# GPF AcomeA

## GESTIONI DI PORTAFOGLI DI INVESTIMENTO IN FONDI

**Allegato 1**

**Conferimenti e Prelievi**

**Commissioni e Spese**

**AcomeA SGR S.p.A.** Sede Legale e Direzione Largo G. Donegani, 2 – 20121 Milano – Italia. Telefono +39 02 9768 5001 Fax +39 02 9768 5996 – info@acomea.it – www.acomea.it - Capitale sociale Euro 4.600.000 i.v - Codice Fiscale, Partita IVA e numero iscrizione al Registro delle Imprese di Milano n. 11566200157. Iscritta al n° 15 dell'Albo dei Gestori di OICVM tenuto dalla Banca d'Italia – Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia.

**GPF - ALLEGATO 1** al Contratto per il Servizio di Gestione di Portafogli numero_____

intestato a _____

# Conferimenti e Prelievi, Commissioni e Spese

**Art.1 Conferimenti e prelievi**

L'importo minimo del conferimento iniziale, di quelli successivi e dei prelievi è così regolato:

- Conferimento iniziale minimo pari ad un controvalore di 20.000,00 Euro, di cui liquidità pari ad un minimo di 2.000,00 Euro
- Conferimento successivo o prelievo minimo pari ad un controvalore di 2.000,00 Euro

**Art. 2 Commissioni e Spese**

1. La società ha diritto al compenso per le attività di gestione e al rimborso delle spese sostenute direttamente riferibili al Cliente, ivi compresi gli oneri fiscali derivanti dal Contratto e/o dall'esecuzione dell'incarico. Sono, inoltre, dovute dal Cliente le spese addebitate dai soggetti depositari.

2. Il compenso per le attività di gestione è determinato in misura percentuale secondo quanto di seguito riportato:
   - **Commissione di ingresso:** commissione una tantum all'atto della sottoscrizione e per ogni ulteriore conferimento pari al 3% dell'importo conferito
   - **Commissione di gestione** calcolata ed addebitata trimestralmente o all'estinzione del Contratto nella misura di seguito indicata:

| Codice Linea | Descrizione Linea | Commissione di gestione (su base annua) |
|---|---|---|
| GF002 | GPF Obbligazionaria Euro | 1,20% |
| GF003 | GPF Obbligazionaria Globale | 1,20% |
| GF004 | GPF Prudente 10 | 1,40% |
| GF006 | GPF Equilibrata | 1,60% |
| GF007 | GPF Aggressiva | 1,80% |
| GF009 | GPF Azionaria Globale | 2,00% |

La commissione di gestione è calcolata sul controvalore del Patrimonio medio, nel singolo trimestre solare, valorizzato conformemente alle disposizioni vigenti in materia di valutazione degli strumenti finanziari ai fini del rendiconto trimestrale di gestione. Le eventuali commissioni retrocesse dalle Società (SGR o SICAV) alla AcomeA SGR relativamente ai valori da queste emessi e presenti nella posizione del Cliente saranno interamente accreditate alla posizione di quest'ultimo.

- **Commissione di *performance*:** da addebitarsi al termine di ogni trimestre solare o all'estinzione del Contratto, calcolata applicando l'aliquota del 10% sull'utile netto risultante dal confronto tra il valore del patrimonio alla fine del trimestre ovvero alla data di estinzione del Contratto, determinato secondo le disposizioni regolamentari vigenti in materia di valutazione degli strumenti finanziari ai fini del rendiconto trimestrale di gestione, ed il maggiore dei valori del patrimonio, determinato come sopra, dei 12 trimestri precedenti, ovvero, in caso di estinzione del Contratto, dell'eventuale minor periodo decorrente dalla data di inizio del rapporto. Il valore finale del patrimonio viene rettificato dei conferimenti e dei prelievi effettuati nel corso del periodo considerato.

