



# Banca del Piemonte

## Foglio informativo

in ottemperanza  
alle disposizioni di cui alla delibera CICR del 4 marzo 2003  
e alle successive Istruzioni di Vigilanza della Banca d'Italia del 29 luglio 2009

aggiornato al 1 aprile 2010

## INFORMAZIONI SULLA BANCA

Denominazione: **Banca del Piemonte Spa con unico socio**

Sede legale/Sede amministrativa: **Via Cernaia, 7 – 10121 Torino**

Tel. Call center: **800998050** - tel. Centralino: 011/56521 – Fax 011/531280

Indirizzo telematico: [info@bancadelpiemonte.it](mailto:info@bancadelpiemonte.it) / [www.bancadelpiemonte.it](http://www.bancadelpiemonte.it)

Codice ABI: **03048**

Numero di iscrizione all'Albo delle banche presso la Banca d'Italia: **03048.6/27170**

Numero di iscrizione al Registro delle imprese: **00821100013**

## CHE COSA SONO LE GPM/GPF

### Caratteristiche

Le gestioni patrimoniali sono un servizio di investimento personalizzato.

Con la sottoscrizione di una Gestione Patrimoniale Mobiliare/Gestione Patrimoniale in Fondi(GPM/GPF), il cliente conferisce alla banca il mandato a gestire il patrimonio, in nome proprio e per conto del cliente, mediante investimenti e disinvestimenti in strumenti finanziari rappresentati prevalentemente da quote o azioni di organismi di investimento collettivo del risparmio, titoli rappresentativi del capitale di rischio di società e titoli di debito.

La banca, nell'esecuzione del mandato, ha piena discrezionalità ed autonomia e può compiere tutti gli atti relativi alla gestione – nell'ambito della categoria di investimento prescelta dal cliente – senza necessità di preventivo assenso da parte del cliente.

E' possibile distinguere due tipologie di servizi:

- Gestione Patrimoniale Mobiliare (GPM): il patrimonio viene investito prevalentemente in strumenti finanziari "classici", come azioni, obbligazioni;
- Gestione Patrimoniale in Fondi (GPF): il patrimonio viene investito prevalentemente in quote di organismi di investimento collettivo del risparmio (fondi comuni)

Descrizione sintetica delle nostre linee:

## GPM

### **LINEA MONETARIA**

Investe in titoli di Stato, obbligazioni anche di Paesi Emergenti, O.I.C.R. armonizzati e altri titoli di debito denominati in Euro. Grado di rischio: basso .

### **LINEA AVORIO**

Investe in Titoli di Stato, obbligazioni anche di Paesi Emergenti, O.I.C.R. e altri titoli di debito anche privi di rating, denominati in Euro ed in altre divise. Grado di rischio: medio.

### **LINEA AMBRA**

Investe in Titoli di Stato, obbligazioni anche di Paesi Emergenti, altri titoli di debito anche privi di rating , titoli azionari e O.I.C.R.. Grado di rischio: medio.

### **LINEA CORALLO**

Investe in titoli azionari prevalentemente ad elevata capitalizzazione, obbligazioni anche di Paesi Emergenti, O.I.C.R. e altri titoli di debito anche privi di rating, denominati in Euro ed in altre divise. Grado di rischio: medio.

### **LINEA TOPAZIO**

Investe in titoli azionari prevalentemente ad elevata capitalizzazione (valore di mercato delle società con elevato capitale sociale), marginalmente in titoli obbligazionari e O.I.C.R. (Organismi d'Investimento Collettivo del Risparmio). Grado di rischio: alto.



## GPM – GESTIONI INDIVIDUALI FLESSIBILI

### **LINEA FLESSIBILE BENCHMARK EQUITY 0**

Gestione dinamica che investe in strumenti obbligazionari, in O.I.C.R. monetari ed obbligazionari, titoli di debito e strumenti derivati cartolarizzati con finalità di copertura. Grado di rischio: medio-basso.

### **LINEA FLESSIBILE BENCHMARK EQUITY 15**

Gestione dinamica che investe in strumenti obbligazionari, titoli rappresentativi del capitale di rischio, O.I.C.R., titoli di debito e strumenti derivati cartolarizzati, con finalità di copertura. Grado di rischio: medio-basso.

### **LINEA FLESSIBILE BENCHMARK EQUITY 20**

Gestione dinamica che investe in titoli rappresentativi del capitale di rischio, strumenti obbligazionari e in O.I.C.R. titoli di debito e strumenti derivati cartolarizzati, con finalità di copertura. Grado di rischio: medio-basso.

### **LINEA FLESSIBILE BENCHMARK EQUITY 30**

Gestione dinamica che investe in titoli rappresentativi del capitale di rischio, strumenti obbligazionari, in O.I.C.R., titoli di debito e strumenti derivati cartolarizzati, con finalità di copertura. Grado di rischio: medio.

