

FOGLIO INFORMATIVO

(Trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari – D.lgs.1/9/93 n.385 – Delibera CICR 4/3/03 – Istruzioni di Vigilanza della Banca d'Italia 29/7/2009)

data 01/02/2012
versione n. 29

SCHEDA R150
INDICE

CERTIFICATI DI DEPOSITO A TASSO FISSO (senza cedola)

INFORMAZIONI SULLA BANCA:

DENOMINAZIONE e FORMA GIURIDICA	CARILLO "Cassa di Risparmio di Loreto spa"
SEDE LEGALE	Via Solari 21 60025 Loreto (An)
SEDE AMMINISTRATIVA	Telefono: 071/97481
INDIRIZZO TELEMATICO	www.carilo.it
CODICE ABI	6195.2
ALBO DELLE BANCHE	Iscritta al N. 5180.5
GRUPPO BANCARIO	Appartenente al Gruppo Bancario Banca delle Marche spa codice 6055.8
N° DI ISCRIZIONE AL REGISTRO DELLE IMPRESE DI ANCONA	N. 00079350427
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia	

DA COMPILARE SOLO IN CASO DI "OFFERTA FUORI SEDE"

Generalità del soggetto che effettua l'offerta fuori sede (*nome e cognome – indirizzo/sede legale – e-mail – n.tel.*)

Qualifica del soggetto sopra indicato _____

Dati Iscrizione albo _____ n. _____ in data _____

Nome e cognome del cliente cui il foglio informativo è stato consegnato

Il sottoscritto dichiara di avere ricevuto, dal soggetto sopra indicato, copia del presente foglio informativo, composto di n. 1 pagine, del documento "principali diritti del cliente", nonché della Guida pratica al conto corrente,
(firma del cliente) _____

Si precisa che il cliente non è tenuto a riconoscere al soggetto che effettua l'offerta fuori sede costi od oneri aggiuntivi rispetto a quelli indicati nel presente foglio informativo.

CERTIFICATI DI DEPOSITO IN EURO A TASSO FISSO (senza cedola) CON DURATA FINO A 12 MESI

Struttura e funzione economica

La sottoscrizione del certificato di deposito in Euro a tasso fisso senza cedola consente al risparmiatore di investire, a breve (*da 1 a 12 mesi*), la propria disponibilità finanziaria, con la certezza di poter beneficiare di un tasso annuo nominale lordo fisso ed il rimborso del capitale (*inizialmente versato*) alla scadenza del vincolo.

Il certificato di deposito rilasciato dalla Carilo S.p.A. è rappresentativo di un deposito bancario vincolato.

Il certificato può essere nominativo o al portatore:

- Se il certificato è nominativo, le somme verranno liquidate all'istestatario del certificato o al suo rappresentante debitamente legittimato. E' ammessa l'intestazione del certificato a più persone, con o senza facoltà per ciascuna di esse di esigere la restituzione dell'intera somma depositata e la riscossione dei relativi interessi.
- Se il certificato è al portatore è tale anche se riporta la denominazione di una persona o di un ente o in altro modo contrassegnato. In questo caso la Carilo S.p.A. considera il presentatore come esclusivo avente diritto alla restituzione della somma depositata ed alla riscossione dei relativi interessi; la Carilo S.p.A. non ha alcun obbligo di fare indagini circa la legittimità del possesso.

PRINCIPALI RISCHI (GENERICI E SPECIFICI)

La sottoscrizione del titolo comporta i seguenti rischi finanziari:

Rischio di tasso: l'investitore al momento della conclusione dell'operazione vincola, per la durata prescelta, la relativa disponibilità finanziaria non potendo così beneficiare di un eventuale futuro rialzo dei tassi

Rischio di liquidità: poiché sono esclusi prima della scadenza prelevamenti totali o parziali della somma depositata, l'investitore non potrà procedere alla liquidazione dell'investimento prima della scadenza

