

FOGLIO INFORMATIVO

SERVIZIO DI DEPOSITO A CUSTODIA ED AMMINISTRAZIONE DI TITOLI E STRUMENTI FINANZIARI (DEPOSITO TITOLI)

MODELLO “FULL” – DEDICATO A CLIENTI APPARTENENTI AL MERCATO RETAIL

INFORMAZIONI SULLA BANCA

BANCA NAZIONALE DEL LAVORO Società per Azioni

Sede Legale e Amministrativa: Viale Altiero Spinelli, 30 - 00157 Roma

Telefono: +39 060.060

Sito internet: www.bnl.it

Contatti: <https://bnl.it/it/Individui-e-Famiglie/Contatti>

Iscritta all'Albo delle banche al n. 5676 e capogruppo del gruppo bancario BNL – iscritto all'Albo dei gruppi bancari presso la Banca d'Italia al n. 1005

Società soggetta ad attività di direzione e coordinamento del socio unico BNP Paribas S.A. - Parigi

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi

Codice Fiscale, Partita Iva e n. di iscrizione nel Registro delle Imprese di Roma al numero 09339391006

Capitale Sociale: Euro 2.076.940.000

CHE COS'È IL DEPOSITO TITOLI A CUSTODIA ED AMMINISTRAZIONE

Riporta le condizioni economiche relative al servizio di deposito titoli a custodia ed amministrazione, ricezione e trasmissione di ordini, esecuzione di ordini per conto dei clienti, collocamento e distribuzione di strumenti finanziari.

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.

Per poter garantire la piena operatività al Deposito Titoli è necessaria l'adesione al Servizio dei Canali Diretti Evoluti e l'apertura del Conto Corrente Advisory entrambi gratuiti.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

Quanto può costare il **Deposito Titoli**:

SPESE FISSE	
<ul style="list-style-type: none"> Diritti di Custodia ed Amministrazione - Importo per semestre solare o frazione 	
Deposito contenente solo strumenti finanziari emessi da BNL o da società del Gruppo BNP Paribas	€ 7,50
Deposito contenente solo titoli di stato italiani	€ 10,00
Deposito contenente anche altri strumenti finanziari italiani	€ 52,50
Deposito contenente anche strumenti finanziari esteri	€ 52,50
Deposito contenente anche strumenti finanziari materiali custoditi in caveau o non conferibili in gestione accentrata	€ 77,00
<ul style="list-style-type: none"> Invio Comunicazioni 	
Spese per invio della rendicontazione del deposito titoli o di altro documento	
-per ogni invio cartaceo a mezzo posta	€ 1,50
-per ogni invio in formato elettronico ¹	€ 0,00
Recupero spese per invio documento di sintesi o di trasparenza	
-per ogni invio cartaceo a mezzo posta	€ 1,00
-per ogni invio in formato elettronico ¹	€ 0,00

¹ Accessibile ai titolari del Servizio di Canaltà Diretta che, tramite la funzione "Documenti Online", abbiano attivato questa tipologia di ricezione.

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE	
<ul style="list-style-type: none"> Rilascio duplicati di documenti inerenti estratti conto titoli e singole operazioni poste in essere nei dieci anni precedenti: -rimborso spese per singolo documento € 0,00 -importo massimo per richiesta € 0,00 	
<ul style="list-style-type: none"> Ritiro/Consegna di titoli materiali allo sportello per ogni codice titolo o partita di titoli, oltre al recupero delle spese assicurative e di trasporto valori € 30,00 	
<ul style="list-style-type: none"> Trasferimento di strumenti finanziari commissione per ogni codice titolo, oltre al recupero delle eventuali spese assicurative e di trasporto valori e degli importi da riconoscere a depositarie e corrispondenti italiane ed estere € 0,00 	
<ul style="list-style-type: none"> Compenso titoli commissione sul controvalore compensato, importo minimo, oltre al recupero degli importi da riconoscere a depositarie e corrispondenti italiane ed estere 0,50% € 50,00 	
<ul style="list-style-type: none"> Accredito Cedole 	
Titoli di stato italiani	€ 0,00
Altri titoli obbligazionari emessi in Italia	€ 0,00
Titoli obbligazionari emessi all'estero	€ 0,00
Obbligazioni e Certificati di Deposito BNL	€ 0,00
<ul style="list-style-type: none"> Accredito Dividendi 	
Titoli azionari emessi in Italia	€ 0,00
Titoli azionari emessi all'estero	€ 0,00
<ul style="list-style-type: none"> Accredito Rimborsi Titoli 	
Titoli di stato italiani	€ 0,00
Altri titoli obbligazionari emessi in Italia	€ 0,00
Titoli obbligazionari emessi all'estero	€ 0,00
Obbligazioni e Certificati di Deposito BNL	€ 0,00

