



Foglio Informativo Servizi di Investimento e Deposito degli Strumenti Finanziari ("Conto Premier")

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
Socio unico, direzione e coordinamento:	Mediobanca S.p.A.
Gruppo Bancario di appartenenza:	Mediobanca
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
- Sito internet: www.mediobancapremier.com
- Servizio Clienti: +39 02.32004141 da cellulare e dall'estero, 800.10.10.30 da rete fissa in Italia

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, sulla propria area personale all'interno del predetto sito internet, oppure telefonare al Servizio Clienti.

Per il blocco dei Codici di Identificazione il cliente può contattare il +39 02.32004141 da cellulare e dall'estero e l'800.10.10.30 se contattata da rete fissa in Italia negli orari di servizio.

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

Il servizio di deposito è destinato in via esclusiva alla contabilizzazione degli strumenti finanziari.

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 di investimento assicurativi 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 (es. fondi mobiliari aperti armonizzati e Sicav) rispetto ai quali la Banca ha stipulato un accordo di collocamento, nonché di quote di organismi di investimento collettivo del risparmio quotati (es. ETF, ETN e ETC) 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, sub depositare i titoli e gli strumenti finanziari presso organismi di deposito centralizzato ed altri depositari autorizzati.

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

- la variazione in senso sfavorevole delle condizioni contrattuali, ferma restando la facoltà del cliente di recedere entro il termine previsto per l'applicazione delle modifiche;
- 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 €		
	Spese di custodia e amministrazione titoli		0 €		
	Spese di apertura e di chiusura dossier titoli		0 €		
	Accredito cedole e dividendi Estero		0 €		
	Accredito cedole e dividendi Italia		0 €		
	Ordini revocati o ineseguiti Estero		0 €		
	Ordini revocati o ineseguiti Italia		0 €		
	Trasferimento titoli in ingresso e in uscita		0 €		
	Operazioni sul capitale Estero		0 €		
	Operazioni sul capitale Italia		0 €		
	Invio on line estratto dossier titoli, contabili e altre comunicazioni previste dalla normativa		0 €		
	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)		2 €		
	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)		2 €		
	Spese per emissione ed invio di biglietti assembleari (su richiesta)		15 €		
	Commissioni ordini eseguiti	Commissioni per ordini impartiti tramite Home Banking e con altri strumenti telematici:			
		Descrizione	Minimo euro	Massimo euro	%
		Italia: Azioni, ETF, ETN, ETC, Warrant, Altri Derivati	6 €	25 €	0,18%
		Estero: Azioni, ETF, ETN, ETC, Warrant, Altri Derivati	12 €	35 €	0,18%
		BOT a 12 mesi	6 €	25 €	0,18%
		BOT a 6 mesi	6 €	25 €	0,18%
		BOT a 3 mesi	6 €	25 €	0,18%
		Altri Titoli di Stato Italia	6 €	25 €	0,18%
		Altri Titoli di Stato Estero	6 €	25 €	0,18%
		Obbligazioni Italia	6 €	25 €	0,18%
		Obbligazioni Estere	6 €	25 €	0,18%
		Commissioni per ordini impartiti tramite Servizio Clienti:			
		Descrizione	Minimo euro	Massimo euro	%
		Italia: Azioni, ETF, ETN, ETC, Warrant, Altri Derivati	6 €	Non applicabile	0,18%
		Estero: Azioni, ETF, ETN, ETC, Warrant, Altri Derivati	12 €	Non applicabile	0,18%
	BOT a 12 mesi	6 €	Non applicabile	0,18%	
	BOT a 6 mesi	6 €	Non applicabile	0,18%	
	BOT a 3 mesi	6 €	Non applicabile	0,18%	
	Altri Titoli di Stato Italia	6 €	Non applicabile	0,18%	
	Altri Titoli di Stato Estero	6 €	Non applicabile	0,18%	
	Obbligazioni Italia	6 €	Non applicabile	0,18%	
	Obbligazioni Estere	6 €	Non applicabile	0,18%	
	Commissioni per ordini impartiti in Filiale o per il tramite del personale di Filiale o per il tramite di Consulenti Finanziari:				
	Descrizione	Minimo euro	Massimo euro	%	
	Italia: Azioni, ETF, ETN, ETC, Warrant, Altri Derivati	6 €	Non applicabile	0,35%	
	Estero: Azioni, ETF, ETN, ETC, Warrant, Altri Derivati	12 €	Non applicabile	0,35%	
	BOT a 12 mesi	6 €	Non applicabile	0,25%	
	BOT a 6 mesi	6 €	Non applicabile	0,25%	
	BOT a 3 mesi	6 €	Non applicabile	0,25%	
	Altri Titoli di Stato Italia	6 €	Non applicabile	0,25%	
	Altri Titoli di Stato Estero	6 €	Non applicabile	0,25%	
	Obbligazioni Italia	6 €	Non applicabile	0,25%	
	Obbligazioni Estere	6 €	Non applicabile	0,25%	
	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.				

