

## SCHEDA PRODOTTO

### SERVIZIO DI PRESTITO DEGLI STRUMENTI FINANZIARI DI PROPRIETA' DELLA CLIENTELA (PRESTITO TITOLI)

#### BANCHE DEL GRUPPO BANCO POPOLARE CHE OFFRONO IL SERVIZIO

**Banco Popolare Soc. Coop.**

Piazza Nogara, 2 - 37121 Verona (VR)

Tel: 800 017 906 - Sito internet: [www.bancopopolare.it](http://www.bancopopolare.it)

**Banca Aletti & C. SpA**

Via Roncaglia, 12 - 20146 Milano (MI)

Tel: 800 017 906 - Sito internet: [www.alettibank.it](http://www.alettibank.it)

#### CHE COS'E' IL PRESTITO TITOLI

Il servizio di Prestito Titoli si sostanzia nel conferimento alla Banca da parte del Cliente di un mandato a stipulare, in nome e per conto del Cliente stesso, Prestiti, utilizzando gli strumenti finanziari di volta in volta, presenti nel deposito amministrato.

Il Cliente ha la facoltà di escludere uno o più strumenti finanziari presenti nel Deposito Amministrato dalle operazioni di prestito, compilando lo specifico allegato al contratto.

La Banca, per ogni operazione eseguita, riconosce al Cliente una remunerazione commisurata al controvalore degli strumenti finanziari oggetto di prestito ed alla durata dell'operazione stessa, fermi restando tutti i diritti accessori (dividendi, opzioni, ecc.), ad eccezione del diritto di voto connessi alla titolarità dello strumento finanziario.

Alla data di scadenza dell'operazione la Banca restituirà al Cliente altrettanti strumenti finanziari della stessa specie e quantità dei titoli ricevuti.

La Banca ha piena facoltà di valutare se procedere o meno alla conclusione delle operazioni, decidendo autonomamente, entro i limiti specificamente previsti nell' Accordo Quadro, la tipologia, la quantità di Strumenti Finanziari del Cliente da concedere in prestito e le giornate di esecuzione dei singoli contratti e non assume nei confronti del Cliente alcun obbligo di esecuzione di specifici Prestiti, anche nel caso in cui il Cliente impartisca specifiche disposizioni alla Banca.

La Banca invia al Cliente, con cadenza mensile, un resoconto dei prestiti effettuati.

Il servizio è rivolto ai clienti "privati" residenti "persone fisiche" titolari di depositi titoli a custodia ed amministrazione e ha per oggetto le seguenti tipologie di strumenti finanziari quotati:

- a) Azioni
- b) Warrants
- c) Covered warrants
- d) Exchange Traded Fund (ETF)
- e) Obbligazioni
- f) Titoli di stato

limitatamente alle posizioni in deposito, per singolo strumento finanziario, di controvalore uguale o maggiore a Euro 2.500 (duemilacinquecento) per gli strumenti finanziari di cui ai punti da a) e d) e di valore nominale uguale o maggiore a Euro 10.000 (diecimila) per gli strumenti finanziari di cui ai punti e) e f).

Sono esclusi dal servizio di prestito titoli:

- le azioni del Banco Popolare e/o di altra società del Gruppo Bancario Banco Popolare e gli strumenti finanziari che consentono di acquisire la proprietà di azioni del Banco Popolare e/o di altra società del Gruppo Bancario Banco Popolare;
- gli strumenti finanziari oggetto di garanzia, di proprietà di minori, interdetti o gravati da altra forma di vincolo.

Il mandato a concludere contratti di prestito di strumenti finanziari è funzionalmente collegato al contratto di deposito a custodia e/o amministrazione di titoli e strumenti finanziari, di cui costituisce atto integrativo.

Il Cliente ha la possibilità di vendere gli strumenti finanziari in qualsiasi momento.  
Ogni prestito avrà una durata non superiore a 1 giorno lavorativo.

### Principali rischi

I rischi del servizio di Prestito Titoli sono ricollegabili al trasferimento di proprietà degli strumenti finanziari dal Cliente alla Banca. La Banca garantisce, in ogni caso, il buon fine dell'operazione.

Per l'insieme delle operazioni di prestito poste in essere con la propria clientela, la Banca deposita su apposito conto separato ed indisponibile alla Banca stessa, una somma di denaro vincolata, a garanzia delle operazioni di prestito stesse, per le ipotesi in cui la Banca si trovi nell'impossibilità di restituire gli strumenti finanziari oggetto delle operazioni.

In caso di sospensione e/o revoca degli Strumenti Finanziari oggetto dei singoli Prestiti, il Cliente potrebbe non ricevere Strumenti Finanziari della medesima quantità e specie, ma ricevere il valore di mercato degli stessi al giorno precedente la sospensione e/o revoca.

## CONDIZIONI ECONOMICHE

In relazione a ciascun singolo prestito concluso, la Banca riconosce al Cliente una remunerazione calcolata applicando al controvalore degli strumenti finanziari dati in prestito un tasso, (espresso in misura %), commisurato alla durata del prestito secondo la seguente formula:

$$\text{tasso} \times \text{gg} \times \text{ctv} / 36000$$

dove:

- "**tasso**" (%) è la remunerazione ossia il tasso di prestito espresso in termini percentuali;
- "**gg**" sono i giorni di durata del prestito;
- "**ctv**" è il controvalore degli strumenti finanziari dati a prestito.

