



# Foglio Informativo

## Pegno su somme, titoli, strumenti finanziari, valori, azioni di SICAV e quote di partecipazione a fondi comuni di investimento con patto di rotatività

### INFORMAZIONI SU MEDIOBANCA PREMIER

Denominazione Legale:	Mediobanca Premier S.p.A.
Capitale Sociale:	Euro 506.250.000 i.v.
Sede Legale:	Viale Luigi Bodio 37, Palazzo 4, 20158 Milano
Indirizzo internet:	<a href="http://www.mediobancapremier.com">www.mediobancapremier.com</a>
Codice ABI:	03058.5
Direzione e coordinamento:	Banca Monte dei Paschi di Siena a S.p.A.
Gruppo Bancario di appartenenza:	Monte dei Paschi di Siena
Numero di iscrizione al Registro delle Imprese:	10359360152
Numero di iscrizione all'Albo delle Banche:	5329
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi	

#### Canali disponibili:

- Filiali
- Consulenti finanziari abilitati all'offerta fuori sede

Per informazioni il cliente può recarsi **in filiale**, scrivere **all'indirizzo di corrispondenza Viale Luigi Bodio 37 – Palazzo 4 – 20158 Milano**, inviare una e-mail compilando il Form disponibile su [www.mediobancapremier.com](http://www.mediobancapremier.com) oppure telefonare al **Servizio Clienti** al numero **+39 02.32004141 da cellulare e dall'estero, 800.10.10.30 da rete fissa in Italia**.

Da compilare solo in caso di offerta fuori sede, indicando i dati, la qualifica ed eventuali iscrizioni in Albi o elenchi del soggetto che entra in contatto con il cliente.

Nome .....

Cognome .....

Codice Operatore ..... n° iscr. albo ..... Dipendente  SI  NO

### CHE COS'È IL PEGNO SU SOMME, TITOLI, STRUMENTI FINANZIARI, VALORI, AZIONI DI SICAV E QUOTE DI PARTECIPAZIONE A FONDI COMUNI DI INVESTIMENTO CON PATTO DI ROTATIVITÀ

Il pegno su somme, titoli, strumenti finanziari, valori, azioni di SICAV e quote di partecipazione a fondi comuni di investimento è una garanzia reale prestata a favore della Banca creditrice dal debitore o da un soggetto terzo (il "Costituente"), volta ad assicurare il soddisfacimento di un'obbligazione garantita con preferenza rispetto ad altri creditori.

In particolare, il pegno su somme, titoli, strumenti finanziari, valori, azioni di SICAV e quote di partecipazione a fondi comuni di investimento con patto di rotatività può avere ad oggetto il valore costituito da:

- le somme depositate su un conto corrente di titolarità del Costituente e sui crediti relativi alla restituzione di tali somme e degli interessi eventualmente maturati;
  - gli strumenti finanziari dematerializzati e non in gestione accentrata (azioni e altri titoli rappresentativi di capitale di rischio, obbligazioni, Titoli di Stato, altri titoli di debito negoziabili sul mercato dei capitali);
  - gli strumenti finanziari, i prodotti finanziari e/o i valori rappresentati da titoli cartolari;
  - i diritti e i crediti derivanti dalla sottoscrizione delle quote di partecipazione a fondi comuni di investimento e delle azioni di SICAV;
  - combinazioni di contratti e titoli tra quelli indicati ai punti precedenti e/o il valore degli stessi;
  - le somme derivanti dai dividendi, premi o rimborsi totali o parziali degli strumenti, titoli, valori e crediti di cui alle precedenti lettere, accreditate su apposito conto infruttifero ed indisponibile;
- di cui il Costituente sia titolare e/o proprietario.

Le somme, gli strumenti finanziari (incluse le azioni di SICAV e le quote di fondi comuni e/o i relativi crediti), i titoli e/o quant'altro che – se del caso, con il consenso della Banca – fossero in futuro incassati, trasferiti, acquistati, sottoscritti o maturati in sostituzione delle somme, degli strumenti finanziari, dei titoli, delle azioni di SICAV, delle quote di fondi comuni e/o dei crediti inizialmente costituiti in pegno, saranno a loro volta costituiti in pegno con effetto dalla data di costituzione del vincolo originario, mantenendo invariato il valore costituito a garanzia ed escludendo ogni effetto novativo (c.d. patto di rotatività).

### PEGNO CON PATTO DI ROTATIVITÀ – VERSIONE PLUS

Il pegno con patto di rotatività nella versione Plus può essere utilizzato dal Costituente a garanzia di un affidamento concesso dalla Banca al debitore o al Costituente medesimo. L'importo dell'affidamento e la scelta del prodotto di pegno a garanzia dello stesso si basano sulla valutazione della Banca circa la rischiosità creditizia degli strumenti finanziari ammessi a pegno.

