



LOMBARD ODIER
LOMBARD ODIER DARIER HENTSCH

Foglio informativo

Conto rapporti bancari mandati discrezionali

Lombard Odier (Europe) S.A.

Via Santa Margherita n. 6 - 20121 Milano
Registro delle Imprese di Milano e Codice Fiscale/P.IVA n. 09514880963
REA MI - 2095300 - Codice ABI 3645.9
Iscritta al n. 8061 dell'Albo delle Banche presso Banca d'Italia
Telefono: 02 00697700; fax 02 00697722;
e-mail: milano-cp@lombardodier.com
www.lombardodier.com

Succursale italiana di banca di diritto lussemburghese con sede legale in 291, route d'Arlon L-1150 Lussemburgo, soggetta a vigilanza prudenziale da parte della Commissione di vigilanza del settore finanziario del Lussemburgo (Commission de Surveillance de Secteur Financier "CSSF", 110, route d'Arlon, L-2991 Lussemburgo, www.cssf.lu)



1. Che cos'è il conto corrente

Struttura e funzione economica

Il conto corrente è un contratto con il quale la Banca svolge un servizio di cassa per conto del cliente: custodisce i suoi risparmi e gestisce il denaro con una serie di servizi (versamenti, prelievi e pagamenti nei limiti del saldo disponibile).

Il conto corrente è un prodotto sicuro. Il rischio principale è il rischio di controparte, cioè l'eventualità che la banca non sia in grado di rimborsare al correntista, in tutto o in parte, il saldo disponibile.

La Banca aderisce al sistema di Garanzia dei Depositi del Lussemburgo, il Fonds de Garantie des Depots, Luxembourg ("FGDL"). Il FGDL garantisce, in linea di principio, il pagamento di un importo massimo di EUR 100.000 per ciascun Cliente, nel caso in cui i depositi in denaro non siano disponibili a causa di insolvenza della Banca.

La Banca aderisce anche al sistema di protezione degli investitori del Lussemburgo, il Système d'Indemnisation des Investisseurs, Luxembourg ("SIIL"). Il SIIL garantisce, in linea di principio, il pagamento di un importo massimo di EUR 20.000 per ciascun cliente nel caso in cui la Banca non sia in grado di rimborsare ai Clienti i fondi dovuti o detenuti presso la Banca nell'ambito di operazioni di investimento, o nel caso in cui la Banca non sia in grado di restituire ai Clienti gli strumenti finanziari da loro posseduti ma detenuti, amministrati o gestiti dalla Banca. Poiché il Cliente resta proprietario degli strumenti finanziari da lui detenuti presso la Banca, tali strumenti finanziari non rientrano nel patrimonio della Banca in caso di insolvenza della Banca e pertanto in linea di principio il Cliente può richiederne la restituzione.

Altri rischi possono essere legati allo smarrimento di dati identificativi e parole chiave per l'accesso al conto su internet, ma sono anche ridotti al minimo se il correntista osserva le comuni regole di prudenza e attenzione.

Per saperne di più:

la Guida pratica al conto corrente, che orienta nella scelta del conto, è disponibile sul sito www.bancaditalia.it.

Struttura e funzione economica

Quanto può costare il conto corrente – secondo 1 (uno) profilo di cliente tipo

- Indicatore Sintetico di Costo (ISC) per il conto

Profilo	Sportello
Conto corrente a consumo (114 operazioni)	Gratuito

Oltre a questi costi vanno considerati l'imposta di bollo nella misura prevista dalla legge, gli eventuali interessi attivi e/o passivi maturati sul conto e le spese per l'apertura del conto.

I costi riportati nella tabella sono orientativi e si riferiscono al profilo di utilizzo per il conto a consumo, meramente indicativo – stabilito dalla Banca di Italia – di conti correnti privi di fido.

Quanto può costare il fido (apertura di credito)

- Ipotesi

Esempio 1 Apertura linea di credito in conto corrente	Euribor (min. 0%) + max 3%
Esempio 2 Anticipazione bancaria	Euribor (min. 0%) + max 3%

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 conto corrente.

