

INFORMAZIONI AGGIUNTIVE SULLE REMUNERAZIONI INDIRETTE E ALTRE PRESTAZIONI CHE POSSONO ESSERE PERCEPITE O VERSATE DALLA BANCA

1. REMUNERAZIONI INDIRETTE PERCEPITE DALLA BANCA

A. Remunerazioni indirette legate all'attività di investimento

Il Cliente prende atto che la Banca può ricevere da terzi (incluse entità affiliate alla Banca) commissioni o altre forme di remunerazione o vantaggi pecuniari in relazione ai servizi forniti dalla Banca (le "Remunerazioni indirette"). Tali remunerazioni indirette sono regolate da accordi autonomi e indipendenti dalle relazioni della Banca con i suoi clienti e sono legate in particolare alla sua attività di distribuzione di strumenti finanziari nella gamma di attivi da essa selezionata per i suoi clienti.

Di seguito, sono presentati i parametri di calcolo e gli ordini di grandezza applicabili alla Remunerazioni Indirette percepite dalla Banca, che variano a seconda del tipo e delle categorie di strumenti finanziari in cui è investito il patrimonio del Cliente e del servizio finanziario che viene fornito, ovvero la ricezione e la trasmissione di ordini su iniziativa del Cliente di strumenti finanziari (*execution only*), la consulenza in materia di investimenti e la gestione discrezionale. A questo proposito, la Banca non riceve alcuna Remunerazione Indiretta in caso di gestione discrezionale; se delle Remunerazioni Indirette dovessero essere pagate alla Banca, in particolare a seguito di un'istruzione specifica del Cliente, l'importo totale di tali remunerazioni verrebbe restituito al Cliente. I parametri per il calcolo delle Remunerazioni Indirette relative agli Strumenti Finanziari indicati nella tabella seguente si applicano quindi solo al servizio di ricezione e trasmissione degli ordini e al servizio di consulenza sugli investimenti.

(i) Parametri per il calcolo delle Remunerazioni Indirette

TIPI DI STRUMENTI FINANZIARI	CATEGORIE	RANGE ABITUALI DI REMUNERAZIONE INDIRETTA	COMMENTI
Quote di investimenti collettivi di capitale (fondi di investimento tradizionali e alternativi)	Fondi gestiti da un'entità del Gruppo Indosuez ¹	Tra lo 0% e l'1,30% annuo delle somme investite.	I tassi possono variare a seconda del volume complessivo investito dalla Banca per conto dei suoi clienti (su base annua).
	Fondi partner della Banca o del Gruppo Crédit Agricole ¹	Tra lo 0% e l'2,50% annuo delle somme investite.	
	Fondi non partner della Banca	La Banca non riceve alcuna Remunerazione Indiretta in relazione a questi investimenti.	

¹ Gli elenchi dei fondi del gruppo Indosuez e dei fondi partner della Banca o del Gruppo Crédit Agricole sono disponibili su richiesta

Prodotti strutturati	Prodotti standard (<i>non-managed</i>)	Tra lo 0% e il 3% dell'importo nominale.	Non applicabile in caso di transazioni sul mercato secondario. Questa Remunerazione Indiretta iniziale (" <i>upfront</i> ") unica può variare all'interno di questo range a seconda del tipo di sottostante, della struttura e della durata del prodotto.
	Certificati gestiti attivamente (<i>Actively Managed Certificates</i>)	Tra lo 0% e l'1,25% annuo dell'importo nominale.	Questa Remunerazione Indiretta è periodica.
		Tra lo 0% e l'1% dell'importo nominale.	Questa Remunerazione Indiretta iniziale (" <i>upfront</i> ") è unica.

POLIZZE DI ASSICURAZIONE	CATEGORIE	RANGE ABITUALI DI REMUNERAZIONE INDIRETTA	COMMENTI
Polizze di assicurazione	Assicurazione sulla vita del tipo Risparmio / Accumulazione	Tra lo 0% e il 4% dei premi versati corrisponde a spese di pagamento rimosse dall'assicuratore	I tassi possono variare a seconda dell'importo, del tipo di contratto e dell'assicuratore. Si basano sulle spese corrispondenti della polizza di assicurazione.
		Tra lo 0% e lo 0,5% degli importi arbitrati ² .	
		Tra lo 0% e lo 0,8% della polizza di assicurazione corrisponde a spese di gestione amministrativa rimosse dall'assicuratore.	
		Tra lo 0% e il 2% del valore del contratto investito in investimenti collettivi selezionati dal contraente della polizza assicurativa.	I tassi sono basati sulle commissioni percepite dagli assicuratori, essi stessi basati sulle commissioni di gestione di ogni investimento collettivo di capitali.

² Gli importi arbitrati corrispondono agli importi degli attivi venduti e sostituiti da altri attivi nel corso della gestione del patrimonio della polizza assicurativa.

