

INFORMAZIONI SU COSTI, ONERI E INCENTIVI CONNESSI ALLA PRESTAZIONE DEI SERVIZI DI INVESTIMENTO

In conformità con il Regolamento UE 2017/565 la Banca è tenuta a fornire ai clienti, in tempo utile prima della prestazione del servizio di investimento, l'informativa su tutti i costi, oneri e incentivi connessi con il servizio di investimento e con i relativi servizi accessori (c.d. **Informativa ex ante**). La predetta informativa contiene specifica evidenza delle singole voci di costo connesse con l'operazione di acquisto/sottoscrizione di uno strumento finanziario; tali costi sono indicati in euro e in misura percentuale rispetto all'importo dell'operazione, calcolati considerando un orizzonte temporale ad un anno.

In caso di disinvestimento, ovvero, con cadenza periodica (annuale) la Banca è tenuta a consegnare al cliente l'informativa contenente tutte le voci di costo, in percentuale ed in euro, realmente sostenute per il periodo dell'investimento (c.d. **Informativa ex post**).

Il presente allegato, in aggiunta rispetto alla specifica informativa ex ante ed ex post su richiamata, ha l'obiettivo di fornire ai clienti al dettaglio e ai potenziali clienti al dettaglio, **informazioni sui costi e sugli oneri connessi alla prestazione dei servizi di investimento**.

Per i servizi accessori (custodia e amministrazione degli strumenti finanziari e relativi servizi connessi, locazione di cassette di sicurezza, intermediazione in cambi, ecc.) collegati alla prestazione dei servizi di investimento della Banca per le informazioni relative ai costi ed oneri si rimanda agli specifici "Fogli informativi" e "Documenti di sintesi". Ulteriori informazioni possono essere contenute in specifici prospetti informativi forniti al cliente in relazione a specifiche operazioni finanziarie.

Si precisa che, per i servizi sopra menzionati e sul risultato delle operazioni di investimento, la Banca Popolare del Lazio applicherà le imposte (es: imposte sui redditi diversi c.d. capital gain, imposta di bollo, ecc.) e tasse (es: tassa sulle transazioni finanziarie, ecc.) per tempo previste, anche in qualità di sostituto di imposta.

Sez. 1: Servizi di Custodia e Amministrazione

Tipologia di servizio e strumento finanziario	% sul Controvalore / Costo fisso	Minimo - Max	Giorni di valuta
Titoli di stato italiani in Custodia	- Max 20 €		
Titoli in Custodia: azionari e obbligazionari, italiani ed esteri	- 1,5‰	5,54 € - 166,35 €	
Azioni e Obbligazioni di propria emissione, OICR italiani ed esteri	- Nessun Costo		
Recupero spese su pagamento cedole	- 1,03 €		1° gg lavorativo
Recupero spese su incasso dividendi	- 3,24 €		1° gg lavorativo
Incasso dividendi delle Azioni di propria emissione	- 1,00 €		1° gg lavorativo
Spese trasferimento titoli	- Nessun Costo		
Giroconto titoli tra dossier ns Banca	- Nessun Costo		
Operazioni di aumento di capitale	- 5,54 €		
Rimborso warrant/titoli di capitale	- 3,24 €		1° gg lavorativo
Rimborso titoli (esclusi Titoli di Stato - Obbligazioni di nostra emis.)	- 1,50 €		

Sez. 1.1: Negoziazione per conto proprio

Tipologia di servizio e strumento finanziario	% sul Controvalore / Costo fisso	Minimo - Max	Giorni di valuta
Pronti contro Termine	- 10,00 €		

Sez. 2.1: Ricezione e trasmissione ordini presso lo sportello

Tipologia di servizio e strumento finanziario	% sul Controvalore negoziato	Spese Fisse	Altre Spese
Azioni di propria emissione	- 0,20% con un minimo di 2,58 €	3,24 €	
Titoli di stato e titoli obbligazionari italiani ed esteri	- 0,50% con un minimo di 10,78 €	6,43 €	
Titoli azionari – warrant – titoli di opzione	- 0,70% con un minimo di 10,78 €	6,43 €	
Titoli azionari esteri mercati europei	- 0,7% con un minimo di 64,76 €	5,54 €	
Titoli azionari esteri mercati USA	- 0,7% con un minimo di 64,76 €	6,43 €	
Titoli azionari esteri mercati Far East	- 1,0% con un minimo di 107,76 €	6,43 €	
Negoziazione di blocchi	- 0,6% con un minimo di 10,30	6,15 €	
Spese di inassequito e di revoca ordini	- Non applicate		
Vendita di spezzature	- Non applicate	5,30 €	
Valuta regolamento operazioni in Titoli in Acquisto / vendita	- 2 giorni lavorativi		

