

Lista de tarife și comisioane a Citibank Europe plc. Dublin - Sucursala România („Banca”) aplicabilă produselor de investiții

1. FONDURI DE INVESTIȚII

Valabilă de la data de 12 Octombrie 2011

Pentru deschiderea și operarea unui cont de investiții la Bancă este necesară existența unui cont de numerar deschis în evidențele Băncii.

Executarea unei tranzacții cu unități ale fondurilor de investiții este condiționată de existența unui cont de numerar denominat în moneda unităților de fond a căror tranzacționare este solicitată de către Client.

Comisioanele pentru executarea tranzacțiilor cu unități ale fondurilor de investiții vor fi percepute de Bancă la momentul inițierii tranzacției de către Client.

Suma minimă investită: 1.000 USD¹

Nivel maxim al comisioanelor ce pot fi aplicate la fiecare tranzacție²					
FONDURI DE ACȚIUNI			FONDURI DE OBLIGAȚIUNI/MONETARE		
Subscriere %	Răscumpărare %	Conversie %	Subscriere %	Răscumpărare %	Conversie %
Maxim 4,00 %	0%	Maxim 1,00%	Maxim 2,50 %	0%	Maxim 1,00%

Pentru fiecare Client se va stabili un nivel de comisionare în funcție de tipul de fond de investiții conform Anexei 1 la prezentul document. Comisionul stabilit va fi aplicat la fiecare tranzacție. Banca nu poate percepe, la nivelul fiecărei tranzacții, un comision mai mare decât cel menționat în tabelul de mai sus.

Notă:

Stimulente

Comisionul de management - Banca poate încasa, din timp în timp, de la societățile de administrare ale fondurilor, în funcție de nivelul activelor aflate în gestionarea sa, un procent din comisionul de management anual preceput de societatea de administrare a investițiilor. Nivelul procentual al comisionului încasat de Bancă să difere de la o societate de administrare a investițiilor la alta, poate fi plătit Băncii fie trimestrial, fie anual și se aplică la volumul activelor aflate în evidența societății de administrare și distribuite prin Bancă. Acest comision poate afecta indirect, din când în când Valoarea Unitară a Activului Net a fondului în care Clientii au investit. Înainte de a realiza o investiție în fonduri mutuale, Clientii pot solicita Băncii informații cu privire la nivelul comisionului pe care Banca îl poate încasa de la societatea de administrare. Comisionul de management încasat de Bancă acoperă costurile de administrare ale contului dumneavoastră de investiții. Comisionul anual de management maxim care poate fi încasat de Bancă, în funcție de volumul activelor aflate în evidența societății de administrare și distribuite prin Bancă este de:

1. **1,50%** pentru fondurile de investiții administrate/intermediate de **ING Asset Management**.
2. **1,00%** pentru fondurile de investiții administrate/intermediate de **Pioneer Global Funds Distributor**.
3. **1,00%** pentru fondurile de investiții administrate/intermediate de **Franklin Templeton Investment Management Limited**

Alte stimulente primite de Bancă - Banca poate primi de la societățile de administrare ale investițiilor beneficii non-financiare (seminarii, prezentări etc.) care se referă la îmbunătățirea calității serviciilor oferite de Bancă și care nu intră în conflict cu respectarea obligațiilor Băncii față de Clientii săi. Banca este obligată să informeze Clientul, în cazul în care acesta solicită, cu privire la beneficiile menționate anterior.

2. DEPOZITE STRUCTURATE DE TIP DUAL CURRENCY

Banca oferă în prezent depozite structurate sub forma depozitelor de tip Dual Currency. Pentru acest produs, următoarele comisioane sunt aplicabile:

a) Comision de constituire

În cazul constituirii unui Depozit structurat de tipul Dual Currency, rata de dobândă oferită de Bancă Clientului în cazul unui Depozit structurat de tip Dual Currency, este netă de marja reținută de Bancă. Marja este calculată în procente. Nivelul indicativ maxim al marjei reținute de Bancă nu va depăși 10% pe an din suma inițială a depozitului structurat de tip Dual Currency. Atât în momentul constituirii Depozitului structurat de tip Dual Currency cât și în orice moment până la scadența acestuia, Clientul poate solicita Băncii comunicarea marjei percepute pentru constituirea Depozitului structurat de tip Dual Currency.

