

Foglio Informativo Servizi di Investimento e Deposito degli Strumenti Finanziari Indisponibile a Pegno

INFORMAZIONI SU MEDIOBANCA PREMIER

Denominazione Legale:	Mediobanca Premier S.p.A.
Capitale Sociale:	Euro 506.250.000 i.v.
Sede Legale:	Viale Luigi Bodio 37, Palazzo 4, 20158 Milano
Indirizzo internet:	www.mediobancapremier.com
Codice ABI:	03058.5
Direzione e coordinamento:	Banca Monte dei Paschi di Siena S.p.A.
Gruppo Bancario di appartenenza:	Monte dei Paschi di Siena
Numero di iscrizione al Registro delle Imprese:	10359360152
Numero di iscrizione all'Albo delle Banche:	5329
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi	

Canali disponibili:

- Filiali
- Consulenti finanziari abilitati all'offerta fuori sede

Per informazioni il cliente può recarsi in filiale, scrivere all'indirizzo di corrispondenza Viale Luigi Bodio 37 – Palazzo 4 – 20158 Milano, inviare una e-mail compilando il Form disponibile su www.mediobancapremier.com oppure telefonare al Servizio Clienti al numero +39 02.32004141 da cellulare e dall'estero, 800.10.10.30 da rete fissa in Italia.

Da compilare solo in caso di offerta fuori sede, indicando i dati, la qualifica ed eventuali iscrizioni in Albi o elenchi del soggetto che entra in contatto con il cliente.

Nome

Cognome

Codice Operatore N° iscr. albo Dipendente SI NO

DEPOSITO DEGLI STRUMENTI FINANZIARI INDISPONIBILE A PEGNO

Il servizio di deposito è destinato in via esclusiva alla contabilizzazione degli strumenti finanziari **vincolati dal cliente, in qualità di costituente/garante in favore della Banca in forza di uno o più contratti di pegno**. Il cliente effettua operazioni di investimento a valere su strumenti finanziari iscritti nel deposito degli strumenti finanziari esclusivamente nel rispetto dei limiti operativi definiti nelle Condizioni Generali di Contratto, nonché in conformità a quanto previsto nell/i contratto/i di Pegno.

Non è consentito il deposito di titoli o strumenti finanziari cartacei o comunque non ammessi al regime di gestione accentrata. Non è altresì consentito il deposito di prodotti assicurativi finanziari e di titoli quotati sui mercati ai quali Mediobanca Premier non accede. È consentito il deposito di quote di organismi di investimento collettivo del risparmio (fondi mobiliari aperti armonizzati e Sicav) rispetto ai quali la Banca ha stipulato un accordo di collocamento, nonché di ETF, ETN e ETC quotati sui mercati ai quali la Banca accede.

Per alcune tipologie di strumenti illiquidi gli ordini di vendita potranno essere eseguiti dal soggetto negoziatore prescelto da Mediobanca Premier mediante la ricerca di altri intermediari disponibili ad acquistare i titoli (c.d. market maker) ovvero attraverso meccanismi di negoziazione in conto proprio e secondo la Policy di pricing dallo stesso adottata. Tali meccanismi non garantiscono lo smobilizzo dei titoli e non implicano una diversa classificazione degli stessi, che pertanto rimangono "illiquidi".

Per informazioni sugli strumenti finanziari negoziabili nell'ambito del servizio di ricezione e trasmissione ordini e dei mercati accessibili, si rinvia alla "Strategia di trasmissione degli ordini".

Al fine di preservare il corretto svolgimento delle operazioni effettuate da canale internet, Mediobanca Premier può stabilire un limite al controvalore delle operazioni oggetto degli ordini impartiti dal cliente.

Mediobanca Premier può, su autorizzazione del cliente, subdepositare i titoli e gli strumenti finanziari presso organismi di deposito centralizzato ed altri depositari autorizzati.

