



Banca Cesare Ponti
PRIVATE BANKING
GRUPPO BANCA CARIGE

Foglio informativo a disposizione della clientela ai sensi del Titolo VI del D.lgs. n. 385/1993 Trasparenza delle condizioni contrattuali e dei rapporti con i clienti

DC2

1/4

SM n. 15/2022

Aggiornato al 30/03/2022

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca Cesare Ponti S.p.A. - Piazza Duomo 19 - 20121 Milano - Tel. Centralino 0272277.1 - fax 0272095792 - Internet: <http://www.bancaponti.it> - email: info@bancaponti.it - Cod. SWIFT Bceptmm - Iscritta all'Albo delle Banche - Codice ABI 3084 - soggetta all'attività di direzione e coordinamento del socio unico Banca CARIGE S.p.A. e appartenente al Gruppo Banca Carige iscritto all'Albo dei Gruppi Creditizi della Banca d'Italia - Codice ABI 6175 - Iscrizione Registro delle Imprese di Milano, Codice Fiscale e Partita Iva n. 07051880966 - Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi

Informazioni ai clienti: numero verde 800 030002 (dal lunedì al venerdì dalle 8.30 alle 20.30 - sabato dalle 8.30 alle 14.30) - email: internet.banking@bancaponti.it

Servizio Telefonico ed Help Desk Servizi Internet solo per i clienti che vi hanno aderito: numero verde 800 030002 anche dai cellulari, (dal lunedì al venerdì dalle 8.30 alle 20.30 - sabato dalle 8.30 alle 14.30) dall'estero: +39 010 57 57 042. Risponditore automatico tutti i giorni 24 ore su 24

Rapporti con Azionisti Carige: numero verde 800 33 55 77 (dal lunedì al venerdì dalle 8.30 alle 17.00)

INFORMAZIONI SUL SOGGETTO PROPONENTE IL SERVIZIO O PRODOTTO

Banca del Monte di Lucca spa - sede legale Piazza S. Martino, 4- 55100 Lucca - Tel. Centralino 0583- 4501 fax 0583-48721 - Internet: www.bmlucca.it - email: bmlucca@bmlucca.it, Iscritta all'Albo del e Banche tenuto da Banca d'Italia con il numero 6915.3 - Appartenente al Gruppo Banca Carige, iscritto all' Albo dei gruppi creditizi della Banca d'Italia cod.6175.4 - Codice ABI 6915 - Iscrizione Registro delle imprese e codice fiscale n. 01459540462 - Aderente al Fondo Interbancario di tutela dei depositi.

GESTIONI PATRIMONIALI

Il servizio non ricade tra quelli per i quali è prevista la pubblicità a mezzo foglio informativo: vengono, quindi, di seguito esposte solo le principali condizioni economiche.

CHE COS'È

Le gestioni patrimoniali si basano sul conferimento di un mandato di gestione da parte del cliente. Con questo contratto, il risparmiatore affida i propri risparmi ad una Banca (o ad una società di gestione) affinché vengano da questa gestiti al meglio, comprando o vendendo sul mercato titoli (gestioni patrimoniali mobiliari) o quote di diversi fondi comuni di investimento (gestioni patrimoniali in fondi). A differenza dell'investimento diretto in fondi comuni, in questo caso il patrimonio del singolo investitore resta separato da quello degli altri: per questo motivo vengono definite gestioni individuali.

RISCHI

La partecipazione ad una gestione patrimoniale comporta dei rischi connessi alle oscillazioni del valore degli strumenti finanziari in cui vengono investite le risorse.

CONDIZIONI ECONOMICHE

- Spese:** è previsto il recupero delle spese amministrative e di tenuta conto per un importo forfettario di Euro 24,80 all'anno, calcolate e addebitate alla fine solare di riferimento ovvero, pro rata, alla data di estinzione.
- Conferimento minimo per le GP:**
Euro 150.000,00, ad eccezione delle GP: Azioni valore, GP Azionaria e GP Azionaria Mix 100 - ottobre 2018 per le quali il conferimento minimo è di Euro 100.000,00, GP Emerging Markets Balanced Flex, e delle GP Bilanciata 35% Azionario ad accumulo in 30 mesi, GP Bilanciata 35% Azionaria ad accumulo in 30 mesi - Marzo 2020 e GP Multibrand Plus e GP Bilanciata 35% ad accumulo in 10 mesi - marzo 2022 per le quali la soglia minima di ingresso è di Euro 50.000,00 e delle GP Prudente, GP Opportunità Internazionali e GP Accumulo Dinamico per le quali è di Euro 10.000.
- Commissioni di negoziazione:** le commissioni e spese sostenute per le operazioni di negoziazione effettuate nei mercati regolamentati e relative a titoli azionari e diritti di opzione, nonché a titoli obbligazionari (cfr. foglio DC1). Per l'esecuzione delle operazioni di negoziazione effettuate sui mercati non regolamentati, il prezzo applicato è reso noto preventivamente; in questo caso a tale prezzo non saranno applicate ulteriori commissioni.
- Trasferimento titoli ad altri istituti di credito:** recupero eventuali spese richieste da soggetti terzi intervenuti a fornire servizi aggiuntivi.



