

**Poste Italiane SpA**

Sede Legale Viale Europa 190 00144 Roma  
Indirizzo Telematico: www.poste.it Codice ABI 07601  
Iscrizione nel Registro delle Imprese di Roma al n° 97103880585/1996  
C.F. 97103880585 P.I. 01114601006  
Capitale Sociale: Euro 1.306.110.000,00  
Riserve Euro 258.415.681,00 risultanti dall'ultimo bilancio approvato (31.12.2008).

N° 13  
Decorrenza dal 01/07/2009  
Cod. DDS - DT

**DOCUMENTO DI SINTESI AI SENSI DELLA NUOVA NORMATIVA IN MATERIA DI TRASPARENZA**  
(delibera CICR 04.03.2003 e istruzioni di vigilanza della Banca d'Italia)

**SERVIZIO DI CUSTODIA E AMMINISTRAZIONE DI STRUMENTI FINANZIARI**

Il presente documento di sintesi è volto a fornire al cliente una chiara evidenza delle più significative condizioni contrattuali ed economiche del Servizio di custodia e amministrazione di strumenti finanziari.

Tale documento unitamente alle condizioni generali che regolano il contratto per la prestazione dei servizi e delle attività di investimento e del servizio di custodia e amministrazione di strumenti finanziari per conto dei clienti, al Foglio Informativo Analitico "Servizi e attività di investimento e custodia e amministrazione di strumenti finanziari" ed al modulo di richiesta di prestazione dei servizi, costituisce parte integrante del contratto per la prestazione dei servizi e delle attività di investimento e del servizio di custodia e amministrazione di strumenti finanziari per conto dei clienti (di seguito il "Contratto").

**PARTE I:**  
**CONDIZIONI ECONOMICHE**

<b>SPESE E COMMISSIONI</b>	
<b>DEPOSITO CON REGOLAMENTO SU CONTO CORRENTE BANCOPOSTA</b>	
Attività di gestione ed amministrazione distinta per tipologia di titolo <b>(a semestre solare):</b>	
Deposito con soli Titoli di Stato	€ 10,00
Deposito con qualsiasi altra tipologia di titoli	€ 15,00
Deposito privo di strumenti finanziari per tutto il semestre solare di riferimento	Gratuito (ad eccezione degli oneri fiscali ove previsti dalla normativa vigente)
<b>DEPOSITO CON REGOLAMENTO SU LIBRETTO DI RISPARMIO POSTALE NOMINATIVO</b>	
Attività di gestione ed amministrazione distinta per tipologia di titolo <b>(a semestre solare):</b>	
Deposito con soli Titoli di Stato	€ 10,00
Deposito con qualsiasi altra tipologia di titoli	€ 20,66
Deposito privo di strumenti finanziari per tutto il semestre solare di riferimento	Gratuito (ad eccezione degli oneri fiscali ove previsti dalla normativa vigente)
Se nel semestre solare di riferimento sono presenti o movimentate nel deposito tipologie diverse di titoli, si applica la sola spesa/commissione relativa alla tipologia più onerosa.	
<b>DEPOSITO CON REGOLAMENTO SU CONTO CORRENTE BANCOPOSTA O LIBRETTO DI RISPARMIO POSTALE NOMINATIVO</b>	
Invio estratto conto titoli	Gratuito
Diritto fisso di chiusura deposito	Gratuito
Aumenti di capitale gratuiti	Gratuiti
Aumenti di capitale a pagamento	Gratuiti
Conversione prestiti obbligazionari convertibili/ conversione azioni convertibili/ esercizio warrants/ raggruppamenti/ frazionamenti/ scissioni/ concambi e altre operazioni societarie	Gratuiti
Pagamento cedole titoli in custodia	Gratuito
Pagamento dividendi titoli in custodia	Gratuito
Rimborso titoli scaduti	Gratuito
Invio Certificazioni fiscali come da normativa vigente	Gratuito
Invio Biglietti assembleari	Gratuito
Trasferimento titoli da altro intermediario (1)	Gratuito
Trasferimento titoli ad altro intermediario	Gratuito
Oneri fiscali	Come da normativa vigente
(1) Il trasferimento dei titoli da altro intermediario è possibile solo se il deposito acceso presso Poste Italiane è regolato su conto corrente BancoPosta	