### **LINEA FLESSIBILE BENCHMARK EQUITY 35**

Gestione dinamica che investe in titoli rappresentativi del capitale di rischio, strumenti obbligazionari, in O.I.C.R., titoli di debito e strumenti derivati cartolarizzati, con finalità di copertura. Grado di rischio: medio.

### **LINEA FLESSIBILE BENCHMARK EQUITY 40**

Gestione dinamica che investe in titoli rappresentativi del capitale di rischio, strumenti obbligazionari, in O.I.C.R., titoli di debito e strumenti derivati cartolarizzati, con finalità di copertura. Grado di rischio: medio-alto.

### **LINEA FLESSIBILE BENCHMARK EQUITY 50**

Gestione dinamica che investe in titoli rappresentativi del capitale di rischio, strumenti obbligazionari, in O.I.C.R., titoli di debito e strumenti derivati cartolarizzati, con finalità di copertura. Grado di rischio: alto.

### **LINEA FLESSIBILE BENCHMARK EQUITY 80**

Gestione dinamica che investe in titoli rappresentativi del capitale di rischio, strumenti obbligazionari, in O.I.C.R., titoli di debito e strumenti derivati cartolarizzati, con finalità di copertura. Grado di rischio: alto.

## GPF

### **LINEA OBBLIGAZIONARIA**

Investe in O.I.C.R. obbligazionari e monetari, titoli obbligazionari convertibili in titoli rappresentativi del capitale di rischio, titoli di debito. Grado di rischio: basso.

### **LINEA OBBLIGAZIONARIA DINAMICA**

Investe in O.I.C.R. azionari, obbligazionari, monetari, bilanciati e flessibili, titoli obbligazionari convertibili in titoli rappresentativi del capitale di rischio, titoli di debito. Grado di rischio: basso.

### **LINEA BILANCIATA PRUDENTE**

Investe in O.I.C.R. azionari, obbligazionari, monetari, bilanciati e flessibili, titoli obbligazionari convertibili in titoli rappresentativi del capitale di rischio, titoli di debito. Grado di rischio: medio - basso.

### **LINEA BILANCIATA DINAMICA**

Investe in O.I.C.R. azionari, obbligazionari, monetari, bilanciati e flessibili, titoli obbligazionari convertibili in titoli rappresentativi del capitale di rischio, titoli di debito. Grado di rischio: medio.

### **LINEA AZIONARIA**

Investe in O.I.C.R. azionari, obbligazionari, monetari, bilanciati e flessibili, titoli obbligazionari convertibili in titoli rappresentativi del capitale di rischio, titoli di debito. Grado di rischio: alto.

## Rischi

Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:

variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto;

variabilità dei risultati economici conseguiti dal gestore

le scelte operate dall'intermediario che, seppure debbano rimanere entro i limiti contrattuali, sono caratterizzate da ampi margini di discrezionalità circa i titoli da acquistare o vendere e il momento in cui eseguire le operazioni.



## PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

<b>Soglia minima di ingresso*</b>	
<b>GPM e GPM-Gestioni Individuali Flessibili</b>	
Linea Monetaria	€ 15.000,00
Linea Avorio	€ 150.000,00
Linea Ambra	€ 150.000,00
Linea Corallo	€ 50.000,00
Linea Topazio	€ 50.000,00
Linee flessibili	€ 1.000.000,00
<b>GPF</b>	
Linea Obbligazionaria	€ 25.000,00
Linee Obbligazionaria Dinamica	€ 25.000,00
Linea Bilanciata Prudente	€ 25.000,00
Linea Bilanciata Dinamica	€ 25.000,00
Linea Azionaria	€ 25.000,00

\*I conferimenti successivi dovranno essere superiori ad € 5.000,00.

<b>Commissioni di entrata (calcolate sull'importo conferito ed applicate solo alle linee GPF)</b>	
<b>Patrimonio conferito</b>	
Fino ad € 50.000,00	2%
Da € 50.001,00 ad € 100.000,00	1,50%
Oltre € 100.000,00	0,25%

<b>Commissioni di gestione (annuali)**</b>	
<b>GPM e GPM-Gestioni Individuali Flessibili</b>	
Linea Monetaria	0,25%
Linea Avorio	0,96%
Linea Ambra	1,66%
Linea Corallo	2,06%
Linea Topazio	2,06%
Linee flessibili	1,36%
<b>GPF</b>	
Linea Obbligazionaria	0,80%
Linee Obbligazionaria Dinamica	1,00%
Linea Bilanciata Prudente	1,20%
Linea Bilanciata Dinamica	1,45%
Linea Azionaria	1,60%