Tra i **principali rischi** vanno tenuti presenti:

- la variazione unilaterali, in senso sfavorevole per il cliente, delle condizioni contrattuali, ferma restando la facoltà del cliente di recedere entro il termine previsto per l'applicazione delle modifiche;
- le possibili variazioni unilaterali del tasso di cambio nel caso di operazioni su titoli in valuta diversa dall'euro;
- lo smarrimento o il furto di dati identificativi e credenziali per l'accesso ai servizi tramite tecniche di comunicazione a distanza. Tali rischi, tuttavia, sono ridotti al minimo se il cliente osserva le comuni regole di prudenza e attenzione.

Si evidenzia, inoltre, che le vigenti procedure per la gestione delle crisi delle banche possono determinare, in base alla gerarchia prevista dalla normativa vigente, una diminuzione del valore di alcune categorie di strumenti finanziari che il cliente può detenere presso il dossier titoli. È possibile ottenere maggiori informazioni in proposito consultando il Documento Informativo relativo alla prestazione dei servizi di investimento.

Mediobanca Premier non presta al cliente alcuna garanzia che il valore degli investimenti effettuati rimanga invariato.



CONDIZIONI ECONOMICHE VALIDE PER TUTTI I CANALI

DEPOSITO TITOLI

DEPOSITO TITOLI																																												
Spese fisse	Canone mensile piattaforma esecuzione ordini	€ 0,00																																										
	Spese di custodia e amministrazione titoli (canone annuo)	€ 0,00																																										
	Spese di apertura e di chiusura dossier titoli	€ 0,00																																										
	Accredito cedole e dividendi Estero	€ 0,00																																										
	Accredito cedole e dividendi Italia	€ 0,00																																										
	Ordini revocati o ineseguiti Estero	€ 0,00																																										
	Ordini revocati o ineseguiti Italia	€ 0,00																																										
	Trasferimento titoli in ingresso e in uscita	€ 0,00																																										
	Operazioni sul capitale Estero	€ 0,00																																										
	Operazioni sul capitale Italia	€ 0,00																																										
	Invio on line estratto dossier titoli, contabili e altre comunicazioni previste dalla normativa	€ 0,00																																										
	Invio cartaceo estratto dossier titoli e contabili (su richiesta del cliente), per invio (ove la normativa applicabile preveda la gratuità, i costi si intendono riferiti all'invio di copie successive alla prima)	€ 0,00																																										
	Invio cartaceo altre comunicazioni previste dalla normativa (su richiesta del cliente), per invio (ove la normativa applicabile preveda la gratuità, i costi si intendono riferiti all'invio di copie successive alla prima)	€ 0,00																																										
	Spese per emissione ed invio di biglietti assembleari (su richiesta)	€ 15,00																																										
	Commissioni ordini eseguiti	Commissioni per ordini impartiti tramite Home Banking e con altri strumenti telematici:																																										
