

Scheda condizioni economiche

Il presente documento costituisce parte integrante 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".

I – 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.
- Altri Titoli di Stato, Obbligazioni, Fondi chiusi mobiliari e immobiliari, Titoli Azionari ed assimilati, ETF, Certificates e Covered warrant: 3 giorni di borsa aperta successivi a quello di negoziazione salvo eccezioni.

II – CONDIZIONI ECONOMICHE APPLICATE ALLA CLIENTELA

A) Prestazione dei servizi e della attività di investimento presso gli Uffici Postali¹

	Mercato Primario (sottoscrizione/ collocamento di strumenti finanziari, distribuzione di prodotti finanziari emessi da imprese di assicurazione ramo vita III e V)	Mercato Secondario ² (ricezione e trasmissione di ordini aventi ad oggetto strumenti finanziari)		
		Commissioni di collocamento (applicate sul valore nominale sottoscritto) ³	Commissioni di ricezione e trasmissione di ordini ⁴ (applicate sul controvalore eseguito inferiore a 100.000 euro)	Commissioni di ricezione e trasmissione di ordini ⁴ (applicate sul controvalore eseguito compreso tra 100.000 e 250.000 euro)
BOT con durata residua uguale o inferiore agli 80 gg.	0,05%	0,15% ⁵	0,125%	0,075%
BOT con durata residua compresa tra gli 81 ed i 170 gg.	0,10%	0,15% ⁵	0,125%	0,075%
BOT con durata residua compresa tra i 171 ed i 330 gg.	0,20%	0,25% ⁵	0,20%	0,15%
BOT con durata residua superiore ai 330 gg.	0,30%	0,25%	0,20%	0,15%
Altri Titoli di Stato Italiani	Nessuna	0,35% ⁶	0,25%	0,20%
Obbligazioni collocate in esclusiva da Poste Italiane	Secondo il Prospetto	0,35% ⁶	0,30%	0,25%
Altre Obbligazioni	Secondo il Prospetto	0,35% ⁶	0,30%	0,25%
Fondi chiusi immobiliari	Secondo il Prospetto	0,55% ⁷	0,45%	0,30%
Fondi chiusi mobiliari ⁸	–	0,55% ⁷	0,45%	0,30%
Quote di OICR aperti	Secondo il Prospetto	Non previste	Non previste	Non previste
Titoli Azionari ed assimilati	Secondo il Prospetto	0,55% ⁷	0,45%	0,30%
ETF di tipo azionario e Specializzati ⁸	–	0,55% ⁷	0,45%	0,30%
ETF di tipo obbligazionario ⁸	–	0,35% ⁶	0,30%	0,25%
Prodotti Finanziari emessi da imprese di assicurazione (ramo vita III e V)	Secondo il Prospetto	Non previste	Non previste	Non previste

Mifid Scheda Condizioni Economiche – Ed. Gennaio 2012

B) Prestazione dei servizi e della attività di investimento tramite "Trading on Line" (TOL)

