

Foglio informativo analitico "servizi e attività di investimento e custodia e amministrazione di strumenti finanziari per conto dei clienti"

I - INFORMAZIONI SU POSTE ITALIANE S.p.A.

Poste Italiane S.p.A. (di seguito "Poste Italiane"), codice ABI 07601, è una società per azioni con sede legale in Viale Europa 190, 00144 Roma, tel. 06.59581, fax 06.5958.9100, iscrizione al Registro delle imprese di Roma n. 97103880585/1996, iscrizione al REA n. 842633, codice fiscale 97103880585, partita IVA 01114601006, capitale sociale Euro 1.306.110.000,00 - riserve Euro 258.415.681,00 risultanti dall'ultimo bilancio approvato (31.12.2008).

Poste Italiane è autorizzata ai sensi dell'art. 2 del decreto del Presidente della Repubblica n. 144 del 14 marzo 2001 e successive modifiche ed integrazioni a prestare servizi ed attività di investimento e servizi accessori ed, in qualità di intermediario assicurativo, è iscritta con il n. D000055289 nel Registro Unico degli intermediari assicurativi e riassicurativi (RUI), istituito presso l'ISVAP. L'indirizzo telematico di Poste Italiane è il seguente: www.poste.it. - Email: info@posteitaliane.it

II - INFORMAZIONI RIGUARDANTI LA CLASSIFICAZIONE DELLA CLIENTELA

Poste Italiane classifica la propria clientela (persone fisiche e giuridiche) esclusivamente come clienti "al dettaglio" ai sensi di quanto previsto nel Regolamento adottato dalla Consob con delibera n. 16190 del 29 ottobre 2007 (di seguito "Regolamento Intermediari"): a tale categoria corrisponde una regolamentazione ed un livello massimo di protezione.

III - OPERAZIONI RESE DISPONIBILI ALLA CLIENTELA

A) Mercato Primario (sottoscrizione di strumenti finanziari in sede di collocamento, distribuzione di prodotti finanziari emessi da imprese di assicurazione).

I titolari del servizio di custodia ed amministrazione di strumenti finanziari (di seguito "Deposito") possono effettuare sottoscrizioni di:

- Titoli di Stato emessi dallo Stato Italiano in sede d'asta;
- Titoli Obbligazionari;
- Titoli Azionari ed assimilati;
- Fondi Immobiliari.

Gli importi al valore nominale ovvero, quando previsto, i controvalori relativi alle sottoscrizioni vengono resi indisponibili (ma continuano ad essere fruttiferi) sul conto di regolamento del Deposito fino alla data di regolamento delle operazioni.

La clientela, anche non titolare di Deposito, può inoltre sottoscrivere, presso gli Uffici Postali abilitati¹, le quote di OICR (Fondi aperti) nonché i prodotti finanziari emessi da imprese di assicurazione (ramo vita III e V) di volta in volta disponibili. Per le modalità e i termini di pagamento di tali operazioni si rimanda ai Prospetti Informativi pro tempore vigenti.

B) Mercato Secondario - Misure per la trasmissione degli ordini (ricezione e trasmissione di ordini su strumenti finanziari).

Nella prestazione del servizio di ricezione e trasmissione di ordini su strumenti finanziari, Poste Italiane adotta tutte le misure ragionevoli e mette in atto i meccanismi efficaci per ottenere il miglior risultato possibile (best execution) per i clienti avendo riguardo al prezzo, ai costi, alla rapidità e alla probabilità di esecuzione e di regolamento, alle dimensioni, alla natura dell'ordine o a qualsiasi altro elemento rilevante ai fini dell'esecuzione dell'ordine.

Le misure per la trasmissione degli ordini adottate da Poste Italiane tengono conto delle caratteristiche del cliente, della natura dell'ordine, dello strumento finanziario oggetto dell'operazione, nonché delle caratteristiche delle sedi di esecuzione alle quali l'ordine può essere trasmesso.

Poste Italiane ha identificato BANCA IMI S.p.A. (di seguito "BANCA IMI") come unico soggetto negoziatore al quale trasmettere gli ordini per l'esecuzione.