SM n. 15/2022

Aggiornato al 30/03/2022

e. **Commissioni trimestrali di gestione¹** (oltre all'imposta di bollo nella misura di legge tempo per tempo prevista)

Fasce di importo	fino a € 499.999,99	€500.000/999.999,99	€1.000.000/1.999.999,99	Oltre € 2.000.000
Titoli di Stato	0,1750%	0,1500% con un minimo di € 875,00	0,1250% con un minimo di € 1.500,00	0,0875% con un minimo di € 2.500,00
Profilo Conservativo	0,2375%	0,2000% con un minimo di € 1.187,50	0,1750% con un minimo di € 2.000,00	0,1250% con un minimo di € 3.500,00
Profilo Moderato	0,2750%	0,2250% con un minimo di € 1.375,00	0,2000% con un minimo di € 2.250,00	0,1375% con un minimo di € 4.000,00
Profilo Equilibrato Internazionale	0,3000%	0,2500% con un minimo di € 1.500,00	0,2250% con un minimo di € 2.500,00	0,1400% con un minimo di € 4.500,00
Profilo Dinamico	0,3250%	0,2625% con un minimo di € 1.625,00	0,2375% con un minimo di € 2.625,00	0,1625% con un minimo di € 4.750,00
Profilo Aggressivo	0,3625%	0,3000% con un minimo di € 1.812,50	0,2625% con un minimo di € 3.000,00	0,1875% con un minimo di € 5.250,00
Azionaria	0,4000%	0,3250% con un minimo di € 2.000,00	0,2875% con un minimo di € 3.250,00	0,2000% con un minimo di € 5.750,00
Azioni valore	0,4000%	0,3250% con un minimo di € 2.000,00	0,2875% con un minimo di € 3.250,00	0,2000% con un minimo di € 5.750,00
Total Return Liv 1	0,2875%	0,2375% con un minimo di € 1.437,50	0,2125% con un minimo di € 2.375,00	0,1500% con un minimo di € 4.250,00
Total Return Liv 2	0,3125%	0,2500% con un minimo di € 1.562,50	0,2250% con un minimo di € 2.500,00	0,1625% con un minimo di € 4.500,00
Total Return Liv 3	0,3500%	0,2875% con un minimo di € 1.750,00	0,2500% con un minimo di € 2.875,00	0,1750% con un minimo di € 5.000,00

Per i seguenti prodotti

Fasce di importo	Da € 50.000,00 e oltre			
Azionaria Mix 100 – Ottobre2018	0,4000%			
Emerging Markets Balanced Flex	0,4000%			
Bilanciata 35% Azionario ad accumulo in 30 mesi – marzo 2020	0,2500%			
Bilanciata 35% Azionario ad accumulo in 30 mesi	0,2500%			
Multibrand Plus	0,2250%			
Bilanciata 35% azionario ad	0,2500%			

¹ Le commissioni di gestione sono soggette a IVA.



SM n. 15/2022

Aggiornato al 30/03/2022

accumulo in 10 mesi – marzo 2022				
-------------------------------------	--	--	--	--

Fasce di importo	Da € 10.000,00 e oltre			
Prudente	0,2000%			
Opportunità Internazionali	0,2500%			
Accumulo Dinamico	0,1750%			

Commissioni annuali di performance:

La commissione di performance, applicata al controvalore della gestione, è calcolata ed addebitata alla fine dell'anno solare di riferimento, ovvero pro rata alla data di estinzione o di variazione della linea di investimento, in ragione del 20%, da applicarsi sulla differenza fra la performance della gestione e la performance del benchmark. Le commissioni annuali di performance sono previste per tutte le linee tranne che per le GP: Bilanciata 35% Azionaria ad accumulo in 30 mesi, Bilanciata 35% Azionario ad accumulo in 30 mesi - marzo 2020, Multibrand Plus e Accumulo Dinamico. Per GP Multibrand Plus e GP Bilanciata 35% ad accumulo in 10 mesi – marzo 2022 non è prevista alcuna commissione di performance

Spese per richiesta fotocopia:

- € 9,00 per comunicazione periodica di cui all'art. 119 del D.lgs. n. 385/1993 consegnata con raccomandata (€ 1,00 per copie aggiuntive alla prima richiesta)
- € 5,00 per comunicazione periodica di cui all'art. 119 del D.lgs. n. 385/1993 consegnata allo sportello o con mail (€ 1,00 per copie aggiuntive alla prima richiesta)
- € 11,00 per altra documentazione consegnata con raccomandata (€ 2,50 per copie aggiuntive alla prima richiesta)
- € 7,50 per altra documentazione consegnata allo sportello o con mail (€ 2,50 per copie aggiuntive alla prima richiesta).

RECESSO E RECLAMI

Tempi massimi di chiusura:

Il contratto è a tempo indeterminato ed è facoltà del Cliente recedervi in qualsiasi momento senza penalità. La Banca può esercitare analoga facoltà ai sensi dell'art. 1727 c.c., dando un preavviso non inferiore a 15 giorni. Il recesso è efficace dal momento in cui il destinatario ne riceve comunicazione, da darsi mediante lettera raccomandata con A.R..