Aggiornato al 19 dicembre 2025



Sono a tal fine ammesse in pegno con patto di rotatività nella versione Plus combinazioni di contratti e titoli delle tipologie sopra elencate, nell'ambito delle seguenti categorie:

- Obbligazioni ordinarie, quotate in mercati riconosciuti, con rating\* dell'Emittente uguale o superiore a BBB-, in Euro, Dollaro Statunitense o Franco Svizzero
- Obbligazioni subordinate, quotate in mercati riconosciuti, con rating\* dell'Emittente e dell'emissione uguale o superiore a BBB-, in Euro, Dollaro Statunitense o Franco Svizzero
- Obbligazioni ordinarie di Mediobanca S.p.A. e delle sue controllate, quotate in mercati riconosciuti, in Euro, Dollaro Statunitense o Franco Svizzero
- Obbligazioni subordinate di Mediobanca S.p.A. e delle sue controllate, quotate in mercati riconosciuti, con rating\* dell'emissione uguale o superiore a BBB-, in Euro, Dollaro Statunitense o Franco Svizzero
- Titoli di Stato a tasso variabile con rating\* dell'Emittente uguale o superiore a BB-, in Euro, Dollaro Statunitense o Franco Svizzero
- Titoli di Stato a tasso fisso con rating\* dell'Emittente uguale o superiore a BB-, in Euro, Dollaro Statunitense o Franco Svizzero
- Azioni quotate nei principali mercati azionari, in Euro
- Azioni di SICAV e quote di fondi comuni di investimento, in Euro, nell'ambito dei comparti
  - Monetario
  - Obbligazionario
  - Bilanciato
  - Flessibile
  - Azionario
- Azioni di SICAV e quote di fondi comuni di investimento, in Euro, nell'ambito dei comparti di Mediobanca S.p.A. e delle sue controllate
  - Monetario
  - Obbligazionario
  - Bilanciato
  - Flessibile
  - Azionario
- Azioni di SICAV e quote di fondi comuni di investimento, in Dollaro Statunitense o Franco Svizzero, nell'ambito dei comparti
  - Monetario
  - Obbligazionario
  - Bilanciato
  - Flessibile
  - Azionario
- Azioni di SICAV e quote di fondi comuni di investimento, in Dollaro Statunitense o Franco Svizzero, nell'ambito dei comparti di Mediobanca S.p.A. e delle sue controllate
  - Monetario
  - Obbligazionario
  - Bilanciato
  - Flessibile
  - Azionario

Rimangono esclusi in ogni caso:

- OICR sottoscritti tramite Piani di Accumulo;
- OICR per cui non esistono accordi tra la Banca e l'Emittente sulle modalità di gestione del pegno;
- ETF;
- Obbligazioni non quotate;
- Azioni non quotate;
- Azioni quotate in divisa;
- Tutto quanto non ricompreso nell'ambito delle categorie ammesse;
- Nei momenti successivi alla costituzione del pegno, qualsiasi contratto e titolo, ancorché rientrante tra le categorie ammesse sopra elencate, ma non direttamente negoziabile presso Mediobanca Premier

Ai fini della costituzione della garanzia, è necessario che il Costituente disponga *i)* di un conto corrente indisponibile a pegno versione Plus, *ii)* di un dossier titoli indisponibile a pegno versione Plus e *iii)* di un conto corrente ordinario di regolamento.

Il portafoglio potrà essere movimentato alla luce dei panieri prescelti dal Costituente solo previo consenso esplicito della Banca.

#### PEGNO CON PATTO DI ROTATIVITA' – VERSIONE LIGHT

Il pegno con patto di rotatività nella versione Light può essere utilizzato dal Costituente a garanzia di un affidamento concesso dalla Banca al debitore o al Costituente medesimo. L'importo dell'affidamento e la scelta del prodotto di pegno a garanzia dello stesso si basano sulla valutazione della Banca circa la rischiosità creditizia degli strumenti finanziari ammessi a pegno.