		<table border="1"> <thead> <tr> <th>Descrizione</th> <th>Minimo €</th> <th>Massimo €</th> <th>%</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Italia: Azioni, ETF, Warrant, Altri Derivati</td> <td></td> <td>non previsto</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Estero: Azioni, ETF, Warrant, Altri Derivati</td> <td></td> <td>non previsto</td> <td></td> </tr> <tr> <td>BOT a 12 mesi</td> <td></td> <td>non previsto</td> <td></td> </tr> <tr> <td>BOT a 6 mesi</td> <td></td> <td>non previsto</td> <td></td> </tr> <tr> <td>BOT a 3 mesi</td> <td></td> <td>non previsto</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Altri Titoli di Stato Italia</td> <td></td> <td>non previsto</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Altri Titoli di Stato Estero</td> <td></td> <td>non previsto</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Obbligazioni Italia</td> <td></td> <td>non previsto</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Obbligazioni Estere</td> <td></td> <td>non previsto</td> <td></td> </tr> </tbody> </table>	Descrizione	Minimo €	Massimo €	%	Italia: Azioni, ETF, Warrant, Altri Derivati		non previsto		Estero: Azioni, ETF, Warrant, Altri Derivati		non previsto		BOT a 12 mesi		non previsto		BOT a 6 mesi		non previsto		BOT a 3 mesi		non previsto		Altri Titoli di Stato Italia		non previsto		Altri Titoli di Stato Estero		non previsto		Obbligazioni Italia		non previsto		Obbligazioni Estere		non previsto			
		Descrizione	Minimo €	Massimo €	%																																							
Italia: Azioni, ETF, Warrant, Altri Derivati			non previsto																																									
Estero: Azioni, ETF, Warrant, Altri Derivati			non previsto																																									
BOT a 12 mesi			non previsto																																									
BOT a 6 mesi			non previsto																																									
BOT a 3 mesi			non previsto																																									
Altri Titoli di Stato Italia			non previsto																																									
Altri Titoli di Stato Estero			non previsto																																									
Obbligazioni Italia		non previsto																																										
Obbligazioni Estere		non previsto																																										
Commissioni per ordini impartiti tramite Servizio Clienti:																																												
<table border="1"> <thead> <tr> <th>Descrizione</th> <th>Minimo €</th> <th>Massimo €</th> <th>%</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Italia: Azioni, ETF, Warrant, Altri Derivati</td> <td></td> <td>non previsto</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Estero: Azioni, ETF, Warrant, Altri Derivati</td> <td></td> <td>non previsto</td> <td></td> </tr> <tr> <td>BOT a 12 mesi</td> <td></td> <td>non previsto</td> <td></td> </tr> <tr> <td>BOT a 6 mesi</td> <td></td> <td>non previsto</td> <td></td> </tr> <tr> <td>BOT a 3 mesi</td> <td></td> <td>non previsto</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Altri Titoli di Stato Italia</td> <td></td> <td>non previsto</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Altri Titoli di Stato Estero</td> <td></td> <td>non previsto</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Obbligazioni Italia</td> <td></td> <td>non previsto</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Obbligazioni Estere</td> <td></td> <td>non previsto</td> <td></td> </tr> </tbody> </table>	Descrizione	Minimo €	Massimo €	%	Italia: Azioni, ETF, Warrant, Altri Derivati		non previsto		Estero: Azioni, ETF, Warrant, Altri Derivati		non previsto		BOT a 12 mesi		non previsto		BOT a 6 mesi		non previsto		BOT a 3 mesi		non previsto		Altri Titoli di Stato Italia		non previsto		Altri Titoli di Stato Estero		non previsto		Obbligazioni Italia		non previsto		Obbligazioni Estere		non previsto					
