

**ALLEGATO VI
INFORMATIVA SUI COSTI E SUGLI ONERI¹**

La Società fornisce ai Clienti o potenziali clienti le informazioni relative ai costi ed oneri sui servizi prestati tramite l'apposita documentazione contrattuale messa a disposizione del Cliente e rilasciabile su semplice richiesta.

Di seguito sono riepilogati i costi e gli oneri addebitati a fronte dei principali servizi offerti da SoldiExpert SCF.

| Costi Consulenza prestata SoldiExpert SCF | |
|--|---|
| Spese una tantum per la prestazione di un servizio di investimento | Nessuna spesa prevista |
| Spese correnti per la prestazione del servizio di consulenza finanziaria | <ul style="list-style-type: none"> Nel caso di consulenza finanziaria "una tantum" dove viene richiesto dal Cliente un'analisi ad hoc su particolari esigenze patrimoniali e di valutazioni prodotti o scelte d'investimento, la Società effettua una prima consulenza informativa gratuita e se il cliente desidera un'analisi particolare riceve poi un preventivo di parcella che viene calcolato in base alle ore stimate di lavoro necessarie sulla base di una tariffazione di 100 euro + Iva all'ora. Nel caso di consulenza finanziaria continuativa le commissioni massime di <i>advisory</i> annue sull'ammontare complessivo del portafoglio "sotto consulenza": sono fra lo 0,39 e l'1,31% (più Iva), in funzione: <ol style="list-style-type: none"> del profilo di rischio del cliente; dell'ammontare complessivo del patrimonio gestito. L'importo tabellare dei costi è esplicitato nei termini e condizioni relative ai servizi forniti da SoldiExpert SCF e viene accettato dal Cliente con l'attivazione di uno dei servizi forniti. In particolare, è possibile ottenere ulteriori informazioni sul sito https://soldiexpert.com/la-nostra-offerta/investimenti-finanziari/ |
| Spese per servizi accessori offerti da SoldiExpert SCF | Nel caso di richiesta di invio fax delle indicazioni operative in forma continuativa è previsto un supplemento annuo di euro 100 + Iva. |
| Costi accessori | Nessuna commissione di performance prevista |
| Incentivi | SoldiExpert SCF non percepisce come previsto dalla normativa alcun tipo di incentivo o commissione di retrocessione sui prodotti o strumenti consigliati così come prescritto dall'art. 52 del Regolamento Intermediari emanato dalla Consob con delibera N. 20307/2018, al di fuori delle commissioni di consulenza pagate dal Cliente. |
| Aspetti fiscali | <p>Il cliente, in caso di realizzazione effettiva di guadagni, è soggetto alla tassazione del capital gain, ovvero la differenza fra guadagni e perdite derivanti dalla compravendita di azioni o altri valori mobiliari. Su di esso grava l'imposta del 12.5% (sui titoli governativi) o del 26% (su tutti gli altri titoli) che va pagata secondo le modalità dei diversi regimi di risparmio:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Regime dichiarativo: chi lo sceglie dovrà riportare sul Modello unico tutte le plusvalenze sui titoli che ha venduto l'anno precedente. Dovrà conservare tutti gli estratti conto per 5 anni; - Regime amministrato (il più seguito): applicabile in automatico su tutti i titoli presenti in un dossier titoli e pertanto sarà la banca che effettuerà la tassazione sulle singole vendite effettuate e il contribuente non dovrà fare assolutamente nulla. <p>Per determinate transazioni finanziarie è applicata l'imposta sulle transazioni finanziarie (c.d. <i>Tobin Tax</i>) che ha per oggetto il trasferimento della proprietà di azioni e di altri strumenti finanziari partecipativi, emessi da società residenti nel territorio dello Stato, le operazioni su strumenti finanziari derivati e le operazioni ad alta frequenza su tali strumenti e valori. L'aliquota d'imposta per i trasferimenti della proprietà di azioni è generalmente pari allo 0,2% ed è ridotta allo 0,1% per i trasferimenti che avvengono in mercati regolamentati. Ai fini IVA, i servizi di consulenza agli investimenti sono imponibili.</p> |

¹ Allegato II del regolamento (UE) 2017/565



| | |
|--|--|
| <p>Tutti i costi per operazioni avviate nel corso della prestazione di un servizio di consulenza d'investimento e applicati dall'intermediario con cui si eseguono le operazioni raccomandate da SoldiExpert SCF</p> | <p>L'aliquota d'imposta attualmente vigente è pari al 22%.</p> <p>SoldiExpert SCF fornisce esclusivamente un servizio di raccomandazioni di consigli d'investimento ed è remunerato esclusivamente a parcella ("fee only") dal cliente.</p> <p>Per eseguire le operazioni raccomandate il Cliente dovrà avvalersi di un intermediario (Banca o Sim) con cui eseguire le operazioni e di seguito si esplicano i costi che potrà sostenere nell'attività di investimento che dipendono evidentemente dell'intermediario con cui esegue le operazioni consigliate e dai ai costi tipici:</p> <ul style="list-style-type: none">• Dell'apertura e tenuta di un conto titoli;• Eventuale costo della piattaforma;• L'applicazione dell'imposta di bollo proporzionale pari allo 0,2% annuo è da raggugliare ai periodi rendicontati;• Spese di transazione sui titoli;• Eventuali ulteriori costi applicati (esempio nel caso eventuali fondi commissioni di ingresso e uscita). <p>Il Cliente deve quindi attentamente e preliminarmente valutare con il proprio intermediario (e può ricevere in merito una nostra consulenza gratuita) questi costi, che possono avere un impatto anche significativo sul suo patrimonio e la movimentazione. È inoltre consigliato che valuti e scelga gli operatori che applicano le condizioni più vantaggiose.</p> <p>Nel caso di operatività telefonica o tramite promotore è possibile che la banca applichi delle maggiorazioni.</p> <p>L'informativa dettagliata dei costi che il cliente potrebbe essere tenuto a dover corrispondere al proprio intermediario è schematizzata alla pagina nella pagina seguente.</p> |
|--|--|