Voci di costo

Spese fisse	Spese per apertura conto inclusi i relativi sottoconti	Nessuna	Nessuna
	Gestione liquidità	Canone annuo	Nessuno
		Numero di operazioni incluse nel canone annuo	Illimitate
		Spese annue per conteggio interessi e competenze	Gratuite
Home banking	Canone annuo per internet banking and phone banking	Gratuito	
Spese variabili	Gestione liquidità	Registrazione di ogni operazione non inclusa nel canone (si aggiunge al costo dell'operazione)	Gratuita
		Invio estratto conto	Gratuito
	Servizi di pagamento	Bonifico verso Italia e Estero (circuito Target) con addebito in c/c	Gratuito
		Bonifico Estero (circuito non Target) con addebito in c/c	Gratuito
Interessi somme depositate	Interessi creditori	Tasso creditore annuo nominale	Nessuno
Fidi e sconfinamenti	Fidi	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	Euribor (min. 0%) + 3%
		Commissioni	Nessuna
		Spese di istruttoria	Non previste
	Sconfinamenti extra-fido	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	Euribor (min. 0%) + 7%
		Commissioni	Nessuna
	Sconfinamenti in assenza di fido	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	Euribor (min. 0%) + 7%
		Commissioni	Nessuna



2. Servizi di pagamento

Servizi di pagamento

Bonifici

Costi previsti solo per i bonifici in uscita

Bonifici interni	Gratuiti
Giroconti	Gratuiti
Bonifici in Euro verso banca beneficiaria	Gratuiti
Bonifici in Euro a favore di banca beneficiaria situata al di fuori dello spazio Economico Europeo	Gratuiti
Bonifici in divisa estera (incluso commissione valutaria) a favore di banca beneficiaria situata all'interno o al di fuori dello spazio Economico Europeo	Gratuiti

Valute

Valute sui versamenti

Assegni circolari e Vaglia della Banca di Italia	10 giorni lavorativi
Assegni bancari	10 giorni lavorativi
Bonifici in entrata	Pari alla data valuta riconosciuta dalla banca ordinante

Valute sui bonifici

Bonifici in uscita	Data operazione
--------------------	-----------------

Data di esecuzione dei bonifici

Bonifici in uscita	Entro 2 giorni lavorativi successivi alla data di accettazione* della disposizione
--------------------	--

* data accettazione: data in cui sussistono i tre seguenti requisiti: i) rispetto dei tempi di acquisizione degli ordini; ii) esistenza di una copertura finanziaria sufficiente (liquidità); iii) informazioni necessarie per l'esecuzione di ciascun ordine.

Spese per richiesta documentazione

Copia ulteriore dei documenti contrattuali e relativi allegati	Gratuiti
Copia disposizione impartite dai clienti, ivi inclusi gli ordini di acquisto e vendita	Gratuiti
Copia degli estratto conto e rendicontazioni varie	Gratuiti
Copia di ogni ulteriore documenti	Gratuiti



3. Che cos'è il servizio di amministrazione e di deposito titoli

La Banca inoltre offre, associato al conto corrente, un servizio di custodia e amministrazione di strumenti finanziari e titoli in genere, cartacei o dematerializzati (azioni, obbligazioni, titoli di Stato, quote di fondi comuni di investimento, ecc.).

Tale servizio viene fornito attraverso l'apertura automatica di un apposito dossier titoli, abbinato al conto corrente, e 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.

Voci di costo per il servizio di amministrazione e deposito titoli

Imposta di bollo	Come da normativa vigente
Diritti di custodia	0,20%
Diritti di custodia di terzi*	Effettivi
Spese fisse per partita (per operazione compravendita)	Gratuite
Incasso cedole e dividendi	Gratuito
Conversione azioni di risparmio, applicate in caso di conversione opzionale	Gratuita
Aumento di capitale	Gratuito
Trasferimento titoli verso Banca terza	Gratuito
Trasferimento titoli da Banca terza	Gratuito
Trasferimento titoli verso altri depositi LO	Gratuito
Rimborso forfettario per deposito certificati fisici	Gratuito
Spese per invio E/C e comunicazioni	Gratuito

*al di fuori dei principali mercati finanziari.

I principali mercati sono i seguenti: Austria, Belgio, Canada, Danimarca, Finlandia, Francia, Germania, Irlanda, Italia, Lussemburgo, Norvegia, Paesi Bassi, Portogallo, Regno Unito, Spagna, Stati Uniti, Svezia e Svizzera

Si segnala che resteranno a carico dei clienti eventuali costi, tasse ed imposte connessi all'attività di custodia ed amministrazione degli strumenti finanziari, non imposti dalla Banca e dalla stessa sostenuti in ragione del servizio prestato e conoscibile solo in fase di esecuzione dell'operazione. Il recupero dell'imposta di bollo sarà effettuato nella misura prevista dalla legge.

Negoziazione divisa (Acquisto/Vendita Spot)

Importi negoziabili

Non sono previsti limiti per le operazioni "a mercato".

Si accettano ordini limitati nel tasso di cambio per un controvalore non inferiore a 250.000 euro.

Gli ordini limitati, che saranno monitorati overnight, possono avere validità massima il 30° giorno solare a partire da quello di accettazione compreso.

Tasso applicato

Il tasso di mercato rilevante (bid o ask) maggiorato di uno spread massimo pari a 1% max.