Sono a tal fine ammesse in pegno con patto di rotatività nella versione Light combinazioni di contratti e titoli delle tipologie sopra elencate, nell'ambito delle seguenti categorie:

- Obbligazioni ordinarie, quotate in mercati riconosciuti, con rating\* dell'Emittente uguale o superiore a BBB-, in Euro
- Obbligazioni ordinarie di Mediobanca S.p.A. e delle sue controllate, quotate in mercati riconosciuti, in Euro
- Titoli di Stato a tasso variabile con rating\* dell'Emittente uguale o superiore a BB-, in Euro
- Titoli di Stato a tasso fisso con rating\* dell'Emittente uguale o superiore a BB-, in Euro
- Azioni di SICAV e quote di fondi comuni di investimento, in Euro, nell'ambito dei comparti
  - Monetario
  - Obbligazionario
  - Bilanciato



- Azioni di SICAV e quote di fondi comuni di investimento, in Euro, nell'ambito dei comparti di Mediobanca S.p.A. e delle sue controllate
  - Monetario
  - Obbligazionario
  - Bilanciato
  - Flessibile
- Azioni di SICAV e quote di fondi comuni di investimento, in Dollaro Statunitense o Franco Svizzero, nell'ambito dei comparti
  - Monetario
  - Obbligazionario
- Azioni di SICAV e quote di fondi comuni di investimento, in Dollaro Statunitense o Franco Svizzero, nell'ambito dei comparti di Mediobanca S.p.A. e delle sue controllate
  - Monetario
  - Obbligazionario
  - Bilanciato

Rimangono esclusi in ogni caso:

- OICR sottoscritti tramite Piani di Accumulo;
- OICR per cui non esistono accordi tra la Banca e l'Emittente sulle modalità di gestione del pegno;
- ETF;
- Obbligazioni non quotate;
- Obbligazioni quotate in divisa;
- Obbligazioni subordinate;
- Azioni quotate e non quotate;
- Tutto quanto non ricompreso nell'ambito delle categorie ammesse;
- Nei momenti successivi alla costituzione del pegno, qualsiasi contratto e titolo, ancorché rientrante tra le categorie ammesse sopra elencate, ma non direttamente negoziabile presso Mediobanca Premier

Ai fini della costituzione della garanzia, è necessario che il Costituente disponga *i)* di un conto corrente indisponibile a pegno versione Light, *ii)* di un dossier titoli indisponibile a pegno versione Light e *iii)* di un conto corrente ordinario di regolamento.

Il portafoglio potrà essere movimentato alla luce dei panieri prescelti dal Costituente solo previo consenso esplicito della Banca.

\* *rating assegnato da almeno una delle due seguenti agenzie di rating: Standard & Poor's o Fitch Ratings; o rating equivalente se assegnato da Moody's*

### Principali rischi tipici

Tra i principali rischi vanno tenuti presente:

- in caso di inadempimento dell'obbligazione garantita da pegno, la Banca ha il diritto di utilizzare il saldo, per capitale e interessi, delle somme costituite in pegno, far vendere i titoli, gli strumenti finanziari, i valori, le azioni di SICAV e le quote di partecipazione a fondi comuni di investimento costituiti in pegno e di soddisfarsi sul ricavato, restituendone l'eccedenza;
- possibilità per il Costituente di dover rimborsare alla Banca le somme che la Banca stessa deve restituire perché il pagamento effettuato dal debitore garantito risulta inefficace, annullato o revocato (c.d. reviviscenza della garanzia);
- in caso di diminuzione del valore della garanzia rispetto a quello stabilito inizialmente, la Banca ha il diritto di chiedere il reintegro della garanzia o, in caso contrario, di ridurre il credito garantito con effetto immediato tramite comunicazione anche verbale al Costituente;
- eventuali incrementi del valore dei titoli, strumenti finanziari, valori, azioni di SICAV e quote di partecipazione a fondi comuni di investimento costituiti in pegno, ferma l'efficacia della garanzia pignorizia limitatamente a detto valore, non daranno diritto al Costituente di disporre del valore in esubero.

Per saperne di più:

la **Guida pratica "La Centrale dei Rischi in parole semplici"**, che illustra il funzionamento della Centrale dei Rischi gestita dalla Banca d'Italia, è disponibile sul sito [www.bancaditalia.it](http://www.bancaditalia.it), sul sito di Mediobanca Premier [www.mediobancapremier.com](http://www.mediobancapremier.com) e presso tutte le filiali di Mediobanca Premier.

### CONDIZIONI ECONOMICHE

#### SPESE

Commissione per l'applicazione del pegno	0,00 €
Invio comunicazioni periodiche	0,00 €
Costo per invio informazioni non previste nel contratto o per invio con strumenti o frequenza non indicate	0,00 €

Sono a carico del Costituente eventuali oneri fiscali e notari connessi all'atto di pegno e le spese connesse all'oggetto del pegno, in particolar modo le spese del dossier titoli e del conto corrente indisponibili a pegno o del conto ordinario di regolamento, secondo quanto previsto dai relativi Fogli Informativi, cui si rimanda. Se il pegno viene realizzato, il Costituente dovrà pagare tutte le spese sostenute dalla Banca direttamente e reclamate da terzi.



