

INFORMAZIONI SULLA BANCA**Banca di Bologna Credito Cooperativo Società Cooperativa**

Sede Legale e Direzione Generale Piazza Galvani, 4 - 40124 Bologna

Tel 051 6571111 Fax 051 6571100

info@bancadibologna.it - info@cert.bancadibologna.it - www.bancadibologna.it

Albo Società Cooperative n. A 117115

Albo delle Banche n. 4672 Codice ABI 8883.1

Registro delle Imprese di Bologna e C.F. 00415760370 - R.E.A. n.160969/BO

Società partecipante al Gruppo IVA Cassa Centrale Banca P.Iva 02529020220

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 S.p.A.

Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo

Offerta Fuori Sede – Soggetto Collocatore

Banca di Bologna – Nome e Cognome Cod. Dipendente

Promotore con mandato – Nome e Cognome Nr. Iscrizione Albo

Telefono e E-mail

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DEL SERVIZIO**Struttura e funzione economica**

Per consulenza in materia di investimenti si intende la prestazione a un cliente, dietro sua richiesta o per iniziativa della banca, di una o più raccomandazioni personalizzate, riguardo ad una o più operazioni aventi ad oggetto un determinato strumento finanziario. La raccomandazione è personalizzata quando è presentata come adatta per il cliente o è basata sulla considerazione delle caratteristiche del cliente stesso.

La raccomandazione deve essere riferita a un determinato strumento finanziario e può avere come oggetto la realizzazione di una o più operazioni appartenenti ad una delle seguenti categorie: (i) comprare, vendere, sottoscrivere, scambiare, riscattare, detenere un determinato strumento finanziario o assumere garanzie nei confronti dell'emittente rispetto a tale strumento; (ii) esercitare o non esercitare un diritto conferito da un determinato strumento finanziario a comprare, vendere, sottoscrivere, scambiare o riscattare.

Il servizio di consulenza avanzata prestatato dalla banca ha ad oggetto la formulazione di raccomandazioni personalizzate al cliente, su sua richiesta o su iniziativa della banca, riguardo alla struttura ed alla composizione del portafoglio del cliente nonché a singole operazioni o serie di operazioni collegate relative a prodotti e strumenti finanziari. In particolare il servizio si articola nelle seguenti fasi:

- analisi iniziale del portafoglio di consulenza del cliente;
- formulazione di proposte di ottimizzazione del portafoglio;
- monitoraggio periodico dello stesso.

Principali rischi (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;
- Rischi generali degli investimenti in strumenti finanziari di cui all'art. 31 del Regolamento Intermediari adottato con delibera Consob n. 16190 del 29 ottobre 2007.