Sez. 2.2: Ricezione e trasmissione ordini tramite trading on line

Tipologia di servizio e strumento finanziario	% sul Controvalore negoziato	Minimo	Massimo
Azioni, Warrant, covered warrant, ETF, ETC, certificates, negoziati nei mercati regolamentati italiani.	- 0,18%	5,54 €	21,60 €
Azioni quotate nei maggiori mercati Europei (Xetra, Euronext Paris)	- 0,18%	12,92 €	26,99 €
Azioni quotate nei maggiori mercati USA (Nyse – Nasdaq-100)	- 0,18%	12,92 €	26,99 €
Azionario mercati Duty Stamp (Londra, Atene, ecc)	- 0,18% - Recupero spese richieste controparte	12,92 €	26,99 €
Obbligazioni e titoli di stato (Mot)	- 0,15%	4,45 €	21,60 €
Buoni del Tesoro Italiani	- 0,15%	4,45 €	10,78 €
Obbligazioni estere (Euro Tlx)	- 0,15%	9,68 €	21,60 €
Spese di inassequito	- Non applicate		
Valuta regolamento operazioni in Titoli in Acquisto / vendita			2 giorni lavorativi

Sez. 2.3: Collocamento e sottoscrizione di strumenti finanziari

Tipologia di servizio e strumento finanziario	% sul Controvalore negoziato	Minimo	Massimo
Acquisto B.o.T. in asta durata residua fino a due mesi	- 0,03% (max)	N.B.: in caso B.o.T. con rendimento nullo o negativo le commissioni sono azzerate.	
Acquisto B.o.T. in asta trimestrali	- 0,05% (max) del valore nominale		
Acquisto B.o.T. in asta semestrali	- 0,10% (max) del valore nominale		
Acquisto B.o.T. in asta annuali	- 0,15% (max) del valore nominale		
Sottoscrizione titoli di stato medio e lungo termine in asta	- Non previste	Non previste	
Collocamento Obbligazioni Banca Popolare del Lazio	- Non previste spese ed oneri	Non previste	
Collocamento Azioni Banca Popolare del Lazio	- Non previste spese ed oneri	Non previste	
Collocamento di altre Azioni od Obbligazioni	Costi ed imposte definiti nei prospetti informativi		

Sez. 3.0: Consulenza in materia di investimento

I corrispettivi sono compresi nelle commissioni dei servizi riportati nella successiva sezione 3.1.			
Spese fisse su base annua			17,12 €

Sez. 3.1: Collocamento di strumenti finanziari: Sicav, Fondi e Prodotti di Investimento Assicurativo

Collocamento di OICR: Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio. Fondi Comuni di Investimento e SICAV, Società di Investimento a Capitale Variabile.	Per la rappresentazione dettagliata di tutti i costi e oneri, nonché per l'informativa sulle commissioni (rebeats) percepite dalla banca per la distribuzione dei Fondi/Sicav, si rimanda all'informativa ex ante, consegnata al cliente prima della sottoscrizione dello strumento finanziario, unitamente al KIID (Key Investor Information Document) predisposto dalla Casa di Investimento. (KID dal 1° gennaio 2020). Prima della sottoscrizione di uno strumento di risparmio gestito, al cliente viene consegnato, unitamente al KIID (Key Investor Information Document) prodotto dalla Casa di Investimento), la cd. Informativa ex ante, contenente la specifica delle singole voci di costo. La misura della retrocessione varia in base al prodotto collocato. La Banca riceve da un minimo dello 0% ad un massimo dell'80% delle commissioni di gestione applicate al singolo Fondo/Sicav/prodotto di investimento assicurativo sottoscritto dal Cliente. Per le commissioni di gestione, specifiche di ciascun Fondo/Sicav, si rimanda ai rispettivi prospetti informativi. La Banca non percepisce alcuna commissione di over Performance. Le commissioni di sottoscrizione indicate nei predetti documenti informativi sono quelle massime previste, tuttavia, la Banca può applicare condizioni da maggior favore per il cliente.
Collocamento Prodotti di investimento assicurativi: ramo I investimento, III e V e altri prodotti finanziari	In caso di collocamento di prodotti di investimento assicurativi, viene fornito al cliente il KID (Key Information Document) ed il DIP aggiuntivo IBIP (DIP Documento Informativo Precontrattuale).
Collocamento Fondo Pensione Aperto	La misura della retrocessione varia in base al prodotto collocato. La Banca riceve da un minimo dello 0,504 % ad un massimo del 0,810% come retrocessione delle commissioni di gestione applicate al singolo Fondo. La COVIP ha indicato i documenti obbligatori da consegnare al cliente: Informazioni chiave per l'aderente e La mia pensione complementare - proiezione standardizzata. Inoltre deve essere compilato il nuovo modulo di adesione con questionario di autovalutazione, contenente: 1) l'indicazione di iscrizione ad altre forme pensionistiche, 2) il questionario di autovalutazione per la profilazione. I modelli di cui sopra sono disponibili nel sito Abacus di Arca Fondi SGR S.p.A.. La Banca riceve da un minimo dello 0% ad un massimo dello 0,810 % sul valore della quota, come commissione di gestione riconosciuta al collocatore, applicate al singolo Fondo, su base annua.