Descrizione	Minimo €	Massimo €	%																																									
Italia: Azioni, ETF, Warrant, Altri Derivati		non previsto																																										
Estero: Azioni, ETF, Warrant, Altri Derivati		non previsto																																										
BOT a 12 mesi		non previsto																																										
BOT a 6 mesi		non previsto																																										
BOT a 3 mesi		non previsto																																										
Altri Titoli di Stato Italia		non previsto																																										
Altri Titoli di Stato Estero		non previsto																																										
Obbligazioni Italia		non previsto																																										
Obbligazioni Estere		non previsto																																										
Commissioni per ordini impartiti in Filiale o per il tramite del personale di Filiale																																												
<table border="1"> <thead> <tr> <th>Descrizione</th> <th>Minimo €</th> <th>Massimo €</th> <th>%</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Italia: Azioni, ETF, Warrant, Altri Derivati</td> <td>€ 12,00</td> <td>non applicabile</td> <td>0,50%</td> </tr> <tr> <td>Estero: Azioni, ETF, Warrant, Altri Derivati</td> <td>€ 28,00</td> <td>non applicabile</td> <td>0,60%</td> </tr> <tr> <td>BOT a 12 mesi</td> <td>€ 12,00</td> <td>non applicabile</td> <td>0,40%</td> </tr> <tr> <td>BOT a 6 mesi</td> <td>€ 12,00</td> <td>non applicabile</td> <td>0,40%</td> </tr> <tr> <td>BOT a 3 mesi</td> <td>€ 12,00</td> <td>non applicabile</td> <td>0,40%</td> </tr> <tr> <td>Altri Titoli di Stato Italia</td> <td>€ 12,00</td> <td>non applicabile</td> <td>0,40%</td> </tr> <tr> <td>Altri Titoli di Stato Estero</td> <td>€ 12,00</td> <td>non applicabile</td> <td>0,40%</td> </tr> <tr> <td>Obbligazioni Italia</td> <td>€ 12,00</td> <td>non applicabile</td> <td>0,40%</td> </tr> <tr> <td>Obbligazioni Estere</td> <td>€ 12,00</td> <td>non applicabile</td> <td>0,40%</td> </tr> </tbody> </table>	Descrizione	Minimo €	Massimo €	%	Italia: Azioni, ETF, Warrant, Altri Derivati	€ 12,00	non applicabile	0,50%	Estero: Azioni, ETF, Warrant, Altri Derivati	€ 28,00	non applicabile	0,60%	BOT a 12 mesi	€ 12,00	non applicabile	0,40%	BOT a 6 mesi	€ 12,00	non applicabile	0,40%	BOT a 3 mesi	€ 12,00	non applicabile	0,40%	Altri Titoli di Stato Italia	€ 12,00	non applicabile	0,40%	Altri Titoli di Stato Estero	€ 12,00	non applicabile	0,40%	Obbligazioni Italia	€ 12,00	non applicabile	0,40%	Obbligazioni Estere	€ 12,00	non applicabile	0,40%				
Descrizione	Minimo €	Massimo €	%																																									
Italia: Azioni, ETF, Warrant, Altri Derivati	€ 12,00	non applicabile	0,50%																																									
Estero: Azioni, ETF, Warrant, Altri Derivati	€ 28,00	non applicabile	0,60%																																									
BOT a 12 mesi	€ 12,00	non applicabile	0,40%																																									
BOT a 6 mesi	€ 12,00	non applicabile	0,40%																																									
BOT a 3 mesi	€ 12,00	non applicabile	0,40%																																									
Altri Titoli di Stato Italia	€ 12,00	non applicabile	0,40%																																									
Altri Titoli di Stato Estero	€ 12,00	non applicabile	0,40%																																									
Obbligazioni Italia	€ 12,00	non applicabile	0,40%																																									
Obbligazioni Estere	€ 12,00	non applicabile	0,40%																																									

