

5. INFORMAZIONI SUI COSTI, SUGLI ONERI E SUGLI INCENTIVI CONNESSI ALLA PRESTAZIONE DEI SERVIZI DI INVESTIMENTO, ALL'ATTIVITA' DI INTERMEDIAZIONE DEI PRODOTTI DI INVESTIMENTO ASSICURATIVI E AI RAPPORTI ACCESSORI DI CUSTODIA E AMMINISTRAZIONE IN MATERIA DI STRUMENTI FINANZIARI (ai sensi del Reg. Consob n. 20307 del 15.02.2018 e del Regolamento Delegato n. 565/2017 della Commissione del 25 aprile 2016 e, in relazione all'attività di intermediazione assicurativa, ai sensi del d.lgs. 7 settembre 2005, n. 209)

Servizio di ricezione e trasmissione di ordini, di collocamento e servizio di consulenza			
Tipologia costo	Descrizione	Misura	Modalità di pagamento
1) Commissioni di Ricezione e Trasmissione Ordini	Commissioni applicate ad ogni operazione di acquisto / vendita di strumenti finanziari.	<p><u>Titoli Azionari Mercato Italia:</u> 0,50% sul controvalore dell'operazione, di cui max 0,10% a favore di intermediari terzi per l'esecuzione degli ordini.</p> <p><u>Titoli Azionari Mercato Estero:</u> 0,50% sul controvalore dell'operazione, di cui max 0,10% a favore di intermediari terzi per l'esecuzione degli ordini.</p> <p><u>Titoli Obbligazionari Mercato Italia:</u> 0,20% sul controvalore dell'operazione di cui max 0,01% a favore di intermediari terzi per l'esecuzione degli ordini.</p> <p><u>Titoli Obbligazionari Mercato Estero:</u> 0,20% sul controvalore dell'operazione, di cui max 0,01% a favore di intermediari terzi per l'esecuzione degli ordini.</p> <p><u>Derivati:</u> - Premi di borsa, opzioni su azioni: 3,5% sul valore del premio / opzione - <i>Futures</i>: 50 Euro per ogni contratto - Opzioni su <i>futures</i> e indici 50 Euro per ogni contratto</p> <p>-----</p> <p>Per ognuna delle operazioni sopra indicate viene inoltre addebitata la somma di 5 Euro, oltre IVA, quale rimborso spese.</p>	Addebito contestuale all'operazione di acquisto / vendita.
2) Commissioni di gestione / performance applicate da società prodotto, da società autorizzate al servizio di gestione individuale di patrimoni su propri prodotti e servizi e da Compagnie Assicurative	Commissioni applicate al Cliente relativamente ai servizi di gestione di patrimoni individuali anche di terze società, nonché di Fondi e SICAV collocati dalla Banca.	Si rimanda ai prospetti informativi dei Fondi / SICAV per i rispettivi costi e oneri. Per quanto riguarda i prodotti di investimento assicurativi, si rinvia alla misura della commissione applicata dalla Compagnia Assicurativa. Per le Gestioni di patrimoni individuali si rimanda alla specifica contrattualistica della Banca.	Prelevate direttamente dalla Banca o dalla Società di Gestione o dalla Compagnia Assicurativa terza sull'investimento del Cliente.
3) Recupero spese amministrative	Recupero delle spese amministrative sostenute dalla Banca e connesse alle spese di tenuta del Conto e alla custodia degli strumenti finanziari detenuti all'interno del Deposito Titoli. Considerata la molteplicità delle voci che potrebbero concorrere a formare il suddetto importo e, quindi, l'impossibilità di individuarle precisamente o di identificarle i criteri oggettivi per la loro determinazione, al fine di dare certezza dell'onere al Cliente, le stesse sono addebitate in misura forfetaria.	<p>0,10% + IVA su base annua. Le commissioni sono calcolate giornalmente sulla base del controvalore del Deposito Titoli alla fine della singola giornata. Tale controvalore è determinato secondo le stesse regole applicate in fase di rendicontazione. Qualora il giorno sia un giorno festivo, verrà utilizzato il patrimonio dell'ultimo giorno lavorativo precedente. Importo minimo semestrale pari ad Euro 100,00 +IVA.</p> <p>Nel caso in cui il Cliente sottoscriva all'apertura del Contratto per il tramite della Banca una polizza assicurativa il recupero spese amministrative non verrà applicato.</p> <p>Nel caso in cui il Cliente sottoscriva all'apertura del Contratto per il tramite della Banca unicamente quote di organismi di investimento collettivi gestiti in delega dalla Banca, la Banca applicherà a titolo forfetario un costo semestrale pari ad Euro 25,00 + IVA. Se successivamente il Cliente acquisterà ulteriori uno o più prodotti finanziari si applicherà la condizione standard.</p> <p>Euro 2 per ciascuna comunicazione cartacea inviata al Cliente e relativa a: - conferimenti - estratti conto titoli</p>	<p>Addebito semestrale sul conto corrente del Cliente acceso presso la Banca. In caso di estinzione del deposito si provvede all'addebito in fase di chiusura del Conto.</p> <p>L'addebito avviene per semestri interi, anche qualora il deposito sia di durata inferiore ad un semestre.</p> <p>Addebito sul conto corrente del Cliente acceso presso la Banca in occasione dell'invio dell'estratto conto titoli.</p>

