

INFORMAZIONI SU COSTI, ONERI E INCENTIVI CONNESSI ALLA PRESTAZIONE DEL SERVIZIO DI GESTIONE DI PORTAFOGLI

In conformità con il Regolamento UE 2017/565 la Banca è tenuta a fornire ai clienti, in tempo utile prima della prestazione di un servizio di investimento, l'informativa su tutti i costi, oneri e incentivi connessi con il servizio di investimento stesso 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 del servizio di investimento di gestione di portafogli della Banca Popolare del Lazio**

Si precisa che, per il servizio sopra menzionato 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.

Servizio di Gestione di Portafogli				
- Spese fisse trimestrali per linea:	-	-	-	- 5,00 euro
- Spese fisse annuali per conto di gestione:	-	-	-	- 5,12 euro
- Tasso avere c/c di gestione:	-	-	-	- Non previsto
- Calcolo Commissioni di gestione:	-	-	-	- Sul patrimonio medio trimestrale vedi tavola sotto:
Gestione di portafogli GPF Multimanager in Fondi /Sicav/ETF				
Linea di gestione	Taglio minimo	Commissioni di gestione Trimestrali (1)	di cui retrocesse al Collocatore	Eventuale utilizzo di ETF
Full Bond	15.000,00	0,20%	0,140%	0,04% con un minimo di 2,00 €
Emerging Markets Bond	15.000,00	0,20%	0,140%	0,04% con un minimo di 2,00 €
Bond Opportunities	15.000,00	0,20%	0,140%	0,04% con un minimo di 2,00 €
Linea A	15.000,00	0,29%	0,203%	0,04% con un minimo di 2,00 €
Linea B	15.000,00	0,33%	0,231%	0,04% con un minimo di 2,00 €
Linea C	15.000,00	0,39%	0,273%	0,04% con un minimo di 2,00 €
Linea ESG bilanciata 50	15.000,00	0,39%	0,273%	0,04% con un minimo di 2,00 €
Linea Full Equity	15.000,00	0,47%	0,329%	0,04% con un minimo di 2,00 €
Full Megatrend	15.000,00	0,43%	0,301%	0,04% con un minimo di 2,00 €
Linea Emerging Markets Equity	15.000,00	0,50%	0,350%	0,04% con un minimo di 2,00 €
USA 50	15.000,00	0,35%	0,245%	0,04% con un minimo di 2,00 €
Far East 50	15.000,00	0,35%	0,245%	0,04% con un minimo di 2,00 €
Commissioni di Over performance, di spettanza del gestore:	10% sulla maggiore performance ottenuta dal gestore rispetto al benchmark. In caso di benchmark con rendimento negativo, nel calcolo si assumerebbe un valore pari a zero, con conseguente diminuzione del differenziale soggetto alla commissione (a vantaggio per il cliente).			

(1) **Le commissioni di gestione (calcolate e comunicate su base trimestrale al cliente, ovvero alla data di chiusura) e le commissioni di over performance (calcolate e comunicate su base annuale al cliente, ovvero alla data di chiusura) sono soggette ad IVA ai sensi della Legge n. 28 del 24/12/2012.**