



ALLEGATO 6 al Contratto servizi di investimento n. \_\_\_\_\_

**INFORMAZIONI SUI COSTI E SUGLI ONERI  
CONNESSI ALLA PRESTAZIONE DEI SERVIZI DI INVESTIMENTO E I RAPPORTI ACCESSORI  
DI CUSTODIA E AMMINISTRAZIONE IN MATERIA DI STRUMENTI FINANZIARI  
ai sensi dell' art. 32 Reg. Consob n. 16190 del 29.10.2007**

Il presente documento, ai sensi della normativa vigente, contiene le informazioni sui costi e sugli oneri del cliente connessi alla prestazione dei Servizi di Investimento, del Servizio di Consulenza e accessori.

**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	<p>Commissioni applicate ad ogni operazione di acquisto / vendita di strumenti finanziari.</p> <p>Viene data evidenza anche delle commissioni pagate dalla Banca a intermediari terzi ai quali la Società trasmette gli ordini di acquisto/vendita degli strumenti finanziari. Per il dettaglio dei nominativi dei suddetti intermediari terzi si rimanda alla "Informativa sulla strategia di esecuzione degli ordini e sulla strategia di trasmissione degli ordini" – allegato 5 al contratto.</p>	<p>Titoli Azionari Mercato Italia: 0,50% sul controvalore dell'operazione ----- di cui max 0,10% a favore di intermediari terzi per l'esecuzione degli ordini.</p> <p>Titoli Azionari Mercato Estero: 0,50% sul controvalore dell'operazione ----- di cui max 0,10% a favore di intermediari terzi per l'esecuzione degli ordini.</p> <p>Titoli Obbligazionari Mercato Italia: 0,20% sul controvalore dell'operazione ----- di cui max 0,01% a favore di intermediari terzi per l'esecuzione degli ordini.</p> <p>Titoli Obbligazionari Mercato Estero: 0,20 % sul controvalore dell'operazione ----- di cui max 0,01% a favore di intermediari terzi per l'esecuzione degli ordini.</p> <p>Derivati: - Premi di borsa, opzioni su azioni: 3,5‰ (3,5 per mille) - Futures: 50 Euro per ogni contratto - Opzioni su futures e indici 50 Euro per ogni contratto -----</p> <p>Per ognuna delle operazioni sopra indicate viene inoltre addebitata la somma di 5 Euro quale rimborso spese.</p>	Addebito, contestuale all'operazione di acquisto / vendita, sul conto corrente del cliente acceso presso la Banca.
2) Commissioni di gestione/performance applicate da società prodotto e da società autorizzate al servizio di gestione individuale di patrimoni su propri prodotti e servizi	Commissioni applicate al Cliente relativamente ai servizi di gestione di patrimoni individuali di terze società, nonché di fondi e sicav collocati dalla Banca.	Si rimanda all'allegato "Costi ed Oneri" predisposto dalla Edmond de Rothschild SGR S.p.A. per la singola linea di Gestione Patrimoniale eventualmente scelta dal Cliente, nonché ai prospetti informativi dei fondi / sicav per i rispettivi costi e oneri. Per quanto riguarda le polizze assicurative a contenuto finanziario, la commissione massima può essere pari allo 0,80% del valore dell'investimento nelle polizze stesse.	Prelevate direttamente dalla società di gestione terza sull'investimento del Cliente.