Ai fini della trasmissione, i titolari di un deposito regolato su un conto corrente BancoPosta possono conferire, presso tutti gli Uffici Postali, ordini di acquisto e di vendita secondo le seguenti modalità:

- Titoli di Stato, Titoli Obbligazionari, Titoli Azionari ed assimilati, Fondi Immobiliari, negoziati esclusivamente sui seguenti Mercati regolamentati gestiti da Borsa Italiana S.p.A.: MOT - Segmento DomesticMOT (ad esclusione degli strumenti finanziari denominati in valute diverse dall'Euro), MTA, MIV e ETF plus.
- Titoli Obbligazionari collocati da Poste Italiane e trattati sul Sistema Multilaterale di Negoziazione EuroTLX (gestito da TLX S.p.A.).

Inoltre, solo presso gli Uffici Postali abilitati² i titolari di Deposito regolato su c/c possono conferire ordini su tutti gli strumenti finanziari regolati in euro negoziati sui mercati regolamentati MOT - segmento EuroMot, TLX e sul Sistema Multilaterale di Negoziazione EuroTLX ad eccezione di ABS e Certificates.

I titolari di un Deposito regolato su un Libretto di risparmio postale nominativo indicati all'art. 6, comma 1, delle "Condizioni generali che regolano il contratto per la prestazione dei servizi e delle attività di investimento e del servizio di custodia e amministrazione di strumenti finanziari per conto dei clienti"³ (di seguito le "Condizioni"), possono conferire esclusivamente ordini di vendita di strumenti finanziari.

¹ L'informazione relativa agli Uffici Postali abilitati alla prestazione di tale specifico servizio di collocamento è disponibile presso tutti gli uffici postali.

² L'elenco degli Uffici Postali abilitati a tale specifica operatività è disponibile presso tutti gli Uffici Postali.

Per le operazioni su strumenti finanziari negoziati contemporaneamente sui segmenti di mercato gestiti da Borsa Italiana S.p.A., e TLX S.p.A., Poste Italiane si impegna ad assicurare, per il tramite di BANCA IMI, il miglior risultato possibile per il cliente.

Il fattore che determina il miglior risultato possibile nell'esecuzione degli ordini della clientela al dettaglio è il corrispettivo totale ovvero il prezzo dello strumento finanziario ed i costi relativi all'esecuzione (incluse tutte le spese sostenute dal cliente e direttamente collegate all'esecuzione, le competenze per la compensazione nonché il regolamento e qualsiasi altra competenza pagata a terzi in relazione all'esecuzione dell'ordine).

Qualora il cliente impartisca ordini con istruzioni specifiche in ordine a prezzo limite e validità temporale dell'ordine, Poste Italiane è tenuta ad eseguire l'ordine seguendo tali istruzioni e si ritiene sollevata dal garantire il conseguimento del miglior risultato possibile.

Poste Italiane controlla l'efficacia delle misure di esecuzione degli ordini ed in particolare verifica la qualità di esecuzione da parte di BANCA IMI e, se del caso, pone rimedio ad eventuali carenze.

Poste Italiane riesamina le misure e la strategia di trasmissione almeno con periodicità annuale ed anche al verificarsi di circostanze rilevanti tali da influire sulla capacità di continuare a ottenere il miglior risultato possibile per i propri clienti.

Gli importi relativi ai controvalori degli ordini di acquisto vengono resi indisponibili (ma continuano ad essere fruttiferi) sul conto di regolamento del deposito fino alla data di regolamento delle operazioni.

C) Assistenza post-vendita

Poste Italiane, secondo quanto previsto nelle "Condizioni generali che regolano il contratto per la prestazione dei servizi e delle attività di investimento e del servizio di custodia e amministrazione di strumenti finanziari per conto dei clienti", fornisce alla clientela i servizi aggiuntivi sotto descritti (di seguito "assistenza post-vendita") relativamente al collocamento di quote di OICR istituiti, promossi, distribuiti e gestiti da BancoPosta Fondi S.p.A. SGR (di seguito "BancoPosta Fondi") ed alla distribuzione di prodotti finanziari (ramo vita III e V) emessi da Poste Vita S.p.A. (di seguito "Poste Vita").

