

FINECO

B A N K

ALLEGATO 1
**POLITICA
RETRIBUTIVA
2018
FINECOBANK**

TABELLE INFORMATIVE AI SENSI
DELL'ARTICOLO 84-QUATER
"RELAZIONE ANNUALE - SEZIONE II"
DEL REGOLAMENTO DELLA COMMISSIONE
NAZIONALE PER LE SOCIETÀ E
LA BORSA (CONSOB) N°11971

FINECO. LA BANCA CHE SEMPLIFICA LA BANCA.

7. Tavole retributive

7.1 Informazioni ai sensi della sez. 84-quater del regolamento Consob Nr.11971

Nelle pagine seguenti una serie di tabelle presenta le informazioni che la Società è tenuta a fornire ai sensi dell'articolo 84-quater del Regolamento Emittenti Consob nr. 11971.

Per una più approfondita comprensione dei criteri metodologici sottostanti le informazioni riportate nelle varie tavole, si fa riferimento alle indicazioni contenute nell'Allegato 3A del suddetto Regolamento Consob.

In particolare:

TABELLA 1: Compensi corrisposti ai componenti degli organi di amministrazione e di controllo, ai direttori generali e agli altri dirigenti con responsabilità strategiche

Fornisce, a livello individuale e per competenza, i dettagli dei compensi corrisposti all'Amministratore Delegato e Direttore Generale, agli altri membri del Consiglio di Amministrazione e ai membri del Collegio Sindacale.

Per gli altri 5 Dirigenti con responsabilità strategiche le informazioni sono fornite su base aggregata.

Il trattamento economico complessivo riconosciuto da FinecoBank per l'esercizio 2017 al Consiglio di Amministrazione ammonta ad Euro 1.789.762.

Il trattamento economico complessivo riconosciuto da FinecoBank per l'esercizio 2017 al Collegio Sindacale ammonta ad Euro 185.426.

Il "fair value" dei compensi azionari (colonna 7) non rappresenta un valore effettivamente pagato/ottenuto dai beneficiari di piani azionari, essendo invece il costo che la Società contabilizza – secondo un criterio di competenza e durante il periodo di maturazione – in considerazione dell'offerta di incentivi basati su strumenti finanziari. Maggiori dettagli su tali piani sono forniti nelle seguenti Tabella 2 e Tabella 3A.

TABELLA 2: Stock Option assegnate ai componenti dell'organo di amministrazione, ai direttori generali e agli altri dirigenti con responsabilità strategiche

Né i membri non esecutivi del Consiglio di Amministrazione, né i membri del Collegio Sindacale beneficiano di qualsiasi piano di incentivazione, sia esso basato su strumenti finanziari o monetari.

Soltanto l'Amministratore Delegato e Direttore Generale e i Dirigenti con responsabilità strategiche beneficiano di piani di Stock Option lanciati dal Gruppo UniCredit negli esercizi precedenti.

Ai prezzi correnti, tutte le stock option per le quali sarebbe possibile l'esercizio ("vested") sono ampiamente fuori prezzo ("underwater").

7. Tavole retributive (SEGUE)

7.1 Informazioni ai sensi della sez. 84-quater del regolamento Consob Nr.11971 (SEGUE)

TABELLA 3A: Piani di incentivazione basati su strumenti finanziari, diversi dalle stock option, a favore dei componenti dell'organo di amministrazione, dei direttori generali e degli altri dirigenti con responsabilità strategiche

La tavola segnala – in aggiunta alle azioni assegnate nell'ambito di piani azionari di incentivazione e fidelizzazione a medio e lungo termine – anche il numero di azioni promesse e/o assegnate in relazione ai differimenti dei sistemi di incentivazione annuali.

TABELLA 3B: Piani di incentivazione monetari a favore dei componenti dell'organo di amministrazione, dei direttori generali e degli altri dirigenti con responsabilità strategiche

Fornisce i dettagli di tutti gli incentivi in denaro maturati durante l'anno a favore dell'Amministratore Delegato e Direttore Generale e degli altri Dirigenti con responsabilità strategiche. Né i membri non esecutivi del Consiglio di Amministrazione, né i Sindaci ricevono alcun compenso variabile.

Informazioni sulle partecipazioni detenute dai membri degli organi di amministrazione e controllo, dai direttori generali e da altri dirigenti con responsabilità strategiche

Le Tabelle 1 e 2, redatte in conformità con lo Schema 7-ter, forniscono i possessi azionari in FinecoBank rispettivamente dell'Amministratore Delegato e Direttore Generale, degli altri membri del Consiglio di Amministrazione, dei membri del Collegio Sindacale e degli altri Dirigenti con responsabilità strategiche.