¹ Determinată conform cursului valutar al Băncii la data tranzacției. Clientul va fi informat înainte de realizarea unei tranzacții în cazul în care suma minimă acceptată de către societatea de administrare a fondului, prin agentul său de transfer, pentru respectiva tranzacție cu unități de fond, este mai mare decât suma minimă stabilită de Bancă prin prezentul document.

² Comisionul procentual este aplicabil la suma tranzacționată. Înainte de inițierea oricărei tranzacții, Clientul trebuie să se asigure ca în contul de numerar indicat în Formularul de tranzacționare Fonduri de investiții există disponibil suficient care să acopere atât suma tranzacționată cât și comisionul aferent.

b) Comision de încetare anticipată

Acest comision este aplicabil în situația în care Clientul solicită Băncii încetarea anticipată a depozitului structurat de tip Dual Currency, în conformitate cu dispozițiile cuprinse în cadrul Contractului cadru pentru depozite structurate.

Acest comision este fix, în cuantum de 50 USD și acoperă costurile operaționale ale Băncii pentru încetarea anticipată a depozitului structurat de tip Dual Currency. Clientul se obligă ca, la momentul încetării anticipate a depozitului structurat de tip Dual Currency, să dispună în conturile de numerar deschise la Bancă de suma necesară acoperirii comisionului de încetare anticipată (în USD sau în echivalent, la cursul Băncii din ziua încetării anticipate). Acest comision va fi perceput din contul de numerar al clientului, la momentul încetării anticipate.

IMPORTANT:

În conformitate cu cele cuprinse în Contractul cadru pentru depozite structurate, Costurile de încetare anticipată cuprind comisionul de încetare anticipată, precum și orice altă pierdere, cost sau cheltuială pe care Banca le determină ca fiind direct cauzate de încetarea anticipată și care vor fi suportate de client în cazul finalizării încetării anticipate a depozitului structurat Dual Currency. Aceste din urmă costuri se vor adăuga comisionului de încetare anticipată, fiind reținute de Bancă la momentul încetării anticipate a depozitului structurat de tipul Dual Currency.

3. TITLURI DE STAT

Banca distribuie titluri de stat Clienților care solicită astfel de instrumente financiare. Pentru aceste produse Banca va percepe, pentru fiecare tranzacție, fie pe piața primară fie pe piața secundară, comisioane în limitele maxime prevăzute mai jos indiferent de moneda în care sunt denominate aceste instrumente financiare:

Piața primară: Nivel de comisionare aplicabil la fiecare tranzacție ca procent la suma investită ³ (%):	Maxim 1,50%
Piața secundară: Nivel de comisionare aplicabil la fiecare tranzacție ca marjă dedusă din randamentul la maturitate ⁴ (%):	Maxim 1,50%

Pentru fiecare Client se va stabili un nivel de comisionare conform Anexei 1 la prezentul document. Comisionul stabilit va fi aplicat la fiecare tranzacție. Banca nu poate percepe, la nivelul fiecărei tranzacții, un comision mai mare decât cel menționat în tabelul de mai sus.

AVERTISMENT

Instrumentele financiare nu sunt depozite bancare și nu sunt garantate de nicio autoritate guvernamentală și, de asemenea, nu intră sub incidența schemei de garantare a depozitelor. Aceste instrumente nu reprezintă obligații ale Citibank N.A. sau ale afiliațiilor acesteia, cu excepția situației în care acest aspect este menționat în mod expres în actele de emisiune sau în prospect sau în alte documente relevante care conțin termenii și condițiile privind un anume instrument financiar. Valoarea instrumentelor financiare se poate modifica, atât în sens crescător, cât și descrescător. Rezultatele anterioare nu reprezintă o certitudine sau o garanție pentru rezultatele viitoare. Rambursarea sumei principale investite nu este garantată; de asemenea, venitul previzionat din instrumentele financiare nu este garantat. Instrumentele financiare pot fi afectate de riscul valutar, ceea ce poate conduce la pierderea sumei principale investite.