Incentivi riguardanti i servizi diversi dalla consulenza su base indipendente e dalla gestione di portafoglio.

La Banca non può, in relazione ai servizi di investimento diversi dalla gestione di portafogli e dalla consulenza su base indipendente, pagare o percepire compensi o commissioni oppure fornire o ricevere benefici non monetari da qualsiasi soggetto diverso dal cliente o da una persona che agisca per conto di questi, a meno che i pagamenti o i benefici abbiano lo scopo di accrescere la qualità del servizio fornito.

La Banca può percepire (pagare) quegli incentivi che pur provenienti da terzi siano strettamente e necessariamente connessi con la prestazione del servizio al cliente (es. commissioni di cambio e regolamento, prelievi obbligatori, spese di custodia, imposte, ecc.).

Al fine di attestare l'accrescimento della qualità del servizio prestato, la Banca tiene opportunamente conto dei seguenti elementi:

- la presenza di un ampio range di strumenti finanziari messi a disposizione della clientela, anche con riferimento a prodotti della stessa tipologia ma aventi caratteristiche differenti, ivi incluso un numero appropriato di strumenti di soggetti terzi che non hanno stretti legami con l'intermediario;
- l'aumento delle competenze e conoscenze del personale di cui la Banca si avvale per la prestazione dei servizi, mediante la predisposizione di appositi corsi di formazione;
- la prestazione di attività di supporto e assistenza alla clientela sia in fase precontrattuale, sia nelle fasi successive;
- l'abbinamento del servizio di consulenza, il quale implica necessariamente un'attenta ed approfondita analisi delle caratteristiche della clientela, al fine di valutare correttamente l'adeguatezza del servizio di investimento prestato/dello strumento finanziario offerto. Con l'obiettivo di adempiere all'obbligo di servire al meglio gli interessi del cliente, la Banca ha provveduto all'adozione di misure organizzative ed operative complementari, finalizzate alla corretta gestione di potenziali conflittualità. In particolare, la mitigazione del rischio di arrecare pregiudizio agli interessi della clientela ha comportato:
 - la strutturazione dei piani commissionali connessi alla distribuzione di determinati strumenti finanziari coerenti con l'obiettivo di non ledere gravemente gli interessi dei clienti;
 - la formalizzazione di procedure operative finalizzate all'osservanza delle regole di comportamento che siano neutrali rispetto alla eventuale percezione di incentivi;
 - la definizione di politiche di gestione dei conflitti di interessi in grado di mitigare i possibili effetti negativi per il cliente derivanti dalla percezione di incentivi.

L'informativa riguardante gli incentivi viene fornita alla clientela, prima della prestazione del servizio di investimento, in forma sintetica con almeno l'indicazione:

- del servizio di investimento o accessorio interessato,
- della tipologia di commissione,
- dell'importo o dell'aliquota applicabile massimi (in presenza di un range di importi o di aliquote); in caso di assenza della conoscenza ex-ante di questi ultimi, il metodo di calcolo previsto.

La Banca si impegna a rendicontare in modo puntuale, almeno una volta l'anno, gli incentivi percepiti. Su richiesta del cliente saranno comunicati ulteriori dettagli circa i termini degli accordi conclusi in materia di incentivi.