3) Recupero spese amministrative	<p>Considerata la molteplicità delle voci che potrebbero concorrere a formare il suddetto importo e quindi l'impossibilità di individuarle precisamente o di individuare i criteri oggettivi per la loro determinazione, la Banca, al fine di dare certezza dell'onere del Cliente, decide di addebitarle in misura forfetaria.</p> <p>Tali spese non comprendono i costi per attività per le quali è previsto uno specifico corrispettivo</p>	<p>0,05% semestrale calcolato sul patrimonio del Cliente al 30/06 e al 31/12. Il controvalore del patrimonio è determinato secondo le stesse regole applicate in fase di rendicontazione. Importo minimo pari ad Euro 200,00.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Euro 2 per ciascuna comunicazione inviata al Cliente e relativa a: <ul style="list-style-type: none"> <li>- conferimenti</li> <li>- estratti conto titoli</li> </ul> </li> </ul>	<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 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:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- contestualmente alla registrazione del conferimento</li> <li>- in occasione dell'invio dell'estratto conto titoli</li> </ul>
4) Commissioni di consulenza	<p>Commissioni applicate trimestralmente per l'attività di consulenza iniziale e periodica svolta dalla Banca.</p>	<p>_____ % su base annua sul valore medio del portafoglio del cliente nel periodo di riferimento (trimestre)</p>	<p>Addebito sul conto corrente del cliente acceso presso la Banca.</p>
5) Imposte pagate tramite l'intermediario	<p>Rimborso degli oneri fiscali, ivi comprese le imposte di bollo.</p> <p>Addebito imposte derivanti da redditi di capitale e redditi diversi di competenza del Cliente. In particolare, la Banca provvederà ad applicare il regime di tassazione prescelto dal Cliente nella sezione "Scelta del Regime Fiscale" del contratto di prestazione di servizi di investimento ed in particolare:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• regime fiscale del risparmio amministrato</li> </ul>	<p>Imposta di bollo sul deposito titoli: per importi e dettagli si rimanda all'Al.7 - Foglio Informativo deposito titoli.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• (applicazione dell'imposta sostitutiva secondo le disposizioni e le modalità di cui all'art. 6 del D.Lgs. n. 461/97 – tassazione del 20% su ciascuna plusvalenza o provento realizzato dal contribuente)</li> </ul> <p>Inoltre, con riferimento al regime fiscale della dichiarazione che il Cliente può richiedere (vedi successivo punto 7), il Cliente stesso può richiedere alla Banca di applicare la ritenuta a titolo d'imposta/imposta sostitutiva nella misura del 20% sui dividendi su partecipazioni non qualificate in società italiane non relative ad impresa ai sensi dell'art.77 del D.P.R. n.917/1986</p>	<p>Addebito sul conto corrente del cliente acceso presso la Banca.</p> <p>Addebito sul conto corrente del Cliente acceso presso la Banca</p> <p>Relativamente agli strumenti finanziari diversi dalle Sicav e dai Fondi Comuni di investimento (già tassati all'origine), l'addebito avviene con valuta giorno 16 del secondo mese successivo a quello di realizzazione delle plusvalenze stesse. L'addebito avviene con valuta giorno 16 del secondo mese successivo a quello di realizzazione delle plusvalenze stesse sui dividendi su partecipazioni non qualificate in società italiane non relative ad impresa ai sensi dell'art. 77 del D.P.R. n. 917/1986.</p>
6) Imposte non pagate tramite l'intermediario	<p>a) Redditi da capitale e diversi nell'ipotesi in cui il Cliente opti per il regime fiscale della Dichiarazione.</p> <p>b) Imposta di successione e donazione Nel caso in cui le quote di partecipazione al fondo e/o il patrimonio gestito individualmente siano oggetto di donazione o di altra liberalità tra vivi, l'intero valore dei medesimi concorre alla formazione dell'imponibile ai fini del calcolo dell'imposta sulle donazioni. Nell'ipotesi in cui le quote di partecipazione al fondo e/o il patrimonio gestito individualmente siano oggetto di successione ereditaria, concorrono alla formazione della base imponibile, ai fini del calcolo del tributo successorio, la differenza tra il valore delle quote del fondo o del patrimonio gestito individualmente e l'importo corrispondente al valore dei titoli, comprensivo dei relativi frutti maturati e non riscossi, emessi o garantiti dallo Stato o ad essi assimilati, detenuti dal fondo o presenti nel patrimonio gestito individualmente alla data di apertura della successione. A tal fine la Banca fornirà indicazioni utili circa la composizione del patrimonio.</p> <p>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 TUIR.</p>	<p>Il Cliente dovrà provvedere all'autotassazione in sede di dichiarazione annuale dei redditi (rif. art. 5 D.Lgs. n. 461/97).</p> <p>(*) Vedere tabella 1</p> <p>Il Cliente dovrà provvedere all'autotassazione in sede di dichiarazione annuale dei redditi (rif. art. 5 D.Lgs. n. 461/97).</p>	<p>Con la dichiarazione annuale dei redditi.</p> <p>Con la dichiarazione di successione / donazione</p> <p>Con la dichiarazione annuale dei redditi</p>