- Quote di OICR istituiti, promossi, distribuiti e gestiti da BancoPosta Fondi

Presso Poste Italiane, mediante eventuale compilazione e sottoscrizione di apposita modulistica, è possibile effettuare le seguenti operazioni:

- a) passaggio tra fondi;
- b) versamenti aggiuntivi;
- c) rimborso e/o liquidazione di quote;
- d) apertura Piani Rimborsi Programmati ed eventuali successive modifiche, sospensione e/o riattivazione o revoca;
- e) aperture di Piani di Accumulo ed eventuali successive modifiche, sospensione e/o riattivazione o revoca;
- f) cambio di intestazione anche a seguito di decesso;
- g) variazione recapito.

Poste Italiane, tramite gli uffici postali abilitati ovvero via internet nei confronti dei clienti titolari di servizi on line, fornisce informazioni sulla posizione del cliente e sul valore delle quote. Inoltre, sempre per il tramite degli uffici postali abilitati, mette a disposizione della clientela copia del rendiconto di gestione dei fondi e della relazione semestrale.

Tramite call center (numero gratuito 800.00.33.22) e il sito internet di Poste Italiane (www.poste.it) è possibile avere informazioni sulla gamma dei prodotti offerti.

Le attività di assistenza post-vendita relative alle operazioni sopra indicate sono prestate da Poste Italiane sulla base di accordi intercorsi con BancoPosta Fondi e di quanto previsto nei Prospetti Informativi.

- Prodotti finanziari (ramo vita III e V) emessi da Poste Vita

Presso Poste Italiane, mediante eventuale compilazione e sottoscrizione di apposita modulistica, è possibile effettuare le seguenti operazioni:

- a) variazione recapito;
- b) cambio di contraenza;
- c) variazione del beneficiario;
- d) liquidazioni/riscatti.

Tramite il sito internet di Poste Italiane (www.poste.it) è possibile avere informazioni sulla gamma dei servizi offerti.

Le attività di assistenza post-vendita relative alle operazioni sopra indicate sono prestate da Poste Italiane sulla base di accordi intercorsi con Poste Vita e di quanto previsto nei Prospetti Informativi.

³ L'art. 6, comma 1, delle "Condizioni" prevede che "I clienti intestatari del conto corrente o di libretto esclusivamente nel caso in cui il cliente persona fisica abbia già sottoscritto, in relazione ad altri rapporti instaurati con Poste Italiane, le "Condizioni generali che regolano il contratto per la prestazione dei servizi e delle attività di investimento e del servizio di custodia e amministrazione di strumenti finanziari per conto dei clienti" prima del 01/07/2009 o sia comunque intestatario di un Deposito attivato prima di detta data, nonché gli eredi di un titolare di un libretto intestatario di un Deposito contenente titoli non ancora giunti alla loro naturale scadenza, limitatamente al periodo di vigenza dei titoli stessi, compilando l'apposita modulistica da sottoscrivere e consegnare all'Ufficio Postale presso il quale è intrattenuto il conto di regolamento, possono richiedere l'apertura a proprio nome di un Deposito. Tale Deposito deve prevedere la stessa intestazione del contratto e, in caso di cointestazione, la medesima facoltà di disposizione (disgiunta o congiunta)."

IV –LIMITI ALLA PRESTAZIONE DEI SERVIZI E DELLE ATTIVITA' DI INVESTIMENTO IN RELAZIONE AL CONTO DI REGOLAMENTO DEL DEPOSITO

Il Deposito intestato ad una o più persone fisiche può essere regolato su un conto corrente BancoPosta ovvero su un Libretto di risparmio postale nominativo, esclusivamente nei casi di cui all'art. 6, comma 1, delle "Condizioni"⁴.

Le persone fisiche titolari di un Deposito regolato su un conto corrente BancoPosta possono operare presso gli Uffici Postali abilitati nei limiti dell'abilitazione operativa dell'Ufficio.

Il Deposito intestato ad una persona giuridica può essere regolato esclusivamente su un conto corrente BancoPosta.

Le persone giuridiche possono operare esclusivamente presso l'Ufficio Postale di radicamento del conto corrente BancoPosta di regolamento nei limiti dell'abilitazione operativa dell'Ufficio.

I titolari di un Deposito regolato su un Libretto di risparmio postale, indicati all'art. 6, comma 1, delle "Condizioni"⁵, possono operare esclusivamente presso l'Ufficio Postale presso il quale è intrattenuto il rapporto.