	Mercato Primario (sottoscrizione/ collocamento di strumenti finanziari)	Mercato Secondario ⁹ (ricezione e trasmissione di ordini aventi ad oggetto strumenti finanziari)					
	Commissioni di collocamento (applicare sul valore nominale sottoscritto) ³	Commissioni variabili (percentuali) di ricezione e trasmissione di ordini ⁴ (applicare sul controvalore eseguito)			Commissioni fisse di ricezione e trasmissione di ordini ⁴ (applicare sul singolo ordine eseguito) ¹⁰		
		fino a n° 10 eseguiti nel periodo di riferimento ¹¹	da n° 11 a 30 eseguiti nel periodo di riferimento ¹¹	da n° 31 eseguiti nel periodo di riferimento ¹¹	fino a n° 10 eseguiti nel periodo di riferimento ¹¹	da n° 11 a 30 eseguiti nel periodo di riferimento ¹¹	da n° 31 eseguiti nel periodo di riferimento ¹¹
BOT con durata residua uguale o inferiore agli 80 gg.	0,05%	0,18%; min 3€; max 18€	0,18%; min 3€; max 12€	0,18%; min 3€; max 8€	10€	8€	6€
BOT con durata residua compresa tra gli 81 ed i 170 gg.	0,10%	0,18%; min 3€; max 18€	0,18%; min 3€; max 12€	0,18%; min 3€; max 8€	10€	8€	6€
BOT con durata residua compresa tra i 171 ed i 330 gg.	0,20%	0,18%; min 3€; max 18€	0,18%; min 3€; max 12€	0,18%; min 3€; max 8€	10€	8€	6€
BOT con durata residua superiore ai 330 gg.	0,30%	0,18%; min 3€; max 18€	0,18%; min 3€; max 12€	0,18%; min 3€; max 8€	10€	8€	6€
Altri Titoli di Stato Italiani	Nessuna	0,18%; min 3€; max 18€	0,18%; min 3€; max 12€	0,18%; min 3€; max 8€	10€	8€	6€
Obbligazioni collocate in esclusiva da Poste Italiane	Secondo il Prospetto	0,18%; min 3€; max 18€	0,18%; min 3€; max 12€	0,18%; min 3€; max 8€	10€	8€	6€
Altre Obbligazioni	Secondo il Prospetto	0,18%; min 3€; max 18€	0,18%; min 3€; max 12€	0,18%; min 3€; max 8€	10€	8€	6€
Fondi chiusi immobiliari	Secondo il Prospetto	0,18%; min 3€; max 18€	0,18%; min 3€; max 12€	0,18%; min 3€; max 8€	10€	8€	6€
Fondi chiusi mobiliari ⁸	–	0,18%; min 3€; max 18€	0,18%; min 3€; max 12€	0,18%; min 3€; max 8€	10€	8€	6€
Quote di OICR aperti	Secondo il Prospetto	Non previste	Non previste	Non previste	Non previste	Non previste	Non previste
Titoli Azionari ed assimilati	Secondo il Prospetto	0,18%; min 3€; max 18€	0,18%; min 3€; max 12€	0,18%; min 3€; max 8€	10€	8€	6€
ETF di tipo azionario e Specializzati ⁸	–	0,18%; min 3€; max 18€	0,18%; min 3€; max 12€	0,18%; min 3€; max 8€	10€	8€	6€
ETF di tipo obbligazionario ⁸	–	0,18%; min 3€; max 18€	0,18%; min 3€; max 12€	0,18%; min 3€; max 8€	10€	8€	6€
Certificate	Secondo il Prospetto	0,18%; min 3€; max 18€	0,18%; min 3€; max 12€	0,18%; min 3€; max 8€	10€	8€	6€
Covered warrant ⁸	–	0,18%; min 3€; max 18€	0,18%; min 3€; max 12€	0,18%; min 3€; max 8€	10€	8€	6€

C) Servizi accessori e complementari al Trading on Line

	Profilo Base	Profilo Avanzato
Canone mensile	gratuito	2€

Al Profilo Base sono associati i seguenti servizi informativi su strumenti quotati su mercati regolamentati/sistemi multilaterali di negoziazione (MTF) italiani: quotazioni di borsa, grafici, grafici di analisi tecnica, news, ricerca titoli, posizione portafoglio, posizione fiscale, lista ordini, lista preferiti, analisi tecnica di base, analisi fondamentale di base, watchlist, ordini condizionati, contenuti multimediali e guide.

Al Profilo Avanzato sono associati, oltre i servizi previsti per il Profilo Base, i seguenti servizi informativi su strumenti quotati su mercati regolamentati/sistemi multilaterali di negoziazione (MTF) italiani: quotazioni di borsa in modalità push, analisi tecnica avanzata, analisi fondamentale avanzata, book a 5 livelli.

Poste Italiane - Patrimonio BancoPosta si riserva di ampliare i servizi elencati, ad eccezione di servizi riguardanti strumenti quotati su mercati regolamentati/sistemi multilaterali di negoziazione (MTF) esteri ove previsti, senza aggravio di costi per il cliente Persona fisica, come definita 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", dandone comunicazione nell'area riservata sul sito di Poste Italiane e, ove disponibile, attraverso la casella di posta elettronica attribuita al cliente.

Il canone dei servizi informativi relativi al Profilo Avanzato sarà addebitato mensilmente e in via posticipata. Sarà dovuto per intero anche nel caso di attivazione o disattivazione del servizio avvenuta nel corso del mese. Il cliente Persona fisica di cui sopra può disattivare il servizio accedendo all'apposita sezione della piattaforma di Trading on Line.