Aggiornato al 15 gennaio 2024



	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 residua inferiore o pari a 80 giorni	0,03%
	BOT con vita residua compresa tra 81 e 140 giorni	0,05%
	BOT con vita residua compresa tra 141 e 270 giorni	0,10%
	BOT con vita residua pari o superiore a 271 giorni	0,15%
	Sottoscrizione titoli di Stato a medio- lungo termine (BTP, BTPeu-i, BTP ITALIA, CCTEU e CTZ)	0 €
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	Spese su operazioni che prevedono l'applicazione del tasso di cambio: 0 €	
	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 (diversi da OICR, di cui alla sezione sottostante) 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.		

IMPOSTA DI BOLLO SU DOSSIER TITOLI

Nella misura prevista dalla legge tempo per tempo vigente.

FONDI COMUNI DI INVESTIMENTO E SICAV (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.
---------------------------	--

PROMOZIONI

INIZIATIVA "RIMBORSO BOLLO SU DOSSIER TITOLI 2024"

L'iniziativa promozionale "Rimborso bollo su Dossier Titoli 2024", valida dal 15 gennaio al 31 dicembre 2024, consente al "Cliente" (come di seguito definito) di ottenere il rimborso della quota parte di imposta di bollo riferita agli OICR, addebitata da Mediobanca Premier al termine di ciascun trimestre di riferimento ("Imposta di bollo 2024") e relativa ai rapporti di deposito di strumenti finanziari a custodia e amministrazione attivati in Mediobanca Premier aventi medesima intestazione (i "Dossier Titoli"), secondo le modalità e condizioni che seguono.

Ai fini dell'accesso alla presente iniziativa:

- con "Cliente" si intende colui che al 14 gennaio 2024 non sia già titolare di Dossier Titoli e che ne attivi almeno uno nel corso del 2024. Rientra, altresì, nella definizione di Cliente colui che al 14 gennaio 2024 risulti già titolare di un Dossier Titoli cointestato (e che quindi non può accedere alla presente iniziativa in relazione al rapporto cointestato) e nel corso di validità dell'iniziativa attivi un Dossier Titoli mono-intestato (o viceversa);
- il controvalore complessivo degli strumenti finanziari del Cliente detenuti presso i Dossier Titoli aventi medesima intestazione, rilevato al 31 dicembre 2024 ("Data di Rilevamento"), deve essere pari o superiore a 100.000 euro.

Il rimborso dell'Imposta di bollo 2024 verrà effettuato secondo le seguenti modalità e condizioni:

- l'imposta sarà rimborsata unicamente per la quota parte applicata al controvalore degli OICR detenuti dal Cliente sui Dossier Titoli di pari intestazione al termine di ciascun trimestre, così come determinato in base all'ultimo NAV di riferimento del trimestre;
- il rimborso complessivo per ciascun Cliente non potrà superare 2.000 euro e in ogni caso non dovrà essere superiore all'importo complessivo dell'Imposta di bollo 2024 addebitata al Cliente;
- per ottenere il rimborso, almeno un Dossier Titoli del Cliente dovrà risultare attivo alla Data di rimborso (come di seguito definita).

Aggiornato al 15 gennaio 2024



Esempio: Un Cliente A che già detiene un Dossier Titoli al 14/01/24, attiva successivamente insieme a un Cliente B un altro Dossier Titoli in data 01/02/24; alla Data di Rilevamento sul Dossier Titoli cointestato risultano strumenti finanziari per un controvalore pari a 100.000€ e pertanto i Clienti possono accedere all'iniziativa.

Il portafoglio risulta così composto: 40.000€ riconducibili a OICR e 60.000€ a Titoli di Stato.

Ipotizzando che il controvalore si mantenga costante per tutto il 2024, alla fine di ogni trimestre la Banca calcolerà la quota parte di Imposta di bollo 2024 attribuibile al solo investimento in OICR, nel caso in esame il 40% del portafoglio.