\*\*addebitate trimestralmente

<b>Commissioni di negoziazione (applicate solo alle linee GPM e GPM- Gestioni Individuali Flessibili )</b>	
Mercato obbligazionario e titoli di Stato Italia	0,06%
Mercato obbligazionario e titoli di Stato Estero	0,05%
Mercato azionario Italia	0,10%
Mercato azionario estero (eccetto ETF 0,10%)	0,20%



## Commissioni di performance

L'applicazione di tale commissione è subordinata al verificarsi delle seguenti ipotesi:

- rendimento di periodo positivo e rendimento del periodo superiore al benchmark di riferimento;
- la base di calcolo è rappresentata dal differenziale – se positivo – tra il rendimento della gestione e quello del benchmark; nel caso di benchmark negativo sul differenziale tra zero ed il rendimento della gestione.
- l'aliquota percentuale è pari al 20% della base di calcolo.

Il pagamento della suddetta commissione avverrà il 31/12 di ogni anno con periodicità annuale o frazioni nel caso di estinzioni o switch.

## Deposito titoli speciale

nessuna spesa di custodia e  
amministrazione

## Spese varie

Bolli (una tantum alla sottoscrizione del contratto)	€ 14,62
Bolli su invio rendiconto trimestrale	€ 1,81
Spese per ricerche e copie richieste dal cliente 1° documento	€ 15,49
per ogni documento successivo al 1°	€ 5,16
Spese invio rendiconto trimestrale	nessuna

## Condizioni conto corrente tecnico per movimenti in Euro\*\*

Tasso annuo creditore lordo	0,00%
Spese gestione conto	nessuna
Commissioni di sottoscrizione/switch	nessuna, salvo il recupero dell'eventuale commissione percepita dal fondo o dalla Sicav
Commissioni di rimborso	nessuna, salvo il recupero dell'eventuale commissione percepita dal fondo o dalla Sicav
Commissione valutaria	nessuna

\*\*I prelievi delle disponibilità liquide sul conto corrente tecnico saranno consentiti, solo per importi pari almeno a € 5.000,00, senza oltrepassare il limite previsto dalla soglia minima d'ingresso.

Verranno inoltre addebitate al conto corrente speciale tutte le spese sostenute e documentate per la gestione del patrimonio ( es. postali ).

## Valute

Valuta conferimento iniziale liquido	1 giorno lavorativo successivo alla data di sottoscrizione della GPM/GPF
Valuta conferimenti liquidi successivi	1 giorno lavorativo successivo alla data di conferimento
Valuta accredito cedole e rimborsi	giorno di scadenza
Valuta di addebito sottoscrizioni	data emissione titolo

[Per tutte le altre condizioni/ informazioni si rimanda ai Fogli Informativi specifici per servizio.](#)



## RECESSO E RECLAMI

### Recesso dal contratto

1. Il Cliente può recedervi in qualunque momento; la Banca potrà 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 A.R. In tal caso, la Banca provvederà a mettere a disposizione del Cliente secondo le disposizioni dallo stesso impartite, presso la propria sede ed entro il termine di 30 giorni, gli strumenti finanziari in proprio possesso, salva la conclusione delle eventuali operazioni in corso. Qualora gli strumenti finanziari fossero subdepositati, l'obbligo di consegna si intenderà assolto anche impartendo al subdepositario l'ordine di trasferirli al Cliente presso il soggetto da questi indicato. Resta inteso che la Banca, ove il Cliente non abbia preventivamente soddisfatto i diritti maturati dalla stessa, per commissioni, spese ed oneri sostenuti, ha diritto di ritenere una quota degli strumenti finanziari congruamente correlata a tali diritti.

2. Le disponibilità liquide esistenti alla data di estinzione dell'incarico sul conto corrente di gestione saranno messe a disposizione del Cliente, secondo le disposizioni dallo stesso impartite e previo soddisfacimento della Banca di tutti i diritti vantati dalla stessa per commissioni maturate, spese e oneri sostenuti.

3. L'invio di strumenti finanziari o di assegni al Cliente dovrà da questi essere richiesto per iscritto e sarà comunque effettuato a sue spese e rischio.

4. La Banca invierà al Cliente un rendiconto di fine rapporto.

5. Le disposizioni di cui ai commi 2, 3 e 4 del presente articolo si applicano anche nelle ipotesi in cui il Cliente chieda - con preavviso di almeno 15 giorni da darsi mediante lettera raccomandata - la restituzione parziale o totale del patrimonio. Se il patrimonio, per effetto dei prelievi o per altro motivo, risulta, alla data del rendiconto periodico, inferiore al conferimento iniziale minimo e non ricostituito entro i 45 giorni successivi, la Banca può recedere dal Contratto.

