

**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 di tre anni.

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.

Tipologia di servizio e strumento finanziario	Corrispettivo totale o base per il calcolo del corrispettivo totale	Valuta, tassi e spese di cambio applicabili	Altri costi per il cliente	Modalità per il pagamento
<b>Servizi e attività di investimento: custodia e amministrazione</b>				
Diritti di custodia	- Titoli di stato: max 20 € - Titoli azionari: e obbligazionari: 1,5‰ con minimo 5,54 € e massimo 166,35 €	Non previste	Non previsti	Esplicito
Recupero spese su pagamento cedole	- 1,03€	1° gg lavorativo successivo		
Recupero spese su incasso dividendi	- 3,24 € - Azioni BPLazio 1 €	1° gg lavorativo successivo		
Spese trasferimento titoli	- Per ciascun titolo 10,78 €	Non previste	Non previsti	Esplicito
Giroconto titoli tra dossier ns Banca	- 3,24 €			
Operazioni di aumento di capitale	- 5,54 €			
Rimborso warrant/titoli di capitale	- 3,24 €	1° gg lavorativo successivo		
Rimborso titoli (esclusi Titoli di Stato/Obbl. BPL)	- 1,50 €			
<b>Servizi e attività di investimento: negoziazione per conto proprio</b>				
Obbligazioni altri emittenti	- Recupero spese: 5,54 €	Non previste	Non previsti	Esplicito
	-			
Pronti contro termine	- Recupero spese: 10,00 euro	Non previste	Non previsti	Esplicito
<b>Servizi e attività di investimento: Collocamento di strumenti finanziari</b>				
Sottoscrizione Bot in asta	- Durata residua fino a 80 gg: 0,03% del valore nominale - Durata residua tra 81 e 170 gg. 0,05% del valore nominale - Durata residua tra 171 e 330 gg. 0,10% del valore nominale - Durata residua oltre 330 gg. 0,15% del valore nominale	Non previste	Non previste	Esplicito
Sottoscrizione titoli di stato medio e lungo termine in asta	Non previste	Non previste	Non previsti	Implicite
Collocamento Obbligazioni Banca Popolare del Lazio	Non previste spese ed oneri	Non previste	Non previsti	
Collocamento Azioni Banca Popolare del Lazio	Non previste spese ed oneri	Non previste	Non previsti	
Certificati di deposito Banca Popolare del Lazio	Non previste spese ed oneri	Non previste	Non previsti	
Collocamento di altre Azioni od Obbligazioni	Costi ed imposte definiti nei prospetti informativi			
Collocamento di Polizze Assicurative ramo III e V e altri prodotti finanziari	Costi ed imposte definiti nei prospetti informativi			
<b>Servizi e attività di investimento: Ricezione e trasmissione ordini presso lo sportello</b>				
Titoli di stato Italiani	- 0,50% del controvalore di negoziazione secco con un minimo di 10,78 € - Spese fisse 6,43 €	Non previste	Non previsti	Esplicite

