



Banca FIDEURAM

Trasparenza delle condizioni contrattuali delle operazioni e dei servizi bancari, finanziari e di investimento

FOGLIO INFORMATIVO - SERVIZIO MONETA ATTIVA

Conto corrente abbinato a Fideuram Moneta - Fondo comune di investimento mobiliare aperto armonizzato

(Mod. 262120 - data aggiornamento Gennaio 2010)

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca Fideuram SpA - Sede Legale: Piazzale Giulio Douhet, 31 - 00143 Roma - Capitale Sociale € 186.255.207,16 i.v. - Riserve € 149.710.430,84 - Numero di Iscrizione al Registro delle Imprese di Roma, Codice Fiscale e Partita IVA 00714540150 - Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi - Sede di Milano - Rappresentanza Stabile: Corso di Porta Romana, 16 - 20122 Milano - Iscritta all'Albo delle Banche - Socio Unico, Direzione e Coordinamento: Intesa Sanpaolo SpA - Appartenente al Gruppo Bancario Intesa Sanpaolo, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari - Numero di iscrizione all'Albo delle banche presso la Banca d'Italia: 1175.9.0 - Codice ABI: 3296 - Sito: www.bancafideuram.it Tel. 800-546961 - Fax 06 59022731 - E-mail: relazionicientela@bancafideuram.it

PRIVATE BANKER*

Cognome e Nome del Private Banker

Recapito telefonico

Codice Private Banker

Indirizzo

E-mail

N° delibera iscrizione all'Albo dei Promotori Finanziari

in data

Firma del Private Banker

* Il Private Banker è un professionista della consulenza finanziaria, previdenziale e assicurativa iscritto all'Albo dei Promotori Finanziari.

Per maggiori informazioni contatta il Servizio Clienti di Banca Fideuram



CHE COS'È IL SERVIZIO MONETA ATTIVA

Il "Servizio Moneta Attiva" consiste nel collegamento funzionale tra un conto corrente bancario di corrispondenza (di seguito "conto corrente") aperto presso Banca Fideuram ed il Fondo Fideuram Moneta gestito da Fideuram Investimenti SGR S.p.A. in relazione al quale si rinvia al Prospetto Informativo depositato presso la Consob.

Il sottoscrittore, all'atto della richiesta di adesione al "Servizio Moneta Attiva", sceglie le fasce di giacenza del conto corrente "minima", "media" e "massima" che ritiene più idonee (e che può variare in seguito nel caso lo desideri) tra quelle indicate nella Lettera di Mandato.

Nel momento in cui il saldo del conto corrente supera il livello di "giacenza massima", Banca Fideuram trasmette a Fideuram Investimenti SGR apposita domanda di sottoscrizione di quote del Fondo con l'indicazione dell'importo eccedente la "giacenza media", bonificando in favore di Fideuram Investimenti SGR l'importo da investire ed addebitando il relativo conto corrente.

Nel momento in cui il saldo del conto corrente scende al di sotto del livello di "giacenza minima" Banca Fideuram trasmette a Fideuram Investimenti SGR una specifica richiesta di rimborso, per la quale non è prevista alcuna commissione, di quote del Fondo di pertinenza del correntista finalizzata al ripristino della "giacenza media".

Il correntista può trarre assegni, ritirare contante, effettuare prelievi o ordinare addebiti sul "conto corrente" esclusivamente nei limiti delle disponibilità in conto. In qualità di sottoscrittore può ottenere ulteriori quote del Fondo unicamente mediante versamenti sul «conto corrente».

Il sottoscrittore riceve periodicamente, da Banca Fideuram l'estratto conto dei movimenti del conto corrente, e da Fideuram Investimenti SGR la conferma degli investimenti e dei disinvestimenti effettuati.

Mod. 262120 / 200219 - 01.2010

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI

Struttura e funzione economica del conto corrente

Il conto corrente è un contratto con il quale la Banca svolge un servizio di cassa per conto del Cliente, custodendone il denaro e mantenendolo nella disponibilità dello stesso. Il Cliente può effettuare versamenti di contante e/o di assegni, ricevere bonifici e giriconto, nonché effettuare prelievi, trarre assegni e disporre pagamenti per utenze varie, bonifici e giriconto, nei limiti del saldo disponibile. Le relative operazioni sono registrate anche al fine del periodico invio dell'estratto conto.