Terminato l'anno, i Clienti si vedranno riaccreditare dalla Banca - a titolo di rimborso dell'Imposta di bollo 2024 - la quota parte dell'imposta stessa addebitata in base al controvalore degli OICR rilevati alla fine di ciascun trimestre.

Qualora siano soddisfatte tutte le condizioni di cui sopra, il rimborso sarà effettuato da Mediobanca Premier entro il 31 marzo 2025 ("Data di rimborso") sul medesimo conto di addebito dell'Imposta di bollo relativa all'ultimo trimestre dell'anno 2024. In caso di pluralità di Dossier Titoli aventi medesima intestazione, il rimborso complessivo spettante al Cliente verrà ripartito in equal misura su ciascuno dei relativi conti di regolamento.

Ai fini dell'iniziativa si precisa che:

- l'imposta di bollo che matura sulla liquidità dei conti correnti Mediobanca Premier intestati al cliente non è compresa nell'iniziativa;
- il controvalore degli OICR collocati dalla Banca è calcolato in base all'ultimo NAV disponibile alla Data di Rilevamento. Ove applicabile, sarà utilizzato il cambio di riferimento alla Data di Rilevamento.

Si precisa inoltre che non saranno conteggiati ai fini della presente iniziativa gli strumenti finanziari diversi dagli OICR, i prodotti assicurativi, le gestioni patrimoniali, i certificati di deposito e i prodotti di previdenza complementare.

Resta fermo che verranno utilizzate le procedure tempo per tempo vigenti in Mediobanca Premier in conformità alle disposizioni normative e regolamentari di riferimento.

Prima di procedere al rimborso la Banca verificherà la sussistenza delle condizioni di offerta.

RECESSO E RECLAMI

Diritto di recesso e tempi di chiusura

Il Contratto ha durata indeterminata.

Il cliente può recedere dal Conto Premier in qualsiasi momento, senza l'applicazione di penali o spese e senza dover indicare il motivo, anche da uno solo dei servizi attivati o dalle carte di pagamento, con semplice comunicazione scritta a Mediobanca Premier, anche a firma di uno solo degli intestatari in caso di rapporto cointestato. Il recesso è efficace nel momento in cui Mediobanca Premier ne riceve comunicazione. Se il cliente attiva la procedura per il trasferimento di alcuni servizi di pagamento connessi al rapporto, può recedere dal Contratto anche mediante apposita autorizzazione rilasciata alla banca di destinazione dei predetti servizi.

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, da uno solo dei servizi attivati ovvero dai rapporti di carta di debito o credito e/o dai servizi regolati dalle Sezioni V e VI (Servizi di investimento e Deposito degli strumenti finanziari) senza che ciò determini il recesso dall'intero Contratto.

Il cliente è tenuto ad adempiere tutte le obbligazioni sorte a suo carico prima del recesso e resta responsabile di ogni conseguenza derivante dall'utilizzo successivo degli assegni e delle carte di pagamento. In caso di recesso dal rapporto di Conto Corrente, il cliente è tenuto a restituire a Mediobanca Premier le carte di pagamento e gli assegni; resta inteso che qualora il cliente receda da un servizio di carta di pagamento, il cliente è tenuto a restituire la relativa carta.

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 del rapporto 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 subdepositari e, comunque, solo dopo che saranno stati soddisfatti – anche mediante compensazione – gli eventuali crediti di Mediobanca Premier.

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 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 (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, il cliente classificato quale cliente al dettaglio può rivolgersi anche personalmente, senza l'ausilio di alcun professionista incaricato, 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;

Aggiornato al 15 gennaio 2024



- in relazione ai servizi di cui alla Sezione V e VII, 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 può rivolgersi, anche personalmente, senza l'ausilio di alcun professionista incaricato, alternativamente 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.

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.

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.

Legenda

Codici Identificativi:	Codici che il cliente utilizza per accedere ai servizi di Mediobanca Premier: Codice Cliente, Codice di Accesso e i Codici Dispositivi. Il Codice Cliente e i Codici Dispositivi sono stampati sulla Tessera Personale inviata al cliente separatamente dal Codice di Accesso.
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.
Valute sui prelievi:	Numero di giorni che intercorrono tra la data del prelievo e la data dalla quale iniziano ad essere addebitati gli interessi.
Valute sui versamenti:	Numero di giorni che intercorrono tra la data di versamento e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.
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.