Rischio emittente: acquistando il presente titolo si diviene finanziatori dell'emittente assumendo il rischio che questi non sia in grado di onorare i propri obblighi relativamente al rimborso del capitale e/o al pagamento degli interessi (*tale titolo, laddove rimborsabile al portatore, non rientra tra le forme di raccolta coperte dalla garanzia del Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi*)

Rischio di smarrimento, distruzione e sottrazione del titolo: nel caso in cui l'investitore detenga un certificato di deposito (*nominativo o al portatore*) non immesso in un dossier titoli, lo stesso si assume il rischio di smarrimento, distruzione e sottrazione del titolo; ai sensi della Legge 30 luglio 1951 n. 948 e successive modifiche ed integrazioni, ciò significa che la Banca, al ricorrere dei requisiti di legge, potrà rilasciare un duplicato del titolo non prima di circa 4 mesi.

Classe di rischio:

1- rischio minimo

Conflitto di interesse: La Banca si trova in una situazione di conflitto di interessi in quanto emittente dello strumento finanziario oggetto della presente operazione e agente di calcolo degli interessi.

FOGLIO INFORMATIVO

(Trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari – D.lgs.1/9/93 n.385 – Delibera CICR 4/3/03 – Istruzioni di Vigilanza della Banca d'Italia 29/7/2009)

data 01/02/2012
versione n. 29

SCHEDA R150
INDICE

CERTIFICATI DI DEPOSITO A TASSO FISSO (senza cedola) CON DURATA FINO A 12 MESI

CONDIZIONI ECONOMICHE

DATA DI EMISSIONE
Data sottoscrizione

TAGLI DI EMISSIONE
Minimo di 500,00 Euro, gli importi successivi devono essere multipli di 100,00 Euro

DURATA
Le durate possono variare da 1 mese a 12 mesi

INTERESSI
Conteggiati (*per tutte le scadenze*), in regime di capitalizzazione semplice, sulla base dell'anno civile (*Act/Act ovvero giorni effettivi su giorni effettivi*), e liquidati a scadenza

DECORRENZA INTERESSI
Data sottoscrizione

SPESE

- all'emissione: esenti
- all'estinzione: minimo 7,50 Euro – massimo 20,00 Euro in funzione dell'importo sottoscritto

Importo CD (in euro)	Spese estinzione
0 - 25.000	7,50
25.001 - 50.000	10,00
50.001 - 100.000	15,00
> 100.000	20,00

RECUPERI IMPOSTE E TASSE: Nella misura tempo per tempo vigente

TASSI E RENDIMENTI:

A titolo esemplificativo sono riportati i tassi minimi applicati:

						COMPARAZIONE TITOLI SIMILE DURATA		
durata in mesi	tasso nominale annuo lordo %	durata in mesi	tasso nominale annuo lordo %	durata in mesi	tasso nominale annuo lordo %	durata in mesi	tasso nominale annuo lordo %	durata in mesi
1	0,85	1	0,85	1	0,85	1	0,85	1
2	0,90	2	0,90	2	0,90	2	0,90	2
3	1,00	3	1,00	3	1,00	3	1,00	3
6	1,25	6	1,25	6	1,25	6	1,25	6
9	1,40	9	1,40	9	1,40	9	1,40	9
12	1,60	12	1,60	12	1,60	12	1,60	12

La Tabella permette di confrontare, a titolo meramente esemplificativo, il rendimento effettivo del Certificato di Deposito, al lordo e al netto dell'effetto fiscale, con quello di un titolo di Stato italiano (BOT) di analoga durata.
Si precisa che il rendimento effettivo del BOT tiene conto delle commissioni di negoziazione

FOGLIO INFORMATIVO

(Trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari – D.lgs.1/9/93 n.385 – Delibera CICR 4/3/03 – Istruzioni di Vigilanza della Banca d'Italia 29/7/2009)

data 01/02/2012

Versione n. 29

SCHEDA R150
INDICE

CERTIFICATI DI DEPOSITO A TASSO FISSO (senza cedola) CON DURATA SUPERIORE A 12 MESI

CARATTERISTICHE DEL PRODOTTO:

Struttura e funzione economica

La sottoscrizione del certificato di deposito in Euro a tasso fisso senza cedola consente al risparmiatore di investire a medio o lungo termine (da 18 a 60 mesi), la propria disponibilità finanziaria, con la certezza di poter beneficiare di un tasso annuo nominale lordo fisso ed il rimborso del capitale (inizialmente versato) alla scadenza del vincolo.