Sul conto corrente possono essere regolate anche altre operazioni bancarie, quali ad esempio, i depositi, le aperture di credito, i mutui, le carte di credito e di debito, gli incassi ed i pagamenti. Per queste operazioni si rinvia ai relativi fogli informativi.

Struttura e funzione economica del Fondo

Il Fondo comune di investimento mobiliare aperto armonizzato Fideuram Moneta (di seguito "Fondo") è un patrimonio collettivo costituito dalle somme versate da una pluralità di partecipanti ed investite in strumenti finanziari. Ciascun partecipante detiene un numero di quote, tutte di uguale valore e con uguali diritti, proporzionale all'importo che ha versato a titolo di sottoscrizione.

Il Fondo è "mobiliare" poiché il suo patrimonio è investito esclusivamente in strumenti e prodotti finanziari. È "aperto" in quanto il sottoscrittore può, ad ogni data di valorizzazione della quota, sottoscrivere quote del Fondo oppure richiedere il rimborso parziale o totale di quelle già sottoscritte.

Fideuram Moneta risulta essere particolarmente indicato per la gestione della liquidità detenuta abitualmente sul conto corrente.

Principali rischi (generici e specifici) del conto corrente

Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:

- variazione in senso sfavorevole delle condizioni contrattuali ed economiche (tassi di interesse ed altre commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto;
- utilizzo fraudolento da parte di terzi del libretto degli assegni, nel caso di smarrimento e sottrazione, e di eventuali atti dispositivi apparentemente riferibili al Cliente; pertanto va osservata la massima attenzione nella custodia del libretto degli assegni e dei relativi moduli di richiesta;
- accreditato di assegni e di altri titoli similari al salvo buon fine, con conseguente possibilità di non poter disporre degli importi accreditati sul conto prima della maturazione della disponibilità;
- traenza di assegni bancari che risultino senza provvista al momento della presentazione al pagamento, con conseguente iscrizione nella Centrale d'Allarme Interbancaria, istituita presso la Banca d'Italia, qualora non intervenga il pagamento ai sensi della normativa vigente;
- variabilità del tasso di cambio, qualora il conto corrente sia in valuta estera (ad esempio, dollari USA);
- rischio di controparte. A fronte di questo rischio è prevista una copertura, nei limiti di importo di 103.291,38 euro per ciascun correntista, delle disponibilità risultanti dal conto, per effetto dell'adesione della Banca al sistema di garanzia Fondo Interbancario di Tutela dei depositi;
- rischi connessi alle modalità di funzionamento delle tecniche di comunicazione a distanza (anche con riguardo alla moltiplicazione delle transazioni nell'ambito di un'operatività intraday).

Principali rischi (generici e specifici) del Fondo

I rischi connessi alla partecipazione al Fondo sono legati alle possibili variazioni del valore delle quote, che a loro volta risentono delle oscillazioni del valore degli strumenti finanziari in cui vengono investite le risorse del Fondo.

In particolare l'oscillazione del valore degli strumenti finanziari dipende dalla variabilità del prezzo, dalla loro liquidità, dalla divisa in cui sono denominati e da altri fattori fonte di rischi generali. Pertanto vi è la possibilità di non ottenere, al momento del rimborso, la restituzione integrale del capitale investito. Ogni Fondo è poi soggetto ai rischi riconducibili alle caratteristiche dei titoli in portafoglio.

In relazione al Fondo Fideuram Moneta:

- per i titoli obbligazionari le fluttuazioni, di norma contenute, riflettono l'andamento generale dei tassi di interesse nonché il grado di affidabilità dell'ente emittente;
- per gli investimenti in titoli non quotati ufficialmente ed altre attività finanziarie bisogna tenere conto anche della loro minore commerciabilità rispetto ai titoli quotati. Inoltre, per i titoli non quotati, si aggiunge l'elemento di rischio legato alla natura discrezionale della loro valutazione.

Considerate le caratteristiche degli strumenti finanziari oggetto di investimento, il Fondo presenta una bassa variabilità del valore della quota.