Aggiornato al 19 dicembre 2025



	Commissioni per ordini impartiti tramite Consulenti Finanziari :			
	Descrizione	Minimo €	Massimo €	%
	Italia: Azioni, ETF, Warrant, Altri Derivati	€ 12,00	non applicabile	0,50%
	Eestero: Azioni, ETF, Warrant, Altri Derivati	€ 28,00	non applicabile	0,60%
	BOT a 12 mesi	€ 12,00	non applicabile	0,40%
	BOT a 6 mesi	€ 12,00	non applicabile	0,40%
	BOT a 3 mesi	€ 12,00	non applicabile	0,40%
	Altri Titoli di Stato Italia	€ 12,00	non applicabile	0,40%
	Altri Titoli di Stato Estero	€ 12,00	non applicabile	0,40%
	Obbligazioni Italia	€ 12,00	non applicabile	0,40%
	Obbligazioni Estere	€ 12,00	non applicabile	0,40%
	Eventuali disposizioni impartite tramite consulenti finanziari abilitati all'offerta fuori sede, si intendono ricevute da Mediobanca Premier quando le stesse pervengono effettivamente presso la Banca.			
	I consulenti finanziari abilitati all'offerta fuori sede operanti per conto di Mediobanca Premier sono tenuti a procedere all'inoltro alla Filiale o all'Ufficio competente entro il giorno operativo successivo a quello della consegna dell'ordine da parte del Cliente.			
Altre spese	Agli importi sopra indicati vanno aggiunte eventuali tasse/spese e/o oneri applicabili all'operazione effettuata così come tempo per tempo previsti dall'ordinamento italiano/estero (ad esempio la Tobin Tax per i titoli azionari e strumenti finanziari partecipativi emessi da società con sede in Italia e con capitalizzazione media superiore a 500 milioni di euro e le operazioni su strumenti finanziari derivati che abbiano come sottostante o il cui valore dipenda prevalentemente da uno o più strumenti finanziari delle stesse società).			
Commissioni Aste Titoli di Stato	BOT con vita residua inferiore o pari a 80 giorni BOT con vita residua compresa tra 81 e 140 giorni BOT con vita residua compresa tra 141 e 270 giorni BOT con vita residua pari o superiore a 271 giorni Sottoscrizione titoli di Stato a medio – lungo termine (BTP, BTPeu-i, BTP ITALIA, CCTEU e CTZ)			0,03% 0,05% 0,10% 0,15% € 0,00
Valute di accredito	Cedole/dividendi/rimborsi di titoli esteri		valuta riconosciuta alla Banca	
	Cedole/dividendi/rimborsi di titoli italiani		valuta riconosciuta alla Banca	
Tassi di cambio	MODALITA' APPLICAZIONE TASSO DI CAMBIO Spese su operazioni che prevedono l'applicazione del tasso di cambio: € 0,00 Alle operazioni in titoli denominati in valute diverse dall'Euro sarà applicato il tasso di cambio rilevato da Bloomberg alle ore 11.00 sulla base dei seguenti criteri: <ul style="list-style-type: none"> per le operazioni di compravendita titoli, il giorno successivo alla data di esecuzione dell'ordine; per le operazioni di collocamento di titoli obbligazionari denominati in valuta estera, due giorni lavorativi precedenti la data di regolamento dell'operazione; per le altre operazioni (es. accredito di somme derivante da eventi societari, cedole o dividendi, rimborso di titoli) il giorno di regolamento. Al tasso di cambio viene applicato uno spread pari allo 0,25% a carico del cliente.			

FONDI COMUNI DI INVESTIMENTO E SICAC (OICR)

Oneri fissi e Commissioni	Per le commissioni, gli oneri fissi ed altri costi o spese occorre far riferimento alla documentazione d'offerta messa a disposizione del cliente prima della sottoscrizione del prodotto.
----------------------------------	--

IMPOSTA DI BOLLO SU DOSSIER TITOLI

Imposta di Bollo su Dossier Titoli nella misura prevista dalla legge vigente, a carico della Banca.
L'imposta si applica sul controvalore complessivo degli strumenti finanziari detenuti al momento della rendicontazione.



RECESSO E RECLAMI

Diritto di recesso e tempi di chiusura

Il Contratto ha durata indeterminata e si intende risolutivamente condizionato all'estinzione, per qualunque causa, di tutti i Contratti di Pegno associati al presente Contratto.

Il cliente può recedere in qualsiasi momento, senza l'applicazione di penali o spese e senza dover indicare il motivo con semplice comunicazione scritta a Mediobanca Premier. Il recesso è efficace nel momento in cui Mediobanca Premier ne riceve comunicazione, fatti salvi gli effetti della garanzia pignorizia. Eventuali canoni mensili non sono più dovuti dal mese successivo. I canoni pagati anticipatamente sono rimborsati per la quota parte relativa ai mesi successivi al recesso.

La stessa facoltà spetta a Mediobanca Premier, che invece deve darne comunicazione scritta al cliente con un preavviso di almeno 2 mesi. Eventuali canoni mensili non sono più dovuti dal mese in cui il recesso ha efficacia. I canoni pagati anticipatamente sono rimborsati per la quota parte relativa ai mesi successivi al recesso.