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	
Commissioni annue consulenza avanzata	1,7% Minimo: € 100,00
Addebito trimestrale. Base di calcolo: portafoglio medio di carico alla data del fine trimestre	
COMM CONS.AVANZATA - PERFOR. / GENERICHE	€ 0,00
SPESE GEST. AMM. SEMESTRALI / ALTRI TITOLI	€ 10,00
TITOLI DI STATO	€ 10,00
TITOLI USA	€ 0,00
SPESE SU ESTRATTO CONTO / POSTA	€ 1,00
CASELLARIO ELETTRONICO	€ 0,00
COMMISSIONI CONTROPARTITA DIR. / GENERICHE	0,4% Minimo: € 5,50
COMMISSIONI ASTA BOT / FINO A 80 GIORNI	0,03%
DA 81 A 140 GIORNI	0,05%
DA 141 A 270 GIORNI	0,1%
DA 271 A 5 ANNI	0,15%
COMMISSIONI RACCOLTA ORD / Altri mkt esteri / Obbligaz. estero	0,4% Minimo: € 5,50
Fuori mercato obbligazionario	0,4% Minimo: € 5,50
Mercati Europei / Obbligaz. estero	0,4% Minimo: € 5,50
Filiale/Altri mkt ester/Azioni	0,5% Minimo: € 7,00
Filiale/Altri mkt ester/Diritti	0,5% Minimo: € 7,00
Filiale/Altri mkt ester/Fondi	0,5% Minimo: € 7,00
Filiale/Altri mkt ester/Warrant	0,5% Minimo: € 7,00
Filiale / Mercato Azionario It	0,5% Minimo: € 7,00
Filiale / Mercato Obbligaz. It	0,4% Minimo: € 5,50
Filiale / Mercato ETF azionari	0,5% Minimo: € 7,00
Filiale / Mercato ETF altri	0,5% Minimo: € 7,00
Filiale/Mercati Europei/Azioni	0,5% Minimo: € 7,00
Filiale/Mercati Europei/Diritti	0,5% Minimo: € 7,00
Filiale/Mercati Europei/Fondi	0,5% Minimo: € 7,00
Filiale/Mercati Europei/Warrant	0,5% Minimo: € 7,00
Internet / Mercato Azionario It	0,18% Minimo: € 5,00 Massimo: € 20,00
Internet / Mercato Obbligaz. It	0,25% Minimo: € 5,00 Massimo: € 20,00
Internet / Mercato ETF azionari	0,18% Minimo: € 5,00 Massimo: € 20,00
Internet / Mercato ETF altri	0,18% Minimo: € 5,00 Massimo: € 20,00
Telefonico/Altri mkt ester/Azioni	2% Minimo: € 15,00
Telefonico/Altri mkt ester/Diritti	2% Minimo: € 15,00
Telefonico/Altri mkt ester/Fondi	2% Minimo: € 15,00
Telefonico/Altri mkt ester/Warrant	2% Minimo: € 15,00
Telefonico / Mercato Azionario It	0,5% Minimo: € 7,00
Telefonico / Mercato Obbligaz. It	0,4% Minimo: € 5,50
Telefonico / Mercato ETF azionari	0,5% Minimo: € 7,00
Telefonico / Mercato ETF altri	0,5% Minimo: € 7,00
Telefonico/Mercati Europei/Azioni	2% Minimo: € 15,00
Telefonico/Mercati Europei/Diritti	2% Minimo: € 15,00
Telefonico/Mercati Europei/Fondi	2% Minimo: € 15,00
Telefonico/Mercati Europei/Warrant	2% Minimo: € 15,00
COMMISSIONE SOTTOSCRIZIONE TIT / GENERICHE	€ 0,00

SPESE DI NEGOZIAZIONE / Eseguito / Pronti contro Termin	€ 24,80
Filiale / Eseguito	€ 5,50
Filiale/Eseguito/Colloc. Fdi/Sic	€ 0,00
Filiale / Non eseguito	€ 5,50
Internet / Eseguito	€ 0,00
Internet / Non eseguito	€ 0,00
Telefonico / Eseguito	€ 5,50
Telefonico/Eseguito/Colloc. Fdi/Sic	€ 0,00
Telefonico / Non eseguito	€ 5,50
SPESE OPERAZIONI SUL CAPITALE / GENERICHE	€ 0,00
SPESE OPERAZ. DI GESTIONE / Giro titoli tra Polizze	€ 0,00
Trasferim. AD altro istituto	€ 0,00
Trasferim. DA altro istituto	€ 0,00
Autentica girate titoli azionari non quotati tra le parti	0,20%
- minimo	€ 50,00
Volturazione titoli nominativi per successione "mortis causa"	€ 0,00
SPESE SU RIMBORSI / Stacco cedole	€ 3,00
Stacco dividendi	€ 3,00
SPESE SU RIMBORSI IN VALUTA / Stacco cedole	€ 3,00
Stacco dividendi	€ 3,00
COMM. RACC. ORDINI BOT / Filiale / FINO A 80 GIORNI	0,05% Minimo: € 5,50
Filiale / DA 81 A 170 GIORNI	0,1% Minimo: € 5,50
Filiale / DA 171 A 330 GIORNI	0,2% Minimo: € 5,50
Filiale / DA 331 A 5 ANNI	0,3% Minimo: € 5,50
Internet / FINO A 80 GIORNI	0,05% Minimo: € 5,00 Massimo: € 20,00
Internet / DA 81 A 170 GIORNI	0,1% Minimo: € 5,00 Massimo: € 20,00
Internet / DA 171 A 330 GIORNI	0,2% Minimo: € 5,00 Massimo: € 20,00
Internet / DA 331 A 5 ANNI	0,3% Minimo: € 5,00 Massimo: € 20,00
Telefonico / FINO A 80 GIORNI	0,05% Minimo: € 5,50
Telefonico / DA 81 A 170 GIORNI	0,1% Minimo: € 5,50
Telefonico / DA 171 A 330 GIORNI	0,2% Minimo: € 5,50
Telefonico / DA 331 A 5 ANNI	0,3% Minimo: € 5,50
Trasferimento titoli ad altro ente creditizio	€ 0,00
Trasferimento titoli interno Banca fra titoli con uguale intestazione	€ 0,00
Trasferimento titoli interno Banca fra titoli con diversa intestazione	€ 0,00
Emissione obbligazioni Banca di Bologna	
Richiesta cartolarita' certificato obbligazionario	€ 53,00
Commissioni per incasso titoli presso altre banche	0,75%
- minimo	€ 50,00 + recupero spese vive
Recupero bolli	nella misura prevista tempo per tempo dalla legge
Trasparenza documentazione periodica inviata per posta	€ 0,54
Trasparenza documentazione periodica in casella bancaria	€ 0,54