4) Commissioni di consulenza	Commissioni applicate trimestralmente per l'attività di consulenza iniziale e periodica svolta dalla Banca.	_____ % su base annua. Le commissioni sono calcolate giornalmente sulla base del valore del portafoglio del Cliente alla fine della singola giornata. Tale valore è determinato secondo le stesse regole applicate in fase di rendicontazione. Qualora il giorno sia un giorno festivo, verrà utilizzato il patrimonio dell'ultimo giorno lavorativo precedente.	Addebito trimestrale sul conto corrente del Cliente acceso presso la Banca.
5) Imposte pagate tramite l'intermediario	Rimborso degli oneri fiscali, ivi comprese le imposte di bollo. Addebito imposte derivanti da redditi di capitale e redditi diversi di competenza del Cliente, sulla base del regime fiscale prescelto nel Contratto nella sezione "Scelta del Regime Fiscale", come da disposizioni di legge tempo per tempo vigenti. In particolare, a titolo puramente informativo e non esaustivo: • regime fiscale del risparmio amministrato; • regime fiscale della dichiarazione	Imposta di bollo sulle comunicazioni relative ai prodotti finanziari: per importi e dettagli si rimanda al Foglio Informativo deposito titoli. • applicazione dell'imposta sostitutiva secondo le disposizioni e le modalità di cui all'art. 6 del D.Lgs. n. 461/97 - tassazione del 26% su ciascuna plusvalenza o reddito diverso realizzato dal contribuente. • applicazione dell'imposta sostitutiva nella misura del 26%, ai sensi dell'articolo 27-ter del D.P.R. 600/1973, sui dividendi su partecipazioni non qualificate non detenute in regime di impresa ai sensi dell'art. 65 del D.P.R. n. 917/1986. • applicazione dell'imposta sostitutiva nella misura del 26%, ai sensi dell'articolo 27-ter del D.P.R. 600/1973, sui dividendi su partecipazioni non qualificate non detenute in regime di impresa ai sensi dell'art. 65 del D.P.R. n. 917/1986.	Addebito sul conto corrente del Cliente acceso presso la Banca. Addebito sul conto corrente del Cliente acceso presso la Banca Addebito sul conto corrente del cliente acceso presso la Banca
6) Imposte non pagate tramite l'intermediario	a) Redditi da capitale e diversi nell'ipotesi in cui il Cliente opti per il regime fiscale della Dichiarazione. b) Imposta di successione e donazione. c) Plusvalenze su depositi in valuta estera. È a cura del Cliente, che non ha optato per il regime fiscale del risparmio gestito, in sede di dichiarazione annuale dei redditi, l'autotassazione delle plusvalenze derivanti dai prelievi di valuta estera nel caso in cui la giacenza dei depositi complessivamente intrattenuta dal Cliente superi il controvalore di Euro 51.645,69 per almeno sette giorni lavorativi continui: art. 67, comma 1, lettera c-ter) e comma 1-ter) del D.P.R. 917/1986.	Il Cliente dovrà provvedere all'autotassazione in sede di dichiarazione annuale dei redditi secondo le modalità di legge previste. Il Cliente dovrà provvedere all'autotassazione in sede di dichiarazione di successione / donazione secondo le modalità di legge previste. (*) Vedere tabella 1 Il Cliente dovrà provvedere all'autotassazione in sede di dichiarazione annuale dei redditi secondo le modalità di legge previste.	Non applicabile Non applicabile Non applicabile

Tabella 1 - Schema tassazione successioni e donazioni (*)

Soggetti	Imposta di successione / donazione
<ul style="list-style-type: none"> • Coniuge • Parenti in linea retta 	4% (con franchigia di 1.000.000 di euro per ogni beneficiario) sul valore netto della donazione o dell'asse ereditario
<ul style="list-style-type: none"> • Fratelli e sorelle 	6% (con franchigia di 100.000 euro) sul valore netto della donazione o dell'asse ereditario
<ul style="list-style-type: none"> • Altri parenti • Affini in linea retta • Affini in linea collaterale fino al 3° grado 	6% (senza franchigia) sul valore netto della donazione o dell'asse ereditario
<ul style="list-style-type: none"> • Altri 	8% (senza franchigia) sul valore netto della donazione o dell'asse ereditario

(*) Permangono talune esclusioni per la determinazione della base imponibile dell'imposta di successione/donazione e talune specifiche disposizioni in caso di donazioni ai sensi della L. 104/1992.