3. Il Cliente è inoltre tenuto a rimborsare alla Società le seguenti spese:

- 15 Euro, quale diritto fisso di tenuta del conto ed invio, a sensi di legge, dei rendiconti trimestrali e delle eventuali attestazioni fiscali, prelevati all'inizio di ogni trimestre solare, per ciascuna Linea di gestione, a partire dal trimestre solare successivo all'apertura della Linea di gestione.
- 5 Euro + IVA per ogni copia di nota informativa relativa alle singole operazioni e ogni altro documento contabile inviato al Cliente che ne faccia richiesta espressa o che sia soggetto a obbligo di redazione del bilancio o di tenuta della relativa contabilità o di emissione di fattura per le operazioni sui titoli.
- 5 Euro + IVA per ogni successiva richiesta di rendiconto di gestione, non inviato ai sensi di legge.

4. Ogni prestazione che implichi oneri di carattere amministrativo, postale, legale, notarile e fiscale, non compresa nell'attività di gestione come definita nelle Condizioni Generali del Contratto, è eseguibile solo se la relativa richiesta del Cliente è accettata dalla Società ed è soggetta ad un addebito per le spese effettivamente sostenute, oltre l'IVA.
5. Il Cliente autorizza espressamente la Società a regolare le commissioni e le spese sopra descritte mediante prelievo diretto delle disponibilità comprese nel Patrimonio in gestione.

Sulla base delle commissioni e spese sopra indicate, di seguito si riporta l'informativa ex ante sui costi e oneri di ciascuna linea di gestione sottoscrivibile. La suddetta è presentata in forma dettagliata per le varie voci di costo, al fine di poter comprendere la natura delle stesse. I predetti dati sono espressi in importo monetario e percentuale sulla base dei costi sostenuti in passato e, laddove non disponibili, sulla base di stime ragionevoli.

Le stime relative agli importi monetari sono effettuate ipotizzando un investimento di 10.000 euro

| | | | | | IMPORTO AL NETTO DI COMMISSIONI DI PERFORMANCE E DI IMPOSTE*** | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **GPF OBBLIGAZIONARIA EURO** | **VALORE PERCENTUALE** | **IMPORTO MONETARIO** | **IMPORTO TOTALE** | **IMPORTO MONETARIO SENZA COMMISSIONI DI PERFORMANCE** | **VALORE PERCENTUALE** | **IMPORTO** | **IMPORTO TOTALE** |
| Spese una tantum per la prestazione di un servizio di investimento[1] | 3,66% | | 366 | 366 | 3,00% | | 300 |
| Spese correnti per la prestazione di un servizio di investimento[2] | 1,46% | | 146 | 146 | 1,20% | | 120 |
| Tutti i costi per operazioni avviate nel corso della prestazione di un servizio di investimento[3] | 0,85% | 20 | 105 | 20 | 0,85% | | 85 |
| Spese per servizi accessori * | | 60 | 60 | 60 | | 60 | 60 |
| Costi accessori** | 0,27% | | 27 | | | | - |
| COSTO COMPLESSIVO DEL SERVIZIO DI INVESTIMENTO *** | | | 705 | 592 | | | 565 |
| COSTO ESPRESSO IN PERCENTUALE | | | 7,05% | 5,92% | | | 5,65% |

| | | | | | IMPORTO AL NETTO DI COMMISSIONI DI PERFORMANCE E DI IMPOSTE*** | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **GPF OBBLIGAZIONARIA GLOBALE** | **VALORE PERCENTUALE** | **IMPORTO MONETARIO** | **IMPORTO TOTALE** | **IMPORTO MONETARIO SENZA COMMISSIONI DI PERFORMANCE** | **VALORE PERCENTUALE** | **IMPORTO** | **IMPORTO TOTALE** |
| Spese una tantum per la prestazione di un servizio di investimento[1] | 3,66% | | 366 | 366 | 3,00% | | 300 |
| Spese correnti per la prestazione di un servizio di investimento[2] | 1,46% | | 146 | 146 | 1,20% | | 120 |
| Tutti i costi per operazioni avviate nel corso della prestazione di un servizio di investimento[3] | 1,10% | 20 | 130 | 20 | 1,10% | | 110 |
| Spese per servizi accessori * | | 60 | 60 | 60 | | 60 | 60 |
| Costi accessori** | 0,11% | | 11 | | | | - |
| COSTO COMPLESSIVO DEL SERVIZIO DI INVESTIMENTO *** | | | 714 | 592 | | | 590 |
| COSTO ESPRESSO IN PERCENTUALE | | | 7,14% | 5,92% | | | 5,90% |