## TABELLA 1 - SCHEMA TASSAZIONE SUCCESSIONI E DONAZIONI

SOGGETTI	IMPOSTA DI SUCCESSIONE / DONAZIONE
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Coniuge</li> <li>• Parenti in linea retta</li> </ul>	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"> <li>• Fratelli e sorelle</li> </ul>	6% (con franchigia di 100.000 euro) sul valore netto della donazione o dell'asse ereditario
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Altri parenti</li> <li>• Affini in linea retta</li> <li>• Affini in linea collaterale fino al 3° grado</li> </ul>	6% (senza franchigia) sul valore netto della donazione o dell'asse ereditario
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Altri soggetti</li> </ul>	8% (senza franchigia) sul valore netto della donazione o dell'asse ereditario

## CORRISPETTIVO TOTALE

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

TIPO EVENTO	COSTI E ONERI DA PRENDERE IN CONSIDERAZIONE (RIF. ALLE NUMERAZIONI DI CUI ALLO SCHEMA PRECEDENTE)
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Attività amministrative degli strumenti finanziari e del conto titoli e liquidità</li> </ul>	Costi e oneri di cui ai punti 3 e 5
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Attività di compravendita di strumenti finanziari</li> </ul>	Costi e oneri di cui al punto 1
<ul style="list-style-type: none"> <li>• 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</li> </ul>	Costi e oneri di cui al punto 2
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Attività di consulenza</li> </ul>	Costi e oneri di cui al punto 4

## RETROCESSIONI COMMISSIONALI

La Banca informa il Cliente che la medesima percepisce le seguenti retrocessioni commissionali:

TIPOLOGIA	DESCRIZIONE	MISURA	MODALITÀ DI CORRESPONSIONE
Retrocessioni commissionali su strumenti finanziari	La Banca svolge per i propri clienti indistintamente un servizio di assistenza ed informativa post-vendita costante avente ad oggetto anche gli strumenti finanziari ed i servizi di terzi collocati, questo al fine di mantenere aggiornato il cliente circa l'andamento di tali investimenti. A fronte di questa attività, la Banca può ricevere remunerazioni ricorrenti dalle Società di Gestione / Sicav / Società Assicurativa di cui colloca servizi / prodotti.	La misura della retrocessione varia in base al prodotto / servizio collocato. La Banca riceve da un minimo dello 0% ad un massimo dell'80% delle commissioni di gestione applicate al singolo fondo / sicav / prodotto assicurativo 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. Relativamente alle Gestioni Patrimoniali Individuali della consociata Edmond de Rothschild SGR collocate, la Banca percepisce una retrocessione pari al 50% delle commissioni di gestione gravanti sulle medesime.	Nessun aggravio per il Cliente. Le commissioni sono pagate da terzi alla Banca

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 in questa sede indicati. Nel qual caso l'intermediario provvederà a darne comunicazione ai sensi di legge e di contratto.

Luogo e data .....

La Compagnie Financière Edmond de Rothschild Banque  
- Succursale Italiana -

Firma del/i cliente/i per conoscenza

1. \_\_\_\_\_ 2. \_\_\_\_\_ 3. \_\_\_\_\_ 4. \_\_\_\_\_

Il Cliente dichiara di aver ricevuto copia del presente documento.

Luogo e data .....

Firma del/i cliente/i

1. \_\_\_\_\_ 2. \_\_\_\_\_ 3. \_\_\_\_\_ 4. \_\_\_\_\_

Originale per la Banca

Copia per la Banca

Copia per il Cliente

*neutra*