

## INFORMAZIONI SUI COSTI, SUGLI ONERI E SUGLI INCENTIVI

art. 32 ("Costi e oneri") e art. 52 ("Incentivi") del "Regolamento Intermediari"

### Sezione "Costi e oneri"

## NEGOZIAZIONE, RICEZIONE E TRASMISSIONE ORDINI SU STRUMENTI FINANZIARI

### AZIONI, OBBLIGAZIONI CONVERTIBILI, WARRANT E DIRITTI DI OPZIONE

- a) TITOLI ITALIANI  
Commissioni (sul controvalore) **0,70% (min. € 10,00)**  
Diritto fisso per operazione **€ 5,16**  
Cessione Azioni Banca Popolare di Bari: per azione **€ 0,05**
- b) TITOLI ESTERI  
Commissioni (sul controvalore) **1,00% (min. € 10,00)**  
Diritto fisso per operazione **€ 5,16**

### OBBLIGAZIONI DOMESTICHE QUOTATE

Commissioni (sul controvalore) **0,60% (min. € 5,16)** Diritto fisso per operazione **€ 2,58**

### BUONI ORDINARI DEL TESORO

#### a) ORDINI PERVENUTI ENTRO IL TERMINE DI PRENOTAZIONE:

Commissione applicata sul prezzo ufficiale comunicato dal Ministero dell'Economia e delle Finanze per ogni 100 Euro di capitale sottoscritto (valore nominale) (\*):

- durata residua pari o inferiore a 80 giorni: **€ 0,03** - durata compresa tra 81 e 140 giorni: **€ 0,05**
- durata compresa tra 141 e 270 giorni: **€ 0,10** - durata pari o superiore a 271 giorni: **€ 0,15**

(\*): Ai sensi dell'art. 2 del Decreto dell'Economia e delle Finanze del 15 gennaio 2015, la commissione è ridotta nei casi e con le modalità seguenti:

- 1) se il prezzo medio ponderato risultante dalle operazioni d'asta è inferiore a 100, ma il prezzo totale di vendita, comprensivo della commissione e dell'imposta sostitutiva, risulta superiore a 100, l'importo della commissione è ridotto in modo da garantire alla clientela un onere comunque non superiore a 100, per ogni 100 euro di capitale sottoscritto;
- 2) se il prezzo medio ponderato risultante dalle operazioni d'asta è pari o superiore a 100, non viene applicata alla clientela alcuna commissione per la sottoscrizione.

#### b) ORDINI PERVENUTI OLTRE IL TERMINE DI PRENOTAZIONE: Commissioni (sul controvalore) **0,60% (min. € 5,16)**

### OBBLIGAZIONI DOMESTICHE NON QUOTATE

Commissioni (sul controvalore) **0,60% (min. € 5,16)** Diritto fisso per operazione **€ 2,58**

### OBBLIGAZIONI ESTERE

Commissioni (sul controvalore) **1,50% (min. € 5,16)** Diritto fisso per operazione **€ 2,58**

### COLLOCAMENTO TITOLI PUBBLICI ITALIANI

Non vengono applicate commissioni sul prezzo di aggiudicazione per ordini ricevuti entro il termine del collocamento.

### COLLOCAMENTO STRUMENTI FINANZIARI ALTRI EMITTENTI E DISTRIBUZIONE PRODOTTI FINANZIARI

Non vengono applicate commissioni sul prezzo di aggiudicazione per ordini ricevuti entro il termine del collocamento.

La Cassa di Risparmio di Orvieto per questa tipologia di operazioni percepisce dalla controparte una commissione in percentuale variabile in base al prodotto (emittente-controparte) collocato/distribuito.