| | | | | | IMPORTO AL NETTO DI COMMISSIONI DI PERFORMANCE E DI IMPOSTE*** | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **GPF PRUDENTE 10** | **VALORE PERCENTUALE** | **IMPORTO MONETARIO** | **IMPORTO TOTALE** | **IMPORTO MONETARIO SENZA COMMISSIONI DI PERFORMANCE** | **VALORE PERCENTUALE** | **IMPORTO** | **IMPORTO TOTALE** |
| Spese una tantum per la prestazione di un servizio di investimento[1] | 3,66% | | 366 | 366 | 3,00% | | 300 |
| Spese correnti per la prestazione di un servizio di investimento[2] | 1,71% | | 171 | 171 | 1,40% | | 140 |
| Tutti i costi per operazioni avviate nel corso della prestazione di un servizio di investimento[3] | 1,15% | 20 | 135 | 135 | 1,15% | | 115 |
| Spese per servizi accessori * | | 60 | 60 | 60 | | 60 | 60 |
| Costi accessori** | 0,16% | | 16 | | | | - |
| COSTO COMPLESSIVO DEL SERVIZIO DI INVESTIMENTO *** | | | 748 | 732 | | | 615 |
| COSTO ESPRESSO IN PERCENTUALE | | | 7,48% | 7,32% | | | 6,15% |

| | | | | | IMPORTO AL NETTO DI COMMISSIONI DI PERFORMANCE E DI IMPOSTE*** | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **GPF EQUILIBRATA** | **VALORE PERCENTUALE** | **IMPORTO MONETARIO** | **IMPORTO TOTALE** | **IMPORTO MONETARIO SENZA COMMISSIONI DI PERFORMANCE** | **VALORE PERCENTUALE** | **IMPORTO** | **IMPORTO TOTALE** |
| Spese una tantum per la prestazione di un servizio di investimento[1] | 3,66% | | 366 | 366 | 3,00% | | 300 |
| Spese correnti per la prestazione di un servizio di investimento[2] | 1,95% | | 195 | 195 | 1,60% | | 160 |
| Tutti i costi per operazioni avviate nel corso della prestazione di un servizio di investimento[3] | 1,21% | 20 | 141 | 141 | 1,21% | | 121 |
| Spese per servizi accessori * | | 60 | 60 | 60 | | 60 | 60 |
| Costi accessori** | 0,49% | | 49 | | | | - |
| COSTO COMPLESSIVO DEL SERVIZIO DI INVESTIMENTO *** | | | 811 | 762 | | | 641 |
| COSTO ESPRESSO IN PERCENTUALE | | | 8,11% | 7,62% | | | 6,41% |

| | | | | | IMPORTO AL NETTO DI COMMISSIONI DI PERFORMANCE E DI IMPOSTE*** | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **GPF AGGRESSIVA** | **VALORE PERCENTUALE** | **IMPORTO MONETARIO** | **IMPORTO TOTALE** | **IMPORTO MONETARIO SENZA COMMISSIONI DI PERFORMANCE** | **VALORE PERCENTUALE** | **IMPORTO** | **IMPORTO TOTALE** |
| Spese una tantum per la prestazione di un servizio di investimento[1] | 3,66% | | 366 | 366 | 3,00% | | 300 |
| Spese correnti per la prestazione di un servizio di investimento[2] | 2,20% | | 220 | 220 | 1,80% | | 180 |
| Tutti i costi per operazioni avviate nel corso della prestazione di un servizio di investimento[3] | 1,46% | 20 | 166 | 166 | 1,46% | | 146 |
| Spese per servizi accessori * | | 60 | 60 | 60 | | 60 | 60 |
| Costi accessori** | 0,85% | | 85 | | | | - |
| COSTO COMPLESSIVO DEL SERVIZIO DI INVESTIMENTO *** | | | 896 | 811 | | | 686 |
| COSTO ESPRESSO IN PERCENTUALE | | | 8,96% | 8,11% | | | 6,86% |