## RECESSO E RECLAMI

### Recesso e tempi di chiusura

Il pegno rimane efficace fino alla definitiva e valida liberazione espressa da parte della Banca.

Il pegno ha pieno effetto indipendentemente da qualsiasi altra garanzia, personale o reale.

I tempi massimi di chiusura del rapporto sono pari a 60 giorni.

### Reclami

Il Costituente può contestare eventuali comportamenti o omissioni di Mediobanca Premier rivolgendosi prima all'Ufficio Reclami di Mediobanca Premier:

- all'indirizzo di Milano - viale Luigi Bodio 37, Palazzo 4 - CAP 20158;
- all'indirizzo e-mail: [soluzioni@mediobancapremier.com](mailto:soluzioni@mediobancapremier.com) oppure alla casella di Posta Elettronica Certificata (PEC) [soluzioni@pec.mediobancapremier.com](mailto:soluzioni@pec.mediobancapremier.com);
- compilando l'apposito form disponibile sul sito [www.mediobancapremier.com](http://www.mediobancapremier.com)

Successivamente, in caso di risposta insoddisfacente o fornita oltre il termine di 60 giorni, il Costituente può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF), utilizzando la modulistica disponibile su [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it) o presso le filiali della Banca d'Italia. Per maggiori informazioni, il Costituente può consultare la Guida pratica all'Arbitro Bancario Finanziario disponibile sul sito [www.mediobancapremier.com](http://www.mediobancapremier.com) o presso le filiali di Mediobanca Premier.

Resta in ogni caso fermo il diritto del Costituente di presentare esposti alla Banca d'Italia o, fatto salvo quanto descritto nel successivo paragrafo "Tentativo di conciliazione", rivolgersi all'Autorità Giudiziaria.

### Tentativo di conciliazione

Il Costituente e Mediobanca Premier, prima di ricorrere all'Autorità Giudiziaria, tentano la conciliazione come previsto dalla vigente normativa sulla mediazione.

Il Costituente e Mediobanca Premier concordano di tentare la conciliazione davanti al Conciliatore Bancario Finanziario, organismo diffuso sul territorio nazionale ed in possesso di esperienza in materia bancaria e finanziaria. Per maggiori informazioni sulle modalità di attivazione del Conciliatore Bancario Finanziario il Costituente può consultare il sito [www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it).

Il Costituente e Mediobanca Premier possono, anche successivamente alla conclusione del contratto, concordare per iscritto di rivolgersi ad altro soggetto purché registrato nell'apposito albo tenuto dal Ministero della Giustizia.

## LEGENDA

<b>Costituente</b>	Soggetto che costituisce il pegno a favore della Banca. Può essere il debitore principale o altro soggetto.
<b>Realizzazione del pegno</b>	Modalità con le quali la Banca utilizza la garanzia costituita a proprio favore e si soddisfa sul ricavato.
<b>Reviviscenza della garanzia</b>	Consiste nel ripristino di efficacia della garanzia qualora i pagamenti effettuati dal debitore principale alla Banca siano dichiarati inefficaci o annullati o revocati.
<b>Strumenti finanziari</b>	Azioni ed altri titoli rappresentativi del capitale di rischio negoziabili sul mercato dei capitali; obbligazioni, titoli di Stato ed altri titoli di debito; quote di fondi comuni di investimento; titoli normalmente negoziati sul mercato monetario; qualsiasi altro titolo normalmente negoziato che permetta di acquisire gli strumenti indicati in precedenza e i relativi indici; i contratti "futures" su strumenti finanziari, su tassi di interesse ecc.; i contratti di scambio a pronti e a termine su tassi di interesse, su valute ecc.; i contratti a termine collegati a strumenti finanziari, a tassi di interesse ecc.; i contratti di opzione per acquistare o vendere gli strumenti indicati in precedenza; le combinazioni di contratti o di titoli indicati in precedenza.
<b>Strumenti finanziari dematerializzati</b>	Strumenti finanziari emessi in forma non cartacea e rappresentati da scritturazioni contabili.
<b>Quote di Fondi Comuni di Investimento e comparti di SICAV</b>	I fondi comuni sono strumenti di investimento, gestiti dalle società di gestione del risparmio (SGR) che riuniscono le somme di più risparmiatori e le investono, come un unico patrimonio, in attività finanziarie (azioni, obbligazioni, titoli di stato, ecc.) o, per alcuni di essi, in immobili, rispettando regole volte a ridurre i rischi. Sono suddivisi in tante parti unitarie, dette quote, che vengono sottoscritte dai risparmiatori e garantiscono uguali diritti. La stessa attività di investimento può essere svolta dalle società di investimento a capitale variabile (SICAV), in cui i sottoscrittori divengono soci con tutti i relativi diritti.