D) 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
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
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
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	

III – ONERI FISCALI

STRUMENTO FINANZIARIO	TASSAZIONE REDDITI DI CAPITALE¹²	TASSAZIONE REDDITI DIVERSI DI NATURA FINANZIARIA¹³
Obbligazioni pubbliche emesse dallo Stato Italiano e titoli ad esse equiparati	Interessi ed altri proventi soggetti ad imposta sostitutiva di cui al D. Lgs. n. 239/96 con aliquota del 12,50%	Plusvalenze soggette ad imposta sostitutiva del 12,50% di cui al D. Lgs. n. 461/97

Obbligazioni e titoli similari	Interessi ed altri proventi soggetti ad imposta sostitutiva di cui al D. Lgs. n. 239/96 con aliquota del 20% ¹⁴	Plusvalenze soggette a imposta sostitutiva del 20% ¹⁵ di cui al D. Lgs. n. 461/97
Azioni ¹⁶	Dividendi soggetti a ritenuta a titolo di imposta di cui al D.P.R. n. 600/73 in misura del 20% ¹⁷	Plusvalenze soggette ad imposta sostitutiva del 20% ¹⁸ 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 20% ¹⁹	Plusvalenze soggette ad imposta sostitutiva del 20% ²⁰ di cui al D. Lgs. n. 461/97
Quote di Fondi comuni di investimento chiusi mobiliari	Proventi soggetti a ritenuta nella misura del 20% ²¹ ai sensi della L. n. 10/11	Plusvalenze soggette a imposta sostitutiva del 20% ²² ai sensi della L. n. 10/11
Quote di Fondi comuni di investimento chiusi immobiliari	Proventi soggetti a ritenuta ex art. 7, 1° co., D.L. n. 351/2001 in misura del 20%	Plusvalenze soggette a imposta sostitutiva del 20% ²³ di cui al D. Lgs. n. 461/97
Certificates ²⁴	Proventi soggetti a ritenuta ex art. 5, D.L. n. 512/1983 in misura del 20% ²⁵	Plusvalenze soggette ad imposta sostitutiva del 20% ²⁶ di cui al D. Lgs. n. 461/97
Certificates ²⁷	–	Proventi/Plusvalenze soggette ad imposta sostitutiva del 20% ²⁸ di cui al D. Lgs. n. 461/97
Covered Warrant	–	Plusvalenze soggette ad imposta sostitutiva del 20% ²⁹ di cui al D. Lgs. n. 461/97
ETC/ETN	–	Proventi/Plusvalenze soggetti ad imposta sostitutiva del 20% ³⁰ di cui al D. Lgs. n. 461/97

- Imposta di bollo sull'estratto conto titoli e, ove applicabile, sul "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".
- Per le quote di OICR ed i prodotti finanziari emessi da imprese di assicurazione si rimanda a quanto riportato nei Prospetti ad essi relativi tempo per tempo vigenti.

IV – IMPEGNI E DISPONIBILITÀ

a) MERCATO PRIMARIO

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 dal momento della ricezione dell'ordine fino alla data di regolamento delle operazioni.

b) MERCATO SECONDARIO

Gli importi relativi ai controvalori degli ordini di acquisto vengono resi indisponibili (ma continuano ad essere fruttiferi) sul conto di regolamento del Deposito dal momento della ricezione dell'ordine fino alla data di regolamento delle operazioni.

¹ Presso gli Uffici Postali non dotati di un apposito presidio disponibile nel continuo per il servizio di consulenza, il cliente Persona fisica, come definito 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" può richiedere di propria iniziativa operazioni di investimento aventi esclusivamente ad oggetto:

- Titoli di Stato, sia in sede d'asta (esclusivamente Titoli di Stato Italiani) che sul mercato secondario;
- Titoli Azionari ed assimilati sul mercato primario;
- Titoli Obbligazionari, Titoli Azionari ed assimilati, Fondi chiusi mobiliari ed immobiliari, ETF (azionari, obbligazionari e specializzati) negoziati sui segmenti di mercato gestiti da Borsa Italiana S.p.A. e sui sistemi multilaterali di negoziazione EUROTLX® gestito da EuroTLX SIM S.p.A. ed ExtraMOT gestito da Borsa Italiana S.p.A.

