

Data release 18/08/2011

N° release 0017

Pagina 1 di 9

**DEPOSITO TITOLI A CUSTODIA E AMMINISTRAZIONE
SERVIZI DI INVESTIMENTO****INFORMAZIONI SULLA BANCA**

Denominazione	BANCA CARIM – Cassa di Risparmio di Rimini S.p.A. <i>IN AMMINISTRAZIONE STRAORDINARIA</i>
Sede legale	P.za Ferrari 15 – 47921 Rimini
Nr. di iscriz. Albo delle banche	5175.5.0
Codice ABI	06285
Gruppo bancario di appartenenza	Gruppo Creditizio BANCA CARIM - Cassa di Risparmio di Rimini SpA
Nr. di telefono	0541-701.111
Nr. Fax	0541-701.337
Sito Internet	www.bancacarim.it
Indirizzo di posta elettronica	carim@bancacarim.it

OFFERTA FUORI SEDE – SOGGETTO COLLOCATORE:

Nome e Cognome _____

Qualifica _____ Indirizzo _____

Nr. Telefonico _____ E-mail _____

Eventuale Albo a cui il soggetto è iscritto _____ N° Iscrizione _____

COS'E' IL DEPOSITO TITOLI A CUSTODIA E AMMINISTRAZIONE**CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DELL'OPERAZIONE O 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 depositari autorizzati.

Data release **18/08/2011**

 N° release **0017**

 Pagina **2** di **9**

DEPOSITO TITOLI A CUSTODIA E AMMINISTRAZIONE SERVIZI DI INVESTIMENTO

Principali rischi tipici (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;
- possibile 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.

Il cliente è inoltre informato dei rischi generici e specifici delle singole operazioni di investimento ai sensi della disciplina del T.U.F. 58/98.

Per ulteriori informazioni su:

- ✓ *l'intermediario e sui servizi di investimento offerti*
- ✓ *la salvaguardia degli strumenti finanziari e delle somme di denaro*
- ✓ *la classificazione della clientela*
- ✓ *i rischi degli strumenti finanziari*
- ✓ *sulle strategie adottate dall'intermediario per la gestione dei conflitti di interesse e per l'esecuzione e trasmissione degli ordini*
- ✓ *sui principali termini del contratto,*

si rimanda al "Documento informativo precontrattuale" di BANCA CARIM consegnato al momento dell'apertura del rapporto e disponibile gratuitamente presso le filiali della Banca e sul sito internet www.bancacarim.it.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

SPESE DI AMMINISTRAZIONE TITOLI

Diritti di custodia e amministrazione semestrali (in caso di deposito comprendente titoli di diverse tipologie si applicano le spese relative alla categoria più onerosa o all'importo massimo previsto)

Pronti contro termine, certificati di deposito (in euro e in divisa), titoli emessi da Banca Carim:	Esente
Fondi comuni di investimento:	Esente
Titoli di Stato italiani:	€ 10,00
Titoli obbligazionari italiani:	
▪ Fino a € 5.000,00	€ 11,00
▪ Oltre € 5.000,00 e fino a € 50.000,00	€ 35,00
▪ Oltre € 50.000,00	€ 57,00
Titoli azionari, warrant, covered warrant, ETF, fondi chiusi quotati e diritti d'opzione italiani:	€ 35,00
Strumenti finanziari esteri:	
▪ Fino a € 10.000,00	€ 15,00
▪ Oltre € 10.000,00 e fino a € 50.000,00	€ 35,00
▪ Oltre € 50.000,00	€ 70,00
<i>Maggiorazione per strumenti finanziari emessi da Soggetti residenti negli USA</i>	€ 5,00
Titoli Materiali custoditi c/o caveau:	
▪ Fino a € 2.582,28	€ 5,16
▪ Oltre € 2.582,28 e fino a € 5.164,67	€ 20,66
▪ Oltre € 5.164,67	€ 77,47

Data release **18/08/2011**N° release **0017**Pagina **3** di **9****DEPOSITO TITOLI A CUSTODIA E AMMINISTRAZIONE
SERVIZI DI INVESTIMENTO****COMMISSIONI E SPESE PER CONSEGNA E/O TRASFERIMENTO STRUMENTI
FINANZIARI**

