

MAPPATURA INCENTIVI

| Fattispecie (art. 52 Reg. interm.) | Servizio di investimento / Attività di intermediazione | Tipologia di commissione | Descrizione commissione | Importo/Metodo di calcolo | Ricevuta pagata (R/P) | Altri soggetti coinvolti | Test di ammissibilità | | |
|--|---|--|--|--|--|--------------------------|---|--|--|
| | | | | | | | Accrescimento della qualità del servizio e interesse per il cliente | | |
| lett.a. | 1:1 | Ricezione e trasmissione di ordini | PRESTAZIONE SERVIZIO DI INVESTIMENTO | Commissione in relazione alla prestazione del servizio di ricezione e trasmissione ordini di compravendita di strumenti finanziari | Si veda l'informativa contrattuale sul "costo" del Servizio | R | CLIENTE | - Il test di ammissibilità non è richiesto poiché la commissione in oggetto risulta legittima in quanto costituisce la remunerazione diretta del servizio reso al cliente (essendo evidente la connessione tra il pagamento da parte del cliente e l'erogazione del servizio) - Il pagamento viene effettuato dal cliente o da una persona per conto del cliente (in qualità di mero esecutore del pagamento) | |
| lett.a. | 2:1 | Negoziante per conto proprio | PRESTAZIONE SERVIZIO DI INVESTIMENTO | Commissione in relazione alla prestazione del servizio di negoziazione per conto proprio in strumenti finanziari | Si veda l'informativa contrattuale sul "costo" del Servizio | R | CLIENTE | cfr.lett.a. 1.1 | |
| lett.a. | 3:1 | Collocamento senza assunzione a fermo né assunzione di garanzia nei confronti dell'emittente | PRESTAZIONE SERVIZIO DI INVESTIMENTO (INGRESSO O COLLOCAMENTO) | Commissione in relazione alla prestazione del servizio di Collocamento senza assunzione a fermo né assunzione di garanzia nei confronti dell'emittente | Si veda l'informativa contrattuale sul "costo" del Servizio | R | SOCIETA' COLLOCATRICE | cfr.lett.a. 1.1 | |
| lett.a. | 5:1 | Consulenza in materia d'investimenti | PRESTAZIONE SERVIZIO DI INVESTIMENTO | Commissione in relazione alla prestazione del servizio di consulenza in materia di investimenti su strumenti finanziari | Si veda l'informativa contrattuale sul "costo" del Servizio | R | CLIENTE | cfr.lett.a. 1.1 | |
| lett.b | 1:1 | Servizio di collocamento O.I.C.R. e Gestioni Patrimoniali di Terzi | INGRESSO | Commissione pagata dal cliente all'atto della sottoscrizione e retrocessa dal gestore al distributore, per il servizio reso (in quanto introduce il cliente al gestore) | Retrocessione fino al 100% della commissione applicata | R | GESTORE | Si ritiene che l'accrescimento della qualità del servizio è dimostrato dal fatto che il cliente, altrimenti non avrebbe potuto operare in quello specifico strumento finanziario | La dimostrazione dell'obbligo della Banca di servire al meglio gli interessi è inoltre rafforzato dal rispetto della Politica sui conflitti di interesse |
| lett.b | 1:2 | Servizio di collocamento O.I.C.R. e Gestioni Patrimoniali di Terzi | GESTIONE (O MANAGEMENT) | Commissione pagata dal cliente al gestore quale remunerazione del servizio di gestione e retrocessa al distributore | Retrocessione di una determinata misura percentuale variabile da un minimo del 20% ad un massimo del 80% | R | GESTORE | Si ritiene che l'accrescimento della qualità del servizio sia dimostrato dal fatto che la Banca: - l'accrescimento della gamma dei prodotti in relazione alle esigenze della clientela; - un costante aggiornamento professionale dei suoi dipendenti mediante l'erogazione di corsi di formazione interni ed esterni; - una concreta attività di assistenza e supporto alla clientela sia in fase pre-contrattuale, sia nelle fasi successive | cfr. lett. b.1.1 |
| lett.b | 1:3 | Servizio di collocamento O.I.C.R. e Gestioni Patrimoniali di Terzi | PERFORMANCE (O DI INCENTIVO) | Commissione pagata dal gestore / OICR al distributore e connessa al raggiungimento di predeterminati obiettivi di risultato (in termini di variazione della quota o del rendimento della gestione) | Retrocessione fino al 50% della commissione di sovraperformance solo in caso di rendimento positivo | R | GESTORE/O.I.C.R. | Si ritiene che l'accrescimento della qualità del servizio è dimostrato dal fatto che il cliente, grazie alla selezione svolta dalla Banca, ha potuto operare in quello specifico strumento finanziario per il quale ha ottenuto predeterminati risultati | cfr. lett. b.1.1 |
| lett.b | 2:1 | Distribuzione di prodotti finanziari assicurativi (polizze unit/index linked) | SOTTOSCRIZIONE (O DI INTERMEDIAZIONE) | Commissione pagata dal gestore al distributore quale remunerazione per aver introdotto il nuovo cliente | Retrocessione fino al 80% della commissione applicata dalla Società di Assicurazione | R | COMPAGNIA DI ASSICURAZIONE | Si ritiene che l'accrescimento della qualità del servizio risulti adempita in quanto costituisce la remunerazione per la distribuzione del prodotto | cfr. lett. b.1.1 |

