

**INFORMAZIONI SULLA BANCA**

Forma giuridica: Società per Azioni - Sede legale: Via Cassa di Risparmio, 15 - 16123 Genova - Tel. 0105791 - Fax 0105794000 - C.P. 897 Genova - Internet: <http://www.carige.it> - E-mail: [carige@carige.it](mailto:carige@carige.it) - Telegr. Carigebank - Cod. SWIFT Crgeitgg - Banca iscritta all'Albo delle Banche tenuto da Banca d'Italia con il numero 6175.4 - Capogruppo del Gruppo Banca Carige, iscritta all'Albo dei gruppi creditizi della Banca d'Italia cod. 6175.4 - Codice ABI 6175 - Iscrizione Registro delle Imprese e Codice Fiscale n. 03285880104 - Capitale sociale Euro 1.374.362.414 i.v. al 30/11/2006 - Riserve Euro 146.529.588,18 - Sovrapprezzo di emissione Euro 440.471.908,98 - Aderente al Fondo Interbancario di tutela dei Depositi - Ultimo Rating disponibile rilasciato dalle principali agenzie: Moody's Investor Service "A2"; Standard & Poor's "A-"; Fitch - IBCA "A"

**INFORMAZIONI SUL SOGGETTO PROPONENTE IL  
SERVIZIO O PRODOTTO**

**Banca del Monte di Lucca spa**, sede legale Piazza S.Martino, 4- 55100 Lucca Tel. 0583-4501 fax 0583-48721 internet <http://www.bmlucca.it>  
Codice ABI 6915/3 - Albo banche n. 5127 - Iscrizione Registro imprese di Lucca e c.f. n. 01459540462 - Aderente al Fondo Interbancario di tutela dei depositi - Appartenente al Gruppo Banca Carige (iscritto Albo gruppi bancari al n.6175.4), soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Banca Carige spa - Capitale sociale € 18.720.000,00 , Riserve € 20.916.496,00.

**GESTIONI PATRIMONIALI**

Il servizio non ricade tra quelli per i quali è prevista la pubblicità a mezzo foglio informativo: vengono, quindi, di seguito esposte solo le principali condizioni economiche.

**CARATTERISTICHE**

Le gestioni patrimoniali si basano sul conferimento di un mandato di gestione da parte del cliente. Con questo contratto, il risparmiatore affida i propri risparmi ad una Banca (o ad una società di gestione) affinché vengano da questa gestiti al meglio, comprando o vendendo sul mercato titoli (gestioni patrimoniali mobiliari) o quote di diversi fondi comuni di investimento (gestioni patrimoniali in fondi). A differenza dell'investimento diretto in fondi comuni, in questo caso il patrimonio del singolo investitore resta separato da quello degli altri: per questo motivo vengono definite gestioni individuali.

**RISCHI**

La partecipazione ad una gestione patrimoniale comporta dei rischi connessi alle oscillazioni del valore degli strumenti finanziari in cui vengono investite le risorse.

**CONDIZIONI ECONOMICHE**

- Spese di gestione:** EURO 24,80 forfetarie annue.
- Conferimento minimo per le GP:**  
EURO 150.000,00, ad eccezione delle G.P: Azioni valore e G.P:Azionaria per le quali il conferimento minimo è di EURO 100.000,00.
- Commissioni di negoziazione:** le commissioni e spese sostenute per le operazioni di negoziazione effettuate nei mercati regolamentati e relative a titoli azionari e diritti di opzione, nonché a titoli obbligazionari (cfr. foglio DC1). Per l'esecuzione delle operazioni di negoziazione effettuate sui mercati non regolamentati, il prezzo applicato è reso noto preventivamente; in questo caso a tale prezzo non saranno applicate ulteriori commissioni.
- Trasferimento titoli ad altri istituti di credito:** recupero eventuali spese richieste da soggetti terzi intervenuti a fornire servizi aggiuntivi.
- Commissioni di gestione,** trimestrali (Oltre all'imposta di bollo sugli estratti conto di cui alla L. 133/94 e alla L. 35/95 del 16/2/1995) espresse in percentuale.

Fasce di importo	150.000/499.999,99	500.000/999.999,99	1.000.000/1.999.999,99	Oltre 2.000.000
Titoli di Stato	0,1750%	0,1500%	0,1250%	0,0875%
Profilo Conservativo	0,2375%	0,2000%	0,1750%	0,1250%
Profilo Moderato	0,2750%	0,2250%	0,2000%	0,1375%
Profilo Dinamico	0,3250%	0,2625%	0,2375%	0,1675%
Profilo Aggressivo	0,3625%	0,3000%	0,2625%	0,1875%
Azionaria	0,4000%	0,3250%	0,2875%	0,2000%
Azioni valore	0,4000%	0,3250%	0,2875%	0,2000%
Total Return Liv 1	0,2875%	0,2375%	0,2125%	0,1500%
Total Return Liv 2	0,3125%	0,2500%	0,2250%	0,1625%
Total Return Liv 3	0,3500%	0,2875%	0,2500%	0,1750%