

INFORMAZIONI SULLA BANCA

GRUPPO BANCA LEONARDO S.p.A.

Sede legale a 20121-Milano, Via Broletto n. 46

Telefono n. 02/72206202 - fax n. 02/72206528 - e-mail privatebanking@bancaleonardo.com

Sito internet www.bancaleonardo.com

Iscritta all'Albo delle Banche al n. 5412 e capogruppo del "Gruppo Banca Leonardo"

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

Nome e Cognome

Qualifica

N. iscrizione Albo

CHE COS'E'

CONTO LIQUIDITA'

Il conto liquidità è il conto connesso al servizio di gestione di portafogli, sul quale viene vincolata la liquidità presente nel portafoglio in gestione, esclusivamente ai fini dell'esecuzione del servizio stesso. Il cliente può effettuare versamenti o prelievi nei limiti previsti dal contratto di gestione. In particolare, il trasferimento o il prelievo della liquidità può essere richiesto dal cliente con un determinato preavviso e compatibilmente ai termini tecnici delle operazioni gestorie eventualmente in corso. Non è consentito al cliente di richiedere prelievi inferiori ad un determinato ammontare minimo o che comportino una riduzione del portafoglio in gestione al di sotto del limite minimo contrattuale. Non è previsto il rilascio di carte di credito o di debito né di carnet assegni a valere sul conto liquidità.

DEPOSITO DI GESTIONE

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.

CONTO MARGINI

Il conto margini è il conto fruttifero di servizio aperto dal cliente e vincolato a favore della Banca, sul quale sono contabilizzati gli importi provenienti dal conto liquidità, necessari per la costituzione e il mantenimento dei margini, gli importi generati a credito o a debito dal regolamento e dall'operatività in derivati, le commissioni e i premi relativi ai singoli contratti derivati nonché le spese per l'operatività in strumenti derivati.

Per saperne di più: la **Guida Pratica al Conto Corrente** che orienta nella scelta del conto, è disponibile sul sito www.bancaditalia.it, sul sito www.bancaleonardo.com e presso tutte le filiali della Banca.

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

CONTO LIQUIDITÀ'

QUANTO PUÒ COSTARE IL CONTO LIQUIDITÀ (CONTO A CONSUMO – OPERATIVITÀ 112 OPERAZIONI ANNUE)

INDICATORE SINTETICO DI COSTO (ISC)

Euro 8,00

Il profilo "conto a consumo" è particolarmente adatto per chi al momento dell'apertura del conto pensa di svolgere un numero bassissimo di operazioni o non può stabilire, nemmeno orientativamente, il tipo o il numero di operazioni che svolgerà. Tra parentesi è riportato il numero complessivo di operazioni indicato da Banca d'Italia per la determinazione dell'ISC associato ai "Conti a consumo". Oltre a questi costi vanno considerati l'imposta di bollo obbligatoria per legge, gli eventuali interessi attivi e/o passivi maturati e le spese per l'apertura del conto. I costi riportati nella tabella sono orientativi. Per saperne di più: www.bancaditalia.it.

VOCI DI COSTO

Spese apertura conto	Nessuna spesa
----------------------	---------------

SPESE FISSE

Gestione della liquidità

Canone annuo	Nessun canone
Numero operazioni incluse nel canone	Illimitate
Spese annue per conteggio interessi e competenze	Nessuna spesa

SPESE VARIABILI

Gestione della liquidità

Registrazione di ogni operazione non inclusa nel canone	Nessuna spesa
Invio estratto conto	Nessuna spesa

Servizi di pagamento

Bonifico verso Italia e UE fino a Euro 500.000 con addebito in conto	Euro 2,00
--	-----------

INTERESSI SOMME DEPOSITATE

Tasso creditore annuo nominale ⁽¹⁾⁽²⁾	EONIA (media mensile) ⁽³⁾ – 1,50%
--	--

CAPITALIZZAZIONE

Periodicità	Annuale
-------------	---------

DISPONIBILITÀ SOMME VERSATE (in giorni lavorativi)

Contanti/assegni circolari Banca	Giorno operazione
Assegni bancari stessa filiale	Giorno operazione
Assegni bancari altra filiale	Giorno operazione
Assegni circolari altri istituti/vaglia Banca d'Italia	1 giorno
Assegni bancari altri istituti	2 giorni

⁽¹⁾ Calcolato con utilizzo dell'anno civile (365) su divisore civile.

