

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, anche tramite il Distributore Autorizzato 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				- 17,12 euro
- Tasso avere c/c di gestione				- Non previsto
- Calcolo Commissioni di gestione per linea				- Sul patrimonio medio trimestrale vedi tavola sotto:
Gestione di portafogli in Fondi /Sicav/ETF/Strumenti Finanziari				
Linea di gestione	Taglio minimo Euro	Commissioni di gestione Trimestrali (1)	di cui retrocesse al Collocatore	Eventuale utilizzo di: ETF Titoli di stato italiani ed esteri Obbligazioni " " Azioni " " Altro
Breve Termine	50.000,00	0,10%	0,07%	0,04% con un minimo di 2,00€
Full Bond	50.000,00	0,20%	0,14%	0,04% con un minimo di 2,00 €
Full Bond Corporate – MA1	200.000,00	0,20%	0,14%	0,04% con un minimo di 2,00 €
Emerging Markets Bond	50.000,00	0,20%	0,14%	0,04% con un minimo di 2,00 €
Bond Opportunities	50.000,00	0,20%	0,14%	0,04% con un minimo di 2,00 €
Linea A	50.000,00	0,29%	0,20%	0,04% con un minimo di 2,00 €
Linea B	50.000,00	0,33%	0,23%	0,04% con un minimo di 2,00 €
Linea B Corporate	200.000,00	0,33%	0,23%	0,04% con un minimo di 2,00 €
Linea C	50.000,00	0,39%	0,27%	0,04% con un minimo di 2,00 €
ESG Bilanciata 50	50.000,00	0,39%	0,27%	0,04% con un minimo di 2,00 €
Full Equity	50.000,00	0,47%	0,33%	0,04% con un minimo di 2,00 €
Future Megatrend	50.000,00	0,43%	0,30%	0,04% con un minimo di 2,00 €
Emerging Markets Equity	50.000,00	0,50%	0,35%	0,04% con un minimo di 2,00 €
USA 50	50.000,00	0,35%	0,25%	0,04% con un minimo di 2,00 €
Far East 50	50.000,00	0,35%	0,25%	0,04% con un minimo di 2,00 €
Tailor Made 60A	1.000.000,00	0,39%	0,27%	0,04% con un minimo di 2,00 €
Tailor Made 60B	1.000.000,00	0,33%	0,23%	0,04% con un minimo di 2,00 €
Tailor Made 70A	1.000.000,00	0,31%	0,22%	0,04% con un minimo di 2,00 €
Tailor Made 80B	1.000.000,00	0,29%	0,20%	0,04% con un minimo di 2,00 €
Flessibile VaR 2 Multi	500.000,00	0,10%	0,07%	0,04% con un minimo di 2,00 €
Flessibile VaR 4 Multi	500.000,00	0,29%	0,20%	0,04% con un minimo di 2,00 €
Flessibile VaR 7 Multi	500.000,00	0,33%	0,23%	0,04% con un minimo di 2,00 €
Flessibile VaR 10 Multi	500.000,00	0,39%	0,27%	0,04% con un minimo di 2,00 €
Flessibile VaR 15 Multi	500.000,00	0,47%	0,33%	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). Non sono previste per le linee <i>Flessibile VaR * Multi</i> .			

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

Glossario

Specificazione dei criteri descrittivi

Prevalente: corrisponde ad un investimento non inferiore ai due terzi del portafoglio;

Significativo: corrisponde ad un investimento non inferiore al 30% del portafoglio e non superiore ai 2/3;

Residuale: corrisponde ad un investimento non superiore al 10% del portafoglio.

Aree geografiche

Paesi emergenti: sono quei Paesi che presentano un debito pubblico con rating basso e sono quindi contraddistinti da un significativo rischio di insolvenza.

OICR armonizzati

Fondi comuni di investimento e SICAV, italiani ed esteri, rientrati nel campo di applicazione delle direttive 2009/65/CE e 2011/61/CE.

OICR non armonizzati

Fondi comuni di investimento e SICAV, italiani ed esteri, non rientrati nel campo di applicazione delle direttive 2009/65/CE e 2011/61/CE.

VaR

Il *Value at Risk* è una misura statistica del rischio che indica la perdita massima attesa di un portafoglio o di un investimento, entro un determinato intervallo di confidenza e orizzonte temporale, in condizioni di mercato normali. Quanto più alto è il valore rappresentato dal VaR, maggiore è l'entità della possibile perdita nell'arco temporale preso in considerazione.

Classe di Rischio	Descrizione Classe di Rischio	VaR (Value at Risk)
1	Profilo Basso	fino al 2%
2	Profilo Medio Basso	fino al 4%
3	Profilo Medio	fino al 7%
4	Profilo Medio alto	fino al 10%
5	Profilo Alto	oltre il 10%