



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 l'avvio del servizio di prestazione

Nessuna spesa prevista

Spese correnti per la prestazione del servizio di consulenza finanziaria

- Nel caso di consulenza finanziaria “*una tantum*” dove il Cliente richiede 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 180 euro + Iva all’ora.
- Nel caso di consulenza finanziaria continuativa le commissioni di *advisory* annue sull’ammontare complessivo del portafoglio “sotto consulenza” sono fra lo 0,30% e l’1,59% (Iva 22% inclusa), in funzione:
 - a) del profilo di rischio del cliente;
 - b) dell'ammontare complessivo del patrimonio sotto consulenza.

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/>

- Nel caso di consulenza finanziaria periodica, ovvero una consulenza finanziaria protratta nel tempo con gestione del patrimonio sotto consulenza limitata ad un numero specifico di interazioni annuali (esempio ribilanciamenti annuali, semestrali, trimestrali), le commissioni di *advisory* annue sull'ammontare complessivo del portafoglio "sotto consulenza" sono fra lo 0,15% e lo 0,80% (Iva 22% inclusa), in funzione:
 - a) del profilo di rischio del cliente;
 - b) dell'ammontare complessivo del patrimonio sotto consulenza.

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 200 + 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 dei costi della consulenza pagati dal Cliente.

Aspetti fiscali

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:

- 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.

Per determinate transazioni finanziarie è applicata l'imposta sulle transazioni finanziarie (c.d. Tobin Tax) che ha per oggetto il trasferimento della proprietà di azioni e di altri strumenti finanziari partecipativi, emessi da società residenti nel territorio dello Stato (e con capitalizzazione sopra i 500 milioni di euro), 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% (solo sull'acquisto) per i trasferimenti che avvengono in mercati regolamentati

Ai fini IVA, i servizi di consulenza agli investimenti sono imponibili.

L'aliquota d'imposta attualmente vigente è pari al 22%.

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

SoldiExpert SCF fornisce esclusivamente un servizio di raccomandazioni di consigli d'investimento ed è remunerato esclusivamente a parcella ("fee only") dal cliente.

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 costi tipici:

- Dell'apertura e tenuta di un conto titoli (gratuito per alcuni intermediari e che può arrivare a costare da alcune decine ad alcune centinaia di euro per le banche tradizionali e si consiglia di valutare attentamente in merito la nota informativa);
- Eventuale costo della piattaforma (spesso zero, ma che può arrivare anche a costare 20,00 euro al mese e più nel caso di quelle più professionali e ricche di informazioni, con grafici e dati che, però, non sono necessari per il nostro servizio di consulenza);
- L'applicazione dell'imposta di bollo proporzionale pari allo 0,2% annuo è da ragguagliare ai periodi rendicontati;
- Spese di transazione sui titoli (di seguito nella tabella specificata e tipicamente nelle piattaforme online che prevedono un costo variabile dello 0,19% con minimo circa 3,00 euro e massimo 20,00 euro per operazione);
- Eventuali ulteriori costi applicati (esempio, nel caso eventuali fondi commissioni di ingresso e uscita).

- Costi di cambio qualora si operi con sottostante in valuta diversa dall'euro e questo costo può essere valutato in una commissione dello 0,05%, per esempio, su Banca Sella che viene applicata al cross valutario del momento.

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.

Nel caso di operatività telefonica o tramite promotore è possibile che la banca applichi delle maggiorazioni.

L'informativa dettagliata dei costi che il cliente potrebbe essere tenuto a dover corrispondere al proprio intermediario è schematizzata alla pagina nella pagina seguente.

Schema Costi e Oneri a carico del cliente in favore dell'intermediario con cui opera

| Costi per operazione | Commissioni di intermediazione (su acquisto e vendita) ² | Commissioni di entrata | Commissioni di Uscita | Canone Piattaforma | Commissioni di gestione annue | Commissioni di performance | Imposta sulle operazioni chiuse in guadagno | Costi di cambio ³ | Costi di custodia ² | Commissioni di trasferimento |
|---------------------------------|---|------------------------|-----------------------|---|--|----------------------------|---|------------------------------|--------------------------------|--|
| Azioni quotate Italia | Min: € 2.95 Max : € 19 | No | No | Gratuito per alcuni intermediari, a pagamento in altri. | No | No | 26 % + su alcuni titoli <i>Tobin Tax</i> | Min: 0% Max: 0.5% | Min: € 0 Max: € 150 | In base alla politica tariffaria dell'intermediario. Per le banche Online normalmente è 0. |
| Azioni quotate Europa | Min: € 2.95 Max : € 19 | No | No | Gratuito per alcuni intermediari, a pagamento in altri. | No | No | 26 % + su alcuni titoli <i>Tobin Tax</i> | Min: 0% Max: 0.5% | Min: € 0 Max: € 150 | In base alla politica tariffaria dell'intermediario. Per le banche Online normalmente è 0. |
| Obbligazioni (MOT e TLX) | Min: € 2.95 Max : € 19 | No | No | Gratuito per alcuni intermediari, a pagamento in altri. | No | No | Dal 12,5% al 26% | Min: 0% Max: 0.5% | Min: € 0 Max: € 150 | In base alla politica tariffaria dell'intermediario. Per le banche Online normalmente è 0. |
| ETF quotati su MTA | Min: € 2.95 Max : € 19 | No | No | Gratuito per alcuni intermediari, a pagamento in altri. | Variabili a seconda dell'emittente (dallo 0.3% all'1%) | No | 26 % + su alcuni titoli <i>Tobin Tax</i> | Min: 0% Max: 0.5% | Min: € 0 Max: € 150 | In base alla politica tariffaria dell'intermediario. Per le banche Online normalmente è 0. |

² Su internet Banking con alcuni dei Broker più importanti

³ In base all'intermediario con cui opera il cliente

| | | | | | | | | | | |
|----------------------|--------|--|-------------------------------|---|--|--|--|----------------------|------------------------|--|
| Fondi e Sicav | € 9/18 | Non sui prodotti consigliati se il cliente opera con banche che non applicano questi costi. SoldiExpert SCF può segnalare tali intermediari. | Non sui prodotti consigliati. | Gratuito per alcuni intermediari, a pagamento in altri. | Variabili a seconda dell'emittente (dallo 0.6% all'1%) | Differenti per emittenti e tipi di fondi | 26 % + su alcuni titoli <i>Tobin Tax</i> | Min: 0% Max: 0.5% | Min: € 0 Max: € 150 | In base alla politica tariffaria dell'intermediario. Per le banche Online normalmente è 0. |
|----------------------|--------|--|-------------------------------|---|--|--|--|----------------------|------------------------|--|