

### INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca del Territorio Lombardo Credito Cooperativo - Società Cooperativa  
Iscritta all'Albo delle Coop. a Mutualità prevalente al n. A158955  
Iscritta all'Albo delle Banche al n. 2438.00 - ABI: 08735  
Aderente al Fondo Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo  
Aderente al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti  
Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale Banca, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari  
Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca Credito Cooperativo Italiano SpA  
Iscrizione al Registro delle Imprese di Brescia e Codice Fiscale n. 00436650170  
Società partecipante al Gruppo IVA Cassa Centrale Banca – P.IVA 02529020220  
Sede legale e amministrativa in Brescia (Bs), Via Sostegno n.58, tel. 030.94691, fax 030.9469301,  
e-mail: [info@btlbanca.it](mailto:info@btlbanca.it), sito internet. [www.bancadelterritoriolombardo.it](http://www.bancadelterritoriolombardo.it),  
Indirizzo PEC: [segreteria@pec.btl.bcc.it](mailto:segreteria@pec.btl.bcc.it)

### CHE COS'E' LA CUSTODIA E AMMINISTRAZIONE DI STRUMENTI FINANZIARI

La custodia e amministrazione di strumenti finanziari è un contratto con il quale 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) 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 non dematerializzati per legge presso organismi di deposito centralizzato ed altri depositari autorizzati.

Alla custodia e amministrazione di strumenti finanziari è solitamente collegata la prestazione dei servizi e delle attività di investimento in strumenti finanziari.

La custodia e amministrazione di strumenti finanziari è un prodotto sicuro. Il rischio principale è costituito dalla variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto e comunque in presenza di un giustificato motivo.

Ulteriore rischio è rappresentato dal rischio di controparte, cioè all'eventualità che la banca non sia in grado di rimborsare al cliente, in tutto o in parte, il saldo disponibile. Per questa ragione la banca aderisce al Fondo Nazionale di Garanzia, che assicura a ciascun depositario una copertura fino a 20.000 euro per i crediti connessi con operazioni di investimento, derivanti dalla prestazione del servizio di custodia e amministrazione di strumenti finanziari, in quanto accessorio ad operazioni di investimento.

Destinatari

Dossier vendibile unicamente con il CONTO CORRENTE  
"Ora o mai più" (OOM+) - target 0-18 anni

### CONDIZIONI ECONOMICHE

Le condizioni riportate nel presente foglio informativo includono tutti gli oneri economici posti a carico del cliente per la prestazione del servizio.

**Prima di scegliere e firmare il contratto è quindi necessario leggere attentamente il foglio informativo.**

#### SPESE

BOLLI ANNUALI / Altri soggetti / Imposta Addizionale	€ 0,00
BOLLI ANNUALI / Altri soggetti / Imposta Ordinaria	0,2% Massimo: € 14.000,00
BOLLI ANNUALI / Persona fisica / Imposta Addizionale	€ 0,00
BOLLI ANNUALI / Persona fisica / Imposta Ordinaria	0,2%
SPESE GEST. AMM. SEMESTRALI / G/A:ALTRI TITOLI	0,1% Minimo: € 5,00 Massimo: € 60,00

