

Fattispecie (art. 52 Reg. Intern.)	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		Considerazioni CESR
								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	rinvio all'informativa precontrattuale nonché alla "Strategia di Esecuzione e Trasmissione Ordini"	R	CLIENTE	<ul style="list-style-type: none"> <li>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).</li> <li>Il pagamento viene effettuato dal cliente o da una persona per conto del cliente (in qualità di mero esecutore del pagamento)</li> </ul>		
lett. a	1.2	Negoziante per conto proprio	PRESTAZIONE SERVIZIO DI INVESTIMENTO	Commissione in relazione alla prestazione del servizio di negoziazione per conto proprio in strumenti finanziari	rinvio all'informativa precontrattuale nonché alla "Strategia di Esecuzione e Trasmissione Ordini"	R	CLIENTE	cfr. lett.a.1.1		
lett. a	1.3	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	non retribuita dal cliente	R	CLIENTE	cfr. lett.a.1.1		
lett. a	1.4	Consulenza in materia di investimenti	PRESTAZIONE SERVIZIO DI INVESTIMENTO	Commissione in relazione alla prestazione del servizio di consulenza in materia di investimenti su strumenti finanziari	non retribuita dal cliente	R	CLIENTE	cfr. lett.a.1.1		
lett. b	2,1	Distribuzione di gestioni patrimoniali di terzi	UNA TANTUM	Commissione pagata dal gestore a fronte di iniziative di formazione della rete commerciale	variabile in relazione al singolo Gestore e alla singola iniziativa (non quantificabile)	R	GESTORE	L'accrescimento della qualità del servizio è dimostrabile in quanto la formazione è sempre legata al servizio prestato al cliente	cfr. lett. b.1.1	<b>CESR - esempio XI</b>  La condizione di accrescimento del valore del servizio reso al cliente è data come adempita nel caso in cui la formazione sia effettuata con riferimento al servizio prestato al cliente
lett. b	2,2	Distribuzione di gestioni patrimoniali di terzi	GESTIONE (O MANAGEMENT)	Commissione pagata dal cliente al gestore quale remunerazione del servizio di gestione e retrocessa al distributore	vengono retrocesse alla Banca da un minimo del 60% ad un massimo del 100% delle commissioni di gestione pagate dal cliente. Tali commissioni variano da un minimo dello 0,30% ad un massimo dello 0,65% annuo.	R	GESTORE	L'accrescimento della qualità del servizio è dimostrata dal fatto che il distributore: <ul style="list-style-type: none"> <li>assiste il cliente anche successivamente alla vendita</li> <li>assiste il cliente mediante la contestuale prestazione del servizio di consulenza in materia di investimenti</li> </ul>	cfr. lett. b.1.1	<b>CESR - esempio IX</b>  La condizione di accrescimento del valore del servizio reso al cliente è data come adempita poiché costituisce il corrispettivo della distribuzione del prodotto
lett. b	3,1	Distribuzione di prodotti finanziari assicurativi (polizze unit/index linked)	UNA TANTUM	Commissione pagata dalla Compagnia/gestore a fronte di iniziative di formazione della rete commerciale	variabile in relazione al singolo Gestore e alla singola iniziativa (non quantificabile)	R	Compagnia di assicurazione / GESTORE	L'accrescimento della qualità del servizio è dimostrabile in quanto la formazione è sempre legata al servizio prestato al cliente	cfr. lett. b.1.1	<b>CESR - esempio XI</b>  La condizione di accrescimento del valore del servizio reso al cliente è data come adempita nel caso in cui la formazione sia effettuata con riferimento al servizio prestato al cliente
lett. b	3,2	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	La Banca percepisce una commissione di sottoscrizione variabile, compresa fra un minimo dello 0,15% ed un massimo del 5%, calcolata sul premio pagato. Si rimanda alla documentazione prevista per questa tipologia di contratti (Prospetto Informativo e moduli 7a e 7b) per un maggiore dettaglio.	R	COMPAGNIA DI ASSICURAZIONE	L'accrescimento della qualità del servizio è dimostrata in quanto costituisce la remunerazione per la distribuzione del prodotto	cfr. lett. b.1.1	<b>CESR - esempio IX</b>  La condizione di accrescimento del valore del servizio reso al cliente è data come adempita poiché costituisce il corrispettivo della distribuzione del prodotto