Trasferimento di strumenti finanziari tra depositi titoli accesi presso Banca CARIM:	Esente
Trasferimento di strumenti finanziari ad altri Istituti di credito, senza contestuale estinzione del deposito (per ogni codice titolo oltre le spese reclamate dalla controparte): <ul style="list-style-type: none"> ▪ Titoli italiani ▪ Titoli esteri 	€ 51,65 € 77,47 min. € 103,29
Trasferimento di strumenti finanziari ad altri Istituti di credito, con contestuale estinzione del deposito (per ogni codice titolo, recupero spese reclamate dalla controparte): <ul style="list-style-type: none"> ▪ Titoli italiani ▪ Titoli esteri 	€ 5,00 € 5,00
Consegna della materialità di strumenti finanziari (per ogni codice titolo oltre le spese reclamate dalla controparte): <ul style="list-style-type: none"> ▪ Titoli italiani ▪ Titoli esteri 	€ 51,65 € 77,47 min. € 103,29
Autentica girata su titoli nominativi per il trasferimento della proprietà (escluse azioni Banca CARIM):	1% dell'importo del controvalore del trasferimento di ogni singolo certificato min. € 51,65 max € 516,46
Autentica girata per trasferimento fra privati di azioni Banca CARIM:	€ 51,65

PAGAMENTO CEDOLE/DIVIDENDI E RIMBORSO/ESTRAZIONE TITOLI

Spese per accredito cedole/dividendi titoli italiani ed esteri:	€ 2,58
Valuta di accredito cedole (titoli non di stato): <ul style="list-style-type: none"> ▪ Scadenza in giorno lavorativo ▪ Scadenza giorno non lavorativo 	giorno lavorativo successivo 2 giorni lavorativi successivi alla scadenza
Valuta di accredito cedole titoli di stato italiani:	data prevista da decreto di emissione
Spese per accredito cedole/dividendi titoli emessi da Banca CARIM:	Esente
Valuta di accredito cedole/dividendi titoli emessi da Banca CARIM:	data prevista da prospetto / data regolamento
Spese per accredito rimborsi titoli italiani ed esteri:	Esente
Valuta di accredito rimborsi titoli italiani ed esteri:	data prevista da decreto di emissione o data scadenza
Commissioni incasso cedole/rimborsi/estrazioni titoli materiali allo sportello: <ul style="list-style-type: none"> ▪ Con accredito in c/c ▪ Regolamento per cassa (cedole) 	0,50% min. € 2,58 0,50% min. € 12,91
Valuta di accredito cedole/rimborsi/estrazioni titoli materiali allo sportello:	15 gg data accredito su c/c (esclusi titoli di stato)

Data release **18/08/2011**N° release **0017**Pagina **4** di **9****DEPOSITO TITOLI A CUSTODIA E AMMINISTRAZIONE
SERVIZI DI INVESTIMENTO****CONDIZIONI ECONOMICHE PER LA PRESTAZIONE DEL SERVIZIO DI RICEZIONE,
TRASMISSIONE ED ESECUZIONE ORDINI SU STRUMENTI FINANZIARI*****Canale e modalità di applicazione delle commissioni: ordini trasmessi allo sportello
su Mercati Regolamentati e Sistemi Multilaterali di Negoziazione***

Titoli azionari, warrant, covered warrant, ETF, fondi chiusi quotati e diritti d'opzione negoziati nei mercati italiani:	0,90%	min. € 18,08
Titoli azionari, warrant, covered warrant, ETF, fondi chiusi quotati e diritti d'opzione negoziati nei mercati esteri:		
▪ fino a € 92.962,24	2,00%	min. € 90,00
▪ da € 92.962,25 e fino € 185.924,48	0,80%	min. € 90,00
▪ da € 185.924,49 e fino € 464.811,21	0,60%	min. € 90,00
▪ oltre € 464.811,21	0,40%	min. € 90,00
Titoli di Stato italiani:		
▪ BOT con vita residua pari o inferiore a 80 gg	0,05%	min. € 2,58
▪ BOT con vita residua tra 81 e 170 gg	0,10%	min. € 2,58
▪ BOT con vita residua tra 171 e 330 gg	0,20%	min. € 2,58
▪ BOT con vita residua oltre 330 gg	0,30%	min. € 2,58
▪ Altri Titoli di Stato	0,50%	min. € 2,58
Titoli obbligazionari italiani:	0,50%	min. € 2,58
Titoli obbligazionari esteri:		
▪ negoziati nei mercati italiani	0,50%	min. € 2,58
▪ negoziati nel mercato EuroTLX	1,00%	min. € 2,58
▪ negoziati nei mercati esteri	1,00%	min. € 180,00

***Canale e modalità di applicazione delle commissioni: ordini trasmessi tramite
disposizione telefonica – Servizio “Trading Center” su Mercati Regolamentati e
Sistemi Multilaterali di Negoziazione***

Il Servizio è attualmente attivo per le disposizioni inerenti titoli azionari quotati sulla Borsa Italiana (azioni – warrant – covered warrant – fondi chiusi – diritti); l'estensione del Servizio ad altri strumenti finanziari sarà resa nota con apposita informativa e/o tramite avvisi esposti presso le filiali di BANCA CARIM.