| | | | | | IMPORTO AL NETTO DI COMMISSIONI DI PERFORMANCE E DI IMPOSTE*** | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **GPF AZIONARIA GLOBALE** | **VALORE PERCENTUALE** | **IMPORTO MONETARIO** | **IMPORTO TOTALE** | **IMPORTO MONETARIO SENZA COMMISSIONI DI PERFORMANCE** | **VALORE PERCENTUALE** | **IMPORTO** | **IMPORTO TOTALE** |
| Spese una tantum per la prestazione di un servizio di investimento[1] | 3,66% | | 366 | 366 | 3,00% | | 300 |
| Spese correnti per la prestazione di un servizio di investimento[2] | 2,44% | | 244 | 244 | 2,00% | | 200 |
| Tutti i costi per operazioni avviate nel corso della prestazione di un servizio di investimento[3] | 1,66% | 20 | 186 | 186 | 1,66% | | 166 |
| Spese per servizi accessori * | | 60 | 60 | 60 | | 60 | 60 |
| Costi accessori** | 0,73% | | 73 | | | | - |
| COSTO COMPLESSIVO DEL SERVIZIO DI INVESTIMENTO *** | | | 929 | 856 | | | 726 |
| COSTO ESPRESSO IN PERCENTUALE | | | 9,29% | 8,56% | | | 7,26% |

**NOTE:**

[1] Trattasi della commissione di ingresso applicata al conferimento iniziale (nel caso ipotizzato 10.000 Euro). Nel caso di conferimento titoli, la SGR non addebita alcun onere di trasferimento al cliente. Il dato fornito risulta a lordo di IVA.

[2] Commissioni di gestione percepita dalla SGR. Il dato fornito risulta al lordo di IVA.

[3] La voce comprende commissioni di intermediazione (la voce rappresenta i costi correlati all'intermediazione dei titoli in portafoglio e pagati alle controparti che eseguono gli ordini. Tale voce è stata stimata in base alle commissioni di negoziazione esplicite ed implicite ponderate per il turnover del fondo, ovvero una stima di quante volte il gestore decide di comprare e/o vendere i titoli presenti nel fondo), imposte di intermediazione, imposte di bollo e costi di cambio. La voce inoltre, nel caso di investimento in fondi, comprende la stima del costo dell'OICVM target.

* Costi di ricerca, di custodia e costi per l'invio di rendiconti.

** Commissioni di performance. La voce rappresenta le commissioni legate ai risultati del fondo, per cui viene maturata solo nel caso di creazione di un valore aggiunto effettivo. Tale voce è calcolata come media degli anni 2013/2014/2015/2016/2017. Il dato fornito risulta al lordo di IVA.

*** Importi pagati al netto di IVA, imposta di bollo e Tobin Tax.

**Art. 3 Scelta della linea di gestione**

Il Cliente ha preso atto, in base ai propri obiettivi di investimento ed alla sua propensione al rischio, delle linee di gestione offerte dalla Società e ritiene che quella/e che meglio rappresenta/no le proprie aspettative sia/siano:

| **LINEA DI GESTIONE** | | **IMPORTO CONFERITO (EURO)** | | |
|---|---|---|---|---|
| **Codice Linea** | **Descrizione Linea** | **Liquidità** | **Strumenti finanziari** | **Totale** |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |

*(Barrare le righe non utilizzate)*

Il Cliente dichiara inoltre di accettare tutte le condizioni e le disposizioni contenute nel presente Allegato

Note:

_____

_____

Luogo_____ data _____

Firme_____ _____ _____ _____

Intestatario/Cliente | I Cointestatario | II Cointestatario | III Cointestatario

---

**Originale per AcomeASgr**

**Copia per Ente Collocatore (Consulente Finanziario abilitato all'offerta fuori sede)**

**Copia per Ente Collocatore (Direzione)**

**Copia per il Sottoscrittore**

*(Stampare 4 copie e indicare la copia di riferimento barrando l'apposita casella)*