Il controvalore degli strumenti finanziari verrà determinato moltiplicando la quantità degli strumenti stessi per il relativo valore di mercato rilevato alla chiusura dei mercati del giorno di conclusione del contratto di prestito. Il tasso verrà determinato di volta in volta in base alla domanda e all'offerta di mercato per lo strumento finanziario oggetto di prestito.

La Banca pubblica i valori minimi (tassi %) della remunerazione per la clientela sul proprio sito internet nell'area dedicata al Prestito Titoli unitamente alla presente Scheda Prodotto.

L'importo complessivo della remunerazione verrà accreditato alla clientela con frequenza mensile sul conto corrente collegato al deposito amministrato.

La Banca non addebita al Cliente alcuna spesa o commissione sui singoli prestiti conclusi.

### Esempio di calcolo remunerazione

Prestito di n. **20.000** azioni  
Prezzo unitario azioni: **€ 6,00**  
Durata Prestito: **1 giorno**  
Tasso: **0,60%**

L'ammontare della remunerazione lorda del prestito è pari a **Euro 2,00**, sul quale la Banca applicherà le ritenute tempo per tempo vigenti.

Infatti, applicando la formula dell'interesse semplice (capitale x giorni x tasso / 36000) si ottiene:

$$\frac{(20.000 \times 6) \times 1 \times 0,60}{36.000} = 2,00 \text{ Euro}$$

### LEGENDA

|   |   |
|---|---|
| <b>Accordo Quadro</b>                               | Il contratto disciplinante le condizioni contrattuali ed economiche relative al servizio di prestito degli strumenti finanziari di proprietà del Cliente.   |
| <b>Area Asia</b>                                    | Paesi asiatici e Australia.   |
| <b>Area America</b>                                 | Stati Uniti d'America e Canada.   |
| <b>Area Europa</b>                                  | Paesi che adottano l'Euro come moneta unica, Regno Unito, Svizzera, Danimarca, Norvegia e Svezia.   |
| <b>Area Paesi Emergenti</b>                         | paesi dell'Est Europa, dell'America Latina e del Medio Oriente.   |
| <b>Conto</b>  | Conto <i>omnibus</i> su cui la Banca deposita somme di denaro a garanzia dei Prestiti Titoli effettuati con tutti i Clienti.  |
| <b>Giorno lavorativo</b>                            | Ogni giorno di funzionamento dei mercati nei quali sono quotati gli strumenti finanziari oggetto dei singoli prestiti.  |
| <b>Mercati</b>                                      | I mercati regolamentati iscritti nell'elenco di cui all'art. 63, comma 2 del TUF, ovvero iscritti nell'apposita sezione di cui all'art. 67, comma 1 del TUF, nonché ogni altro mercato regolarmente funzionante per il quale siano stabiliti criteri di accesso e di funzionamento.   |
| <b>Strumenti finanziari</b>                         | Azioni di società, obbligazioni, titoli di stato, warrant, covered warrant, exchange traded fund (ETF), italiani ed esteri ammessi alla negoziazione su mercati, di proprietà del cliente ed immessi nel deposito amministrato che possono formare oggetto dei singoli prestiti.  |
| <b>TUF</b>  | Il decreto legislativo 24 febbraio 1998, n. 58 "Testo Unico della Finanza".   |
| <b>Valore di mercato degli strumenti finanziari</b> | Per gli Strumenti Finanziari ammessi alla negoziazione nei mercati regolamentati che prevedono la pubblicazione di un prezzo di riferimento è rappresentato dal prezzo di riferimento. Per gli Strumenti Finanziari ammessi alla negoziazione nei Mercati che non prevedono la pubblicazione di un prezzo di riferimento, è rappresentato dal prezzo di quotazione ottenibile da un information provider ("fornitore di informazioni") generalmente utilizzato dagli operatori del settore (a titolo esemplificativo e non esaustivo Bloomberg o Reuters) individuato secondo buona fede dalla Banca. |

## SERVIZIO PRESTITO DEGLI STRUMENTI FINANZIARI DI PROPRIETA' DELLA CLIENTELA (PRESTITO TITOLI)

### TASSI MINIMI DI REMUNERAZIONE

| Tipologia Strumenti Finanziari | Tasso Minimo (%) |
|--------------------------------|------------------|
| Azioni area Europa             | 0,03             |
| Azioni area America            | 0,035            |
| Azioni area Asia               | 0,04             |
| Azioni Paesi Emergenti         | 0,04             |
| Exchange Traded Fund (ETF)     | 0,5              |
| Obbligazioni Italia            | 0,015            |
| Obbligazioni area Europa       | 0,02             |
| Obbligazioni area America      | 0,05             |
| Obbligazioni area Asia         | 0,02             |
| Obbligazioni Paesi Emergenti   | 0,04             |

**Nota1:** I tassi minimi riferiti alle "azioni" vengono applicati anche alle operazioni di Prestito Titoli relative a Warrants, Covered warrants.

**Nota 2:** I tassi minimi inerenti alle obbligazioni vengono applicati anche alle operazioni di Prestito Titoli relative a Titoli di Stato e alle obbligazioni emesse da enti sovranazionali (BEI, BCE, etc.).

L'effettiva remunerazione corrisposta dalla Banca al cliente, sarà quella riferita alla singola operazione di Prestito Titoli e verrà comunicata nell'ambito del rendiconto mensile dei prestiti effettuati.