Il recesso dal rapporto di Conto Corrente comporta il recesso da tutti i servizi regolati dal Contratto. Resta ferma la possibilità per il cliente e per la Banca di recedere, con i tempi in precedenza indicati, dai servizi regolati dalle Sezioni IV e V (Servizi di investimento e Deposito degli strumenti finanziari) senza che ciò determini il recesso dall'intero Contratto.

Il cliente è tenuto ad adempiere a tutte le obbligazioni sorte a suo carico prima dell'estinzione del rapporto. Resta impregiudicata l'esecuzione degli ordini impartiti dal cliente anteriormente alla data di efficacia della comunicazione di recesso e non espressamente revocati in tempo utile. Mediobanca Premier avrà in ogni caso la facoltà di sospendere l'esecuzione degli ordini, procedere alla liquidazione anticipata delle operazioni in corso e comunque di adottare ogni iniziativa ritenuta più idonea per la tutela dei propri crediti.

I tempi massimi di chiusura sono pari a 60 giorni, fermo restando il diverso termine previsto dalla normativa vigente in caso di chiusura richiesta dal cliente nell'ambito della procedura per il trasferimento di alcuni servizi di pagamento.

Le somme o gli strumenti finanziari verranno messi a disposizione del cliente nei tempi tecnici necessari, tenuto conto dell'eventuale necessità di ricevere gli strumenti finanziari stessi dai sub-depositari e, comunque, solo dopo che saranno stati soddisfatti – anche mediante compensazione – gli eventuali crediti di Mediobanca Premier.

L'efficacia dei contratti di collocamento di strumenti finanziari conclusi fuori sede e delle proposte contrattuali relative a contratti effettuate fuori sede è sospesa per la durata di sette giorni decorrenti dalla data di sottoscrizione da parte del cliente. Entro detto termine il cliente potrà comunicare il proprio recesso senza spese né corrispettivo a Mediobanca Premier con le modalità indicate nella Sezione I delle Condizioni Generali.

Reclami

Il cliente può contestare eventuali comportamenti o omissioni di Mediobanca Premier rivolgendosi prima all'Ufficio Reclami di Mediobanca Premier:

- all'indirizzo di Milano viale Luigi Bodio 37, Palazzo 4 - CAP 20158;
- all'indirizzo e-mail: **soluzioni@mediobancapremier.com** oppure alla casella di Posta Elettronica Certificata (PEC) **soluzioni@pec.mediobancapremier.com**
- compilando l'apposito form disponibile sul sito www.mediobancapremier.com.

Successivamente:

- in relazione ai servizi di cui alle Sezioni II, III, IV, VI delle Condizioni Generali (ivi incluse le condizioni economiche, il deposito degli strumenti finanziari e i servizi di pagamento) in caso di risposta insoddisfacente o fornita oltre il termine di 60 giorni, all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF), utilizzando la modulistica disponibile su www.arbitrobancariofinanziario.it o presso le filiali della Banca d'Italia. Per maggiori informazioni, il cliente può consultare la Guida pratica all'Arbitro Bancario Finanziario disponibile sul sito www.mediobancapremier.com o presso le filiali di Mediobanca Premier;
- in relazione ai servizi di cui alle Sezioni V e VII delle Condizioni Generali, nonché per le commissioni e le altre spese previste per gli ordini eseguiti su strumenti finanziari indicati nel Documento di Sintesi, in caso di risposta insoddisfacente o fornita oltre il termine di 60 giorni, il cliente classificato quale cliente al dettaglio può rivolgersi anche personalmente, senza l'ausilio di alcun professionista incaricato, all'Arbitro per le Controversie Finanziarie (ACF) istituito presso la Consob, utilizzando la modulistica disponibile su www.acf.consob.it. Per maggiori informazioni, il cliente può consultare la documentazione disponibile sul sito www.mediobancapremier.com o presso le filiali di Mediobanca Premier.

