

## AVVERTENZA - INCENTIVI RICEVUTI DALLA BANCA

Egregio/i Cliente/i,

Il Regolamento recante norme di attuazione del decreto legislativo 24 febbraio 1998, n. 58 in materia di intermediari, adottato dalla Consob con Delibera n. 16190 del 29 ottobre 2007 e successive modificazioni (c.d. "Regolamento Intermediari"), in base alla normativa europea pone particolare rilievo alla tutela dell'investitore. In particolare, la normativa richiede di informare i clienti degli incentivi, quali competenze, commissioni o prestazioni non monetarie ricevute dalla Banca dalle società emittenti i cui prodotti vengono collocati.

Pertanto Vi informiamo che la Banca Popolare di Fondi riceve da soggetti terzi seguenti tipologie di commissioni:

**Commissione di gestione (o di mantenimento):** commissione applicata dal gestore/società assicuratrice sul patrimonio in gestione quale corrispettivo del suo servizio di gestione. Tale commissione è calcolata periodicamente sul valore complessivo netto di ciascun fondo o del patrimonio conferito in gestione o del fondo interno, secondo l'aliquota percentuale indicata nel prospetto informativo dell'Organismo di Investimento Collettivo del Risparmio (di seguito OICR) o della Società assicuratrice. Viene retrocessa percentualmente alla Banca.

**Commissione di sottoscrizione (o di ingresso o di caricamento):** commissione pagata dal cliente al gestore al momento della sottoscrizione del contratto (primo versamento) e ad ogni versamento successivo. Tale commissione è calcolata percentualmente rispetto all'importo sottoscritto. Viene retrocessa per intero alla Banca.

**Commissione di collocamento o di adesione:** commissione retrocessa in occasione di Offerte Pubbliche di Vendita (OPV) o di Acquisto (OPA) dal membro del consorzio di collocamento per conto del quale la Banca effettua il collocamento presso la clientela (in caso di OPV) o dalla controparte per conto della quale raccoglie le adesioni (in caso di OPA). Tale commissione è calcolata percentualmente rispetto all'importo sottoscritto in OPV o al valore nominale dei titoli conferiti in OPA. Viene retrocessa percentualmente alla Banca. Per i Certificates si applica una commissione in parte retrocessa alla Banca fino ad un massimo riportato in tabella. Dal lato del risparmio gestito, i Fondi "a finestra" di classe R presentano commissioni di collocamento retrocesse alla Banca al termine del periodo di offerta, calcolate percentualmente sull'importo sottoscritto dai clienti.

**Commissione di distribuzione:** commissione presente su alcuni prodotti AllFunds e Sidera in collocamento, distribuita annualmente con percentuali di retrocessione variabili.

Con AllFunds S.p.A. è stato attivato un contratto di subcollocamento di quote di OICR delle più importanti case di gestione internazionali.

Si riporta di seguito il dettaglio di tali commissioni percepite dalla Banca:

Servizio	Tipologia di commissione retrocessa e soggetto pagatore	Misura massima della retrocessione	Misura massima della commissione
Collocamento quote di OICR	Commissione di gestione		
	- Arca SGR S.p.A.	1,40%	2,00%
	- Etica SGR S.p.A.	1,24%	1,90%
	- Sidera SICAV	1,25%	1,95%
	- AllFunds S.p.A.	1,40%	2,10%

	Commissione di distribuzione - Sidera SICAV - AllFunds S.p.A.	1,10% 1,00%	1,35% 1,00%
	Commissione di sottoscrizione - Arca SGR S.p.A. - Etica SGR S.p.A. - Sidera SICAV - AllFunds S.p.A.	4,00% - 4,00% 5,75%	4,00% - 4,00% 5,75%
	Commissione di collocamento - Arca SGR S.p.A. (solo per fondi a finestra)	4,00%	3,00%
	Compenso "una tantum" per la dematerializzazione dei già Aderenti che si iscrivono ad Arca click		€ 15,00 per ogni Aderente
Collocamento fondi pensione aperti	Commissione di gestione - Arca SGR S.p.A.	0,54%	1,44%
	Commissione per ogni nuova adesione individuale	100% della commissione pagata dal cliente	€ 65,00
	"Finder Fee": compenso "una tantum" per tutte le nuove adesioni	Retrocessa a condizione che ogni nuovo Aderente abbia versato almeno € 1.500 di contributi nell'anno di adesione ed abbia optato contestualmente per l'iscrizione ad Arca click	€ 65,00
	Compenso "una tantum" per la dematerializzazione dei già Aderenti che si iscrivono ad Arca click		€ 15,00 per ogni Aderente
Collocamento Prodotti Finanziari Assicurativi (rami III e V)	Commissione di Mantenimento – Arca Vita S.p.A.	Variabile, in funzione delle condizioni dell'offerta specificate nella scheda prodotto	Variabile, in funzione delle condizioni dell'offerta specificate nella scheda prodotto
	Commissione di acquisto – Arca Vita S.p.A.	Variabile, in funzione delle condizioni dell'offerta specificate nella scheda prodotto	Variabile, in funzione delle condizioni dell'offerta specificate nella scheda prodotto
Offerte Pubbliche di Vendita (OPV) e di Acquisto (OPA)	Commissione di collocamento o di adesione – Equita SIM S.p.A.	Variabile, in funzione delle condizioni dell'offerta	Non è collegata ad un corrispondente costo sostenuto dal cliente
Certificates	Commissione di collocamento o di adesione – Equita SIM S.p.A.	Variabile, in funzione delle condizioni dell'offerta	max 5%

Le commissioni percepite a titolo di remunerazione indiretta dei servizi resi sono volte all'accrescimento della qualità del servizio reso alla clientela nella fase pre e post collocamento, tra i quali l'elaborazione del profilo di rischio, la modifica del profilo del patrimonio e la tenuta gratuita del deposito titoli per la parte relativa ai fondi comuni. Inoltre la Banca, con riguardo al collocamento di fondi comuni, fornisce ai clienti a mezzo Arca Sgr, senza aggravio di oneri, l'applicativo Abacus che consente, nella fase di post vendita, di offrire un servizio di rendicontazione in tempo reale.

Le commissioni sopra indicate, pertanto, non incidono sull'obbligo di servire al meglio gli interessi della clientela.

Gli incentivi percepiti sono volti all'incremento della qualità del servizio di collocamento ed assistenza alla clientela, anche mediante la formazione e l'aggiornamento dei collocatori, non pregiudicano l'adempimento dell'obbligo di agire in modo onesto, equo e professionale nel migliore interesse del cliente.

La presente comunicazione è effettuata ai sensi del Regolamento richiamato e della normativa europea vigente, per consentire alla clientela di effettuare una decisione consapevole all'atto dell'investimento.

*Banca Popolare di Fondi*