Altri titoli di stato ed obbligazioni (anche convertibili) con emittente diverso da Banca Popolare del Lazio	- 0,50% del controvalore di negoziazione secco con un minimo di 10,78 € - Spese fisse 6,43 €	Non previste	Non previsti	Esplicite
Obbligazioni Banca Popolare del Lazio	- 0,50% sul controvalore di negoziazione secco con un minimo di 10,78 € - Spese fisse 6,43 €	Non previste	Non previsti	Esplicite
Azioni Banca Popolare del Lazio	- 0,20% del controvalore negoziato con un minimo di 2,58 € - Spese fisse: 3,24 €	Non previste	Non previsti	Esplicito
Azioni negoziate nei mercati regolamentati italiani	- 0,7% del controvalore negoziato con un minimo di 10,78 € - Spese fisse 6,43 €	Non previste	Non previsti	Esplicite
Warrant, covered warrant, ETF, ETC, certificates, negoziati nei mercati regolamentati italiani.	- 0,7% del controvalore negoziato con un minimo di 10,78 € - Spese fisse 6,43 €	Non previste	Non previsti	Esplicite
Azioni la cui piazza di trattazione principale è: Area Europa	- 0,7% del controvalore negoziato con un minimo di 64,76 € - Spese fisse 5,54 € - Eventuali bolli reclamati dalle borse	Non previste	Non previsti	Esplicite
Azioni la cui piazza di trattazione principale è: Area America	- 0,7% del controvalore negoziato con un minimo di 64,76 € - Spese fisse 5,54 € - Eventuali bolli reclamati dalle borse	Non previste	Non previsti	Esplicite
Azioni la cui piazza di trattazione principale è Area Far East	- 1,0% del controvalore negoziato con un minimo di 107,76 € - Spese fisse 6,43 € - Eventuali bolli reclamati dalla borsa	Non previste	Non previsti	Esplicite
Negoziazione di blocchi	- 0,6% del controvalore negoziato con un minimo di 10,30 - Spese fisse 6,15 €	Non previste	Non previsti	Esplicite
Spese di inseguito e di revoca ordini	- 4 euro	Non previste	Non previsti	Esplicite
Valuta regolamento operazioni in Titoli	- Acquisto / vendita	2 giorni lavorativi	Non previsti	
Vendita di spezzature	- 5,30 €	Non previste	Non previsti	Esplicito
<b>Servizi e attività di investimento: Ricezione e trasmissione ordini tramite trading on line</b>				
Azioni, Warrant, covered warrant, ETF, ETC, certificates, negoziati nei mercati regolamentati italiani.	- 0,18% con minimo di 5,54 € e un massimo di 21,60 €	Non previste	Non previsti	Esplicite
Azioni quotate nei maggiori mercati Europei (Xetra – Euronext Paris)	- 0,18% con minimo di 12,92 € e un massimo di 26,99 €	Non previste	Non previsti	Esplicite
Azioni quotate nei maggiori mercati USA (Nyse – Nasdaq)	- 0,18% con minimo di 12,92 € e un massimo di 26,99 €	Non previste	Non previsti	Esplicite
Azionario mercati Duty Stamp (Londra, Atene, ecc)	- 0,18% con minimo di 12,92 € e un massimo di 26,99 € - Recupero spese richieste da controparte	Non previste	Non previsti	Esplicite
Obbligazioni e titoli di stato (Mot)	- 0,15% con minimo di 4,45 € e un massimo di 21,60 €	Non previste	Non previsti	Esplicite
Buoni del Tesoro Italiani	- 0,15% con minimo di 4,45 € e un massimo di 10,78 €	Non previste	Non previsti	Esplicite
Obbligazioni estere (Euro Tlx)	- 0,15% con minimo di 9,68 € e un massimo di 21,60 €	Non previste	Non previsti	Esplicite
Spese di ineseguito	- 5,30 €	Non previste	Non previsti	Esplicite
<b>Servizi e attività di investimento: Consulenza in materia di investimento</b>				
	Corrispettivi compresi nelle commissioni dei servizi sopra riportati	Non previste	Non previsti	Implicite
<b>Servizi e attività di investimento: Gestione di portafogli</b>				
- Commissioni di Over performance:	- 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)			Esplicite
- Spese fisse trimestrali per linea:	- 5 euro			
- Spese fisse annuali per conto di gestione:	- 5,12 euro			
- Tasso avere c/c di gestione:	- Tasso avere minimo aziendale			
- Calcolo Commissioni di gestione:	- Sul patrimonio medio trimestrale			

Gestione di portafogli GPF Multimanager in Fondi /Sicav/ETF					
Linea di gestione	Taglio minimo	Commissioni Trimestrali	Commissioni di negoziazione sul singolo titolo	Commissioni di negoziazione minime sul singolo titolo	
MT Global Bond	15.000,00	0,20%			I.V.A
Full Bond	15.000,00	0,20%			
Emerging Markets Bond	15.000,00	0,20%			
Bond Opportunities	15.000,00	0,20%			
ETF 10	15.000,00	0,25%	0,04%	2,00 €	
Linea A	15.000,00	0,29%			
ETF 30	15.000,00	0,30%	0,04%	2,00 €	
Linea B	15.000,00	0,33%			
ETF 50	15.000,00	0,35%	0,04%	2,00 €	
Linea C	15.000,00	0,39%			
Linea D	15.000,00	0,43%			
Linea Full Equity	15.000,00	0,47%			
Linea Emerging Markets Equity	15.000,00	0,50%			
Private USA 50	50.000,00	0,35%			
Private Far East 50	50.000,00	0,35%			
Multi-Strategy	15.000,00	0,35%			

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.

Servizi e attività di investimento: Collocamento di strumenti finanziari c.d. Risparmio Gestito (Sicav, Fondi e Polizze Assicurative)		
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. 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.	Esplicite
Collocamento Prodotti assicurativi – finanziari: ramo I investimento, III e V e altri prodotti finanziari	In caso di collocamento di prodotti finanziari – assicurativi, unitamente all'informativa ex ante su richiamata, viene fornito al cliente il KID (Key Information Document) predisposto dal soggetto che ha realizzato lo strumento.	

#### 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.