² Sono esclusi dal servizio di ricezione e trasmissione di ordini gli ABS, i Certificates, i Covered Warrant e gli strumenti finanziari denominati in valuta diversa dall'euro.

³ Per i Buoni Ordinari del Tesoro (BOT), nel caso di prezzo totale di vendita (comprensivo della ritenuta fiscale e della commissione) superiore a 100, la commissione sarà ridotta affinché il controvalore pagato non superi il capitale sottoscritto (Decreto Ministero dell'Economia e delle Finanze n. 81768 del 19 ottobre 2009).

⁴ Tali commissioni sono comprensive delle commissioni di esecuzione retrocesse da Poste Italiane ad altro intermediario negoziatore.

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

⁶ Con un minimo di € 10,33 ad operazione.

⁷ Con un minimo di € 15,49 ad operazione.

⁸ Prodotti per i quali attualmente non è prevista un'attività di Poste Italiane sul mercato primario. Tra i prodotti "specializzati" del gruppo "ETF di tipo azionario e specializzati" rientrano gli "ETF strutturati" e gli "strumenti finanziari derivati cartolarizzati ETC/ETN".

⁹ Sono esclusi gli ordini su ABS e su tutti gli strumenti finanziari denominati in valuta diversa dall'euro.

¹⁰ Tale regime commissionale è riservato solo ai clienti che hanno attivato il Profilo Avanzato e che pertanto hanno la facoltà di scegliere tra il regime commissionale fisso o variabile.

¹¹ Il periodo di riferimento è il semestre solare (1° semestre da gennaio a giugno; 2° semestre da luglio a dicembre). Al raggiungimento dello scaglione successivo, verrà immediatamente applicata la nuova aliquota commissionale fino al termine del periodo di riferimento. Nel computo del numero di eseguiti nel periodo di riferimento si considerano tutti gli eseguiti effettuati su qualsiasi mercato, solo ed esclusivamente a mezzo della piattaforma di trading on line (le operazioni effettuate all'Ufficio Postale non vengono considerate per il conteggio).

¹² Ricorrendo i presupposti soggettivi (es. Persone fisiche e c.d. nettisti) ed oggettivi (es. negoziazione del titolo) prescritti dalla normativa attualmente in vigore.

¹³ V. nota sub 12.

¹⁴ Aliquota aumentata dal D.L. n. 138/11 rispetto alla precedente misura del 12,5%.

¹⁵ V. nota sub 14.

¹⁶ Particolari disposizioni si applicano a soggetti titolari di partecipazioni qualificate/redditi di impresa. L'imposta sostitutiva ex art. 27-ter si applica alle azioni depositate in Monte Titoli.

¹⁷ V. nota sub 14.

¹⁸ V. nota sub 14.

¹⁹ V. nota sub 14. Ai sensi dell'art. 2, comma 14, del D.L. 138/2011, i proventi sono determinati tenendo conto di quelli riferibili alle obbligazioni pubbliche emesse dallo Stato e ai titoli ad esse equiparati, e alle obbligazioni emesse dagli Stati inclusi nella lista di cui al decreto emanato ai sensi dell'articolo 168-bis, comma 1, del Tuir.

²⁰ V. nota sub 14. Ai sensi dell'art. 2, comma 19, del D.L. 138/2011, i redditi diversi sono determinati tenendo conto di quelli riferibili alle obbligazioni pubbliche emesse dallo Stato e ai titoli ad esse equiparati, e alle obbligazioni emesse dagli Stati inclusi nella lista di cui al decreto emanato ai sensi dell'articolo 168-bis, comma 1, del Tuir.

²¹ V. note sub 14 e 19.

²² V. nota sub 14 e 20.

²³ V. nota sub 14.

²⁴ Regime fiscale applicato quando il "Certificate" rientra nella categoria dei c.d. "Titoli atipici".

²⁵ V. nota sub 14.

²⁶ V. nota sub 14.

²⁷ Regime fiscale applicato quando il "Certificate" rientra nella nozione di Contratti derivati

²⁸ V. nota sub 14.

²⁹ V. nota sub 14.

³⁰ V. nota sub 14.