### COMMISSIONI DI TRADING ONLINE su Agenzi@BPB (per singola operazione)

- su Mercato Italia (Titoli azionari quotati alla Borsa Valori di Milano e Titoli di Stato - MOT) **0,15 % (min. € 6,00 max. € 19,00)**
- su Mercati Esteri (NYSE, NASDAQ, FRANCOFORTE, PARIGI) **0,25 % (con un minimo di € 15,00)**

### COMMISSIONI DI INESEGUITO

Spese telefoniche, informatiche o di altra natura sostenute per l'inoltro ai mercati degli ordini conferiti dal cliente con esito "ineseguito", per ordine **€ 3,10**.

## CONSULENZA STANDARD

Commissione per la prestazione del servizio di consulenza  
Commissione per il rilascio del Report "Diagnosi e Rendimenti" on Demand (ossia su specifica richiesta del Cliente) (\*)

gratuita  
€ 19,90

## CONSULENZA EVOLUTA

Commissione per la prestazione del servizio di consulenza (\*\*):  
- Consulenza Evoluta Base  
- Consulenza Evoluta Avanzata  
- Consulenza Evoluta Plus  
Commissione per il rilascio del Report "Diagnosi e Rendimenti"

0,60%  
0,70%  
0,75%  
gratuita

(\*) La commissione è applicata per l'eventuale rilascio della documentazione inerente il "check-up" finanziario del portafoglio del Cliente e l'analisi del rendimento del portafoglio. L'importo della commissione è addebitato all'atto della richiesta della documentazione ed è rendicontato sull'estratto conto del Cliente.

(\*\*) L'importo dovuto a titolo di commissione per la prestazione del servizio è calcolato al termine di ogni trimestre solare, applicando la percentuale suindicata al capitale medio ponderato trimestrale detenuto dal Cliente. Ai fini del calcolo della commissione, è escluso il capitale del Cliente investito in:

- strumenti finanziari emessi da uno degli istituti del Gruppo Banca Popolare di Bari (es. azioni e obbligazioni);
- gestioni patrimoniali gestite da uno degli istituti del Gruppo Banca Popolare di Bari;
- strumenti finanziari, servizi di investimento e prodotti assicurativi distribuiti da uno degli istituti del Gruppo Banca Popolare di Bari, per i quali l'istituto medesimo percepisce direttamente commissioni e/o retrocessioni per l'attività di distribuzione (es. OICR, polizze assicurative);
- liquidità presente nelle varie forme di raccolta diretta presso uno degli istituti del Gruppo Banca Popolare di Bari (es. conti correnti, time deposit, certificati di deposito, depositi a risparmio).

Per la determinazione della media ponderata, vengono effettuate tre rilevazioni del capitale del Cliente alla fine di ogni mese. L'addebito della commissione avviene con periodicità trimestrale ed è rendicontato sull'estratto conto del Cliente.

Nel caso in cui, in corso di rapporto, il Cliente richieda alla Banca la modifica del modello di Servizio di consulenza, l'importo dovuto a titolo di commissione per la prestazione del nuovo modello di Servizio sarà calcolato applicando la percentuale prevista per la nuova tipologia di Consulenza scelta dal Cliente. Laddove la variazione del modello di Servizio intervenga nel corso di un trimestre, ai fini dell'addebito della commissione alla fine del trimestre, il calcolo terrà conto anche della diversa commissione applicata al precedente modello di Servizio, per il numero di mesi in cui il Cliente ha usufruito dello stesso.

Nell'ipotesi in cui il Cliente richieda alla Banca la disattivazione del Servizio di Consulenza Evoluta nel corso di un trimestre, l'importo dovuto a titolo di commissione per la prestazione del Servizio alla fine del trimestre sarà calcolato applicando la percentuale prevista per la specifica tipologia di Consulenza associata al Cliente al numero di mesi in cui il Cliente ha usufruito del Servizio.

## Sezione "Incentivi"

L'articolo 52 del Regolamento Intermediari stabilisce che gli intermediari possono percepire/versare da o a terzi compensi o commissioni o fornire/ricevere a o da terzi prestazioni non monetarie a condizione che l'esistenza, la natura e l'importo di tali incentivi, ovvero il metodo di calcolo, sia comunicato ai Clienti.