GIORNI DI VALUTA APPLICATI AL SERVIZIO TITOLI	
(Numero di giorni lavorativi successivi rispetto alla data in cui la Banca ha riscosso per conto del Cliente le somme a questo spettanti)	
<ul style="list-style-type: none"> Accredito Cedole 	
Titoli di stato italiani	0
Altri titoli obbligazionari emessi in Italia	1
Titoli obbligazionari emessi all'estero	1

Obbligazioni e Certificati di Deposito BNL	1
• Accredito Dividendi	
Titoli azionari emessi in Italia	1
Titoli azionari emessi all'estero	1
• Accredito Rimborsi Titoli	
Titoli di stato italiani	0
Altri titoli obbligazionari emessi in Italia	0
Titoli obbligazionari emessi all'estero	0
Obbligazioni e Certificati di Deposito BNL	0

GIORNI DI VALUTA APPLICATI SU ACQUISTI, VENDITE E SOTTOSCRIZIONI

Vengono applicati i giorni previsti dal regolamento dei mercati di esecuzione e dal regolamento delle singole emissioni.

COMMISSIONI SU NEGOZIAZIONE DI DIVISE ESTERE

Commissioni d'intervento applicate sul controvalore delle operazioni in titoli (acquisti, vendite, sottoscrizioni, stacco di cedole e dividendi, rimborsi, ecc.) che comportino negoziazione di valuta estera in assenza di conto corrente valutario	0,15%
--	-------

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

SERVIZI DI RICEZIONE E TRASMISSIONE DI ORDINI - ESECUZIONE DI ORDINI PER CONTO DEI CLIENTI

I valori indicati si intendono per ogni ordine eseguito sui mercati regolamentati o sistemi multilaterali di negoziazione, anche per il tramite di intermediari abilitati ad operare sui medesimi.

All'ordinante saranno addebitati gli oneri relativi ad imposte e tasse applicate all'operazione secondo le disposizioni fiscali vigenti in Italia ed all'estero.

CONDIZIONI PRATICATE PRESSO LE DIPENDENZE

• Titoli azionari, diritti di opzione, warrants, covered warrants, certificates, ETF, quotati su mercati regolamentati italiani	
commissione sul controvalore dell'operazione	0,60%
importo minimo	€ 20,00
rimborso spese	€ 6,00
• Titoli azionari, diritti di opzione, warrants, covered warrants, certificates, ETF, quotati su mercati esteri (all'ordinante competono anche le eventuali imposte e tasse locali secondo le disposizioni vigenti nei singoli paesi)	
commissione sul controvalore dell'operazione	0,60%
importo minimo	€ 20,00
rimborso spese	€ 6,00
• Titoli obbligazionari e titoli di stato italiani ed esteri (esclusi i B.O.T.)	
commissione sul controvalore dell'operazione	0,40%
importo minimo	€ 15,00
rimborso spese	€ 6,00
• Buoni Ordinari del Tesoro (B.O.T.) in compravendita, commissione sul controvalore dell'operazione	
-con durata residua fino a 80 giorni	0,10%
-con durata residua compresa tra 81 e 170 giorni	0,15%
-con durata residua compresa tra 171 e 350 giorni	0,20%
-con durata residua oltre 350 giorni	0,30%
importo minimo	€ 10,00
rimborso spese	€ 6,00
• Titoli obbligazionari e titoli di stato italiani ed esteri con durata residua minore di 370 giorni	
commissione sul controvalore dell'operazione	0,30%
importo minimo	€ 15,00
rimborso spese	€ 6,00
• Aste di B.O.T. - commissione massima applicabile per ogni 100 Euro di capitale sottoscritto	
Buoni con durata residua pari o inferiore a 80 giorni	€ 0,03
Buoni con durata residua compresa tra 81 e 140 giorni	€ 0,05
Buoni con durata residua compresa tra 141 e 270 giorni	€ 0,10



Buoni con durata residua pari o superiore a 271 giorni	€ 0,15
• Spezzature di titoli azionari ed obbligazionari italiani: commissione	€ 0,00
• Ordini non eseguiti o revocati su iniziativa del cliente: rimborso spese per ogni ordine	€ 2,50