⁽²⁾ Calcolato al lordo delle ritenute fiscali previste dalla vigente normativa.

⁽³⁾ Media ponderata dei tassi overnight applicati su tutte le operazioni concluse sul mercato interbancario dalle principali banche.

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

VOCI DI COSTO

OPERATIVITA' CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITA'

Spese tenuta conto

Spese annue	Nessuna spesa
Liquidazione trimestrale	Nessuna spesa
Invio comunicazioni di trasparenza	Nessuna spesa
Chiusura conto	Nessuna spesa
Richiesta documentazione	Euro 5,00 oltre spese vive per ogni richiesta
Spese documentate	Recupero spese vive documentate, ivi compresi oneri fiscali e imposte di bollo

SERVIZI DI PAGAMENTO

Bonifici

Spese:	
- per bonifici ricevuti	Nessuna spesa
- per giroconti fra conti con uguale intestazione presso la Banca	Nessuna spesa
- per bonifici a favore di istituti terzi	Euro 2,00
- per bonifici esteri in divisa	Euro 15,00
- per ordini permanenti di bonifico	Spesa pari al tipo di bonifico
- per bonifici di importo rilevante (BIR) o urgenti	Euro 4,00

VALUTE (in giorni lavorativi)

Liquidazione interessi	Giorno liquidazione
Valuta su versamenti:	
- contanti/assegni circolari convenzionati	Giorno operazione
- assegni bancari Banca	Giorno operazione
- assegni bancari altri istituti	3 giorni (su piazza e fuori piazza)
- assegni circolari altri istituti	1 giorno
Valuta su prelievi:	
- assegni circolari	Giorno emissione
- denaro contante	Giorno operazione
Valuta e disponibilità su ordini di bonifico:	
- giroconti	Giorno operazione
- altro istituto (Italia)	2 giorni dalla data di accettazione
- altro istituto (estero)	3 giorni dalla data di accettazione
In caso di ricevimento di bonifici i fondi sono accreditati sul conto della Banca del beneficiario	L'accredito dei bonifici avviene con la medesima valuta indicata dall'ordinante e nello stesso giorno in cui i fondi sono messi a disposizione della banca dell'ordinante

ALTRO

Periodicità invio estratto conto	Annuale
Domiciliazione corrispondenza presso la Banca ed elezione domicilio	Euro 50,00

DEPOSITO DI GESTIONE**VOCI DI COSTO**

SPESE FISSE

Diritto annuo di custodia	Euro 48,00 con addebito trimestrale
---------------------------	-------------------------------------

SPESE VARIABILI

Accredito dividendi e cedole	Nessuna spesa
Operazioni sul capitale	Nessuna spesa
Deposito titoli in assemblea	Nessuna spesa
Rimborso titoli estratti o scaduti	Nessuna spesa

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE**VOCI DI COSTO**

Invio rendiconto	Nessuna spesa
Invio comunicazioni di trasparenza	Nessuna spesa
Chiusura deposito	Nessuna spesa
Trasferimento per titolo o dossier	Nessuna spesa
Richiesta documentazione	Euro 5,00 oltre spese vive per ogni richiesta
Spese documentate	Recupero spese vive documentate, ivi compresi oneri fiscali e imposte di bollo

VALUTE (in giorni lavorativi)

Addebito diritti di custodia	Ultimo giorno del semestre
Accredito dividendi e cedole	Giorno stacco
Accredito rimborso titoli estratti o scaduti	A scadenza

ALTRO

Periodicità invio rendiconto	Trimestrale
------------------------------	-------------

CONTO MARGINI**VOCI DI COSTO**

Spese apertura conto	Nessuna spesa
----------------------	---------------

SPESE FISSE

Gestione della liquidità

Canone annuo	Nessun canone
Spese annue per conteggio interessi e competenze	Nessuna spesa