**Poste Italiane SpA**

Sede Legale Viale Europa 190 00144 Roma  
Indirizzo Telematico: [www.poste.it](http://www.poste.it) Codice ABI 07601  
Iscrizione nel Registro delle Imprese di Roma al n° 97103880585/1996  
C.F. 97103880585 P.I. 01114601006  
Capitale Sociale: Euro 1.306.110.000,00  
Riserve Euro 258.415.681,00 risultanti dall'ultimo bilancio approvato (31.12.2008).

N° 13  
Decorrenza dal 01/07/2009  
Cod. DDS - DT

**PARTE II:  
SINTESI DELLE PRINCIPALI CLAUSOLE CONTRATTUALI**

**SERVIZIO DI CUSTODIA E AMMINISTRAZIONE DI STRUMENTI FINANZIARI**

Si illustrano qui di seguito le principali clausole contrattuali del servizio di custodia e amministrazione di strumenti finanziari, contenute nelle condizioni generali che regolano il Contratto per la prestazione dei servizi e delle attività di investimento e del servizio di custodia e amministrazione di strumenti finanziari per conto dei clienti, recanti i principali diritti, obblighi e limitazioni nei rapporti tra Poste Italiane e Cliente.

I clienti intestatari del conto corrente o di libretto esclusivamente nel caso in cui il cliente persona fisica abbia già sottoscritto, in relazione ad altri rapporti instaurati con Poste Italiane, le "Condizioni generali che regolano il contratto per la prestazione dei servizi e delle attività di investimento e del servizio di custodia e amministrazione di strumenti finanziari per conto dei clienti" prima del 01/07/2009 o sia comunque intestatario di un Deposito attivato prima di detta data, nonché gli eredi di un titolare di un libretto intestatario di un Deposito contenente titoli non ancora giunti alla loro naturale scadenza, limitatamente al periodo di vigenza dei titoli stessi, compilando l'apposita modulistica da sottoscrivere e consegnare all'Ufficio Postale presso il quale è intrattenuto il conto di regolamento, possono richiedere l'apertura a proprio nome di un Deposito. Tale Deposito deve prevedere la stessa intestazione del Contratto e, in caso di cointestazione, la medesima facoltà di disposizione (disgiunta o congiunta). Il cliente persona giuridica, intestataria del Deposito, può delegare una o più persone a rappresentarla nei rapporti con Poste Italiane. Per il conferimento dei poteri di rappresentanza l'intestatario dovrà compilare e sottoscrivere l'apposita modulistica predisposta da Poste Italiane, da consegnare nell'Ufficio Postale presso il quale è intrattenuto il rapporto; tale modulistica dovrà essere sottoscritta anche dal delegato. Il delegato, fatto salvo quanto diversamente previsto in altre clausole del Contratto, potrà di conseguenza effettuare, in nome e per conto del cliente, tutte le operazioni consentite al cliente stesso e rendere, in nome e per conto del cliente, tutte le dichiarazioni a tal fine necessarie. Le revoche e le modifiche delle facoltà concesse ai delegati, nonché le rinunce da parte dei medesimi, non saranno opponibili a Poste Italiane finché questa non abbia ricevuto la relativa comunicazione scritta e non siano in ogni caso decorsi 14 (quattordici) giorni lavorativi bancari da quello di ricevimento; ciò anche quando dette revoche, modifiche e rinunce siano state depositate e pubblicate ai sensi di legge o comunque rese di pubblica ragione. Le altre cause di cessazione delle facoltà di rappresentanza non sono opponibili a Poste Italiane sino a quando questa non ne abbia avuto notizia legalmente certa. La delega a disporre sul Deposito, conferita successivamente, non determina revoca implicita delle precedenti deleghe. In caso di libretto o conto corrente intestato a più persone fisiche, anche il Deposito dovrà essere cointestato alle stesse e prevedere la medesima facoltà di disposizione (disgiunta o congiunta) del conto di regolamento.