G/A:Titoli di stato e garant.	0,1% Massimo: € 10,00
G/A: obbligazioni e az Italia	0,1% Minimo: € 10,00 Massimo: € 60,00
G/A: obbligazioni e az estere	0,1% Minimo: € 30,00 Massimo: € 60,00
G/A: obbligazioni BCC	€ 0,00
G/A: min e max GENERALI	0% Massimo: € 60,00
SPESE SU ESTRATTO CONTO	€ 0,00
SPESE ESTINZIONE POLIZZA	€ 0,00
COMMISSIONI CONTROPARTITA DIR. / GENERICHE	€ 0,00
COMMISSIONI NEG. DERIVATI / GENERICHE	€ 0,00
COMMISSIONI PREN. BOT / FINO A 80 GIORNI	0,03% Massimo: €999999.999,99
DA 81 A 140 GIORNI	0,05% Massimo: €999999.999,99
DA 141 A 270 GIORNI	0,1% Massimo: €999999.999,99
DA 271 A 5 ANNI	0,15% Massimo: €999999.999,99
COMMISSIONI RACCOLTA ORD / Dipartimentale / Obbligazioni convert	0,7% Minimo: € 13,00 Massimo: €999999.999,99
Dipartimentale / Obbligazionario este	0,5% Minimo: € 13,00 Massimo: €999999.999,99
Dipartimentale / Obbligazioni	0,5% Minimo: € 13,00 Massimo: €999999.999,99
Dipartimentale / Obbligazioni di stat	0,5% Minimo: € 13,00 Massimo: €999999.999,99
Dipartimentale / Mercato austriaco	0,7% Minimo: € 13,00 Massimo: €999999.999,99
Dipartimentale / Mercato belga	0,7% Minimo: € 13,00 Massimo: €999999.999,99
Dipartimentale / Mercato danese	0,7% Minimo: € 13,00 Massimo: €999999.999,99
Dipartimentale / Mercato Easdaq	0,7% Minimo: € 13,00 Massimo: €999999.999,99
Dipartimentale/Altri mercati e/Azioni	0,7% Minimo: € 13,00 Massimo: €999999.999,99
Dipartimentale / Mercato Finlandia	0,7% Minimo: € 13,00 Massimo: €999999.999,99
Dipartimentale / Mercato Francese	0,7% Minimo: € 13,00 Massimo: €999999.999,99
Dipartimentale / Fuori mercato	0,7% Minimo: € 13,00 Massimo: €999999.999,99
Dipartimentale / Mercato tedesco	0,7% Minimo: € 13,00 Massimo: €999999.999,99
Dipartimentale/Fuori Mercato/Azioni	0,7% Minimo: € 13,00 Massimo: €999999999,99
Dipartimentale / Mercato giapponese	0,7% Minimo: € 13,00 Massimo: €999999.999,99
Dipartimentale / Mercato britannico	0,7% Minimo: € 13,00 Massimo: €999999.999,99
Dipartimentale / Mercato Honk Kong	0,7% Minimo: € 13,00 Massimo: €999999.999,99
Dipartimentale / Mercato Azionario It	0,7% Minimo: € 13,00 Massimo: €999999.999,99
Dipartimentale / Nasdaq	0,7% Minimo: € 13,00 Massimo: €999999.999,99
Dipartimentale / Mercato norvegese	0,7% Minimo: € 13,00 Massimo: €999999.999,99
Dipartimentale / Nyse	0,7% Minimo: € 13,00 Massimo: €999999.999,99
Dipartimentale / Mercato olandese	0,7% Minimo: € 13,00 Massimo: €999999.999,99
Dipartimentale / Mercato spagnolo	0,7% Minimo: € 13,00 Massimo: €999999.999,99
Dipartimentale / Mercato svedese	0,7% Minimo: € 13,00 Massimo: €999999.999,99
Dipartimentale / Mercato svizzero	0,7% Minimo: € 13,00 Massimo: €999999.999,99
Internet / Obbligazioni convert	0,185% Minimo: € 5,00 Massimo: € 19,90
Internet / Obbligazioni	0,185% Minimo: € 5,00 Massimo: € 19,90
Internet / Obbligazioni di stat	0,185% Minimo: € 5,00 Massimo: € 19,90
Internet/Altri mercati e/Azioni	0,185% Minimo: € 5,00 Massimo: € 19,90
Internet/Altri mercati e/Diritti	0,185% Minimo: € 5,00 Massimo: € 19,90
Internet/Altri mercati e/Fondi	0,185% Minimo: € 5,00 Massimo: € 19,90
Internet / Mercato Azionario It	0,185% Minimo: € 5,00 Massimo: € 19,90
Telefonico / Obbligazioni convert	0,7% Minimo: € 13,00 Massimo: €999999.999,99