lett. b	3,3	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	vengono in parte retrocesse alla Banca le management fees, con un metodo di calcolo variabile per singolo prodotto/compagnia, e comunque ricomprese in un range che va dallo 0,10% al 4%. Si rimanda ai singoli Prospetti Informativi per maggiore dettaglio	R	COMPAGNIA DI ASSICURAZIONE	L'accrescimento della qualità del servizio è dimostrata dal fatto che il distributore: <ul style="list-style-type: none"> <li>assiste il cliente anche successivamente alla vendita</li> <li>assiste il cliente mediante la contestuale prestazione del servizio di consulenza in materia di investimenti</li> </ul>	cfr. lett. b.1.1	<b>CESR - esempio IX</b>  La condizione di accrescimento del valore del servizio reso al cliente è data come adempita poiché costituisce il corrispettivo della distribuzione del prodotto
lett. b	4,1	Collocamento di OICR	UNA TANTUM	Commissione pagata dal gestore a fronte di iniziative di formazione della rete commerciale	variabile in relazione al singolo Gestore e alla singola iniziativa (non quantificabile)	R	GESTORE	L'accrescimento della qualità del servizio è dimostrabile in quanto la formazione è sempre legata al servizio prestato al cliente	cfr. lett. b.1.1	<b>CESR - esempio XI</b>  La condizione di accrescimento del valore del servizio reso al cliente è data come adempita nel caso in cui la formazione sia effettuata con riferimento al servizio prestato al cliente

Fattispecie (art. 52 Reg. Intern.)	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		Considerazioni CESR
								Accrescimento della qualità del servizio e interesse per il cliente		
<b>lett. b</b>	4,2	Collocamento di OICR	COMMISSIONE DI 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)	100% delle commissioni pagate dal cliente. Si rimanda ai singoli Prospetti Informativi per maggiore dettaglio circa le commissioni in questione, che comunque si situano in un range compreso fra 0,00% e 3% dell'importo sottoscritto	R	OICR	L'accrescimento della qualità del servizio è dimostrato in quanto costituisce la remunerazione per la distribuzione del prodotto	cfr. lett. b.1.1	<b>CESR - esempio XI</b>  La condizione di accrescimento del valore del servizio reso al cliente è data come adempiuta nel caso in cui la formazione sia effettuata con riferimento al servizio prestato al cliente
<b>lett. b</b>	4,3	Collocamento di OICR	GESTIONE (O MANAGEMENT)	Quota parte della commissione di gestione riconosciuta al gestore e da questi retrocessa al distributore	vengono retrocesse alla Banca da un minimo del 50% ad un massimo del 85% delle commissioni di gestione previste sui singoli OICR. Si rimanda ai Prospetti Informativi degli OICR distribuiti per maggiore dettaglio	R	OICR	L'accrescimento della qualità del servizio è dimostrata dal fatto che il distributore: • assiste il cliente anche successivamente alla vendita • assiste il cliente mediante la contestuale prestazione del servizio di consulenza in materia di investimenti	cfr. lett. b.1.1	<b>CESR - esempio IX</b>  La condizione di accrescimento del valore del servizio reso al cliente è data come adempiuta poiché costituisce il corrispettivo della distribuzione del prodotto
<b>lett. b</b>	5,1	Collocamento di titoli	ONE OFF	Commissione pagata dall'emittente al collocatore quale remunerazione per aver introdotto il nuovo cliente	variabile e definita dall'Emittente o dal tramite che svolge il servizio per conto dell'Emittente	R	EMITTENTE - altro intermediario tramite	L'accrescimento della qualità del servizio è dimostrato dal fatto che il cliente, altrimenti, non avrebbe potuto operare in quello specifico strumento finanziario	cfr. lett. b.1.1	<b>CESR - esempio VI</b>  La condizione di accrescimento del valore del servizio reso al cliente è data come adempiuta