V- INFORMAZIONI SUGLI STRUMENTI/PRODOTTI FINANZIARI

Poste Italiane rende disponibili i Prospetti relativi al collocamento di strumenti finanziari ed alla distribuzione di prodotti finanziari emessi da imprese di assicurazione presso gli Uffici Postali abilitati ai suddetti servizi nonché sul sito internet di Poste Italiane www.poste.it.

Poste Italiane fornisce ai clienti, o potenziali clienti, la descrizione generale della natura e dei rischi degli strumenti finanziari trattati nel documento "Informazioni sugli strumenti/prodotti finanziari".

Poste Italiane consegna alla clientela in sede di sottoscrizione e rende disponibile sul sito internet di Poste Italiane www.poste.it una "Scheda Prodotto" relativa al singolo prestito obbligazionario collocato.

VI –INFORMAZIONI RELATIVE AL DEPOSITO E AL SUB-DEPOSITO DI STRUMENTI FINANZIARI

Poste Italiane è autorizzata a sub-depositare i titoli presso banche, società di gestione accentrata e ogni altro soggetto che possa svolgere tale funzione secondo le leggi vigenti nei singoli paesi (di seguito il "sub-depositario").

Poste Italiane individua con diligenza il sub-depositario sulla base dei requisiti di professionalità, onorabilità, esperienza ed affidabilità.

Poste Italiane comunica, all'intestatario del deposito, il soggetto presso il quale sub-deposita gli strumenti finanziari; tale comunicazione o quella dell'eventuale modifica del sub-depositario è resa nota nell'ambito della rendicontazione periodicamente fornita allo stesso cliente.

In caso di sub-deposito, Poste Italiane si impegna a conservare le opportune registrazioni contabili che evidenzino il nome del sub-depositario e l'ubicazione dei titoli oggetto di sub-deposito e che identifichino gli stessi come strumenti finanziari affidati in custodia dal cliente a Poste Italiane.

Presso il sub-depositario gli strumenti finanziari sono rubricati in conti intestati a Poste Italiane - con indicazione che trattasi di beni di terzi - tenuti separati da quelli relativi agli strumenti finanziari di proprietà di Poste Italiane accessi presso il medesimo subdepositario.

Gli strumenti finanziari custoditi dal sub-depositario non possono essere movimentati e/o alienati salvo in presenza di istruzioni specifiche del cliente.

Poste Italiane può custodire gli strumenti finanziari dei clienti in "conti omnibus" (conti aperti presso un intermediario abilitato in cui sono immessi strumenti finanziari di pertinenza di una pluralità di clienti).

La possibilità di rientrare in possesso degli strumenti finanziari depositati potrebbe essere condizionata da particolari disposizioni normative vigenti nei luoghi in cui ha sede il sub-depositario, nonché dagli orientamenti degli organi a cui, nei casi di insolvenza, vengono attribuiti poteri di regolare i rapporti patrimoniali del sub-depositario.

VII – INFORMAZIONI RELATIVE ALLE SITUAZIONI DI "CONFLITTI DI INTERESSE"

Poste Italiane si è dotata di una organizzazione e procedure adeguate per identificare e gestire le eventuali situazioni di conflitti di interesse che potrebbero insorgere con il cliente o tra clienti, al momento della prestazione di qualunque servizio e attività di investimento o servizio accessorio o di una combinazione di tali servizi. A tale proposito Poste Italiane valuta, in via preventiva, tutti i prodotti finanziari nonché i servizi e le attività di investimento offerti alla clientela al fine di contenere e/o mitigare i potenziali rischi di conflitti di interesse ad essi collegati e assicurare un adeguato presidio dei rischi identificati, compresa una adeguata informativa alla clientela.

Ai sensi della vigente normativa viene fornita una descrizione delle operazioni in conflitto di interesse offerte da Poste Italiane, per consentire al cliente di assumere una decisione informata sull'operazione richiesta.

Collocamento da parte di Poste Italiane di quote di OICR promossi e/o gestiti e/o distribuiti da soggetti terzi partecipati in misura rilevante

Poste Italiane detiene il 100% del capitale sociale di BancoPosta Fondi S.p.A. SGR (di seguito "BancoPosta Fondi") per la quale colloca quote di OICR promossi e/o gestiti e/o distribuiti dalla stessa BancoPosta Fondi.