Il Deposito può essere intestato a più persone fisiche. Quando il Deposito è intestato a più persone fisiche con facoltà per le medesime di compiere operazioni congiuntamente, le disposizioni dovranno essere impartite da tutti gli intestatari del Deposito stesso. Quando il Deposito è intestato a più persone fisiche con facoltà per le medesime di compiere operazioni disgiuntamente, le disposizioni potranno essere conferite da ciascun intestatario separatamente, con piena liberazione di Poste Italiane anche nei confronti degli altri cointestatari. Qualora anche uno solo dei contestatari - ovvero in caso di decesso o di sopravvenuta incapacità di agire di un cointestatario gli eredi o il legale rappresentante dell'interdetto o dell'inabilitato - comunicasse la sua eventuale opposizione o revoca, tale comunicazione, da effettuarsi con lettera raccomandata A/R, avrà effetto nei confronti di Poste Italiane soltanto dopo che siano trascorsi 14 (quattordici) giorni lavorativi bancari dal suo ricevimento. In tal caso, Poste Italiane eseguirà soltanto le istruzioni impartite congiuntamente da parte di tutti i cointestatari unitamente, in caso di decesso di uno dei cointestatari, a tutti gli eredi ovvero al legale rappresentante dell'interdetto o dell'inabilitato, nell'ipotesi di interdizione o inabilitazione di uno dei cointestatari. I cointestatari sono tutti responsabili in solido di eventuali debiti sorti verso Poste Italiane in dipendenza del rapporto, anche per atto o fatto di uno solo dei cointestatari....Nel caso di Deposito intestato a più persone fisiche con facoltà per le medesime di compiere operazioni disgiuntamente, salvo quanto previsto al successivo comma 9, in caso di decesso o di sopravvenuta incapacità di agire di uno dei cointestatari, ciascuno degli altri cointestatari ed il legale rappresentante dell'interdetto o dell'inabilitato conservano il diritto di impartire disposizioni separatamente e di disporre operazioni per la quota di titoli di propria pertinenza. Analogamente gli eredi dell'intestatario deceduto potranno impartire disposizioni separatamente dagli altri cointestatari e disporre operazioni per la quota di titoli caduti in successione, tuttavia, saranno tenuti ad esercitare tali diritti congiuntamente....

Nell'esecuzione degli ordini.... gli strumenti finanziari sono immessi nel o prelevati dal Deposito, salvo che la natura o l'oggetto dell'operazione disposta, risultante dalla documentazione d'offerta, consenta di escludere la movimentazione del Deposito. Copia della relativa documentazione è inviata all'intestatario del Deposito secondo quanto previsto al successivo art. 13. Ove il cliente abbia accesso presso Poste Italiane più di un Deposito di strumenti finanziari, il cliente stesso, all'atto del conferimento dell'ordine, dovrà precisare il Deposito di riferimento per l'esecuzione. L'addebito da parte di Poste Italiane, per i Depositi a regime fiscale amministrato, delle ritenute derivanti da capital gain a carico di un soggetto intestatario di più Depositi (senza distinzione tra Depositi monointestati o cointestati) avviene, di regola, sul conto di regolamento collegato al Deposito acceso per primo (in ordine cronologico) anche se cointestato con altro soggetto ovvero, nel caso di incapienza su un altro conto a scelta di Poste Italiane....

Poste Italiane provvede a diffidare il cliente che non adempie puntualmente ed interamente... ad ogni altra obbligazione prevista dal contratto a pagare quanto dovuto. La diffida sarà fatta con lettera raccomandata A/R ed il pagamento dovrà avvenire entro 15 (quindici) giorni dalla data di spedizione della lettera.