CONDIZIONI PRATICATE SUL CANALE BANCA VIA TELEFONO (tel. +39 060.060)	
• Titoli azionari, diritti di opzione, warrants, covered warrants, certificates, ETF, quotati su mercati regolamentati italiani	
commissione sul controvalore dell'operazione	0,50%
importo minimo	€ 20,00
rimborso spese	€ 6,00
• Titoli azionari, diritti di opzione, warrants, covered warrants, certificates, ETF, quotati su mercati esteri (all'ordinante competono anche le eventuali imposte e tasse locali secondo le disposizioni vigenti nei singoli paesi)	
commissione sul controvalore dell'operazione	0,50%
importo minimo	€ 20,00
rimborso spese	€ 6,00
• Titoli obbligazionari e titoli di stato italiani ed esteri (esclusi i B.O.T.)	
commissione sul controvalore dell'operazione	0,40%
importo minimo	€ 15,00
rimborso spese	€ 6,00
• Buoni Ordinari del Tesoro (B.O.T.) in compravendita, commissione sul controvalore dell'operazione	
- con durata residua fino a 80 giorni	0,10%
-con durata residua compresa tra 81 e 170 giorni	0,15%
-con durata residua compresa tra 171 e 350 giorni	0,20%
-con durata residua oltre 350 giorni	0,30%
importo minimo	€ 10,00
rimborso spese	€ 6,00
• Titoli obbligazionari e titoli di stato italiani ed esteri con durata residua minore di 370 giorni (esclusi i B.O.T.)	
commissione sul controvalore dell'operazione	0,30%
importo minimo	€ 15,00
rimborso spese	€ 6,00
• Aste di B.O.T. - commissione massima applicabile per ogni 100 Euro di capitale sottoscritto:	
Buoni con durata residua pari o inferiore a 80 giorni	€ 0,03
Buoni con durata residua compresa tra 81 e 140 giorni	€ 0,05
Buoni con durata residua compresa tra 141 e 270 giorni	€ 0,10
Buoni con durata residua pari o superiore a 271 giorni	€ 0,15
• Spezzature di titoli azionari ed obbligazionari italiani: commissione	€ 0,00
• Ordini non eseguiti o revocati su iniziativa del cliente: rimborso spese per ogni ordine	€ 2,00

CONDIZIONI PRATICATE SUL CANALE BANCA VIA INTERNET (indirizzo: www.bnl.it – assistenza presso il Centro Relazioni Clientela, tel. +39 060.060)	
• Titoli azionari, diritti di opzione, warrants, covered warrants, certificates, ETF, quotati su mercati regolamentati italiani	
commissione sul controvalore dell'operazione	0,21%
importo minimo	€ 8,00
importo massimo	€ 60,00
rimborso spese	€ 2,00
• Titoli azionari, diritti di opzione, warrants, covered warrants, certificates, ETF, quotati su mercati esteri (all'ordinante competono anche le eventuali imposte e tasse locali secondo le disposizioni vigenti nei singoli paesi)	
commissione sul controvalore dell'operazione	0,21%
importo minimo	€ 8,00
importo massimo	€ 60,00
rimborso spese	€ 2,00
• Titoli obbligazionari e titoli di stato italiani ed esteri (esclusi i B.O.T.)	
commissione sul controvalore dell'operazione	0,21%
importo minimo	€ 8,00
rimborso spese	€ 2,00
• Buoni Ordinari del Tesoro (B.O.T.) in compravendita, commissione sul controvalore dell'operazione	
- con durata residua fino a 80 giorni	0,05%



-con durata residua compresa tra 81 e 170 giorni	0,10%
-con durata residua compresa tra 171 e 350 giorni	0,15%
-con durata residua oltre 350 giorni	0,195%
importo minimo	€ 8,00
rimborso spese	€ 2,00
• Titoli obbligazionari e titoli di stato italiani ed esteri con durata residua minore di 370 giorni (esclusi i B.O.T.)	
commissione sul controvalore dell'operazione	0,195%
importo minimo	€ 8,00
rimborso spese	€ 2,00
• Aste di B.O.T. - commissione massima applicabile per ogni 100 Euro di capitale sottoscritto:	
Buoni con durata residua pari o inferiore a 80 giorni	€ 0,00
Buoni con durata residua compresa tra 81 e 140 giorni	€ 0,00
Buoni con durata residua compresa tra 141 e 270 giorni	€ 0,00
Buoni con durata residua pari o superiore a 271 giorni	€ 0,00
• Spezzature di titoli azionari ed obbligazionari italiani: commissione	€ 0,00
• Ordini non eseguiti o revocati su iniziativa del cliente: rimborso spese per ogni ordine	€ 0,00

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

I valori indicati si intendono per ogni ordine.