CARATTERISTICHE DEL FONDO

Il Fondo ha lo scopo di perseguire il maggior incremento di valore possibile compatibilmente con l'investimento in attività a basso rischio e di pronta liquidità (titoli di Stato, obbligazioni di categoria ordinaria etc.) con esclusione di titoli azionari e recanti opzioni su azioni.

A tal fine il Fondo, la cui durata è attualmente fissata sino al 31 Dicembre 2050, investe in strumenti finanziari, con vita residua inferiore a 12 mesi, emessi o garantiti dallo Stato o da altri primari emittenti, denominati in euro e quotati sui mercati regolamentati, regolarmente funzionanti e riconosciuti degli Stati aderenti all'UME.

Possono altresì essere effettuate:

- operazioni pronti contro termine su strumenti finanziari di largo mercato anche con vita residua superiore a 12 mesi;
- investimenti in titoli obbligazionari non quotati emessi nei Paesi sopra indicati;
- investimenti in quote di altri organismi di investimento collettivo del risparmio (OICR) compatibili con la politica di investimento del Fondo;
- operazioni su strumenti finanziari derivati destinate alla copertura dei rischi di posizione e ad una efficiente gestione del Fondo.

I proventi di gestione non vengono distribuiti ai partecipanti, bensì reinvestiti nel Fondo che si caratterizza dunque come Fondo ad accumulazione.

La gestione del patrimonio del Fondo e l'amministrazione dei rapporti con i partecipanti sono affidate a Fideuram Investimenti SGR S.p.A., appartenente al "Gruppo Bancario Intesa Sanpaolo", con sede in Roma - Via del Serafico, 43.

LA PARTECIPAZIONE AL FONDO

La partecipazione al Fondo si realizza mediante sottoscrizione di quote unitarie, o mediante acquisto di certificati (al portatore o nominativi) rappresentativi delle stesse, e comporta l'adesione al Regolamento che viene consegnato all'atto della sottoscrizione.

La sottoscrizione iniziale avviene mediante conferimento di mandato con rappresentanza a Banca Fideuram S.p.A. e contestuale adesione al "Servizio Moneta Attiva", che costituisce requisito di permanenza nel Fondo medesimo.

L'importo minimo di versamento è di euro 5.000.

I partecipanti al Fondo hanno diritto di chiedere in qualsiasi momento il rimborso totale o parziale delle loro quote di partecipazione secondo le modalità previste dal Regolamento.

LA BANCA DEPOSITARIA

La Società di Gestione affida ad Intesa Sanpaolo Servizi Transazionali S.p.A. (di seguito chiamata Banca Depositaria) la custodia di tutti gli strumenti finanziari, delle disponibilità liquide e di ogni altro titolo di credito assimilabile a strumento finanziario di pertinenza del Fondo.

La Banca Depositaria conserva presso le proprie casse ovvero presso i propri corrispondenti su conti intestati alla Banca Depositaria stessa, tutti gli averi del Fondo affidati in custodia.

La Banca Depositaria è altresì domiciliataria della Società di Gestione per le richieste di rimborso di quote del Fondo presentate dai partecipanti che abbiano ritirato il certificato rappresentativo delle quote.

SOCIETÀ DI COLLOCAMENTO

La commercializzazione in Italia delle quote di partecipazione al Fondo è affidata dalla Società di Gestione ai soggetti indicati nei documenti di vendita mentre il collocamento all'estero potrà essere affidato dalla Società di Gestione a terzi, con o senza esclusiva.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE DEL CONTO CORRENTE

La sottoscrizione delle "Norme contrattuali sulla prestazione dei servizi bancari, finanziari e di investimento da parte di Banca Fideuram S.p.A." comporta la contestuale apertura del conto corrente e del deposito titoli. Per tale servizio e per le relative condizioni economiche si rinvia all'apposita sezione del Foglio Informativo del conto corrente e servizi accessori contenuti nell'Opuscolo informativo.