Poste Italiane, se il cliente rimane in mora senza provvedere alla ricostituzione delle disponibilità, nonostante la diffida di cui al precedente comma 1, può valersi dei diritti che le spettano ai sensi degli artt.2761, commi 3 e 4, e 2756, commi 2 e 3, del codice civile, sugli strumenti depositati, realizzando attraverso la vendita degli stessi la somma adeguata a soddisfare il credito vantato nei confronti del cliente. Prima di realizzare gli strumenti finanziari, Poste Italiane avverte di ciò il cliente con lettera raccomandata A/R, accordandogli un ulteriore termine di 10 (dieci) giorni per adempiere, decorrenti dalla data di ricevimento dell'avviso. Trascorso inutilmente tale termine, Poste Italiane si rivale sul ricavo netto della vendita e provvede ad accreditare, sul conto di regolamento, l'eventuale controvalore residuo. Gli strumenti finanziari non oggetto di realizzo rimangono in deposito alle stesse condizioni.

Poste Italiane si riserva, altresì, qualora sussista un giustificato motivo, la facoltà di modificare le condizioni economiche e contrattuali relative al Deposito, indicate nel Contratto. Le variazioni unilaterali per la clientela sono effettuate e comunicate alla clientela stessa con

**Poste Italiane SpA**

Sede Legale Viale Europa 190 00144 Roma  
Indirizzo Telematico: [www.poste.it](http://www.poste.it) Codice ABI 07601  
Iscrizione nel Registro delle Imprese di Roma al n° 97103880585/1996  
C.F. 97103880585 P.I. 01114601006  
Capitale Sociale: Euro 1.306.110.000,00  
Riserve Euro 258.415.681,00 risultanti dall'ultimo bilancio approvato (31.12.2008).