Corrispettivo totale

Al fine di poter valutare il "Corrispettivo Totale", non essendo possibile determinare un valore omnicomprendivo, si forniscono i seguenti dettagli

Tipo evento	Costi e oneri da prendere in considerazione (rif. alle numerazioni di cui allo schema precedente)
• Attività amministrative degli strumenti finanziari e del conto titoli e liquidità	Costi e oneri di cui ai punti 3 e 5
• Attività di compravendita di strumenti	Costi e oneri di cui al punto 1
• Attività di sottoscrizione e mantenimento servizi di Gestione di Patrimoni Individuali di società terze, nonché sottoscrizione e mantenimento di fondi comuni di investimento e SICAV	Costi e oneri di cui al punto 2
• Attività di consulenza	Costi e oneri di cui al punto 4

Incentivi

Con l'espressione "incentivi" si intendono onorari, commissioni o altri benefici monetari e non monetari pagati o forniti da terzi o da una persona che agisce per conto di terzi in relazione alla prestazione di un servizio di investimento o di un servizio accessorio, che abbiano lo scopo di accrescere la qualità del servizio fornito al Cliente e non pregiudichino il rispetto del dovere della Banca di agire in modo onesto, equo e professionale nel migliore interesse del Cliente.

Ai sensi della Normativa di Riferimento, alla Banca è fatto obbligo di comunicare ai propri Clienti quali onorari, commissioni o altri benefici monetari e non monetari essa corrisponda a terzi o percepisca da terzi, indicando la natura e l'importo delle stesse o le modalità di calcolo di tali prestazioni.

Gli incentivi di cui sopra possono consistere sia in prestazioni di carattere monetario (pagamento di provvigioni, fee, compensi in misura fissa), sia in prestazioni non monetarie quali servizi o beni forniti alla Banca da terzi, o dalla Banca forniti a terzi.

In adempimento degli obblighi di cui sopra, si rende noto, pertanto che la Banca percepisce/versa da/a terzi gli incentivi di seguito riportati:

Tipologia	Descrizione	Misura	Modalità di Corresponsione
Collocamento di parti di OICR quote di fondi comuni e azioni di Sicav	Collocamento di parti di OICR quote di fondi comuni e azioni di Sicav	Commissione volta a remunerare il collocamento di parti di OICR quote di fondi comuni e azioni di Sicav. La misura della retrocessione varia in base allo strumento finanziario collocato. La Banca riceve da un minimo dello 0% ad un massimo dell'80% delle commissioni di gestione applicate al singolo Fondo / Sicav eventualmente sottoscritto dal Cliente. Per le commissioni di gestione specifiche di ciascun Fondo/ Sicav, si rimanda ai rispettivi prospetti informativi. Le differenti misure percentuali delle retrocessioni variano in base alle convenzioni stipulate con le singole Società prodotto i cui Fondi / Sicav sono collocati.	Le commissioni sono pagate dal soggetto che presta il servizio di gestione collettiva alla Banca.
Distribuzione di prodotti di investimento assicurativi (Ramo I, <i>Unit Linked</i> , <i>Multiramo Index Linked</i> e Contratti di Capitalizzazione)	Retrocessione di una percentuale della commissione di collocamento / gestione dei fondi interni assicurativi e/o relativamente agli attivi sottostanti.	Commissione volta a remunerare il collocamento dei prodotti assicurativi e assicurativi finanziari. La misura della retrocessione varia in base al prodotto. La Banca riceve da un minimo dello 0% ad un massimo del 90% delle commissioni di applicate dalle Imprese di Assicurazioni.	Le commissioni sono pagate da Imprese di Assicurazione alla Banca.
Collocamento di altri strumenti finanziari (ad. es. titoli di Stato e/o obbligazionari, , etc.)	Retrocessione commissione di sottoscrizione (pagate implicitamente nel prezzo di sottoscrizione)	Commissioni volte a remunerare il collocamento di tali strumenti nella misura stabilita dal collocatore primario (fino al 0,03% sul controvalore degli importi)	Le commissioni sono pagate dagli emittenti.
Tutti i servizi di investimento e/o accessori	Benefici non monetari di minore entità	Partecipazione a convegni, seminari e altri eventi formativi sui vantaggi e le caratteristiche di un determinato strumento finanziario/prodotto assicurativo/servizio di investimento.	_____

L'intermediario informa fin da ora il Cliente che potranno altresì emergere ulteriori costi nonché eventuali imposte, in relazione alle operazioni connesse agli strumenti finanziari o servizi di investimento ed accessori ed all'attività di distribuzione dei prodotti finanziari assicurativi in questa sede indicati. Nel qual caso l'intermediario provvederà a darne comunicazione ai sensi di legge e di contratto.