<b>lett. c</b>	1,1	SERVIZI ACCESSORI affitto cassette di sicurezza/custodia e amministrazione di strumenti finanziari MATERIALIZZATI	CANONE PERIODICO	commissioni per lo svolgimento del servizio	applicata in percentuale sulla massa amministrata per la custodia di strumenti finanziari, canoni fissi per le cassette di sicurezza (si faccia riferimento al Prospetto Condizioni Economiche ed all'Informativa specifica per il Servizio Cassette di sicurezza	R	CLIENTE		cfr. lett.c.1	N/A
<b>lett. c</b>	1,2	SERVIZI ACCESSORI gestione ed amministrazione di strumenti finanziari DEMATERIALIZZATI	REGOLAMENTO, LIQUIDAZIONE, COMPENSAZIONE DI TITOLI, GESTIONE OPERAZIONI SUL CAPITALE	Commissioni per spese di gestione, regolamento, liquidazione (netta, lorda ed rrg), compensazione, operazioni sul capitale, cedole, dividendi ed ogni altro evento, relative al servizio titoli svolto per conto della società emittente	cfr. Prospetto Condizioni Economiche	R/P	CLIENTE / DEPOSITARIO		cfr. lett.c.1	N/A
<b>lett. c</b>	1,3	SERVIZI ACCESSORI necessari alla prestazione di un servizio di investimento	CAMBIO	Commissioni per l'esecuzione di operazioni in divisa estera	Commissione applicata sul cambio spot max 0,50%	R	CLIENTE		cfr. lett.c.1	N/A
<b>lett. c</b>	1,4	SERVIZI ACCESSORI necessari alla prestazione di un servizio di investimento	IMPOSTE	- Imposta di bollo - Imposta sul risultato maturato di gestione	come da disposizioni fiscali tempo per tempo vigenti	R/P	CLIENTE/ERARIO		cfr. lett.c.1	N/A

## LEGENDA

<b>FATTISPECIE MiFID</b>	Indicazione delle fattispecie di incentivo previste dalla MiFID, indicate dalle lettere a),b) o c) dell'articolo 26 della Direttiva di secondo livello (D2), recepita nel Regolamento Intermediari art. 52 comma 1 lett.a, lett. b, lett.c.
<b>SERVIZIO DI INVESTIMENTO / ACCESSORIO</b>	Servizio di investimento oggetto della prestazione in relazione al quale la Banca percepisce un incentivo  Ciascuna BCC/CR dovrà, pertanto, preliminarmente alla compilazione della matrice, identificare il perimetro di applicazione della stessa
<b>TIPOLOGIA DI COMMISSIONE</b>	Indicazione della tipologia di commissione relativa al servizio di investimento o accessorio
<b>DESCRIZIONE DELLA COMMISSIONE</b>	Breve descrizione della fattispecie di commissione percepita o pagata dalla BCC in relazione al servizio di investimento prestato
<b>RICEVUTA/PAGATA</b>	Specificazione del ruolo ricoperto dalla BCC/CR in relazione alla commissione in oggetto ovvero se provvede al pagamento o all'incasso della stessa
<b>SOGETTI COINVOLTI</b>	Indicazione del soggetto a cui o da cui la BCC/CR paga o riceve la commissione
<b>TEST DI AMMISSIBILITA' - ACCRESCIMENTO QUALITA'</b>	Indicazione delle motivazioni atte ad giustificare l'accrescimento della qualità del servizio fornito al cliente, al fine di legittimare l'esistenza delle commissioni percepite o erogate
<b>TEST DI AMMISSIBILITA' - INTERESSE PER IL CLIENTE</b>	Indicazione generica e verifica delle regole di comportamento che la BCC/CR si impegna ad adottare al fine di garantire che la ricezione o il pagamento di tali commissioni non ostacoli l'adempimento da parte della stessa dell'obbligo di servire al meglio gli interessi del cliente
<b>TEST DI AMMISSIBILITA' - INFORMATIVA AL CLIENTE</b>	Indicazioni circa l'esigenza di procedere o meno con la comunicazione al cliente prima della prestazione del servizio di investimento o accessorio in questione, circa l'esistenza, la natura e l'importo di compensi, commissioni pagate o ricevute dalla BCC/CR
<b>POTENZIALI MISURE DI GESTIONE</b>	Possibili esempi di misure di gestione che la BCC/CR può porre in essere al fine di percepire o pagare le commissioni oggetto del servizio di investimento
<b>CONSIDERAZIONI CESR</b>	Indicazioni degli eventuali pareri forniti dal CESR in merito alle diverse tipologie di incentivi ed alla loro ammissibilità