Il certificato di deposito rilasciato dalla Carilo S.p.A. è rappresentativo di un deposito bancario vincolato. Il certificato può essere nominativo o al portatore:

- Se il certificato è nominativo, le somme verranno liquidate all'intestatario del certificato o al suo rappresentante debitamente legittimato. E' ammessa l'intestazione del certificato a più persone, con o senza facoltà per ciascuna di esse di esigere la restituzione dell'intera somma depositata e la riscossione dei relativi interessi.
- Se il certificato è al portatore è tale anche se riporta la denominazione di una persona o di ente o in altro modo contrassegnato. In questo caso la Carilo S.p.A. considera il presentatore come esclusivo avente diritto alla restituzione della somma depositata ed alla riscossione dei relativi interessi; la Carilo S.p.A. non ha alcun obbligo di fare indagini circa la legittimità del possesso.

Principali rischi (generici e specifici)

La sottoscrizione del titolo comporta i seguenti rischi finanziari:

Rischio di tasso: l'investitore al momento della conclusione dell'operazione vincola, per la durata prescelta, la relativa disponibilità finanziaria non potendo così beneficiare di un eventuale futuro rialzo dei tassi.

Rischio di liquidità: poiché sono esclusi prima della scadenza prelievi totali o parziali della somma depositata, l'investitore non potrà procedere alla liquidazione dell'investimento prima della scadenza

Rischio emittente: acquistando il presente titolo si diviene finanziatori dell'emittente assumendo il rischio che questi non sia in grado di onorare i propri obblighi relativamente al rimborso del capitale e/o al pagamento degli interessi (tale titolo, laddove rimborsabile al portatore, non rientra tra le forme di raccolta coperte dalla garanzia del Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi)

Rischio di smarrimento, distruzione e sottrazione del titolo: nel caso in cui l'investitore detenga un certificato di deposito (nominativo o al portatore) non immesso in un dossier titoli, lo stesso si assume il rischio di smarrimento, distruzione e sottrazione del titolo; ai sensi della Legge 30 luglio 1951 n. 948 e successive modifiche ed integrazioni, ciò significa che la Banca, al ricorrere dei requisiti di legge, potrà rilasciare un duplicato del titolo non prima di circa 4 mesi.

Classe di rischio:

2 – rischio basso

Conflitto di interesse: La Banca si trova in una situazione di conflitto di interessi in quanto emittente dello strumento finanziario oggetto della presente operazione e agente di calcolo degli interessi.

CONDIZIONI ECONOMICHE

DATA DI EMISSIONE Data sottoscrizione

TAGLI DI EMISSIONE Minimo di 500,00 Euro, gli importi successivi devono essere multipli di 100,00 Euro

DURATA Durate disponibili: 18 mesi - 24 mesi - 30 mesi - 36 mesi - 60 mesi

INTERESSI Conteggiati (per tutte le scadenze), in regime di capitalizzazione semplice, sulla base dell'anno civile (Act/Act ovvero giorni effettivi su giorni effettivi), e liquidati a scadenza

DECORRENZA INTERESSI Data sottoscrizione

SPESE

- all'emissione: esenti

- all'estinzione: minimo 7,50 Euro – massimo 20,00 Euro in funzione dell'importo sottoscritto

Importo CD (in euro)	Spese estinzione
0 - 25.000	7,50
25.001 - 50.000	10,00
50.001 - 100.000	15,00
> 100.000	20,00