| | | | | | | | Test di ammissibilità | | |
|------------------------------------|--|--|--|---|--|--------------------------|---|--|------------------|
| Fattispecie (art. 52 Reg. interm.) | Servizio di investimento / Attività di intermediazione | Tipologia di commissione | Descrizione commissione | Importo/Metodo di calcolo | Ricevuta pagata (R/P) | Altri soggetti coinvolti | Accrescimento della qualità del servizio e interesse per il cliente | | |
| lett.b | 2:2 | Distribuzione di prodotti finanziari assicurativi (polizze unit/index linked) | GESTIONE (O MANAGEMENT) | Quota parte della commissione connessa alla gestione del prodotto, pagata dal cliente alla compagnia di Assicurazione e da questa retrocessa al distributore | Retrocessione di una determinata misura percentuale variabile da un minimo del 20% ad un massimo del 80% | R | COMPAGNIA DI ASSICURAZIONE | Si ritiene che l'accrescimento della qualità del servizio sia dimostrato dal fatto che la Banca: - l'aumento della gamma dei prodotti in relazione alle esigenze della clientela; - un costante aggiornamento professionale dei suoi dipendenti mediante l'erogazione di corsi di formazione interni ed esterni; - una concreta attività di assistenza e supporto alla clientela sia in fase precontrattuale, sia nelle fasi successive. | cfr. lett. b.1.1 |
| lett.b | 3:1 | Distribuzione di servizi d'investimento (trading on line) | DI INTERMEDIAZIONE | Nello svolgimento del servizio di distribuzione del servizio, la Banca riceve dalla controparte fornitrice del servizio, quale remunerazione per il servizio stesso | Retrocessione in misura percentuale del 10% delle commissioni di intermediazioni | R | SOCIETA' DISTRIBUTRICE DELLA PIATTAFORMA | Si ritiene che l'accrescimento della qualità del servizio risulti adempiuta in quanto dà la possibilità al cliente di accedere al servizio di compravendita titoli in qualsiasi momento della giornata | cfr. lett. b.1.1 |
| lett.b | 3:2 | Distribuzione di servizi di investimento (trading on line su fondi comuni di investimento) | GESTIONE | Nello svolgimento del servizio di distribuzione del servizio, la Banca riceve dalla controparte fornitrice del servizio, quale remunerazione per il servizio stesso | Retrocessione fino al 50% delle commissioni di gestione (ove previste) pagate dal cliente. | R | SOCIETA' DISTRIBUTRICE DELLA PIATTAFORMA | Si ritiene che l'accrescimento della qualità del servizio risulti adempiuta in quanto dà la possibilità al cliente di accedere a un portafoglio molto diversificato di O.I.C.R. | cfr. lett. b.1.1 |
| lett.c | 3:1 | Servizio accessorio necessario alla prestazione di un servizio di investimento | REGOLAMENTO | Commissioni per il servizio di clearing housing | IN BASE AGLI ACCORDI STIPULATI | P | CLEARING HOUSE | cfr. lett.c.1 | |
| lett.c | 4:1 | Servizio accessorio necessario alla prestazione di un servizio di investimento | CUSTODIA, REGOLAMENTO, LIQUIDAZIONE, COMPENSAZIONE DI TITOLI | Commissioni per spese di custodia, regolamento, liquidazione (netta, lorda ed rrg), compensazione relative al servizio titoli svolto per conto della società emittente | IN BASE AGLI ACCORDI STIPULATI | P | ICCREA ETC. | cfr. lett.c.1 | |
| lett.c | 5:1 | Servizio accessorio necessario alla prestazione di un servizio di investimento | CUSTODIA | Spese relative alle attività che le depositarie svolgono sui titoli esteri depositati presso di loro | IN BASE AGLI ACCORDI STIPULATI | P | CLEARSTREAM ETC. | cfr. lett.c.1 | |
| lett.c | 6:1 | Servizio accessorio necessario alla prestazione di un servizio di investimento | OPERAZIONI SUL CAPITALE | Commissioni ricevute per conto degli enti emittenti relative alle operazioni sul capitale, diritti fissi relativi ai dividendi, alle assemblee, alle operazioni sul capitale ed ad altre operazioni | IN BASE AGLI ACCORDI STIPULATI | R | ICCREA ETC. | cfr. lett.c.1 | |
| lett.c | 7:1 | Servizio accessorio necessario alla prestazione di un servizio di investimento | OUTSOURCING DI SERVIZI DI INVESTIMENTO | Commissioni per lo svolgimento del servizio di investimento ricevuto in outsourcing | IN BASE AGLI ACCORDI STIPULATI | P | ICCREA ETC. | cfr. lett.c.1 | |
| lett.c | 8:1 | Servizio accessorio necessario alla prestazione di un servizio di investimento | CAMBIO | Commissioni per l'esecuzione di operazioni in valuta | IN BASE AGLI ACCORDI STIPULATI | P | CONTROPARTE | cfr. lett.c.1 | |
| lett.c | 9:1 | Servizio accessorio necessario alla prestazione di un servizio di investimento | IMPOSTE | - Imposta di bollo - Imposta sul risultato maturato di gestione | IN BASE A NORMATIVA VIGENTE | P | ERARIO | cfr. lett.c.1 | |