour n. 2, 20121- Milano
Telefono n. 02/722061- email info@ca-indosuez.it
Sito internet www.ca-indosuez.com
Iscritta all'Albo delle Banche al n.8097

OFFERTA FUORI SEDE (DA COMPILARE IN CASO DI OFFERTA FUORI SEDE)

Nome e Cognome	Qualifica	N. iscrizione Albo
Indirizzo	Telefono	email

CHE COS'È

Il deposito titoli è il servizio con cui la Banca custodisce e/o amministra, per conto del Cliente, strumenti finanziari e titoli in genere, cartacei o dematerializzati (certificati di deposito, titoli obbligazionari/azionari emessi da soggetti italiani o stranieri, in Euro o in valuta estera).

In particolare la Banca mantiene la registrazione contabile degli strumenti e si occupa della loro custodia e/o gestione (rinnovo titoli, incasso cedole, interessi e dividendi, estrazione di strumenti finanziari scaduti/estratti, iter per l'attribuzione di premi o per il rimborso del capitale); procede, su incarico espresso del Cliente, a specifiche operazioni (quali l'esercizio del diritto di opzione e di conversione) e, in generale, alla tutela dei diritti inerenti gli strumenti finanziari stessi.

Nello svolgimento del servizio, la Banca, su autorizzazione del cliente, può sub-depositare i titoli e gli strumenti finanziari presso organismi di deposito centralizzato ed altri depositari autorizzati.

Il regolamento contabile di tutte le operazioni inerenti al deposito, dipendenti da pagamenti e da riscossioni a qualunque titolo può avvenire su conto corrente di corrispondenza (per il quale si rimanda al relativo foglio informativo) ovvero presso gli sportelli della Banca.

RISCHI
Tra i principali rischi, vanno considerati:

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

- eventuale perdita di valore degli strumenti finanziari depositati, in conseguenza dell'andamento dei mercati e/o della situazione economico finanziaria dei soggetti emittenti gli strumenti stessi. A questo proposito si ricorda che la Banca si limita ad effettuare un mero servizio di custodia e amministrazione.

Il **Deposito Titoli** è il deposito connesso ai servizi di ricezione e trasmissione di ordini, esecuzione di ordini per conto dei clienti, negoziazione per conto proprio e collocamento di strumenti finanziari, eventualmente abbinati al servizio di consulenza.

Il **Deposito di Gestione** è il deposito titoli connesso al servizio di gestione di portafogli, sul quale sono depositati gli strumenti finanziari presenti nel portafoglio in gestione, esclusivamente ai fini dell'esecuzione del servizio stesso.

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 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 deposito sia all'operatività del singolo cliente. Prima di scegliere e firmare il contratto è quindi necessario **leggere attentamente anche la sezione "altre condizioni economiche"**.

SPESE FISSE (DEPOSITO TITOLI)	
Diritti di custodia in caso di servizio di consulenza e servizi di ricezione e trasmissione di ordini, esecuzione di ordini per conto dei clienti, negoziazione per conto proprio	Euro 60,00 annui con addebito trimestrale
Commissione di custodia e amministrazione in caso di servizi di ricezione e trasmissione di ordini, esecuzione di ordini per conto dei clienti, negoziazione per conto proprio (senza servizio di consulenza)[1]	Opzione non all-in: 0,015% trimestrale (pari allo 0,06% annuo) + IVA Opzione all-in: 0,075% trimestrale (pari allo 0,30% annuo) + IVA
SPESE FISSE (DEPOSITO DI GESTIONE)	
Diritti di custodia	Zero
SPESE VARIABILI (DEPOSITO TITOLI)	

[1] Per tali servizi sono previste due opzioni di commissione: l'Opzione non all-in (con applicazione anche delle commissioni di intermediazione) e l'Opzione all-in (in cui le commissioni di intermediazione non si applicano); a tali due ipotesi si riferisce il diverso ammontare delle commissioni di custodia e amministrazione.

Spese di custodia e amministrazione Incasso cedole e dividendi, operazioni di aumento di capitale, deposito assembleare, rimborso titoli estratti o scaduti.	Zero

SPESE VARIABILI (DEPOSITO DI GESTIONE)	
Spese di custodia e amministrazione Incasso cedole e dividendi, operazioni di aumento di capitale, deposito assembleare, rimborso titoli estratti o scaduti.	Euro 12,00 trimestrale
ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE VOCI DI COSTO	
Invio comunicazioni di trasparenza Periodicità invio comunicazioni di trasparenza	Zero Annuale
Chiusura deposito	Zero
Richiesta documentazione relativa a singole operazioni	Euro 5,00 oltre alle spese per ogni singola richiesta
Spese di trasferimento titoli ad altro intermediario	Recupero dei costi effettivamente sostenuti
Spese documentate	Recupero spese documentate, compresi oneri fiscali e imposte di bollo
Operazioni in cambi su titoli esteri in divisa Compravendita, incasso cedole e dividendi, rimborsi, eventi sul capitale con regolamento in Euro	Cambio durante[2] quotato dalla Banca +/- 0,20%
VALUTE (in giorni lavorativi)	
Addebito diritto di custodia /commissione di custodia e amministrazione	Ultimo giorno del trimestre
Accredito dividendi e cedole	Data di pagamento
Accredito rimborso titoli estratti o scaduti	Data di pagamento

TEMPI MASSIMI DI CHIUSURA DEL RAPPORTO CONTRATTUALE

I tempi massimi di chiusura del rapporto sono pari a 90 giorni. Il termine di chiusura potrebbe, tuttavia, essere differito in dipendenza della tipologia di attivi presenti sul rapporto e in relazione al completamento del calcolo e dell'addebito degli oneri fiscali dovuti sugli strumenti finanziari.