Si rende noto, con il presente documento, che la Banca percepisce/ versa da/ a terzi i seguenti incentivi:

## GESTIONI PATRIMONIALI DELLA CAPOGRUPPO BANCA POPOLARE DI BARI

La Capogruppo Banca Popolare di Bari, le cui Gestioni Patrimoniali sono collocate per il tramite della Cassa di Risparmio di Orvieto, retrocede alla stessa una percentuale delle commissioni di sottoscrizione e di gestione per lo svolgimento di attività di collocamento ed assistenza post vendita nelle seguenti misure.

|                               | Commissioni di ingresso (%) | Retrocessione su commissioni di conferimento - una tantum (%) | Commissioni trimestrali di gestione (%) | Retrocessione su commissioni trimestrali di gestione (%) |
|-------------------------------|-----------------------------|---|---|--|
| <b>Banca Popolare di Bari</b> | da 0% a 5,5%                | da 0% a 100%  | da 0% a 0,45%                           | da 60% a 100%  |

## FONDI / SICAV

La Cassa di Risparmio di Orvieto percepisce dalle SGR italiane ed estere e dalle Sicav, delle quali distribuisce rispettivamente i fondi e le azioni, una percentuale delle eventuali commissioni di sottoscrizione ed una percentuale variabile delle commissioni di gestione, a titolo di remunerazione indiretta per il servizio di collocamento.

Di seguito si sintetizzano gli intervalli, in termini percentuali, di retrocessione delle commissioni di sottoscrizione e di gestione, distinti per tipologia di fondi e Sicav.

| TIPOLOGIA DI FONDI             | COMMISSIONI DI SOTTOSCRIZIONE E/O COLLOCAMENTO (*) | RETROCESSIONE SU COMMISSIONI DI SOTTOSCRIZIONE | COMMISSIONI ANNUE DI GESTIONE (*) | RETROCESSIONE SU COMMISSIONI DI GESTIONE (**) |
|--------------------------------|--|--|-----------------------------------|---|
| <b>Liquidità</b>               | da 0 % a 3%  | 100%   | da 0,12 % a 1,30 %                | da 25 % a 85 %                                |
| <b>Obbligazionari</b>          | da 0 % a 3%  | 100%   | da 0,50 % a 2,15 %                | da 32 % a 85 %                                |
| <b>Azionari</b>                | da 0 % a 5%  | 100%   | da 0,35 % a 2,95 %                | da 33,33 % a 85 %                             |
| <b>Flessibili / Bilanciati</b> | da 0 % a 5%  | 100%   | da 1,00 % a 2,35 %                | da 29,63 % a 85 %                             |

(\*) Le commissioni applicate sono quelle indicate nei contratti (Prospetto Informativo) di ciascuna SGR.

(\*\*) La retrocessione di una parte delle commissioni di gestione è percepita dalla Cassa di Risparmio di Orvieto in funzione dello svolgimento di attività post vendita a favore dei clienti sottoscrittori.

## GESTIONI PATRIMONIALI DI TERZI

Le SGR, le cui Gestioni Patrimoniali sono collocate per il tramite della Cassa di Risparmio di Orvieto, retrocedono alla stessa una percentuale delle commissioni di sottoscrizione e di gestione per lo svolgimento di attività di collocamento ed assistenza post vendita.

|                                   | <b>Commissioni di conferimento (%)</b> | <b>Retrocessione su commissioni di conferimento - una tantum (%)</b> | <b>Commissioni trimestrali di gestione (%)</b> | <b>Retrocessione su commissioni trimestrali di gestione (%)</b> |
|-----------------------------------|--|--|--|---|
| <b>Eurizon Capital SGR S.p.A.</b> | da 0 % a 1,5 %                         | 100%   | da 0,10 % a 0,47 %                             | da 62,5 % a 86,86 %   |

I clienti sottoscrittori hanno la facoltà di richiedere ed ottenere gratuitamente ulteriori dettagli in merito ai termini essenziali degli accordi conclusi in materia di compensi, commissioni o prestazioni non monetarie a favore della Cassa di Risparmio di Orvieto.

