

## Consulenza in materia di investimenti

<b>Denominazione del servizio</b>	<b>Consulenza di base</b>	<b>Consulenza evoluta</b>	<b>Consulenza su base indipendente</b>	<b>Consulenza indipendente</b>
Soggetti erogatori del servizio	Intermediari (Banche, Sgr, Sim) Consulenti finanziari abilitati all'offerta fuori sede	Intermediari (Banche, Sgr, Sim) Consulenti finanziari abilitati all'offerta fuori sede	Intermediari (Banche, Sgr, Sim) Consulenti finanziari abilitati all'offerta fuori sede	Consulenti finanziari autonomi e Scf
Autorità di vigilanza	Banca d'Italia e Consob	Banca d'Italia e Consob	Banca d'Italia e Consob	OCF
Passaporto europeo	Si	Si	Si	No
Tipologia consulenza	Non indipendente	Non indipendente	Indipendente	Indipendente
Requisito di indipendenza del consulente	No	No	No	Si
Condizione professionale del consulente	Agente monomandatario	Agente monomandatario	Agente monomandatario	Libero professionista Società di capitali (Scf)
Perimetro strumenti	Strumenti finanziari e Prodotti di investimento assicurativi	Strumenti finanziari e Prodotti di investimento assicurativi	Strumenti finanziari e Prodotti di investimento assicurativi	Valori mobiliari e quote di Oicr
Gamma strumenti finanziari	ND	ND	Congrua gamma di strumenti finanziari disponibili sul mercato sufficientemente diversificati	Congrua gamma di strumenti finanziari disponibili sul mercato sufficientemente diversificati
Requisiti normativi	ND	ND	1. Il numero e la varietà degli strumenti finanziari considerati sono proporzionati e adeguatamente rappresentativi; 2. la quantità degli strumenti finanziari emessi dall'impresa di investimento stessa o da entità con stretti legami è proporzionata;	1. Il numero e la varietà degli strumenti finanziari considerati sono proporzionati e adeguatamente rappresentativi; 2. i criteri per la selezione dei vari strumenti finanziari comprendono rischi, costi e complessità.

			3.i criteri per la selezione dei vari strumenti finanziari comprendono rischi, costi e complessità.	
Regime Iva	Esente (se connesso a servizio esente)	Esente (se connesso a servizio esente)	Ordinario (se non connesso a servizio esente)	Ordinario
Divieto di incentivi	No	No	Sì	Sì
Modalità di remunerazione	Retrocessione commissioni	Parcella	Parcella	Parcella
Restituzione incentivi al cliente	No	Sì (Totale o parziale)	Sì (Totale)	Non possono ricevere incentivi
Incentivi non monetari	Ammessi	Ammessi	Ammessi	Non ammessi
Aggiornamento professionale consulenti finanziari	Obbligatorio (secondo il programma della mandante)	Obbligatorio (secondo il programma della mandante)	Obbligatorio (secondo il programma della mandante)	Obbligatorio 30 ore annue