Considerato che Poste Italiane ha un proprio interesse alla promozione ed alla distribuzione delle quote dei suddetti Fondi BancoPosta, in virtù della sua partecipazione in BancoPosta Fondi, ***l'operazione di collocamento di quote di OICR promossi e/o gestiti e/o distribuiti da BancoPosta Fondi è effettuata in conflitto di interesse.***

Distribuzione da parte di Poste Italiane di prodotti finanziari emessi da imprese di assicurazione (ramo vita III e V) partecipate in misura rilevante

Poste Italiane detiene il 100% del capitale sociale dell'Impresa di Assicurazioni Poste Vita S.p.A. (di seguito "Poste Vita") per la quale distribuisce prodotti finanziari emessi da imprese di assicurazione.

⁴ V. nota n. 3.

⁵ V. nota n. 3.

Considerato che Poste Italiane ha un proprio interesse alla promozione ed alla distribuzione dei suddetti prodotti finanziari emessi da imprese di assicurazione in virtù della partecipazione in Poste Vita, **l'operazione di distribuzione di prodotti finanziari emessi da Poste Vita è effettuata in conflitto di interesse.**

Poste Italiane ha una situazione di conflitto di interesse nel caso di partecipazione a consorzi di collocamento con assunzione a fermo ovvero con assunzione di garanzia nei confronti dell'emittente.

Poste Italiane, inoltre, ha un potenziale conflitto di interesse nel collocamento in esclusiva di prestiti obbligazionari strutturati e di quote di OICR strutturati (Fondi a formula) emessi da soggetti terzi, nel caso in cui l'ammontare collocato sia diverso dalla size inizialmente convenuta. Il conflitto potenziale è legato ai costi/ricavi a carico o a beneficio di Poste Italiane per le operazioni di annullamento dei contratti di copertura degli strumenti/prodotti derivati incorporati nelle obbligazioni strutturate e/o nelle quote di OICR strutturati.

Il cliente può ricevere, a richiesta, maggiori dettagli circa la politica in materia di conflitti di interesse seguita da Poste Italiane.

VIII – INFORMAZIONI RELATIVE AGLI INCENTIVI

Ai sensi della vigente normativa viene fornita una descrizione in forma sintetica degli incentivi ricevuti da Poste Italiane in relazione alla prestazione dei servizi e attività di investimento al cliente. Tale descrizione consente al cliente di conoscere preventivamente l'esistenza, la natura e l'importo (ovvero il metodo di calcolo di tale importo) degli incentivi ricevuti da Poste Italiane. Poste Italiane nell'attività di collocamento di strumenti finanziari e di distribuzione di prodotti finanziari emessi da imprese di assicurazione percepisce delle commissioni di sottoscrizione e/o gestione da parte di soggetti diversi dal cliente (ad esempio: BancoPosta Fondi per le quote di OICR, Poste Vita per i prodotti finanziari emessi da imprese di assicurazione e le società emittenti per gli strumenti finanziari).

Collocamento da parte di Poste Italiane di quote di OICR emessi da soggetti terzi partecipati in misura rilevante

Poste Italiane percepisce, a fronte delle quote di OICR collocate, la totalità delle commissioni di sottoscrizione (le modalità di calcolo sono riportate nei Prospetti Informativi).

Distribuzione da parte di Poste Italiane di prodotti finanziari emessi da imprese di assicurazione (ramo vita III e V) partecipate in misura rilevante

Poste Italiane percepisce, a fronte dei prodotti finanziari emessi da imprese di assicurazione distribuiti, parte delle commissioni trattenute sul premio versato (le modalità di calcolo sono riportate nei Prospetti Informativi).

Collocamento da parte di Poste Italiane di strumenti finanziari emessi da soggetti terzi

Poste Italiane percepisce, a fronte degli investimenti dei sottoscrittori, le commissioni di collocamento retrocesse dalla società emittente (le modalità di calcolo sono riportate nei Prospetti informativi).

Il cliente può ricevere, a richiesta, maggiori dettagli circa gli incentivi ricevuti da Poste Italiane.