4. Recesso e reclami

Recesso dal contratto e tempi massimi di chiusura

Il Cliente e la Banca possono recedere in qualsiasi momento dal contratto, in osservanza del preavviso stabilito dalle relative condizioni generali.

La Banca ha facoltà di recedere dal contratto in qualsiasi momento e con effetto immediato, in caso di giustificato motivo.

Non sono previste penalità o costi di chiusura a carico del cliente a seguito dell'esercizio di recesso.

I tempi massimi di chiusura del contratto sono di 60 giorni dal ricevimento della richiesta da parte della Banca, fatti salvi possibili eventi non prevedibili che comportino una dilazione delle tempistiche suddetta.

In ogni caso il contratto verrà chiuso entro 60 giorni dal completamento delle operazioni di liquidazione degli strumenti finanziari presenti sul Conto Deposito Titoli e/o in gestione, ovvero entro 60 giorni dal completamento delle operazioni di trasferimento di tali strumenti finanziari e dalla conclusione delle eventuali operazioni in corso.

Reclami

L'obiettivo della banca è di fornire dei servizi efficaci e di qualità a tutti i suoi clienti. Per questo, la Banca ha attuato una procedura per i Clienti che non sono soddisfatti dei servizi forniti. Le principali caratteristiche di questa procedura sono riportate di seguito.

Il primo passo consiste nella possibilità da parte del Cliente di presentare la sua richiesta telefonicamente alla propria persona di riferimento o direttamente al dipartimento responsabile dell'attività alla quale si riferisce il reclamo. Nel caso in cui il reclamo non possa essere gestito direttamente dall'impiegato, verrà coinvolto il responsabile del dipartimento.

Se il Cliente non è soddisfatto del modo in cui il suo reclamo è stato trattato, come secondo passo, potrà rivolgersi direttamente alla direzione della Banca che si occuperà di prendere in carico la sua richiesta.

I reclami vanno inviati presso gli uffici della Banca -Via Santa Margherita, 6 20121- che risponde entro 30 giorni dal ricevimento.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro 30 giorni, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi a:

Arbitro Bancario Finanziario (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.



Legenda

Canone annuo	Spese fisse per la gestione del conto
Disponibilità somme versate	Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate
Fido o affidamento	Somma che la banca si impegna a mettere a disposizione del cliente oltre il saldo disponibile
Saldo disponibile	Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare
Sconfinamento in assenza di fido e sconfinamento extra fido	Somma che la banca ha accettato di pagare quando il cliente ha impartito un ordine di pagamento (assegno, domiciliazione utenze) senza avere sul conto corrente la disponibilità. Si ha sconfinamento anche quando la somma pagata eccede il fido utilizzabile
Spesa singola operazione non compresa nel canone	Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle eventualmente comprese nel canone annuo
Spese annue per conteggio interessi e competenze	Spese per il conteggio periodico degli interessi, creditori e debitori, e per il calcolo delle competenze
Spese per invio estratto conto	Commissioni che la banca applica ogni volta che invia un estratto conto, secondo la periodicità e il canale di comunicazione stabiliti nel contratto
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
Tasso debitore annuo nominale	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi a carico del cliente sulle somme utilizzate in relazione al fido e/o allo sconfinamento. Gli interessi sono poi addebitati sul conto

Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)	Tasso di interesse pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell'Economia e delle Finanze come previsto dalla legge sull'usura. Per verificare se un tasso di interesse è usurario e, quindi, vietato, bisogna individuare, tra tutti quelli pubblicati, il TEGM degli affidamenti in conto corrente, aumentarlo della metà e accertare che quanto richiesto dalla banca non sia superiore
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

INFORMAZIONI IMPORTANTI

Il presente documento è stato redatto da Lombard Odier (Europe) S.A. (di seguito “Lombard Odier”). Non è destinato alla distribuzione, alla pubblicazione o all'utilizzo in giurisdizioni in cui sarebbe vietato distribuirlo, pubblicarlo o utilizzarlo e non si rivolge a persone o entità alle quali sarebbe illegale farlo pervenire.

Il presente documento viene fornito esclusivamente a scopo informativo e non costituisce un'offerta o una raccomandazione di acquisto o vendita di un qualunque titolo.

Stati Uniti: è vietato inviare, portare o distribuire il presente documento o sue copie negli Stati Uniti o consegnarlo a una “US Person” residente negli Stati Uniti.

Il presente documento non può essere riprodotto (in tutto o in parte), trasmesso, modificato o utilizzato a fini pubblici o commerciali senza la previa autorizzazione scritta di Lombard Odier.

© 2018 Lombard Odier (Europe) S.A. Lussemburgo - Tutti i diritti riservati.
Ref. LOESA - FS - it - 012018.



LOMBARD ODIER
LOMBARD ODIER DARIER HENTSCH

www.lombardodier.com