N° 13  
Decorrenza dal 01/07/2009  
Cod. DDS - DT

<p>preavviso minimo di 30 (trenta) giorni, in forma scritta. Nel caso in cui Poste Italiane eserciti tale facoltà l'intestatario del Deposito, ai sensi delle disposizioni di legge in materia, ha diritto di recedere dal rapporto entro il termine di 60 (sessanta) giorni dalla comunicazione senza penalità e senza spese di chiusura e di ottenere, in sede di liquidazione del rapporto, l'applicazione delle condizioni precedentemente applicate. Decorso tale termine la modifica deve intendersi approvata.</p>
<p>Il Deposito è a tempo indeterminato. Il cliente e Poste Italiane hanno diritto di recedere dal Deposito dando un preavviso scritto non inferiore a 30 (trenta) giorni lavorativi bancari, oppure senza preavviso qualora vi sia un giustificato motivo, in tal caso effettuando immediatamente la relativa comunicazione all'altra parte, nonché esigendo il pagamento di tutto quanto sia reciprocamente dovuto.....Il recesso dal Contratto determina automaticamente l'estinzione del Deposito. Il cliente e Poste Italiane hanno diritto di recedere dal Deposito secondo le suddette modalità senza che ciò comporti l'automatica estinzione del Contratto. Poste Italiane si riserva la facoltà di recedere dal Deposito senza preavviso, laddove il Deposito risulti, per un periodo di almeno 6 (sei) mesi, privo di strumenti finanziari, non movimentato e senza ordini pendenti, dandone comunicazione al cliente intestatario. Poste Italiane si riserva la facoltà di recedere dal Contratto senza preavviso, qualora non risulti in essere alcun servizio o attività di investimento da almeno 24 (ventiquattro) mesi, dandone comunicazione al cliente intestatario. .... Nel caso di rapporto cointestato, il singolo cointestataro che abbia facoltà di operare disgiuntamente, può esercitare il recesso ovvero chiedere la chiusura del contratto, con pieno effetto nei confronti di Poste Italiane e degli altri cointestataro; resta onere del cointestataro che ha esercitato il recesso, ovvero ha chiesto l'estinzione del Deposito, darne notizia agli altri cointestataro. In caso di omessa comunicazione nessuna responsabilità può essere attribuita a Poste Italiane. Nel caso di rapporto cointestato, il singolo cointestataro che abbia facoltà di operare disgiuntamente, può esercitare il recesso ovvero chiedere la chiusura del Deposito, con pieno effetto nei confronti di Poste Italiane e degli altri cointestataro; resta onere del cointestataro che ha esercitato il recesso, ovvero ha chiesto l'estinzione del Deposito, darne notizia agli altri cointestataro. Il singolo cointestataro che abbia facoltà di operare disgiuntamente può esercitare il recesso, ovvero chiedere la chiusura del Deposito, secondo le modalità suddette. Poste Italiane è sollevata da ogni responsabilità derivante da omessa comunicazione. . In caso di recesso restano impregiudicati l'esecuzione degli ordini impartiti anteriormente alla ricezione della comunicazione di recesso ed il pagamento delle spese previste nel Foglio Informativo Analitico nonché nel Documento di Sintesi e nel Foglio Informativo.</p>
<p>Il cliente può comunicare con Poste Italiane e ricevere da quest'ultima documenti ed altre informazioni in lingua italiana. Poste Italiane invia, almeno una volta l'anno, al cliente intestatario del deposito un rendiconto relativo alla movimentazione intervenuta sul Deposito stesso. ....Nel caso di Deposito cointestato Poste Italiane provvederà all'invio delle comunicazioni relative al Deposito stesso, in un unico esemplare, all'indirizzo indicato dagli intestatari. Le comunicazioni hanno effetto anche nei confronti degli altri cointestataro. Le comunicazioni di carattere fiscale saranno inviate all'indirizzo di ciascun intestatario. Le comunicazioni del cliente a Poste Italiane devono essere fatte per iscritto e, fatto salvo quanto diversamente previsto, presentate all'Ufficio Postale presso il quale ha sottoscritto il Contratto ovvero inviate al medesimo Ufficio mediante lettera raccomandata A/R. Nel caso di apertura di un deposito presso un Ufficio Postale diverso da quello presso il quale il cliente ha sottoscritto il contratto, l'intestatario, fatto salvo quanto diversamente previsto dovrà consegnare le comunicazioni all'Ufficio Postale presso il quale è intrattenuto il rapporto di Deposito ovvero dovrà inviarle al medesimo Ufficio mediante lettera raccomandata A/R. Ogni variazione concernente il cliente ed i suoi eventuali rappresentanti, non sarà opponibile a Poste Italiane finché questa non abbia ricevuto la relativa comunicazione scritta. Le variazioni avranno effetto dal momento in cui saranno rese operative da Poste Italiane e comunque entro 14 (quattordici) giorni lavorativi bancari da quello di ricevimento; ciò anche quando dette variazioni siano state depositate e pubblicate ai sensi di legge o comunque rese di pubblica ragione. Trascorsi 60 (sessanta) giorni dalla data di ricevimento delle comunicazioni di Poste Italiane. ..senza che sia pervenuto a Poste Italiane per iscritto un reclamo specifico, esse si intenderanno senz'altro riconosciute esatte ed approvate. Gli obblighi di comunicazione relativi alle quote di OICR ed ai prodotti finanziari emesse da Imprese di Assicurazione sono riportati nei relativi Prospetti Informativi.</p>
<p>Il cliente si impegna a comunicare a Poste Italiane le eventuali variazioni degli indirizzi secondo le modalità indicate precedentemente. Le comunicazioni effettuate da Poste Italiane verranno inviate, con piena validità, all'ultimo indirizzo reso noto dal cliente.</p>
<p>Per ogni controversia che possa insorgere in relazione all'applicazione e/o all'interpretazione delle presenti norme il Foro competente è esclusivamente quello del capoluogo della regione in cui è stato stipulato il Contratto, con esclusione di qualsiasi altro Foro. Se il cliente riveste la qualità di consumatore è competente il Foro di residenza o domicilio del cliente se ubicati nel territorio dello Stato italiano.</p>