Foglio Informativo

Custodia e Amministrazione di Strumenti Finanziari

Servizio offerto a: ☑ Consumatori ☑ Non consumatori

Per una migliore comprensione delle fasce di clientela, consultare la legenda.

Informazioni sulla Banca

Zurich Italy Bank S.p.A. - Sede Sociale e Direzione Generale: Via Benigno Crespi n. 23, 20159 Milano; capitale sociale Euro 49.000.000,00; codice fiscale e numero di iscrizione al Registro delle Imprese 12025760963; indirizzo PEC: zurich.italy@pec.zurich.it.
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia ex art. 59 decreto legislativo n. 58/1998.
Iscrizione all'Albo delle Banche numero 8098.

SPAZIO DEDICATO AL CONSULENTE FINANZIARIO PER L'OFFERTA FUORI SEDE

Nome:_____ Cognome:_____

Telefono:_____ E-mail:_____

Qualifica:_____ N° di iscrizione all'Albo:_____

Indirizzo: _____

Che cos'è il servizio di custodia e amministrazione titoli

Struttura e funzione economica:
In base al contratto di Deposito a custodia e amministrazione di strumenti finanziari 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 l'incasso degli interessi, dei dividendi e il rinnovo del foglio cedole, 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 sub depositare i titoli e gli strumenti finanziari presso depositari centrali autorizzati ai sensi del Regolamento (UE) n. 909/2014 ("Depositari Centrali"). Ove previsto dai regolamenti di servizio dei singoli Depositari Centrali il Cliente può disporre di un sub-deposito intestato alla Banca con indicazione che si tratta di beni di terzi, registrato collettivamente ad una pluralità di depositanti della Banca (c.d. "conto omnibus").

Principali rischi tipici (generici e specifici)
Tra i principali rischi, va tenuta presente la variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto.

Principali Condizioni Economiche

Diritti di custodia e amministrazione	
Per ogni semestre solare o frazione di semestre solare	0,00 Euro
Spese e competenze reclamate per titoli esteri	0,00 Euro

Spese di gestione ed amministrazione per Titoli di Stato	
Fisse per ogni semestre solare per dossier	10,00 Euro

Consegna materiale o giro contabile di titoli	
Per ritiro titoli già in dossier	55,00 Euro
In sede di sottoscrizione o acquisto	0,00 Euro

Trasferimento Titoli ad altro intermediario	
Minimo per singolo titolo	10,00 Euro
Massimo per singolo titolo	200,00 Euro

Recupero spese applicate alle operazioni di trasferimento Titoli esteri reclamate da subdepositari terzi	
Minimo per singolo titolo	10,00 Euro
Massimo per singolo titolo	200,00 Euro

Aumenti di capitale	
Titoli Italia:	
- Recupero spese invio contabili	2,60 Euro
Titoli esteri:	
- Diritto fisso (oltre alle spese reclamate dall'estero)	8,00 Euro
- Commissione di servizio per titoli in divisa	0,15%

Incasso cedole interessi o dividendi / Rimborso titoli estratti o scaduti	
Titoli Italia (ad esclusione dei Titoli di Stato):	
- Diritto fisso su dividendi	2,60 Euro
- Recupero spese invio contabili (oltre alle spese vive sostenute)	2,60 Euro
Titoli esteri	
- Diritto fisso su cedole interessi	2,60 Euro
- Diritto fisso su dividendi	5,20 Euro
- Commissione di servizio per titoli in divisa	0,15%

Pratica di rimborso imposta su titoli	
Diritto Fisso	105,00 Euro

Valute	
Titoli Italia	
- Incasso cedole interessi Titoli di Stato	Data evento 0 giorni lavorativi
- Incasso cedole interessi e dividendi altri titoli	Data pagamento 1 giorno lavorativo
- Rimborso titoli estratti o scaduti	Data evento 0 giorni lavorativi
Titoli esteri	
- Incasso cedole interessi e dividendi	Data pagamento 1 giorno lavorativo
- Rimborso titoli estratti o scaduti	Data pagamento 1 giorno lavorativo

Altro

Si precisa che:

- le percentuali relative alle voci di recupero spese previste nell'ambito del servizio di custodia e amministrazione di titoli e strumenti finanziari sono calcolate sul controvalore dell'operazione in titoli alla data dell'eseguito dell'ordine;
- i costi, le spese e le commissioni relative ai servizi di investimento prestati dalla Banca sono indicati nei relativi contratti.