Titoli azionari, warrant, covered warrant, ETF, fondi chiusi quotati e diritti d'opzione negoziati nei mercati italiani:	0,35%	min. € 18,08
--	--------------	---------------------

***Canale e modalità di applicazione delle commissioni: ordini trasmessi tramite
internet banking – “CARIM online” su Mercati Regolamentati e Sistemi Multilaterali di
Negoziazione***

Titoli azionari, warrant, covered warrant, ETF, fondi chiusi quotati e diritti d'opzione negoziati nei mercati italiani:	0,18%	min. € 2,58 max € 18,00
Titoli obbligazionari e Titoli di Stato negoziati nei mercati italiani:	0,25%	min. € 2,58
BOT (escluso servizio prenotazione Asta):	0,10%	min. € 2,58



Data release 18/08/2011

N° release 0017

Pagina 5 di 9

**DEPOSITO TITOLI A CUSTODIA E AMMINISTRAZIONE
SERVIZI DI INVESTIMENTO****CONDIZIONI ECONOMICHE PER LA PRESTAZIONE DEL SERVIZIO DI NEGOZIAZIONE
IN CONTO PROPRIO ED ESECUZIONE DI ORDINI****Canale e modalità di applicazione delle commissioni: ordini trasmessi allo sportello
su Mercati non Regolamentati**

Per l'esecuzione di operazioni di negoziazione eseguite in contropartita diretta e per la preventiva determinazione del prezzo si fa riferimento a quanto previsto nella "Strategia di trasmissione ed esecuzione ordini della clientela".

L'esecuzione degli ordini prevede, per le seguenti tipologie di strumenti finanziari, l'applicazione delle commissioni indicate:

Titoli obbligazionari non negoziati in mercati regolamentati e/o diversi dai Titoli Obbligazionari trattati sui Sistemi Multilaterali di Negoziazione utilizzati dalla Banca quali sedi di Esecuzione (attualmente "EuroTLX" e "EXTRAMOT"):	1,00%	min. € 180,00
---	--------------	---------------

**APPLICAZIONE DI SPESE (A TITOLO DI RIMBORSO COSTI POSTALI, STAMPATI,
REGISTRAZIONI, ELABORAZIONI ED ONERI VARI)****Spese massime applicate per ogni fissato bollato/nota informativa su ordini
trasmessi allo sportello**

Titoli di Stato, Obbligazioni emesse dalla Banca e Obbligazioni negoziate nei mercati italiani:	€ 10,33
Titoli Obbligazionari esteri negoziati nei mercati esteri o EuroTLX:	€ 12,91
Titoli obbligazionari non negoziati in mercati regolamentati:	€ 12,91
Pronti contro termine (sul fissato bollato a pronti):	€ 25,82
Titoli azionari, warrant, covered warrant, ETF, fondi chiusi quotati e diritti d'opzione negoziati nei mercati italiani:	€ 11,00
Titoli azionari, warrant, covered warrant, ETF, fondi chiusi quotati e diritti d'opzione negoziati nei mercati esteri:	€ 25,82
Titoli di Stato e Obbligazioni – per ogni ordine non eseguito o revocato:	Esente
Titoli azionari, warrant, covered warrant, ETF, fondi chiusi quotati e diritti d'opzione – per ogni ordine non eseguito o revocato:	€ 11,00
Spezzature di Titoli di Stato italiani e/o altre obbligazioni post-ridenominazione in Euro:	€ 5,00

**Spese massime applicate per ogni fissato bollato/nota informativa su ordini
trasmessi ordini trasmessi tramite disposizione telefonica – Servizio "Trading
Center"**

Titoli azionari, warrant, covered warrant, ETF, fondi chiusi quotati e diritti d'opzione negoziati nei mercati italiani:	€ 7,75
Titoli azionari, warrant, covered warrant, ETF, fondi chiusi quotati e diritti d'opzione negoziati nei mercati italiani – per ogni ordine non eseguito o revocato:	€ 2,58