(ii) *Ordine di grandezza delle Remunerazioni Indirette*

Nell'ambito di una relazione di consulenza sugli investimenti o quando il Cliente agisce di propria iniziativa (*execution only*), la Banca non può identificare in anticipo la percentuale o l'importo delle Remunerazioni Indirette in relazione agli attivi depositati sul conto del Cliente, poiché (1) il volume totale di tali Remunerazioni Indirette dipende dal volume totale degli strumenti finanziari detenuti sul conto e (2) nel contesto di questi servizi, la Banca non ha alcuna influenza diretta sulle decisioni di investimento del Cliente. Ciò premesso, la Banca può informare il Cliente che, in caso di consulenza sugli investimenti o quando il Cliente agisce di propria iniziativa (*execution only*), le Remunerazioni Indirette percepite dalla Banca possono rappresentare, su base annua, tra lo 0% e il 3% del patrimonio in questione.

Pertanto, per un portafoglio di 100.000 euro, le remunerazioni indirette potrebbero raggiungere un massimo di 3.000 euro all'anno.

B. Remunerazioni Indirette in relazione alla presentazione a terzi

Qualora la Banca presenti un cliente a un'altra entità del Gruppo CRÉDIT AGRICOLE o a un soggetto terzo per la fornitura di beni o la conclusione di affari, è possibile che venga remunerata in tal senso, sotto forma di una commissione di procacciamento o la retrocessione di alcuni redditi che ne derivano, da parte del soggetto terzo. Anche tali remunerazioni costituiscono Remunerazioni Indirette. Queste Remunerazioni Indirette costituiscono retribuzioni e dipendono, eventualmente, dai servizi forniti dalla Banca. A seconda dei casi, possono arrivare fino al 50% del reddito ottenuto dal terzo. Su richiesta, la Banca sarà lieta di fornire ulteriori informazioni su questo tipo di Remunerazioni Indirette.

C. Autorizzazione concessa alla Banca a conservare le Remunerazioni Indirette

Quando sottoscrive uno strumento finanziario, sia nell'ambito di un accordo di consulenza in materia di investimenti che di una relazione di *execution only*, il Cliente autorizza la Banca a ricevere le Remunerazioni Indirette da terzi (comprese entità affiliate alla Banca) in relazione ai servizi che la Banca gli fornisce, e accetta che tali Remunerazioni Indirette siano acquisite dalla Banca come remunerazione aggiuntiva, in aggiunta alle commissioni previste nell'opuscolo delle tariffe della Banca.

Il Cliente accetta inoltre che le Remunerazioni Indirette in relazione con le polizze di assicurazione, rispetto alla presentazione di un cliente a un soggetto terzo, siano acquisite dalla Banca.

Pertanto, il Cliente rinuncia espressamente a qualsiasi diritto alla restituzione di tali Remunerazioni Indirette, comprese tutte le Remunerazioni Indirette ricevute in passato.

D. Remunerazioni dirette e vantaggi non monetari

Le disposizioni di cui sopra non riguardano la remunerazione diretta che la Banca o le entità affiliate possono ricevere in relazione a un'attività di investimento svolta per lo strumento finanziario in questione (ad esempio, commissioni di gestione o di consulenza per un investimento collettivo), poiché tale remunerazione è legata al prodotto finanziario stesso ed è indipendente da qualsiasi attività di investimento per conto del Cliente.

Inoltre, le disposizioni di cui sopra non si applicano ai vantaggi non monetari che la Banca può ricevere in relazione ai servizi finanziari che fornisce al Cliente, compreso l'ottenimento di informazioni di ricerca finanziaria in senso lato da parte di terzi, in occasione all'esecuzione di operazioni per conto dei clienti della Banca. Questi vantaggi non incidono sul costo delle operazioni effettuate per conto del Cliente, le cui tariffe sono dettagliate nell'opuscolo delle tariffe della Banca.

2. REMUNERAZIONI VERSATE DALLA BANCA

Il Cliente è inoltre a conoscenza e prende atto che la Banca versa vantaggi finanziarie ad altri fornitori di servizi finanziari, in particolare a gestori esterni (gestori patrimoniali o di patrimoni collettivi) o procacciatori di affari. Questi vantaggi rappresentano una percentuale dei ricavi netti ottenuti dalla Banca durante l'anno, in relazione al conto in questione, e possono ad esempio includere tutti o parte dei seguenti redditi: (1) commissioni di distribuzione o di servizio per organismi di investimento collettivo o prodotti strutturati; (2) commissioni di amministrazione di titoli; (3) commissioni di gestione discrezionale; e (4) commissioni di intermediazione di borsa. La sorte di tale remunerazione, ossia la sua esistenza e la sua conservazione o restituzione da parte del soggetto terzo fornitore di servizi finanziari, è regolata direttamente nel rapporto tra il Cliente e il suddetto fornitore di servizi, al quale la Banca non ha accesso e del cui contenuto non è a conoscenza.

Il Cliente è consapevole che le remunerazioni di cui sopra possono generare conflitti di interesse. Le informazioni sulle remunerazioni versate dalla Banca sono di responsabilità del destinatario, cioè il soggetto terzo fornitore di servizi finanziari o il procacciatore d'affari. Ciononostante, su espressa richiesta del Cliente (ad esempio, in caso di mancato ricevimento di informazioni dal soggetto terzo destinatario sull'esistenza e sull'ammontare delle retrocessioni pagate), la Banca ha il diritto, ma non l'obbligo, di fornire informazioni sugli importi da essa versati al soggetto terzo fornitore di servizi finanziari o procacciatore d'affari.