

TRASPARENZA DELLE OPERAZIONI E DEI SERVIZI BANCARI

Titolo VI (artt. 115-128) Testo Unico Bancario

FOGLI INFORMATIVI**Sezione I - Informazioni sulla banca****BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI CARATE BRIANZA Società Cooperativa**

Sede Legale: 20841 Carate Brianza (MB) - Via Cusani, 6

Tel. 0362 9401 - Fax 0362 903634

Cod. Fiscale 01309550158 - Partita IVA 00708550967

email info@caratebrianza.bcc.it - sito internet www.bcccarate.it

Iscritta all'Albo delle Banche al n. 217 - Codice ABI: 08440-0

Iscritta all'albo delle Cooperative al n. A172639

Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo

Aderente al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti

Iscritta al Registro delle Imprese di Monza e Brianza n. 01309550158

Capitale Sociale al 31/12/2011 - € 3.051.665,80

Riserva Legale al 31/12/2011 - € 211.338.867,83

Sezione II - Caratteristiche e rischi tipici dell'operazione o del servizio

Obiettivo d'investimento: mantenere, cogliendo le opportunità offerte dal mercato monetario e obbligazionario, il valore del capitale investito e garantire un reddito costante.

Orizzonte temporale: l'arco temporale minimo consigliato è di 1 anno.

Tipologia degli strumenti finanziari immessi in portafoglio: parti di OICR.

Leva finanziaria: Uno.

Benchmark: vedi mandato.

Tipologia operazioni: Sottoscrizioni e riscatti.

Caratteristiche degli OICR Percentuale sul portafoglio 100% (resta comunque ferma la facoltà di detenere liquidità a titolo accessorio).

La SGR investe principalmente in OIRC a prevalente contenuto monetario ed obbligazionario.

Valuta degli OICR Euro

Aree geografiche (1) Paesi sviluppati dell'OCSE (in via prevalente) (*) e altri paesi. L'investimento nei paesi emergenti è residuale:

Settori industriali (1) Tutti i settori. (2)

Armonizzazione OICR conformi alle disposizioni dettate dalla Normativa Comunitaria (c.d. OICR armonizzati).

Volatilità livello medio: basso – livello massimo: medio/Basso

(1) Riferito agli strumenti finanziari nei quali il patrimonio degli OICR può essere investito.

(2) Energia, materiali, industria, beni voluttuari, beni di prima necessità, salute, finanziaria, informatica, servizi di telecomunicazione, servizi di pubblica utilità.

(*) OCSE: è l'Organizzazione per la Cooperazione e lo Sviluppo Economico. Per un elenco aggiornato degli Stati aderenti è possibile consultare il sito www.oecd.org.

Sezione III - Condizioni economiche dell'operazione o del servizio

- Conferimento iniziale minimo	Euro	12.500,00
- Conferimenti successivi minimo	Euro	500,00
- Commissioni operativa (custodia valori, gestione della liquidità, rendicontazione obbligatoria sulla gestione) pari a		7,00 Euro mensili (comprensivi di IVA)
- Cambio linea:	Euro	21,00 + IVA
- Rimborso con assegno circolare:	Euro	6,00 + IVA

Servizi
**Gestione Patrimoniale Formula - Servizio in delega
 Formula liquidità**

- Rimborso con bonifico: Euro 3,00 + IVA
- Copie documentazione: Euro 3,00 + IVA
- Bolli all'apertura: Euro 11,00
- Commissioni di sottoscrizione calcolate sul valore dell'intero patrimonio conferito e calcolate secondo la seguente tabella:

Importo conferito in Euro				%
Da	12.500	A	24.999	2,50
Da	25.000	A	49.999	2,00
Da	50.000	A	124.999	1,75
Da	125.000	A	249.999	1,50
Da	250.000	A	499.999	1,00
Da	500.000	E oltre		0,50

- Commissione amministrativa variabile in relazione alla linea applicata mensilmente sull'intero patrimonio in gestione, così definita:
 - F. Liquidità 0,2% su base annua