Resta in ogni caso fermo il diritto del cliente di presentare esposti alla Banca d'Italia o, fatto salvo quanto descritto nel successivo paragrafo "Tentativo di conciliazione", rivolgersi all'Autorità Giudiziaria. Il diritto di ricorrere all'Arbitro per le Controversie Finanziarie in relazione alla prestazione di servizi ed attività di investimento non può formare oggetto di rinuncia da parte del cliente al dettaglio ed è sempre esercitabile anche in presenza di clausole di devoluzione delle controversie ad altri organismi di risoluzione extragiudiziale indicati nel contratto.

Tentativo di conciliazione

Il cliente e Mediobanca Premier prima di ricorrere all'Autorità Giudiziaria tentano la conciliazione come previsto dalla vigente normativa sulla mediazione.

Il cliente e Mediobanca Premier concordano di tentare la conciliazione davanti al Conciliatore Bancario Finanziario, organismo diffuso sul territorio nazionale ed in possesso di esperienza in materia bancaria e finanziaria. Per maggiori informazioni sulle modalità di attivazione del Conciliatore Bancario Finanziario consulta il sito www.conciliatorebancario.it.

Il cliente e Mediobanca Premier possono, anche successivamente alla conclusione del Contratto, concordare per iscritto di rivolgersi ad altro soggetto purché registrato nell'apposito albo tenuto dal Ministero della Giustizia.

Aggiornato al 19 dicembre 2025



LEGENDA

Data esecuzione	Data dell'operazione se la stessa è impartita in un giorno operativo. Le operazioni effettuate dopo l'ora di chiusura contabile dei sistemi operativi sono eseguite il primo giorno operativo successivo.
Data di regolamento	Data di perfezionamento delle obbligazioni previste da un contratto avente ad oggetto lo scambio di strumenti finanziari. A seguito della dematerializzazione dei titoli, tale attività si concretizza nelle scritture contabili sui conti delle controparti interessate
Disponibilità somme versate:	Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate.
Saldo investibile	Somma disponibile sul conto di liquidità, che il cliente può utilizzare per la compravendita di strumenti finanziari quotati.
Spese accredito dividendi e cedole	Commissione per l'accredito periodico delle cedole e i dividendi.
Spese per rimborso titoli	Commissione per il rimborso dei titoli a scadenza.
Strumenti Finanziari	Ai sensi del D. Lgs. 24/02/98 nr. 58, si intendono le azioni e gli altri titoli rappresentativi di capitale di rischio negoziabili sul mercato dei capitali, le obbligazioni, i titoli di Stato e gli altri titoli di debito negoziabili sul mercato dei capitali, le quote di fondi comuni di investimento negoziabili sul mercato dei capitali, i titoli normalmente negoziati sul mercato monetario e qualsiasi altro titolo normalmente negoziato che permetta di acquisire gli strumenti sopra indicati e i relativi indici. Si intendono, inoltre, gli "strumenti finanziari derivati", ossia quei contratti di borsa il cui valore dipende dai titoli o da attività sottostanti (titoli in senso proprio, valute, tassi d'interesse, materie prime, etc...) elencati nell'articolo 1 del citato decreto.
Tasso creditore anno nominale	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme depositate (Tasso base), che sono poi accreditati sul conto, al netto delle ritenute fiscali.
Valore di quota	Il Valore Quota o NAV (Net Asset Value) è il prezzo di una singola quota del fondo.
PAC	Il piano di accumulo (PAC) rappresenta una modalità di sottoscrizione di un Fondo che prevede un versamento iniziale e un numero predefinito di successivi versamenti periodici.
Switch	Trasferimento parziale o totale dell'investimento da un Fondo in portafoglio ad un altro. L'operazione avviene vendendo le quote di un Fondo e acquistando contestualmente le quote di un altro Fondo.