SERVIZIO DI COLLOCAMENTO DI STRUMENTI FINANZIARI - DISTRIBUZIONE DI PRODOTTI DI INVESTIMENTO ASSICURATIVI

Nessuna commissione è prevista a carico della clientela per i servizi di collocamento/"distributivi", salvo quanto eventualmente riportato nel relativo documento d'offerta o prospetto informativo.

SERVIZIO DI CONSULENZA SU BASE NON INDIPENDENTE

Il Modello Full prevede una forma di consulenza "su base non indipendente" a pagamento che si concretizza tra l'altro tramite una relazione diretta con il Cliente per il tramite di incontri periodici con gestore personalizzato. La predetta attività di consulenza può essere a scelta del Cliente, condotta in Agenzia o attraverso strumenti di web collaboration. Per tale servizio di consulenza è prevista una commissione (c.d. "Fee on top"), da corrispondere trimestralmente sulla giacenza media del portafoglio investimenti e della liquidità presente nell'apposito conto corrente Advisory, da calcolare in percentuale sulla base dei criteri sintetizzati nella tabella di seguito riportata, per trimestre solare o frazione, con minimo di €150 e massimo di €1.500.

TABELLA CALCOLO COMMISSIONI (FEE ON TOP)

Giacenza media del portafoglio investimenti + liquidità del conto corrente Advisory per trimestre solare o frazione	<90.000 €	90.000-180.000 €	180.000-290.000 €	>290.000 €
Commissioni (aliquota su base annua)	1,20%	1,10%	1,00%	0,90%

La giacenza media del portafoglio investimenti presso BNL viene calcolata prendendo a riferimento il valore di mercato dei prodotti finanziari (prezzo di mercato) o, in mancanza, il valore nominale o di rimborso. Ove tali valori non fossero disponibili, si prenderà convenzionalmente a riferimento il prezzo di acquisto. Se il Cliente ha più depositi titoli in BNL (mono o cointestati), il portafoglio investimenti preso in considerazione non è l'intero portafoglio investimenti presso BNL, ma esclusivamente il portafoglio a valore del deposito titoli riconducibile al modello Full.

La liquidità del conto corrente Advisory viene calcolata avendo riguardo al saldo contabile.

Le commissioni, calcolate come sopra descritto, saranno scontate secondo le percentuali riportate nella tabella sottostante, qualora i prodotti/strumenti finanziari facenti parte del portafoglio investimenti consistano in prodotti/strumenti finanziari emessi o collocati dalla Banca e sottoscritti dal Cliente in fase di emissione:

Categoria prodotti/strumenti finanziari	% Sconto dell'aliquota su base annua
Fondi e Sicav	10
Prodotti di investimento assicurativi	20
Altri strumenti / prodotti emessi o collocati dalla Banca	10

La commissione viene addebitata sul conto di regolamento del deposito titoli il primo giorno lavorativo del mese successivo al trimestre di riferimento ovvero, in caso di periodo di riferimento inferiore al trimestre (ad esempio per chiusura del deposito titolo o in virtù di passaggio ad altro modello di offerta diverso dal modello Full), il primo giorno lavorativo successivo all'evento stesso.

IMPOSTE E TASSE

La Banca applica l'imposta di bollo nella misura pro tempore vigente per legge. L'addebito dell'imposta di bollo avviene in occasione dell'invio della rendicontazione. All'ordinante saranno, inoltre, addebitati gli oneri relativi ad imposte e tasse applicate all'operazione secondo le disposizioni fiscali vigenti in Italia e all'estero.

UFFICIO RECLAMI DELLA BANCA E ORGANI E PROCEDURE DI COMPOSIZIONE STRAGIUDIZIALE DELLE CONTROVERSIE.

Il Cliente può rivolgere reclamo scritto, indirizzato all'Ufficio Reclami della Banca, Viale Altiero Spinelli n.30, 00157 Roma, ovvero all'indirizzo e-mail reclami@bnlmail.com o all'indirizzo di posta elettronica certificata reclami@pec.bnlmail.com. Nel caso in cui il Cliente (se Cliente al dettaglio) sia rimasto insoddisfatto del ricorso all'Ufficio Reclami ovvero siano decorsi più di sessanta giorni dalla presentazione del reclamo senza che la Banca abbia comunicato le proprie determinazioni, al fine di dirimere l'eventuale controversia con la Banca, potrà ricorrere all'Arbitro per le Controversie Finanziarie (ACF) previsto dall'apposito regolamento Consob (accessibile da: www.consob.it/web/area-pubblica/arbitro-per-le-controversie-finanziarie). Tale Arbitro conosce delle controversie relative alla violazione da parte degli intermediari degli obblighi di diligenza, correttezza, informazione e trasparenza previsti nei confronti degli investitori nell'esercizio dei servizi ed attività d'investimento, incluse le controversie transfrontaliere e le controversie oggetto del Regolamento (UE) n.524/2013 relativo alla risoluzione delle controversie online dei consumatori. Il ricorso all'ACF non può formare oggetto di rinuncia da parte del Cliente ed è sempre esercitabile, anche in presenza di clausole di devoluzione delle controversie ad altri organismi di risoluzione extragiudiziale contenute nei contratti.