**Spese massime applicate per ogni fissato bollato/nota informativa su ordini
trasmessi tramite internet banking – "CARIM online"**

Titoli di Stato e Obbligazioni negoziate nei mercati italiani:	€ 2,58
Titoli Obbligazionari esteri negoziati nel mercato EuroTLX:	€ 2,58
Titoli azionari, warrant, covered warrant, ETF, fondi chiusi quotati e diritti d'opzione negoziati nei mercati italiani:	Esente
Titoli di Stato e Obbligazioni – per ogni ordine non eseguito o revocato:	Esente
Titoli azionari, warrant, covered warrant, ETF, fondi chiusi quotati e diritti d'opzione negoziati nei mercati italiani – per ogni ordine non eseguito o revocato:	Esente

Data release **18/08/2011**N° release **0017**Pagina **6** di **9****DEPOSITO TITOLI A CUSTODIA E AMMINISTRAZIONE
SERVIZI DI INVESTIMENTO****CONDIZIONI ECONOMICHE PER LA PRESTAZIONE DEL SERVIZIO DI COLLOCAMENTO
DI STRUMENTI FINANZIARI*****Prenotazione in asta dei Titoli di Stato italiani***

Titoli di stato a medio e lungo termine:

Prezzo applicato pari al prezzo di aggiudicazione in asta maggiorato degli eventuali interessi maturati dalla data di godimento della cedola alla data di regolamento

Spese su ogni eseguito: **Esente**

BOT (Buoni Ordinari del Tesoro):

- BOT con vita residua pari o inferiore a 80 giorni:
- BOT con vita residua tra 81 e 170 giorni:
- BOT con vita residua tra 171 e 330 giorni:
- BOT con vita residua oltre 330 giorni:

Prezzo medio ponderato d'asta

+ 0,05%**+ 0,10%****+ 0,20%****+ 0,30%**Spese su ogni eseguito: **Esente*****Prenotazione collocamento strumenti finanziari di nuova emissione***

Commissioni di recupero spese per comunicazione scritta ai non assegnatari:

€ 2,58**ALTRE SPESE ED ONERI**

Spese per ogni invio di comunicazione relativa al deposito titoli:

€ 1,90

Spese per estinzione deposito titoli:

Esente

Spese per invio comunicazione ai fini della trasparenza:

€ 0,30

Spese rilascio informativa precontrattuale:

Esente

Spese per rilascio certificazioni fiscali dei dividendi percepiti:

€ 5,16

Spese per rilascio duplicato estratto conto deposito titoli:

€ 25,82

Spese per rilascio duplicati relativi a movimenti titoli:

€ 5,16

Imposta di bollo:

Nella misura prevista per legge

RECESSO E RECLAMI**Recesso dal contratto**

Al Cliente è consentito in qualsiasi momento l'immediato recesso dal presente contratto, con contestuale rimborso e/o restituzione alla Banca di tutto quanto dovuto in ragione dell'adempimento delle obbligazioni dallo stesso assunte, senza applicazione di penalità e spese di chiusura e con la restituzione alla Banca di ogni altro strumento abilitativo di servizi inerenti il rapporto. Alla Banca è riservato altresì l'immediato recesso dal presente contratto.

Tempi massimi di chiusura

A fronte della richiesta estinzione del rapporto, il Cliente è tenuto a fornire le necessarie istruzioni per la vendita, il trasferimento o il ritiro degli strumenti finanziari presenti nel deposito titoli di Sua pertinenza.

Dal momento del ricevimento delle istruzioni citate, qualora non siano presenti anomalie, la Banca si impegna a dar corso alla richiesta entro massimo 5 giorni lavorativi.

**DEPOSITO TITOLI A CUSTODIA E AMMINISTRAZIONE
SERVIZI DI INVESTIMENTO**

Detti termini devono essere aumentati in presenza di strumenti finanziari/condizioni particolari quali, a titolo di esempio non esaustivo:

- vendita di quote di fondi comuni di investimento, nel rispetto dei termini previsti dai regolamenti dei singoli fondi della SGR;
- giorni necessari per il trasferimento di titoli cartacei sub-depositati.