Se le condizioni economiche in vigore a fine anno non sono cambiate rispetto alla comunicazione precedente, il documento di sintesi non verrà inviato. Il cliente potrà, comunque, in qualsiasi momento ottenere gratuitamente copia del documento di sintesi con le condizioni economiche in vigore. Qualora il cliente abbia scelto il regime di comunicazioni telematiche, potrà richiedere il documento di sintesi aggiornato in qualsiasi momento tramite il servizio di Banca Virtuale o ottenerne tempestivamente copia per posta elettronica.

Spese per produzione altra documentazione alla clientela (ipotesi diverse da quelle previste dalla normativa psd)	€ 5,00
Spese per invio altra documentazione alla clientela	Secondo tariffa postale in vigore
- canale on-line	€ 0,00
Duplicati documentazione e modello ex rad, certificazione dividendi	€ 31,00
Spese per ricerca e copia (per singolo documento) – spese di spedizione escluse	
- Archivio cartaceo inhouse	€ 5,97 €
- Archivio cartaceo c/to outsourcer	€ 5,54
- Archivio elettronico	€ 3,08
Spese di istruttoria pratiche di successione	0,75%
- minimo	€ 150,00 + recupero spese vive
- massimo	€ 500,00
Base di calcolo: La percentuale è calcolata sulla sommatoria non algebrica dei debiti e sui crediti dovuti o vantati dal "de cuius" nei confronti della Banca compresi i titoli in deposito, con l'esclusione delle quote e dei finanziamenti sociali, risultanti dal saldo contabile dei rapporti intrattenuti dal defunto alle ore 00:00 del giorno del decesso.	
GIORNI	
GIORNI VALUTA RIMBORSO CEDOLE	In giornata
GIORNI VALUTA RIMBORSO DIVID.	In giornata
GIORNI VALUTA RIMBORSO TITOLI	In giornata
Imposte e tasse presenti e future	a carico Cliente
Spese vive	Recuperate nella misura effettivamente sostenuta

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Il Contratto è a tempo indeterminato e il Cliente può recedervi in qualunque momento mediante l'invio di adeguata comunicazione a mezzo raccomandata A.R. ovvero consegnata direttamente allo sportello.

La Banca potrà esercitare analoga facoltà di recesso con preavviso di 10 giorni, oppure senza preavviso in presenza di un giustificato motivo.

Il recesso dal Contratto di consulenza avanzata non determina la risoluzione del Contratto Quadro per i Servizi di Investimento e in questo caso viene applicata la Sezione F) per cui la Banca presterà un Servizio di consulenza base in materia di investimenti. In caso di recesso dal Contratto Quadro per i Servizi di Investimento viene meno anche il Contratto di consulenza avanzata salvo diverso accordo espresso tra il Cliente e la Banca

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

Il rapporto si chiude al termine del periodo di preavviso, al momento della ricezione della comunicazione della Banca di recesso senza preavviso per giustificato motivo ovvero in occasione del recesso dal Contratto Quadro per i Servizi di investimento.