Al momento dell'apertura del conto corrente deve essere versato un importo non inferiore a euro 5.000,00 dal momento che detto importo costituisce il versamento minimo per la sottoscrizione iniziale di quote del Fondo e la contestuale adesione al Servizio Moneta Attiva. L'apertura del conto corrente resta comunque subordinata all'assenza di provvedimenti di protesto e/o di segnalazioni da parte della Centrale di Allarme Interbancaria in capo ai richiedenti.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE DEL FONDO

Il Fondo non prevede il pagamento di alcuna commissione di sottoscrizione, né sul versamento iniziale né sugli eventuali versamenti aggiuntivi. Fideuram Investimenti SGR preleva mensilmente una **provvigione di gestione** pari allo 0,75%, su base annua, calcolata quotidianamente sul valore complessivo netto del Fondo.

Sono posti a carico del Fondo alcuni ulteriori oneri quali ad esempio le commissioni riconosciute alla Banca Depositaria, gli onorari pagati alla società di Revisione, le spese di pubblicazione e stampa dei documenti periodici obbligatori, gli oneri di intermediazione inerenti alla compravendita degli strumenti finanziari, etc.

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal Servizio

Si può recedere dal Servizio Moneta Attiva in qualsiasi momento, senza penalità e senza spese di chiusura del conto, inoltrando altresì specifica richiesta di liquidazione di tutte le quote del Fondo possedute. Salvo specifiche istruzioni al riguardo, il recesso dal Servizio Moneta Attiva non comporta l'automatica risoluzione del contratto di conto corrente abbinato. Per converso, la risoluzione del contratto di conto corrente comporta la rinuncia automatica da parte di Banca Fideuram S.p.A. all'incarico ricevuto inerente il Servizio Moneta Attiva.

Tempi massimi di chiusura del Servizio

Il recesso è efficace dal momento della ricezione della comunicazione da parte di Banca Fideuram S.p.A., salvo il tempo ragionevolmente necessario per provvedere al riguardo.

Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio **Relazioni Clientela** della Banca (Banca Fideuram S.p.A., P.le G. Douhet 31, 00143 Roma o in via informatica all'indirizzo relazionicientela@bancafideuram.it), che risponde entro 30 giorni dal ricevimento.

Su tutte le controversie che riguardano operazioni e servizi bancari e finanziari, se il Cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 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.

Su tutte le controversie aventi a oggetto i bonifici transfrontalieri (fino a 50.000,00 euro), i servizi e le attività di investimento, se il Cliente non è soddisfatto, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi a:

– **Ombudsman-Giuri bancario**. Per sapere come rivolgersi all'Ombudsman si può consultare il "Regolamento dell'Ombudsman-Giuri bancario" a disposizione del Cliente presso tutte le Filiali della Banca o disponibile sul sito www.bancafideuram.it.

Il Cliente inoltre per la risoluzione stragiudiziale delle controversie che riguardano operazioni e servizi bancari e finanziari, anche in assenza di preventivo reclamo, può presentare istanza all'Organismo di Conciliazione bancaria "**Conciliatore Bancario Finanziario**". Per sapere come rivolgersi al Conciliatore si può consultare il Regolamento a disposizione presso le Filiali della Banca (o disponibile sul sito www.bancafideuram.it).

Per la risoluzione stragiudiziale delle controversie che riguardano servizi e attività di investimento, insorte per la violazione da parte della Banca degli obblighi di informazione, correttezza e trasparenza nei rapporti, il Cliente può avvalersi della Camera di Conciliazione ed Arbitrato presso la Consob, una volta che ne sarà prevista l'effettiva operatività.

LEGENDA

Saldo contabile	Saldo risultante dalla mera somma algebrica delle singole scritture dare/avere in cui sono ricompresi importi non ancora giunti a maturazione.
Saldo disponibile	Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare.
Disponibilità su versamenti di assegni e delle somme accreditate	Termini di disponibilità/Non stornabilità – salvo casi di forza maggiore – espressi in giorni lavorativi successivi alla data di negoziazione e/o di lavorazione del versamento.
Banca Depositaria	Intesa Sanpaolo Servizi Transazionali S.p.A. incaricata della custodia di tutti gli strumenti finanziari, delle disponibilità liquide e di ogni altro titolo di credito assimilabile a strumento finanziario di pertinenza del Fondo.
Fascia di giacenza	Limite di riferimento per l'esecuzione automatica di investimenti nel Fondo e/o disinvestimenti.

Per ricevuta del presente modulo

luogo e data

FIRMA 1° INTESTATARIO

FIRMA 2° INTESTATARIO

FIRMA 3° INTESTATARIO