Produsele de investiții nu vor fi oferite persoanelor domiciliat în:

- i) SUA (cetățean SUA sau posesor green card sau rezident fiscal pe teritoriul SUA);
- ii) Irlanda (cetățean irlandez sau rezident fiscal în Irlanda și care se află în Irlanda la momentul încheierii tranzacției cu instrumente financiare distribuite de Citibank Europe plc, Dublin - sucursala România). Banca nu va accepta solicitările de subscriere/răscumpărare/conversie în fonduri de investiții domiciliat în Irlanda;
- iii) Australia (cetățeni australieni care la momentul încheierii tranzacțiilor cu instrumente financiare se aflau pe teritoriul Australiei).

³ Comisionul va fi aplicat la suma finală care va fi debitată din contul curent al Clientului, sumă stabilită în funcție de rezultatele licitației.

⁴ Spre exemplu, la un randament la maturitate de 3,50% oferit de piață și o marjă a Băncii de 1,00%, Clientul va primi un randament la maturitate de 2,50%.

ANEXA 1

Comisioane aferente tranzacțiilor cu fonduri de investiții, aplicabile la fiecare tranzacție:					
FONDURI DE ACȚIUNI			FONDURI DE OBLIGAȚIUNI/MONETARE		
Subscriere %	Răscumpărare %	Conversie %	Subscriere	Răscumpărare	Conversie
	0%			0%	

Comisioane aferente tranzacțiilor cu titluri de stat, aplicabile la fiecare tranzacție:	
Piața primară (comision aplicabil ca % din suma investită și rezultată în urma licitației):	
Piața secundară (comision aplicat sub formă de marjă procentuală dedusă din randamentul la maturitate):	

Pentru orice alte detalii vă rugăm să contactați Bancherul Dumneavoastră Personal.

Acest document a fost întocmit în două exemplare, unul pentru Client și unul pentru Bancă:

Data: _____

Reprezentanții Citibank Europe plc, Dublin - sucursala România

Ștampilă Bancă

Nume, prenume: _____

Semnătură

Nume, prenume: _____

Semnătură

Client (Titular)

Semnătură Client

Nume, prenume: _____

Citibank Europe plc, Dublin - sucursala România
Calea Victoriei Nr. 145, 010072 Sector 1, București, România;
Nr.înreg.Oficiul Registrului Comerțului de pe lângă Tribunalul București: J40/21058/17.12.2008;
Cod Unic de Înregistrare: 24882493; Cod de Înregistrare Fiscală: RO24882493
Registrul Instituțiilor de Credit: RB-PJS-40-065/22.12.2008; Registrul CNVM: PJM01SICM/400004.
Număr prelucrare date cu caracter personal 4736

Citibank Europe plc
Directori: Aidan M Brady, Jim Farrell, Mark Fitzgerald, Bo J. Hammerich (Suedia),
Brian Hayes, Mary Lambkin, Frank McCabe, William J. Mills (S.U.A), Terence O'Leary (Marea Britanie),
Cecilia Ronan, Patrick Scally, Christopher Teano (S.U.A), Francesco
Vanni d'Archirafi (Italia), Tony Woods.
Număr înregistrare Irlanda: 132781. Sediul social Irlanda: 1 North Wall Quay, Dublin 1.,
T +353 1 622 2000, F +353 1 622 2222

Companie deținută de Citigroup Inc., New York, U.S.A.;
Citibank Europe plc este supravegheată de Bancă Centrală a Irlandei