6. Il recesso ovvero la richiesta di restituzione o di trasferimento parziale o totale del patrimonio non comporta alcuna penalità per il Cliente, il quale è tenuto a rimborsare alla Banca le spese derivanti dall'esecuzione delle relative operazioni ed a corrispondere quanto ad essa dovuto.

### Tempi massimi di chiusura del rapporto

I tempi massimi di chiusura del rapporto sono pari a 30 giorni e decorrono dalla richiesta del cliente.

### Reclami

#### Servizio di custodia e amministrazione

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della Banca, presso la Funzione di Revisione Interna che risponde entro 30 giorni.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 30 giorni, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla Banca del Piemonte.

Il cliente, anche in assenza di preventivo reclamo potrà rivolgersi all'organismo di conciliazione bancaria Conciliatore Bancario Finanziario a cui la Banca ha aderito. Per sapere come rivolgersi chiedere presso le Filiali della banca oppure sul sito [www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it)

Gli indirizzi delle segreterie tecniche dell'Arbitro Bancario Finanziario presso le sedi della Banca d'Italia di Milano, Roma, Napoli sono i seguenti: Segreteria tecnica del Collegio di Milano, Via Cordusio n. 5, 20123 Milano, telefono 02/724241; Segreteria tecnica del Collegio di Roma, Via Venti Settembre n. 97/e, 00187 Roma, telefono 06/47921; Segreteria tecnica del Collegio di Napoli, Via Miguel Cervantes n. 71, 80133 Napoli, telefono 081/7975111.

#### Servizi di negoziazione, esecuzione, ricezione e trasmissione di ordini su strumenti finanziari e collocamento

Per eventuali contestazioni in ordine alle operazioni effettuate in esecuzione della presente sezione del contratto il Cliente potrà rivolgersi, per iscritto, all'Ufficio Reclami della Banca, presso la Funzione di Revisione Interna della Banca, via Cernaia, 7 - 10121 Torino. L'Ufficio Reclami darà riscontro al reclamo del Cliente nel termine di giorni 90 dal ricevimento del relativo reclamo. Nel caso in cui l'Ufficio Reclami non fornisca risposta non sia stata data attuazione all'accoglimento del reclamo, il Cliente può fare ricorso all'Ombusman Giuri bancario, qualora ricorrano i presupposti previsti dal Regolamento di tale organismo. Il Regolamento è a disposizione del Cliente presso le filiali della Banca.



## LEGENDA

<b>BENCHMARK</b>	E' un parametro oggettivo di riferimento; è costituito da una composizione di indici finanziari, ed aiuta l'investitore a comprendere le caratteristiche peculiari di determinate tipologie di investimenti (ad es. dove investono, in cosa investono, etc...), con riferimento in particolare alla loro rischiosità.
<b>CONSOB</b>	E' un'autorità amministrativa indipendente con il compito di controllare il mercato mobiliare italiano La sua attività è rivolta alla tutela degli investitori, all'efficienza ed alla trasparenza del mercato..
<b>LINEA DI GESTIONE</b>	La linea di gestione definisce contrattualmente i limiti entro cui devono essere effettuate le scelte. Tali limiti definiscono le caratteristiche e la rischiosità della linea.
<b>AZIONE</b>	Frazione minima del capitale sociale di un'impresa. Al possessore è permesso partecipare all'attività dell'impresa e ha diritto di riscuotere, alla fine dell'esercizio, una parte dell'utile. Le azioni possono essere ordinarie, privilegiate o di risparmio.
<b>OBBLIGAZIONE</b>	Titolo di credito rappresentativo di un prestito contratto da una persona giuridica presso il pubblico. I titoli obbligazionari incorporano il diritto di credito del sottoscrittore verso l'emittente.
<b>GRADO DI RISCHIO</b>	La volatilità (il rischio di cambiamenti veloci dei rendimenti) degli investimenti rispetto ad un andamento medio.
<b>PAESI EMERGENTI</b>	I paesi emergenti vengono così chiamati perché il reddito procapite di queste economie sono, secondo i dati della World Bank, inferiori alla media mondiale ed hanno dei ritmi di crescita più elevato rispetto ai paesi occidentali. I principali paesi emergenti ai quali si fa riferimento sono: Corea del Sud, Cina, Malesia, Thailandia, Indonesia, Filippine, India, tutto il centro e sud america, Sud Africa, Paesi Europei dell'ex blocco sovietico come Russia, Ungheria, Polonia, Repubblica Ceca, Slovacchia, ecc. ecc. Inoltre, sono considerati emergenti quei paesi che per la loro posizione geografica sono legati all'andamento delle economie emergenti, nonostante il reddito procapite sia superiore alla media mondiale. Tra questi sono da ricordare: Hong Kong, Singapore, Taiwan, Australia e Nuova Zelanda.