Telefonico / Obbligazionario este	0,5% Minimo: € 13,00 Massimo: €999999.999,99
Telefonico / Obbligazioni	0,5% Minimo: € 13,00 Massimo: €999999.999,99
Telefonico / Obbligazioni di stat	0,5% Minimo: € 13,00 Massimo: €999999.999,99
Telefonico / Mercato austriaco	0,7% Minimo: € 13,00 Massimo: €999999.999,99
Telefonico / Mercato belga	0,7% Minimo: € 13,00 Massimo: €999999.999,99
Telefonico / Mercato danese	0,7% Minimo: € 13,00 Massimo: €999999.999,99
Telefonico / Mercato Easdaq	0,7% Minimo: € 13,00 Massimo: €999999.999,99
Telefonico/Altri mercati e/Azioni	0,7% Minimo: € 13,00 Massimo: €999999.999,99
Telefonico / Mercato Finlandia	0,7% Minimo: € 13,00 Massimo: €999999.999,99
Telefonico / Mercato Francese	0,7% Minimo: € 13,00 Massimo: €999999.999,99
Telefonico / Fuori mercato	0,7% Minimo: € 13,00 Massimo: €999999.999,99
Telefonico / Mercato tedesco	0,7% Minimo: € 13,00 Massimo: €999999.999,99
Telefonico / Mercato giapponese	0,7% Minimo: € 13,00 Massimo: €999999.999,99
Telefonico / Mercato britannico	0,7% Minimo: € 13,00 Massimo: €999999.999,99
Telefonico / Mercato Honk Kong	0,7% Minimo: € 13,00 Massimo: €999999.999,99
Telefonico / Mercato Azionario It	0,7% Minimo: € 13,00 Massimo: €999999.999,99
Telefonico / Nasdaq	0,7% Minimo: € 13,00 Massimo: €999999.999,99
Telefonico / Mercato norvegese	0,7% Minimo: € 13,00 Massimo: €999999.999,99
Telefonico / Nyse	0,7% Minimo: € 13,00 Massimo: €999999.999,99
Telefonico / Mercato olandese	0,7% Minimo: € 13,00 Massimo: €999999.999,99
Telefonico / Mercato spagnolo	0,7% Minimo: € 13,00 Massimo: €999999.999,99
Telefonico / Mercato svedese	0,7% Minimo: € 13,00 Massimo: €999999.999,99
Telefonico / Mercato svizzero	0,7% Minimo: € 13,00 Massimo: €999999.999,99
COMMISSIONE SOTTOSCRIZIONE TIT / GENERICHE	
SPESE DI NEGOZIAZIONE / Eseguito normale / Contropartita dirett	€ 10,00
SPESE DI NEGOZIAZIONE / Dipartimentale / Eseguito normale / Contropartita dirett	€ 10,00
SPESE DI NEGOZIAZIONE / Telefonico / Eseguito normale / Contropartita dirett	€ 10,00
SPESE MATERIALITÀ	
Dipartimentale / Eseguito normale	€ 6,00
Dipartimentale/Eseguito normal/Altri mercati e	€ 6,00
Dipartimentale/Eseguito normal/Nasdaq	€ 20,00
Dipartimentale/Eseguito normal/Pronti contro T	€ 10,00
Internet / Eseguito normale	€ 2,50
Telefonico / Eseguito normale	€ 6,00
Telefonico/Eseguito normal/Altri mercati e	€ 6,00
Telefonico/Eseguito normal/Nasdaq	€ 20,00
Telefonico/Eseguito normal/Pronti contro T	€ 10,00
SPESE OPERAZIONI SUL CAPITALE / Adesione aum.cap. pagamento	
Adesione aum.cap. gratuito	€ 15,00
Conversione Reverse	€ 15,00
Conversione azionario a pagam.	€ 15,00
RECUPERO SPESE / Trasferimento Titoli AD altro istituto	€ 15,00
RECUPERO SPESE / Conferimenti Titoli DA altro istituto	nessuna spesa
RECUPERO SPESE / GENERICHE	

SPESE SU RIMBORSI / Stacco cedole	€ 1,50
Stacco dividendi	€ 2,00
Rimborso titoli	€ 1,50
Stacco cedole / BANCA DI CREDITO COO	€ 0,00
Rimborso titoli / BANCA DI CREDITO COO	€ 0,00
SPESE SU RIMBORSI IN VALUTA / Stacco cedole	€ 1,50
Stacco dividendi	€ 2,00
Rimborso titoli	€ 1,50
COMMISS. RACCOLTA ORDINI / Dipartimentale / FINO A 80 GIORNI	0,35% Minimo: € 13,00 Massimo: €999999.999,99
Dipartimentale / DA 81 A 170 GIORNI	0,35% Minimo: € 13,00 Massimo: €999999.999,99
Dipartimentale / DA 171 A 330 GIORNI	0,35% Minimo: € 13,00 Massimo: €999999.999,99
Dipartimentale / DA 331 A 5 ANNI	0,35% Minimo: € 13,00 Massimo: €999999.999,99
Internet / FINO A 80 GIORNI	0,185% Minimo: € 5,00 Massimo: € 19,90
Internet / DA 81 A 170 GIORNI	0,185% Minimo: € 5,00 Massimo: € 19,90
Internet / DA 171 A 330 GIORNI	0,185% Minimo: € 5,00 Massimo: € 19,90
Internet / DA 331 A 5 ANNI	0,185% Minimo: € 5,00 Massimo: € 19,90
Telefonico / FINO A 80 GIORNI	0,35% Minimo: € 13,00 Massimo: €999999.999,99
Telefonico / DA 81 A 170 GIORNI	0,35% Minimo: € 13,00 Massimo: €999999.999,99
Telefonico / DA 171 A 330 GIORNI	0,35% Minimo: € 13,00 Massimo: €999999.999,99
Telefonico / DA 331 A 5 ANNI	0,35% Minimo: € 13,00 Massimo: €999999.999,99
COMM. PER SPEZZATURE CTP / GENERICHE	€ 0,00
COMM. PER SPEZZATURE RO / GENERICHE	€ 0,00
SPESE OBB. PROPRIE IN POLIZZA	€ 0,00
COMMISS. OBB. PROPRIA EMISSION / GENERICHE	€ 0,00
STAMPA ELENCO CONDIZIONI	€ 0,00
TRASP. INFO PRECONTRATTUALE	€ 0,00
TRASP. DOCUMENTAZ. PERIODICA	POSTA: € 0,80 CASELLARIO ELETTRONICO: € 0,00

