

## Pagamento degli interessi – condizioni generali 1 Settembre 2015

Tutti i termini in maiuscolo avranno il significato secondo la definizione qui fornita o, in mancanza di quest'ultima, essi verranno interpretati in conformità con il Regolamento per la prestazione dei servizi consistente nell'esecuzione di ordini di acquisto o vendita dei diritti di proprietà, di tenuta dei conti di diritti di proprietà e conti di liquidità da parte di X-Trade Brokers DM S.A. ("Termini e condizioni generali – Mercato OTC") del 16 luglio 2015.

### 1. Definizioni:

- a. **Tasso di Interesse Annuo** – tasso di interesse annuo come indicato nella Tabella dei Tassi di Interesse; usato per calcolare il Tasso di Interesse Giornaliero;
- b. **Saldo Medio Giornaliero** – media aritmetica del Saldo per un dato Conto di ogni giorno di detto conto; (somma del Saldo per ogni dato giorno del mese diviso per il numero di giorni del mese);
- c. **Pagamento Interesse Giornaliero** – la cifra ottenuta dalla moltiplicazione della Base dell'Interesse di un dato Conto per il dato giorno per il Tasso di Interesse Giornaliero; usato per calcolare il Pagamento dell'Interesse;
- d. **Tasso di Interesse Giornaliero** – tasso di interesse giornaliero calcolato come  $1/365$  del pertinente Tasso di Interesse Annuo come indicato nella Tabella del Tasso di Interesse;
- e. **Base dell'Interesse** – ammontare pari alla differenza tra il Margine Disponibile ed il Limite Operativo (Margine Disponibile – Limite Operativo) per un dato Conto per un dato giorno;
- f. **Pagamento dell'Interesse** – cifra che il Cliente può ottenere, a condizione che tutti i requisiti presentati nei Termini della Promozione vengano rispettati, calcolata come mostrato nei Termini della Promozione;
- g. **Tabella del Tasso di Interesse** – la tabella che costituisce l'allegato dei Termini della Promozione. La Tabella del Tasso di Interesse sarà l'unico strumento in base al quale determinare il Tasso di Interesse Annuo che verrà utilizzato per calcolare il Pagamento dell'Interesse basato sulla Valuta del Conto, Saldo Medio Giornaliero e Turnover Totale;
- h. **Requisiti Minimi** – requisiti che devono essere soddisfatti dal Cliente per poter partecipare alla Promozione;

- i. **Promozione** – offerta basata sui Termini della Promozione in cui il Cliente può ottenere il Pagamento dell'Interesse sulla base del presente regolamento;
  - j. **Termini della Promozione** – termini e condizioni della Promozione di cui al presente documento;
  - k. **Turnover Totale** – somma dei Turnover di tutti i giorni di un dato mese espressa in Lotti;
  - l. **Transazione** – tutte le transazioni eseguite dal Cliente escluso: (i) ETF CFD; (ii) Equity CFD; (iii) Opzioni (se del caso);
  - m. **Turnover** – volume delle Transazioni in Lotti chiuse in un dato giorno;
2. La presente Promozione inizia il 1 Settembre 2015. Il primo Pagamento dell'Interesse verrà corrisposto il 1 Ottobre 2015.
  3. La presente Promozione può venir revocata da XTB in qualsiasi momento, per qualsiasi ragione.
  4. La presente Promozione non verrà applicata a quei Clienti che hanno diritto a qualsiasi pagamento dell'interesse da XTB su qualsiasi altra base diversa da quella del presente documento.
  5. Se il Cliente possiede più di un Conto, la Promozione verrà applicata separatamente per ogni Conto. Turnover, Saldo, Turnover Totale, Saldo Medio Giornaliero e Base dell'Interesse per un Conto non influiranno sul calcolo del Pagamento dell'Interesse per un altro Conto del Cliente.
  6. Il Cliente avrà diritto al Pagamento dell'Interesse se i Requisiti Minimi di un dato Conto saranno stati soddisfatti.
  7. I Requisiti Minimi che il Cliente deve soddisfare sono (i) raggiungimento del Turnover Totale di almeno 30 lotti del dato mese; (ii) raggiungimento del Saldo Medio Giornaliero come indicato nella Tabella dei Tassi di Interesse del dato mese; il livello del Saldo Medio Giornaliero dipende dalla Valuta del Conto.
  8. Ogni giorno a mezzanotte XTB controllerà e salverà (snapshot) Turnover, Saldo e Margini Disponibili per il dato giorno per il dato Conto;
  9. La Tabella dei Tassi di Interesse costituirà la sola ed unica base per la determinazione del Tasso di Interesse Annuo
  10. Il Tasso di Interesse Annuo per un dato mese dipende da: valuta del Conto, Saldo Medio Giornaliero e Turnover Totale.
  11. XTB ha il diritto di modificare la Tabella dei Tassi di Interesse. I nuovi Tassi di Interesse Annui e le altre modifiche nella Tabella dei Tassi di Interesse sono vincolanti a partire dal primo giorno del mese successivo, ma non prima di 7 giorni dall'avvenuta modifica.
  12. La Tabella dei Tassi di Interesse indicherà il limite massimo del Saldo Medio Giornaliero che viene preso in considerazione per determinare il Tasso di Interesse Annuo.

13. Il livello massimo della Base dell'Interesse preso in considerazione nel calcolo del Pagamento dell'Interesse Giornaliero sarà pari al livello massimo pertinente del Saldo Medio Giornaliero come indicato nella Tabella dei Tassi di Interesse.
14. Il primo giorno di ogni mese, a partire dal 1 Ottobre 2015, XTB controllerà se i Requisiti Minimi sono stati rispettati per un dato Conto in relazione al mese precedente; in tal caso, il Pagamento dell'Interesse, calcolato come definito nel presente documento, meno la relativa imposta (se applicabile), verrà trasferito nel Conto non oltre il 10 del mese.
15. L'ammontare del Pagamento dell'Interesse verrà calcolato come segue:
- Il Tasso di Interesse Giornaliero verrà calcolato dividendo il pertinente Tasso di Interesse Annuo, indicato nella Tabella dei Tassi di Interesse, per 365;
  - Il Pagamento dell'Interesse Giornaliero per ogni giorno del mese verrà calcolato moltiplicando la Base dell'Interesse, per un dato giorno, per il Tasso di Interesse Giornaliero;
  - Il Pagamento dell'Interesse verrà calcolato come la somma del Pagamento dell'Interesse Giornaliero per ogni giorno del dato mese.
16. Qualora il Cliente violi una qualsiasi delle disposizioni dei Termini della Promozione, dei Termini e Condizioni Generali – Mercato OTC o del Contratto, XTB si riserva il diritto incondizionato di respingere qualsiasi reclamo del Cliente per il Pagamento dell'Interesse.

Allegato – Tabella dei Tassi di Interesse.

| <b>Tabella dei Tassi di Interesse</b> |                                   |  |          |         |
|---------------------------------------|-----------------------------------|--|----------|---------|
| <b>Valuta del Conto</b>               | <b>Turnover Totale (in Lotti)</b> | <b>Saldo Medio Giornaliero (in migliaia)</b> |          |         |
| EUR                                   |                                   | 5-49.99                                      | 50-99.99 | 100-500 |
|                                       | 30 - 499,99                       | 0,20%  | 0,30%    | 0,40%   |
|                                       | 500 - 999.99                      | 0,40%  | 0,50%    | 0,60%   |
|                                       | 1000 ed oltre                     | 0,60%  | 0,70%    | 0,80%   |