Reclami

Il Cliente può presentare reclamo alla Banca:

- a mezzo posta ordinaria o raccomandata, all'indirizzo:
*BANCA CARIM Cassa di Risparmio di Rimini S.p.A. in A.S.
SEDE CENTRALE Divisione Segreteria e Reclami
Oggetto "Reclamo"
P.zza Ferrari 15 – 47921 Rimini RN*
- a mezzo fax al numero: 0541-701.337
- tramite posta elettronica all'indirizzo: carim@bancacarim.it;
- tramite posta elettronica certificata all'indirizzo:
segreteria.pec@pec.bancacarim.it;
- tramite consegna presso gli sportelli delle Filiali della Banca.

La Banca è tenuta a rispondere entro 30 giorni dal ricevimento nel caso di reclamo relativo al servizio di custodia ed amministrazione titoli e strumenti finanziari ovvero entro 90 giorni nel caso di reclamo relativo alla prestazione di servizi ed attività di investimento.

Nel caso di reclamo relativo al servizio di custodia ed amministrazione titoli e strumenti finanziari, se non è soddisfatto dalla risposta della Banca o se non ha avuto risposta entro i termini di cui sopra, prima di ricorrere al giudice, il Cliente, può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (A.B.F.). Per sapere come rivolgersi all'arbitro si può:

- consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it;
- chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia;
- chiedere alla Banca;
- rivolgersi alle sedi dell'A.B.F. (i) Segreteria tecnica del Collegio di Milano, Via Cordusio, 5 - 20123 Milano (Telefono: 02-724241); (ii) Segreteria tecnica del Collegio di Roma, Via Venti Settembre, 97/e - 00187 Roma (Telefono: 06-47921); (iii) Segreteria tecnica del Collegio di Napoli, Via Miguel Cervantes, 71 - 80133 Napoli (Telefono: 081-7975111).

Nel caso di reclamo relativo alla prestazione di servizi ed attività di investimento, se non è soddisfatto dalla risposta della Banca o se non ha avuto risposta entro i termini di cui sopra, prima di ricorrere al giudice, il Cliente, può rivolgersi all'Ombudsman – Giurì Bancario (www.conciliatorebancario.it) a condizione che:

- il fatto oggetto di controversia sia stato posto in essere nei due anni precedenti il giorno della presentazione del reclamo;
- il fatto oggetto di controversia non sia stato già portato all'esame dell'Autorità giudiziaria o di un collegio arbitrale, ovvero non sia sottoposto ad una procedura di conciliazione ancora in corso;
- se è richiesta la corresponsione di una somma di denaro, questa non superi l'importo di € 100.000,00;
- non sia trascorso più di un anno dalla data di presentazione del reclamo alla Banca.

Data release **18/08/2011**

N° release **0017**

Pagina **8** di **9**

**DEPOSITO TITOLI A CUSTODIA E AMMINISTRAZIONE
SERVIZI DI INVESTIMENTO**

Per la risoluzione di controversie insorte con la Banca relativamente l'adempimento degli obblighi di informazione, correttezza e trasparenza previsti nei rapporti contrattuali aventi ad oggetto servizi di investimento o di gestione del risparmio, il Cliente – esclusi i clienti professionali di cui all'art. 6 commi 2 quinquies e 2 sexies del D.Lgs n. 58/98 – potrà attivare la procedura di conciliazione presso la Camera di Conciliazione ed Arbitrato istituita presso la Consob (www.camera-consob.it).

L'istanza può essere presentata a condizione che:

- la medesima controversia non sia già stata portata all'attenzione di un altro organismo di conciliazione;
- il Cliente abbia già presentato reclamo alla Banca a cui sia stata fornita espressa risposta ovvero sia decorso il termine stabilito dalla Banca per la trattazione del reclamo stesso senza che il Cliente medesimo abbia ottenuto risposta.

Indipendentemente dalla tipologia di servizio prestato dalla Banca, resta ferma la possibilità per il Cliente di ricorrere all'autorità giudiziaria ordinaria.