Reclami, ricorsi e mediazione

Per eventuali contestazioni in relazione all'interpretazione e/o all'esecuzione del presente Contratto, l'Investitore può rivolgersi all'Ufficio Reclami della BANCA. In caso di controversia tra l'Investitore e la BANCA in relazione all'interpretazione o all'esecuzione del presente contratto, l'Investitore, prima di adire l'Autorità Giudiziaria Ordinaria, ha la possibilità di utilizzare i seguenti strumenti di risoluzione alternativa delle controversie:

(i) l'Investitore può inviare un reclamo scritto all'Ufficio Reclami della BANCA, Piazza Galvani n. 4 Bologna, (fax 051 6571100) e-mail (info@bancadibologna.it); PEC (info@cert.bancadibologna.it); l'Ufficio Reclami della BANCA risponderà la contestazione entro 90 (novanta) giorni dal ricevimento del reclamo;

(ii) se l'Investitore non è soddisfatto del riscontro della BANCA (ovvero nel caso di mancato riscontro entro il termine di cui sopra), prima di ricorrere al giudice l'Investitore può rivolgersi alla "Camera di Conciliazione e Arbitrato" istituita presso la Consob a norma del D.Lgs. 8 ottobre 2007, n. 179. Per sapere come rivolgersi alla Camera di Conciliazione e Arbitrato presso la Consob si può consultare il sito www.consob.it; resta comunque ferma la possibilità per il cliente e per la banca di adire l'Autorità Giudiziaria Ordinaria, previo esperimento del procedimento di mediazione previsto dal D. Lgs. 28 del 4.3.2010 con le modalità ed i termini di cui alla L. 98/2013 che ha convertito con modifiche il D.L. 69/2013, prima di fare ricorso all'Autorità Giudiziaria.

Il tentativo di mediazione sarà esperito, ai sensi e per gli effetti di quanto previsto dall'articolo 40, comma 6, del D. Lgs. 5/2003 come modificato dal D. Lgs. 28/2010 ess.mm e ii e salvo diverso accordo tra le parti, dall'Organismo di conciliazione bancaria costituito dal Conciliatore Bancario Finanziario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie – ADR iscritto al n. 3 del registro tenuto dal Ministero della Giustizia in

quanto Organismo specializzato nelle controversie bancarie e finanziarie - che dispone di una rete di conciliatori diffusa sul territorio nazionale. Per sapere come rivolgersi al Conciliatore si può consultare il sito (www.conciliatorebancario.it). Resta ferma, nei casi e limiti previsti dalle rispettive normative, la possibilità di rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF) gestito dalla Banca d'Italia (nel caso di operazioni e servizi bancari e finanziari) oppure alla Camera di Conciliazione ed Arbitrato istituita presso la Consob (nel caso di servizi di investimento).

LEGENDA	
Spese accredito dividendi/cedole	Commissione per l'accredito periodico delle cedole e dei dividendi
Spese consegna titoli allo sportello	Commissioni per il servizio di consegna materiale dei titoli allo sportello
Spese rimborso titoli estratti o scaduti	Commissioni relative ai titoli estratti per il rimborso o giunti a scadenza
Commissione trasferimento per codice titolo	Commissione calcolata per singolo codice di titolo
Commissione di trasferimento per dossier	Commissione calcolata per ogni dossier trasferito
Spese per comunicazione relativa alla trasparenza bancaria	Spese per invio periodico di documenti di sintesi o di comunicazioni per variazione o modifiche condizioni economiche/contrattuali
Negoziante con la banca in contropartita diretta col cliente	attività con cui la Banca, su ordine del cliente, gli vende strumenti finanziari di sua proprietà ovvero li acquista direttamente dal cliente stesso (comunemente, si dice che l'intermediario opera in "contropartita diretta").
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, dematerializzati e non, presso società autorizzate