IX – VALUTA DI REGOLAMENTO OPERAZIONI

Mercato Primario: definita nei decreti di emissione dei Titoli di Stato ovvero nei Prospetti relativi agli strumenti finanziari ed ai prodotti finanziari emessi da imprese di assicurazione.

Mercato Secondario:

- BOT: 2 giorni di borsa aperta successivi a quello di negoziazione.
- Titoli di Stato, Obbligazioni, Fondi Immobiliari, Titoli Azionari ed assimilati: 3 giorni di borsa aperta successivi a quello di negoziazione.

X – CONDIZIONI ECONOMICHE APPLICATE ALLA CLIENTELA

Prestazione dei servizi e della attività di investimento

	Mercato Primario (di cui alla precedente parte III, punto A)	Mercato Secondario (di cui alla precedente parte III, punto B)
	Commissioni di collocamento (applicate sul valore nominale sottoscritto)	Commissioni di esecuzione e/o di ricezione e trasmissione di ordini (applicate sul controvalore eseguito)
BOT con durata residua uguale o inferiore agli 80 gg.	0,05%	0,15% ⁶
BOT con durata residua compresa tra gli 81 ed i 170 gg.	0,10%	0,15% ⁶
BOT con durata residua compresa tra i 171 ed i 330 gg.	0,20%	0,25% ⁶
BOT con durata residua superiore ai 330 gg.	0,30%	0,25% ⁶

⁶ Con un minimo di €5,16 ad operazione.

BTP/CCT/CTZ	nessuna	0,35% ⁷
Obbligazioni collocate da Poste Italiane	nessuna	0,35% ⁷
Altre Obbligazioni	nessuna	0,35% ⁷
Fondi Immobiliari	nessuna ⁸	0,55% ⁹
Quote di OICR aperti	secondo prospetto	non previste
Titoli Azionari ed assimilati	nessuna	0,55% ⁹
ETF di tipo azionario e specializzati *	-	0,55% ⁹
ETF di tipo obbligazionario *	-	0,35% ⁷
Prodotti Finanziari emessi da imprese di assicurazione (ramo vita III e V)	secondo prospetto	non previste

* Prodotti per i quali attualmente non è prevista un'attività di Poste Italiane sul mercato primario.

Prestazione del servizio di custodia e amministrazione di strumenti finanziari

SPESE E COMMISSIONI	
DEPOSITO CON REGOLAMENTO SU CONTO CORRENTE BANCOPOSTA	
Attività di gestione ed amministrazione distinta per tipologia di titolo (a semestre solare):	
Deposito con soli Titoli di Stato	€ 10,00
Deposito con qualsiasi altra tipologia di titoli	€ 15,00
Deposito privo di strumenti finanziari per tutto il semestre solare di riferimento	Gratuito (ad eccezione degli oneri fiscali ove previsti dalla normativa vigente)
DEPOSITO CON REGOLAMENTO SU LIBRETTO DI RISPARMIO POSTALE NOMINATIVO	
Attività di gestione ed amministrazione distinta per tipologia di titolo (a semestre solare):	
Deposito con soli Titoli di Stato	€ 10,00
Deposito con qualsiasi altra tipologia di titoli	€ 20,66
Deposito privo di strumenti finanziari per tutto il semestre solare di riferimento	Gratuito (ad eccezione degli oneri fiscali ove previsti dalla normativa vigente)
Se nel semestre solare di riferimento sono presenti o movimentate nel deposito tipologie diverse di titoli, si applica la sola spesa/commissione relativa alla tipologia più onerosa.	
DEPOSITO CON REGOLAMENTO SU CONTO CORRENTE BANCOPOSTA O LIBRETTO DI RISPARMIO POSTALE NOMINATIVO	
Invio estratto conto titoli	Gratuito
Diritto fisso di chiusura deposito	Gratuito

⁷ Con un minimo di €10,33 ad operazione.

⁸ Fatti salvi i collocamenti di Fondi immobiliari effettuati da Poste Italiane in cui sia prevista dall'Emittente l'applicazione di una commissione di sottoscrizione.

⁹ Con un minimo di €15,49 ad operazione.