Le comunichiamo che il documento di sintesi non verrà più inviato se le condizioni economiche in vigore a fine anno non saranno cambiate rispetto alla comunicazione precedente. Lei potrà, comunque, in qualsiasi momento, ottenere gratuitamente copia del documento di sintesi con le condizioni economiche in vigore richiedendolo alla filiale presso la quale intrattiene il presente rapporto e, qualora abbia scelto il regime di comunicazioni telematiche, potrà richiederlo in qualsiasi momento tramite il servizio di Banca Virtuale o ottenerne tempestivamente copia per posta elettronica.

TRASP. DOCUMENTAZ. VARIAZIONI	€ 0,00
-------------------------------	--------

## ALTRE CONDIZIONI

### TITOLI ESTERI

- Commissione di intervento (in aggiunta alle commissioni di compravendita, al recupero di eventuali commissioni richieste da intermediari ed ai bolli) max 0,15% con un minimo di 7,75
- Spese di negoziazione forfetarie per il regolamento titoli azionario estero (in aggiunta alle commissioni in essere):
  - Paesi Europei
    - Commissione minima di 10
    - Commissione massima di 90
  - USA
    - Commissione minima di 20
    - Commissione massima di 20
  - Altri
    - Commissione minima di 25
    - Commissione massima di 75
- Recupero spese per ogni disposto e non eseguito: 5

<b>GIORNI</b>	
GIORNI VALUTA RIMBORSO CEDOLE	In giornata
GIORNI VALUTA RIMBORSO DIVID.	In giornata
GIORNI VALUTA RIMBORSO TITOLI	In giornata

## RECESSO E RECLAMI

### Recesso dal contratto

Il cliente può recedere dal contratto in qualsiasi momento, con preavviso di almeno 3 giorni da fornire mediante lettera raccomandata A.R., senza penalità e senza spese di chiusura, tranne quelle sostenute dalla banca in relazione a un servizio aggiuntivo, qualora esso richieda l'intervento di un soggetto terzo e a condizione che tali spese siano documentate e riportate nella documentazione di trasparenza prevista dalla disciplina vigente.

### Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

n. 30 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente.

### Reclami

Nel caso in cui sorga una controversia con la banca, il cliente può presentare un reclamo a mezzo lettera raccomandata A/R, fax, posta elettronica o posta elettronica certificata (pec) a

**BTL – Banca del Territorio Lombardo Cred.Coop. – soc.coop.**

Ufficio Reclami

Via Sostegno, 58 – 25124 Brescia (Bs)

Fax: 030/9469305

e-mail [btl.reclami@btlbanca.it](mailto:btl.reclami@btlbanca.it)

pec: [segreteria@pec.btl.bcc.it](mailto:segreteria@pec.btl.bcc.it)

che risponde entro 60 giorni dal ricevimento.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 60 giorni, prima di ricorrere al giudice è tenuto a rivolgersi a:

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può contattare il numero verde 800.196969, consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), ove sono anche indicati i Collegi territorialmente competenti con i relativi indirizzi e recapiti telefonici, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla banca.
- Conciliatore Bancario Finanziario. 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 Bancario Finanziario (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](http://www.conciliatorebancario.it)
- ad uno degli altri organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia.

Rimane comunque impregiudicato il diritto del cliente a presentare esposti alla Banca d'Italia.

## LEGENDA

Strumenti finanziari	Azioni ed altri titoli rappresentativi del capitale di rischio negoziabili sul mercato dei capitali; obbligazioni, titoli di Stato ed altri titoli di debito; quote di fondi comuni di investimento; titoli normalmente negoziati sul mercato monetario; qualsiasi altro titolo normalmente negoziato che permetta di acquisire gli strumenti indicati in precedenza e i relativi indici; i contratti "futures" su strumenti finanziari, su tassi d'interesse, etc.; i contratti di scambio a pronti e a termine su tassi di interesse, su valute, etc.; i contratti a termine collegati a strumenti finanziari, a tassi di interesse, etc.; i contratti di opzione per acquistare o vendere gli strumenti indicati in precedenza; le combinazioni di contratti o di titoli indicati in precedenza.
Strumenti finanziari dematerializzati	Strumenti finanziari emessi in forma non cartacea e registrati con scritture contabili.
Gestione accentrata	Modalità di gestione "in monte" degli strumenti finanziari, de materializzati e non, presso società autorizzate.