LEGENDA

Custodia titoli	<i>Servizio offerto da banche o società finanziarie che si impegnano a custodire strumenti finanziari di proprietà del cliente.</i>
Deposito titoli	<i>Contratto in base al quale l'istituto finanziario esercita una funzione di custodia dei titoli del cliente e ne cura la gestione.</i>
Strumenti finanziari	<i>Ai sensi del Testo Unico della Finanza (D.Lgs. 24.02.98 n° 58) per strumenti finanziari 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 precedentemente indicati ed i relativi indici. Inoltre per "strumenti finanziari derivati" si intendono quei contratti di borsa il cui valore dipende da titoli o da attività sottostanti (titoli in senso proprio, valute, tassi di interesse, materie prime, etc.) elencati nell'art. 1 del citato D. Lgs. 58/98.</i>
Strumenti finanziari dematerializzati	<i>Sono definiti dematerializzati quegli strumenti finanziari per i quali si è provveduto a trasformare il certificato cartaceo (titolo di credito) in una scrittura contabile su un registro elettronico tenuto presso il depositario. Gli strumenti finanziari dematerializzati sono immessi in un sistema di gestione accentrata di un intermediario abilitato (società di gestione accentrata).</i>
Obbligazione	<i>Titolo di credito rappresentativo di un prestito emesso da una società privata oppure da un soggetto della pubblica amministrazione per finanziare parte del proprio fabbisogno finanziario.</i>



Data release 18/08/2011

N° release 0017

Pagina 9 di 9

DEPOSITO TITOLI A CUSTODIA E AMMINISTRAZIONE SERVIZI DI INVESTIMENTO

Azione	<i>L'azione è un titolo di proprietà. E' l'unità minima di partecipazione di un socio (azionista) al capitale sociale di una società per azioni o in accomandita per azioni. L'azionista, quindi, partecipa direttamente al rischio di impresa, e non c'è garanzia di restituzione del capitale investito nell'azienda.</i>
Warrant	<i>Strumento finanziario derivato costituito da un "buono" che attribuisce ai sottoscrittori il diritto all'acquisto (call warrant), o alla vendita (put warrant) di una certa attività finanziaria o reale (sottostante), entro una data di scadenza (warrant di tipo americano), o in una specifica data (warrant di tipo europeo), in quantità (valore nominale o multiplo) e ad un prezzo (strike price)</i>
ETF	<i>Gli exchange traded fund (ETF) rappresentano una tipologia di fondi comuni o SICAV a gestione passiva negoziati in borsa come un comune titolo azionario.</i>
Fondo Comune di Investimento	<i>I fondi comuni di investimento rientrano nella categoria degli Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio (OICR) e sono veicoli di investimento che svolgono la funzione di riunire le risorse finanziarie di una pluralità di risparmiatori in un unico patrimonio indifferenziato che viene investito in attività finanziarie.</i>
Collocamento titoli di Stato italiani in emissione (BTP CCT CTZ)	<i>Il cliente può sottoscrivere le emissioni periodiche effettuate dal Ministero dell'Economia e delle Finanze. La Banca raccolte le prenotazioni dei clienti partecipa al collocamento. Le richieste dei clienti vengono soddisfatte ad un prezzo stabilito con il meccanismo dell'asta "marginale" In base a tale sistema i titoli vengono aggiudicati ad un prezzo unico ("prezzo marginale"); questo ultimo viene determinato soddisfacendo le offerte (fatte generalmente dalle Banche anche su prenotazione dei propri clienti) partendo dal prezzo più alto fino a quando la quantità domandata non è pari a quella offerta. Il prezzo dell'ultima domanda che rimane aggiudicataria determina il prezzo marginale. Ovviamente il prezzo valido per i singoli clienti è unico ed è pari al prezzo "marginale".</i>
Asta Bot	<i>Il cliente può acquistare tramite la Banca i BOT emessi periodicamente dal Ministero dell'Economia e delle Finanze. La Banca raccolte le prenotazioni dei clienti partecipa all'asta BOT "competitiva ". L'asta competitiva fa sì che i titoli vengano aggiudicati al prezzo richiesto: vengono soddisfatte in primo luogo le domande a prezzi più alti e poi in maniera decrescente le altre, fino al completo esaurimento della quantità messa all'ASTA. La Banca successivamente all'ASTA negozia in contropartita diretta con i clienti i Bot, al prezzo medio ponderato dell'asta maggiorato delle commissioni.</i>
Spese chiusura deposito titoli	<i>E' la spesa relativa all'effettiva chiusura del deposito.</i>
Spese accredito dividendi-cedole	<i>Commissione per l'accredito periodico delle cedole e dei dividendi.</i>
Spese consegna titoli allo sportello	<i>Commissioni per il servizio di consegna materiale dei titoli allo sportello.</i>
Spese rimborso titoli estratti o scaduti	<i>Commissioni relative ai titoli estratti per il rimborso o giunti a scadenza.</i>
Commissione trasferimento per codice titolo	<i>Commissione calcolata per singolo codice di titolo.</i>
Commissione di trasferimento per dossier	<i>Commissione calcolata per ogni dossier trasferito.</i>