Aumenti di capitale gratuiti	Gratuiti
Aumenti di capitale a pagamento	Gratuiti
Conversione prestiti obbligazionari convertibili/ conversione azioni convertibili/ esercizio warrants/ raggruppamenti/ frazionamenti/ scissioni/ concambi e altre operazioni societarie	Gratuiti
Pagamento cedole titoli in custodia	Gratuito
Pagamento dividendi titoli in custodia	Gratuito
Rimborso titoli scaduti	Gratuito
Invio Certificazioni fiscali come da normativa vigente	Gratuito
Invio Biglietti assembleari	Gratuito
Trasferimento titoli da altro intermediario*	Gratuito
Trasferimento titoli ad altro intermediario	Gratuito
Oneri fiscali	Come da normativa vigente
* Il trasferimento dei titoli da altro intermediario è possibile solo se il deposito acceso presso Poste Italiane è regolato su conto corrente BancoPosta	

XI – ONERI FISCALI

STRUMENTO FINANZIARIO	TASSAZIONE REDDITI DI CAPITALE ¹⁰	TASSAZIONE REDDITI DIVERSI DI NATURA FINANZIARIA ¹⁰
Titoli di Stato ed obbligazioni (anche convertibili o strutturate)	Interessi ed altri proventi soggetti ad imposta sostitutiva di cui al D.Lgs. n. 239/96 con aliquota del 12,50% ¹¹	Plusvalenze soggette ad imposta sostitutiva del 12,50% di cui al D. Lgs. n. 461/97
Azioni	Dividendi soggetti a ritenuta a titolo di imposta di cui al D.P.R. n. 600/73 in misura del 12,50% ¹²	Plusvalenze soggette ad imposta sostitutiva del 12,50% di cui al D. Lgs. n. 461/97
ETF	Proventi soggetti a ritenuta ex art. 10-ter, 1° co., L. n. 77/83 in misura del 12,50%	Plusvalenze soggette ad imposta sostitutiva del 12,50% di cui al D. Lgs. n. 461/97
Quote di Fondi comuni di investimento immobiliare	Proventi soggetti a ritenuta ex art. 7, 1° co., D.L. n.351/2001 in misura del 20%	Plusvalenze soggette ad imposta sostitutiva del 12,50% di cui al D. Lgs. n. 461/97

– Imposta di bollo sull'estratto conto titoli.

– Per le quote di OICR ed i prodotti finanziari emessi da imprese di assicurazione si rimanda a quanto riportato nei Prospetti Informativi pro tempore vigenti.

XII - RECLAMI

Il cliente può avanzare reclamo a Poste Italiane per qualunque questione derivante da inosservanza da parte di Poste Italiane stessa delle condizioni contrattuali ed economiche previste per la prestazione dei servizi e attività di investimento aventi ad oggetto strumenti finanziari. Il

¹⁰ Ricorrendo i presupposti soggettivi (es. persone fisiche e c.d. "nettisti") ed oggettivi (es. negoziazione del titolo) prescritti dalla normativa attualmente in vigore.

¹¹ L'imposta sostitutiva si applica in misura del 27% se la scadenza del titolo è inferiore a 18 mesi

¹² Particolari disposizioni si applicano a soggetti titolari di partecipazioni qualificate/redditi d'impresa ed a soggetti non residenti. L'imposta sostitutiva ex art. 27-ter si applica alle azioni depositate in Monte Titoli.



N° 7 - Decorrenza dal 01/07/2009
COD. FIA_SI

cliente deve inviare il reclamo in forma scritta al seguente indirizzo: Poste Italiane S.p.A. – BancoPosta Revisione Interna BancoPosta, Viale Europa, n. 175, 00144 Roma. n° Fax: 06 59586382.

L'esito finale del reclamo è comunicato al cliente per iscritto, di regola entro 90 (novanta) giorni dal ricevimento del reclamo stesso da parte di Poste Italiane.

I reclami riguardanti il servizio di distribuzione di prodotti finanziari emessi da Poste Vita devono essere inviati in forma scritta a: Poste Vita S.p.A.- Ufficio Reclami, Piazzale Konrad Adenauer, n. 3, 00144 Roma, n° Fax: 06 54924271; email: reclami@postevita.it.

Allo stato non sono disponibili le procedure di conciliazione ed arbitrato per la risoluzione stragiudiziale delle controversie di cui all'art. 32- ter del Testo Unico della Finanza.