SPESE VARIABILI

Gestione della liquidità

Registrazione di ogni operazione non inclusa nel canone	Nessuna spesa
Invio estratto conto	Nessuna spesa

INTERESSI SOMME DEPOSITATE
Tasso creditore annuo nominale⁽¹⁾⁽²⁾

EONIA (media mensile)⁽³⁾ - 1,50%

CAPITALIZZAZIONE

Periodicità Annuale

⁽¹⁾ Calcolato con utilizzo dell'anno civile (365) su divisore civile.

⁽²⁾ Calcolato al lordo delle ritenute fiscali previste dalla vigente normativa.

⁽³⁾ Media ponderata dei tassi overnight applicati su tutte le operazioni concluse sul mercato interbancario dalle principali banche.

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

VOCI DI COSTO

Spese tenuta conto

Spese annue	Nessuna spesa
Liquidazione trimestrale	Nessuna spesa
Invio comunicazioni di trasparenza	Nessuna spesa
Chiusura conto	Nessuna spesa
Richiesta documentazione	Euro 5,00 oltre spese vive per ogni richiesta
Spese documentate	Recupero spese vive documentate, ivi compresi oneri fiscali e imposte di bollo

VALUTE (in giorni lavorativi)

Liquidazione interessi	Giorno liquidazione
Valuta margini:	
- versamento anticipo margini	Giorno in cui si procede alla determinazione dei margini
- restituzione margini iniziali al momento della chiusura dell'operazione	Primo giorno successivo alla chiusura dell'operazione

ALTRO

Periodicità invio estratto conto Annuale

RECESSO DAL CONTRATTO

Si può recedere dal contratto di gestione di portafogli in qualsiasi momento, senza penalità e senza spese di chiusura. I servizi di conto liquidità, deposito di gestione e conto margini sono accessori al servizio di gestione di portafogli.

RECLAMI

Il cliente può utilizzare sistemi di risoluzione stragiudiziale delle controversie a condizione che presenti preventivamente reclamo per iscritto all'Ufficio Reclami della Banca, presso la sede di Milano, Via Broletto 46. Il reclamo deve chiaramente identificare gli estremi del ricorrente, i motivi del reclamo e la sottoscrizione del cliente, anche laddove sia presentato da un rappresentante. La Banca si pronuncia sul reclamo entro trenta giorni dalla ricezione del medesimo e indica, in caso di accoglimento, i tempi previsti per adempiere. Con riferimento ad operazioni di importo massimo pari a Euro 100.000 e non anteriori all'1 gennaio 2007, il cliente rimasto insoddisfatto o il cui reclamo non abbia avuto esito nel termine di trenta giorni può presentare ricorso all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF), con sede a Roma, Via Venti Settembre 97/E, telefono 0647929235, fax 06479294208, secondo le modalità indicate sul relativo sito

internet. 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.

LEGENDA

Capitalizzazione degli interessi	Una volta accreditati e/o addebitati sul conto, gli interessi sono contati nel saldo e producono a loro volta interessi.
Disponibilità somme versate	Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate.
EONIA	Euro Overnight Index, calcolato ogni giorno come media ponderata dei tassi overnight applicati su tutte le operazioni di finanziamento non garantite sul mercato interbancario delle banche di riferimento. Il tasso di riferimento è la media delle rilevazioni dei tassi EONIA nei giorni lavorativi del mese previsti dal Calendario Ufficiale TARGET, con valuta il primo giorno lavorativo del mese successivo.
Tasso creditore annuo nominale	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme depositate (interessi creditori), che sono poi accreditati sul conto, al netto delle ritenute fiscali.
Valute sui prelievi	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del prelievo e la data dalla quale iniziano ad essere addebitati gli interessi. Quest'ultima potrebbe anche essere precedente alla data del prelievo.
Valute sui versamenti	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.
Diritti di custodia	Diritti applicati dalla Banca per il servizio di custodia ed amministrazione dei titoli in deposito.
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.