Si precisa che, per quanto concerne il servizio di deposito a custodia e/o amministrazione di strumenti finanziari, il Cliente (al dettaglio) potrà ricorrere al suddetto ACF quando tale servizio – in relazione all'inadempimento in concreto lamentato – possa qualificarsi come funzionale e accessorio alla prestazione dei servizi d'investimento; in caso contrario, il Cliente potrà presentare ricorso – sempre che sia stato presentato un reclamo all'Ufficio reclami della Banca e il Cliente sia rimasto insoddisfatto o siano decorsi più di sessanta giorni dalla presentazione del reclamo senza che la Banca abbia comunicato le proprie determinazioni – all'Arbitro Bancario Finanziario. Tale organo è competente per le controversie relative ad operazioni o comportamenti successivi al 1° gennaio 2009 (a partire dal 1° ottobre 2022, non possono essere sottoposte all'ABF controversie relative a operazioni o comportamenti anteriori al sesto anno precedente alla data di proposizione del ricorso) e sempre che non siano trascorsi più di 12 mesi dalla presentazione del reclamo alla Banca. Resta fermo che non possono essere sottoposte all'ABF le controversie per le quali sia intervenuta la prescrizione ai sensi della disciplina generale. All'ABF possono essere sottoposte tutte le controversie aventi ad oggetto l'accertamento di diritti, obblighi e facoltà, indipendentemente dal valore del rapporto al quale si riferiscono. Se la richiesta del Cliente ha ad oggetto la corresponsione di una somma di denaro a qualunque titolo, la controversia rientra nella cognizione dell'ABF a condizione che l'importo richiesto non sia superiore a 200.000 euro. Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia oppure alla Banca. Le decisioni dell'ABF non sono vincolanti per le parti che hanno sempre la facoltà di ricorrere all'autorità giudiziaria, sempre tenendo conto di quanto più avanti precisato.

In ogni caso, il Cliente potrà proporre un'istanza di mediazione dinanzi ad uno degli organismi di mediazione iscritti nell'apposito registro del Ministero della Giustizia.

Tra tali organismi, il Cliente può avvalersi dei servizi offerti dal Conciliatore Bancario Finanziario – Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie – ADR (www.conciliatorebancario.it), con sede in Via Delle Botteghe Oscure n. 54, 00186 Roma.

Il ricorso all'ACF, all'ABF o ad un organismo di mediazione, nella misura di quanto previsto e disciplinato dal D.Lgs. 28/2010 in materia di mediazione obbligatoria, è peraltro condizione per poter poi eventualmente ricorrere all'Autorità giudiziaria.

DURATA DEL CONTRATTO - RECESSO

I contratti disciplinati dalle diverse Sottosezioni sono a tempo indeterminato e il Cliente può recedere - anche relativamente ad uno solo di essi – con comunicazione scritta, in qualunque momento; la Banca potrà esercitare analoghe facoltà con le medesime modalità, in presenza di giustificato motivo, ovvero, in assenza

di quest'ultimo, con un preavviso di quindici giorni. Il recesso del Cliente è efficace dal momento in cui la Banca ne riceve comunicazione, da darsi mediante lettera raccomandata a/r.

Nel caso di recesso dal contratto, la chiusura del deposito avviene entro 5 giorni lavorativi successivi all'adempimento da parte del cliente di tutte le richieste della Banca strumentali all'estinzione e al perfezionamento di tutte le operazioni di vendita o giro/trasferimento su altro rapporto o controparte di tutti i titoli o strumenti finanziari o dal ritiro dell'eventuale giacenza di titoli materiali.

Legenda

Strumenti finanziari	Per strumento finanziario si intende qualsiasi titolo o valore mobiliare, quali ad esempio: obbligazioni, azioni, quote di fondi, titoli di stato (B.O.T., B.T.P., C.C.T., C.T.Z.), azioni di SICAV, certificates, warrant, covered warrant, opzioni, diritti, futures. Per una definizione completa si può confrontare il comma 2 dell'art. 1 del Testo Unico della Finanza (decreto legislativo n. 58 del 1998).
-----------------------------	---