## PRODOTTI ASSICURATIVI A CONTENUTO FINANZIARIO

Le Compagnie, i cui prodotti assicurativi a contenuto finanziario (Ramo III, Ramo V e Multiramo) sono collocati per il tramite della Cassa di Risparmio di Orvieto, retrocedono alla stessa una percentuale delle commissioni di sottoscrizione e di gestione per lo svolgimento di attività di collocamento ed assistenza post vendita.

|  | <b>Commissioni di conferimento (%)</b> | <b>Retrocessione su commissioni di conferimento - una tantum (%)</b> | <b>Commissioni annue di gestione (%)</b> | <b>Retrocessione su commissioni di gestione (%)</b> |
|--|--|--|--|---|
| <b>Prodotti assicurativi Ramo III</b>  | max 3%                                 | 100%   | max 2,60%                                | max 42,30%  |
| <b>Prodotti assicurativi Ramo V</b>    | ---                                    | ---  | max 1,80%                                | max 36,11%  |
| <b>Prodotti assicurativi Multiramo</b> | max 3,6%                               | max 100%   | max 1,76%                                | max 39,50%  |

I clienti sottoscrittori hanno la facoltà di richiedere ed ottenere gratuitamente ulteriori dettagli in merito ai termini essenziali degli accordi conclusi in materia di compensi, commissioni o prestazioni non monetarie a favore della Cassa di Risparmio di Orvieto.

## COLLOCAMENTO DI STRUMENTI FINANZIARI DIVERSI RISPETTO A QUELLI INDICATI AI PUNTI PRECEDENTI (OBBLIGAZIONI, CERTIFICATES, AZIONI O ALTRI STRUMENTI FINANZIARI) EMESSI DA SOGGETTI DIVERSI DALLA BANCA

La Banca, in qualità di intermediario collocatore, riceve dai soggetti emittenti, i cui strumenti finanziari sono collocati, o da un terzo che agisca per conto degli stessi, una remunerazione per il servizio prestato, la cui misura è pattuita nell'accordo di collocamento in essere tra la Banca e ciascun Emittente. Tale remunerazione può anche consistere nella retrocessione totale e/o parziale alla Banca delle commissioni di sottoscrizione o di collocamento versate dal sottoscrittore all'Emittente. Tale incentivo accresce la qualità del servizio fornito al Cliente e non ostacola l'adempimento da parte della Banca dell'obbligo di servire al meglio gli interessi dello stesso.

Infatti, il pagamento di tale remunerazione - che trova fonte in un accordo tra l'Emittente e la Banca - permette al Cliente l'accesso ad un'ampia gamma di strumenti finanziari e remunera l'attività di assistenza svolta sia nella fase antecedente la sottoscrizione, sia in quella successiva di eventuale "post vendita" e, laddove prestata dal collocatore, l'eventuale servizio di consulenza di cui all'art. 1, comma 5, lett. f) del D. Lgs. 58/98 relativamente agli strumenti oggetto di collocamento.

| <b>Tipologia di incentivazione</b>   | <b>Oggetto - base di calcolo dell'incentivazione</b>   | <b>Importo o valore dell'incentivazione</b>   |
|--|--|---|
| Corrispettivo pagato dall'emittente o da un terzo che agisce per conto dell'emittente alla Banca come remunerazione per l'attività di collocamento prestata. | Percentuale calcolata sul valore nominale/controlvalore degli strumenti finanziari collocati | La misura delle dette commissioni è fino ad un massimo del 5% della base di calcolo |