Recesso e Reclami

Recesso dal contratto	In caso di conclusione di questo contratto mediante tecniche di comunicazione a distanza, il Cliente, se è un consumatore ai sensi del d.lgs. 6 settembre 2005, n. 206 (“Codice del Consumo”), può comunicare il proprio recesso senza penali e senza dover indicare il motivo entro quattordici giorni decorrenti dalla data di conclusione del contratto. Il Cliente che recede ne dà comunicazione scritta alla Banca inviando, prima della scadenza del predetto termine, lettera raccomandata con ricevuta di ritorno alla sede della Banca ovvero via PEC. Il Cliente che prima del recesso ha usufruito del servizio previsto da questo Contratto è tenuto a corrispondere alla Banca le spese, se li aveva espressamente richiesti e nei limiti di un importo proporzionato ai servizi, oltre alle somme non ripetibili eventualmente corrisposte dalla Banca alla pubblica amministrazione. In ogni caso la Banca e il Cliente possono recedere in qualunque momento da questo contratto, con comunicazione scritta, con preavviso di almeno quindici giorni dalla data di ricezione della comunicazione. La Banca ha inoltre facoltà di recedere con effetto immediato in presenza di un giustificato motivo. La Banca può recedere anche quando il giustificato motivo riguardi uno solo dei cointestatari.
Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale	Massimo 30 giorni lavorativi decorrenti dalla data in cui la Banca riceve la richiesta di chiusura del rapporto.
Reclami	Il Cliente può presentare i propri reclami alla Banca, tramite posta ordinaria all’indirizzo Zurich Italy Bank S.p.A., Via Benigno Crespi n. 23, 20159 Milano, posta elettronica certificata all’indirizzo ufficio.reclami@pec.zurichbank.it e tramite email all’indirizzo ufficio.reclami@info.zurichbank.it. La Banca risponderà entro 60 giorni dal ricevimento. Se il Cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta, può rivolgersi all’Arbitro Bancario Finanziario (ABF) ovvero, laddove la contestazione riguardi la lamentata mancata informativa sulle operazioni di aumento di capitale e esercizio del diritto di opzione, all’Arbitro per le Controversie Finanziarie (ACF). Ai fini della risoluzione stragiudiziale delle controversie che possano sorgere dal presente contratto e in relazione all’obbligo di cui al decreto legislativo 4 marzo 2010 n. 28 di esperire il procedimento di mediazione prima di fare ricorso all’autorità giudiziaria, il Cliente e la Banca possono ricorrere ad un organismo iscritto nell’apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia e specializzato in materia bancaria e finanziaria.

Legenda

Banca Telefonica	Servizio di assistenza telefonica fornito della Banca per l'esecuzione di operazioni informative e dispositive.
Commissioni di intervento	Commissione applicata alle operazioni da e per l’estero in euro o in divisa estera, alla trasformazione di una divisa, compresa l’euro, in un’altra divisa
Commissioni di intermediazione	L’intermediazione è una delle tipologie principali di scambio finanziario. La maggior parte degli scambi sul mercato avviene tramite gli intermediari finanziari. Nei confronti delle controparti l’intermediario ricopre la duplice veste di debitore/creditore. È debitore nei confronti del datore di risorse finanziarie e creditore verso il prenditore finale di risorse. L’intermediario, quindi, non assume una parte attiva nella transazione, né tantomeno propone delle sue offerte al mercato: il suo profitto è generato solamente dalle commissioni che richiede per ogni operazione portata a buon fine; le commissioni possono essere fisse (un tot per operazione) o a percentuale (una quota del valore dell’operazione).
Consumatore	La persona fisica che agisce per scopi estranei all’attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta. Chiunque non rientri nella definizione di "Consumatore" rientra nella definizione di “non consumatore”
Intermediario abilitato	Le SIM, le Banche italiane autorizzate alla prestazione dei servizi di investimento, le Poste Italiane S.p.A., le imprese di investimento e le Banche comunitarie ed extracomunitarie comunque abilitate alla prestazione dei servizi di investimento in Italia
Internet Banking	Il cliente può accedere all’Area Riservata del sito internet della Banca e nell’App per l'esecuzione di operazioni informative e dispositive
Privilegio	Prelazione che la legge accorda in considerazione della causa del credito. Alcuni creditori sono, cioè, considerati dal legislatore con particolare favore e sono preferiti, nella distribuzione di quanto venga ricavato dalla vendita forzata dei beni del debitore, ai creditori c.d. chirografari, non assistiti cioè da cause di prelazione.
Recesso	Facoltà di una parte contrattuale di liberarsi unilateralmente dagli obblighi assunti con un contratto
Revoca	L'atto mediante il quale si pone nel nulla, privandolo di qualsiasi effetto giuridico, un negozio unilaterale o un contratto stipulato nel prevalente interesse del revocante.
Società di gestione accentrata	Società per azioni, anche senza scopo di lucro, avente come oggetto esclusivo l'attività di gestio-ne accentrata di strumenti finanziari.
Spread	Valore da sommare o sottrarre ad un parametro base
Strumenti Finanziari	Si veda l'art. 1, comma secondo, del D.Lgs. 58/98 (Testo Unico della Finanza), in sintesi, per strumento finanziario si intende qualsiasi titolo o valore mobiliare quali ad esempio: obbligazioni, azioni, quote di fondi, azioni di SICAV, certificates, warrant, covered warrant, opzioni, diritti, futu-res.
Switch	Passaggio da un titolo ad un altro, come ad esempio la vendita di un'obbligazione per l'acquisto di un'azione, o tra due titoli simili di società diverse o da un fondo comune ad un altro gestito dalla medesima società di gestione.