Nei casi di cui al comma precedente la Banca provvederà a mettere a disposizione del Cliente gli strumenti finanziari in proprio possesso secondo le indicazioni impartite dal Cliente stesso, e previo soddisfacimento di tutti i diritti vantati dalla Banca per commissioni maturate, spese e oneri sostenuti. La messa a disposizione avverrà presso la sede della Banca ed entro il termine di 30 giorni, salva la conclusione delle eventuali operazioni in corso.

Resta inteso che quanto previsto sopra si applicherà anche nel caso in cui il Cliente, con un preavviso di almeno 30 giorni, da inoltrarsi a mezzo raccomandata A.R. richieda un ritiro parziale o totale del patrimonio esistente.

Reclami

I reclami vanno inoltrati all'Ufficio Reclami della Banca Cesare Ponti S.p.A. presso l'Ufficio Customer care e gestione reclami di Banca Carige – Via Cassa di Risparmio 15 – 16123 Genova; e-mail reclami@carige.it, posta certificata: reclami@pec.carige.it, che risponde entro al massimo 60 giorni dal ricevimento.

Per i servizi di pagamento, la Banca deve rispondere entro 15 giorni dal ricevimento. In situazioni eccezionali, se la Banca non può rispondere entro 15 giornate operative per motivi indipendenti dalla sua volontà, è tenuta a inviare una risposta interlocutoria, indicando chiaramente le ragioni del ritardo nella risposta al reclamo e specificando il termine entro il quale l'utente di servizi di pagamento otterrà una risposta definitiva. In ogni caso il termine per la ricezione della risposta definitiva non supera le 35 giornate operative.

Se il Cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro 60 giorni dalla ricezione della contestazione da parte della Banca, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi a:

- Arbitro BancarioFinanziario (ABF). 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;
- Conciliatore BancarioFinanziario, anche in assenza di preventivo reclamo, al fine di attivare una procedura di conciliazione volta a trovare un accordo con la Banca. Il Regolamento del Conciliatore BancarioFinanziario può essere consultato sui siti www.conciliatorebancario.it e www.gruppocarige.it o richiesto presso le filiali della Banca. Nel caso in cui la conciliazione si dovesse concludere senza il raggiungimento di un accordo, resta impregiudicata la facoltà di presentare esposti alla Banca d'Italia o di ricorrere all'Autorità Giudiziaria.

ARBITRO PER LE CONTROVERSIE FINANZIARIE (ACF)



SM n. 15/2022

Aggiornato al 30/03/2022

Con particolare riferimento invece **alle sole controversie fra investitori al dettaglio ed intermediari relative alla violazione da parte di questi ultimi degli obblighi di diligenza, correttezza, informazione e trasparenza previsti nell'esercizio delle attività di prestazione dei servizi di investimento e di gestione collettiva del risparmio disciplinate dal D.lgs. n. 58/1998 – Testo Unico Finanziario (TUF)**, dal 9 gennaio 2017 è operativo l'Arbitro per le Controversie Finanziarie (ACF), istituito presso la CONSOB. Non rientrano nell'ambito dell'operatività dell'ACF le controversie che implicano la richiesta di somme di denaro per un importo superiore a euro 500.000.

Il ricorso può essere proposto quando, sui medesimi fatti oggetto dello stesso:

- a) non siano pendenti, anche su iniziativa dell'intermediario a cui l'investitore ha aderito, altre procedure di risoluzione extragiudiziale delle controversie
- b) sia stato preventivamente presentato all'intermediario un reclamo, al quale sia stata fornita espressa risposta, ovvero siano decorsi più di 60 giorni dalla sua presentazione, senza che l'intermediario abbia comunicato all'investitore le proprie determinazioni.

Il ricorso all'Arbitro deve essere proposto entro un anno dalla presentazione del reclamo all'intermediario ovvero, se il reclamo è stato presentato anteriormente alla data di avvio dell'operatività dell'Arbitro, entro un anno da tale data.

Poiché i ricorsi che potevano essere proposti all'Ombudsman-Giurì Bancario sono ora proponibili all'ACF, l'Ombudsman-Giurì Bancario a partire dalla stessa data del 9 gennaio 2017 non accetta più ricorsi.

Il diritto di ricorrere all'ACF non può formare oggetto di rinuncia da parte dell'investitore ed è sempre esercitabile, anche in presenza di clausole di devoluzione delle controversie ad altri organismi di risoluzione extragiudiziale contenute nei contratti. La presentazione del ricorso deve avvenire online, attraverso il sito web dell'ACF (www.acf.consob.it). Tuttavia, per un periodo di due anni dalla data di avvio dell'operatività dell'ACF, gli investitori che non si avvalgono del supporto di un'associazione dei consumatori ovvero di un procuratore possono presentare il ricorso all'Arbitro e la relativa documentazione in forma cartacea, fermo restando che le fasi successive all'inoltro del ricorso si svolgeranno secondo le modalità informatiche rese note sul sito web dell'ACF. Per ulteriori informazioni si rinvia al sito web www.acf.consob.it.