RECESSO DAL CONTRATTO

Il Contratto è a tempo indeterminato e ciascuna Parte ha facoltà di recedere in qualsiasi momento, dandone comunicazione per iscritto all'altra e con il preavviso di 15 giorni.

[2] Tasso di cambio quotato dalla Banca al momento dell'esecuzione dell'operazione.

In caso di recesso dal contratto di Deposito di Gestione, data la specifica finalità di quest'ultimo, dalla data di efficacia del recesso, il Cliente non può più avvalersi del servizio di gestione di portafogli ad esso connesso.

RECLAMI

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della Banca (tramite posta ordinaria o raccomandata A/R) presso la sede di Milano, Piazza Cavour n. 2, o in via informatica all'indirizzo PEC: reclami.indosuez-branch@pec.it . La Banca risponderà entro 60 (sessanta) giorni dal ricevimento del reclamo. La Banca deve rispondere al più tardi entro 15 giornate lavorative dalla ricezione del reclamo se il reclamo è relativo alla prestazione dei Servizi di Pagamento, fatto salvo, in situazioni eccezionali e nel rispetto della normativa, l'eventuale prolungamento del termine, fissato con apposita comunicazione interlocutoria da parte della Banca e comunque non superiore a 35 (trentacinque) giornate lavorative..

Procedure di risoluzione alternativa delle controversie

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro il periodo di tempo sopra indicato, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi a:

- nel caso in cui la controversia riguardi la prestazione di servizi bancari e finanziari (diversi dai servizi di investimento), all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF) istituito presso la Banca d'Italia. Per sapere come rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it., chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla Banca, oppure,
- nel caso in cui la controversia riguardi la prestazione dei servizi e attività di investimento e, in particolare, gli obblighi di diligenza, correttezza, informazione e trasparenza della Banca previsti nei confronti degli investitori (nell'esercizio delle attività disciplinate nella parte II del TUF, incluse le controversie transfrontaliere e le controversie oggetto del Regolamento (UE) n. 524/2013), all'Arbitro per le Controversie Finanziarie (ACF) istituito presso la Consob. Il diritto di ricorrere all'Arbitro per le Controversie Finanziarie non può formare oggetto di rinuncia da parte dell'investitore ed è sempre esercitabile, anche in presenza di clausole contrattuali che prevedano la devoluzione delle controversie ad altri organismi di risoluzione stragiudiziale delle controversie. Per sapere come rivolgersi all'Arbitro per le Controversie Finanziarie, si può consultare il sito www.acf.consob.it oppure rivolgersi direttamente alla Banca.

La decisione dell'ABF o dell'ACF non pregiudica la possibilità, per il Cliente, di ricorrere all'autorità giudiziaria.

Ai fini del rispetto degli obblighi di mediazione obbligatoria previsti dal Decreto Legislativo n. 28/2010, così come successivamente modificato, tra l'altro, dalla legge 9 agosto 2013, n. 98, prima di fare ricorso all'autorità giudiziaria il Cliente e la Banca devono esperire il procedimento di mediazione, quale condizione di procedibilità. La condizione di procedibilità di cui a tale normativa si intende assolta nel caso in cui il Cliente abbia esperito il sopra citato procedimento presso l'ABF o l'ACF (a seconda dei casi). In alternativa al procedimento presso l'ABF o l'ACF, il Cliente può ricorrere:

- al Conciliatore Bancario – Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie – ADR, iscritto al n. 3 del Registro tenuto dal Ministero della Giustizia. Il servizio consiste in una procedura attraverso la quale le parti tentano di pervenire ad un accordo che risolva la

controversia insorta, relativa a tutte le materie attinenti l'operatività degli intermediari bancari e finanziari. Maggiori informazioni sono reperibili sul sito: www.conciliatorebancario.it; ovvero

- a un altro organismo di mediazione iscritto nell'apposito Registro tenuto dal Ministero della Giustizia e specializzato in materia bancaria e finanziaria. L'elenco degli organismi di mediazione è disponibile sul sito www.giustizia.it.

GLOSSARIO

Diritti di custodia	Diritti applicati dalla Banca per il servizio di custodia e amministrazione dei titoli in deposito.
Documentazione relativa a singole operazioni	Consegna di documenti relativi a singole operazioni poste in essere dal cliente.
Spese di trasferimento per titolo o deposito	Spesa o commissione applicata dalla Banca per il trasferimento ad altro intermediario di un titolo o dell'intero deposito.
Spese per invio rendiconto	Commissioni che la Banca applica ogni volta che invia un rendiconto, secondo la periodicità e il canale di comunicazione stabiliti nel contratto.