RECUPERI IMPOSTE E TASSE: Nella misura tempo per tempo vigente

TABELLA "TASSI E RENDIMENTI":

durata in mesi	tasso nominale annuo lordo %	ritenuta fiscale %	tasso annuo nominale netto %	rendimento effettivo annuo lordo %	rendimento effettivo annuo netto %
18	3,00	20	2,400	2,978	2,386
24	3,10	20	2,480	3,053	2,450
30	3,15	20	2,520	3,079	2,474
36	3,20	20	2,560	3,103	2,497
60	3,50	20	2,800	3,278	2,655

FOGLIO INFORMATIVO

(Trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari – D.lgs.1/9/93 n.385 – Delibera CICR 4/3/03
– Istruzioni di Vigilanza della Banca d'Italia 29/7/2009)

data 01/02/2012
Versione n. 29

SCHEDA R150
INDICE

CERTIFICATI DI DEPOSITO A TASSO FISSO (senza cedola)

RECESSO E RECLAMI

Reclami

Per eventuali contestazioni in ordine al rapporto, il Cliente potrà rivolgersi all'Ufficio Reclami della Banca, per lettera raccomandata A/R (all'indirizzo Carilo S.p.A, Segreteria Generale, Via Solari, 21 - 60025 Loreto, AN) o per via telematica all'indirizzo e-mail "reclami@carilo.it".

La Banca si pronuncia entro 30 giorni dalla ricezione del reclamo.

Se il Cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta nel termine di 30 giorni, può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF) o al Conciliatore Bancario Finanziario.

Se il Cliente o la Banca intendono rivolgersi all'autorità giudiziaria, nei casi in cui è obbligatorio instaurare il procedimento di mediazione previsto dal Decreto Legislativo n. 28/2010 dovranno preventivamente ricorrere alla procedura di conciliazione presso il Conciliatore Bancario Finanziario.

Maggiori indicazioni sono contenute nel documento "Principali diritti del Cliente", messo a disposizione presso tutte le filiali e scaricabile dal sito internet "www.carilo.it".

Tempi massimi di chiusura: immediata alla scadenza

Legenda delle principali nozioni dell'operazione

Tagli di emissione	Definiscono l'entità degli importi investibili (<i>multipli di € 100,00</i>) ed anche il loro valore minimo (<i>€ 500,00</i>)
Regime di capitalizzazione semplice	Definisce quale formula viene usata per il calcolo degli interessi o del montante (<i>capitale investito + interessi</i>) derivanti dall'investimento di un capitale per un certo periodo di tempo. E' definito "semplice" quel regime in cui gli interessi sono proporzionali non solo al capitale investito ma anche al tasso ed al tempo, cioè alla durata dell'investimento
Act/Act	Forma abbreviata di Actual/Actual (<i>giorni effettivi di durata/giorni effettivi di un anno</i>) che definisce la modalità di calcolo del tempo, in base ai giorni effettivi di durata dell'investimento rapportati ai giorni effettivi di un anno (<i>365 o 366</i>)
Tasso nominale annuo lordo	E' il tasso (" <i>facciale</i> ") che viene utilizzato per il calcolo degli interessi
Rendimento effettivo annuo lordo/netto	E' il tasso che tiene conto del reimpiego di risorse derivante da godimenti di interesse e/o capitale, che avvengano più volte in un anno. Questo tasso tiene anche conto dell'eventuale mancata possibilità di effettuare i reimpieghi sopra citati. Ad esempio i certificati di deposito di durata pluriennale, senza cedole, hanno un tasso effettivo inferiore al tasso nominale proprio per questo motivo
Classe di rischio	La Banca prevede 6 Classi di rischio ordinate in scala crescente: 1 – Rischio minimo; 2 – Rischio basso; 3 – Rischio medio basso; 4 – Rischio medio; 5 – Rischio medio alto; 6 – Rischio alto
Data di scadenza	La data di scadenza precisata nelle conferme, riferibile all'intera operazione