7. Tavole retributive (SEQUE)

7.1 Informazioni ai sensi della sez. 84-quater del regolamento Consob Nr.11971 (SEQUE)

Codice di ruolo	Nome e cognome	IB	FC	FD	FE	Compenso fisso				Compenso variabile non equity	Benefici non monetari	Altri compensi	Totale	Rivalutazioni derivanti da variazioni del rapporto di lavoro	Rivalutazioni derivanti da variazioni del rapporto di lavoro		
						Indumenti deliberati dall'Assemblea	Gettoni di presenza	Rimborsi forfetivi	Compenso fisso							Compenso fisso art. 239	Retribuzione fissa di lavoro dipendente
C	Claudio Neri Ghezzi	Presidente del Collegio Sindacale (I) Sottosole compagnia nella società che redige il bilancio (II) Compensi da controllare e collegati (III) Totale	01/01/2017	31/07/2017	approvati al 31/12/17	13.826	1.200	1.725	-	-	16.751	-	-	16.751	18.379	-	
			01/01/2017	31/07/2017	approvati al 31/12/2019	13.896	1.200	1.725	-	-	16.791	-	-	16.791	18.379	-	
			01/01/2017	31/07/2017	approvati al 31/12/2019	40.000	9.300	792	-	-	50.092	-	-	50.092	55.002	-	
			01/01/2017	31/07/2017	approvati al 31/12/2019	40.000	9.300	792	-	-	50.092	-	-	50.092	55.002	-	
			01/01/2017	31/07/2017	approvati al 31/12/2019	40.000	9.300	792	-	-	50.092	-	-	50.092	55.002	-	
L	Barbara Alodi	Sindaco Effettivo *** (I) Sottosole compagnia nella società che redige il bilancio (II) Compensi da controllare e collegati (III) Totale	01/01/2017	31/07/2017	approvati al 31/12/17	40.000	9.600	5.035	-	-	54.635	-	-	54.635	60.475	-	
			01/01/2017	31/07/2017	approvati al 31/12/2019	40.000	9.600	5.035	-	-	54.635	-	-	54.635	60.475	-	
			01/01/2017	31/07/2017	approvati al 31/12/2019	40.000	9.600	5.035	-	-	54.635	-	-	54.635	60.475	-	
			01/01/2017	31/07/2017	approvati al 31/12/2019	40.000	9.600	5.035	-	-	54.635	-	-	54.635	60.475	-	
			01/01/2017	31/07/2017	approvati al 31/12/2019	40.000	9.600	5.035	-	-	54.635	-	-	54.635	60.475	-	
E	Federica Barato	Sindaco supplente *** (I) Sottosole compagnia nella società che redige il bilancio (II) Compensi da controllare e collegati (III) Totale	01/01/2017	31/07/2017	approvati al 31/12/17	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
			01/01/2017	31/07/2017	approvati al 31/12/2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
			01/01/2017	31/07/2017	approvati al 31/12/2019	20.137	4.200	935	-	-	25.262	-	-	25.262	27.618	-	
			01/01/2017	31/07/2017	approvati al 31/12/2019	20.137	4.200	935	-	-	25.262	-	-	25.262	27.618	-	
			01/01/2017	31/07/2017	approvati al 31/12/2019	20.137	4.200	935	-	-	25.262	-	-	25.262	27.618	-	
L	Elena Spagnol	Presidente del Collegio Sindacale (I) Sottosole compagnia nella società che redige il bilancio (II) Compensi da controllare e collegati (III) Totale	01/01/2017	31/07/2017	approvati al 31/12/17	16.164	4.200	796	-	-	21.160	-	-	21.160	23.052	-	
			01/01/2017	31/07/2017	approvati al 31/12/2019	16.164	4.200	796	-	-	21.160	-	-	21.160	23.052	-	
			01/01/2017	31/07/2017	approvati al 31/12/2019	16.164	4.200	796	-	-	21.160	-	-	21.160	23.052	-	
			01/01/2017	31/07/2017	approvati al 31/12/2019	16.164	4.200	796	-	-	21.160	-	-	21.160	23.052	-	
			01/01/2017	31/07/2017	approvati al 31/12/2019	16.164	4.200	796	-	-	21.160	-	-	21.160	23.052	-	
E	Totale Collegio Sindacale	(I) Compensi da controllare e collegati (II) Totale	01/01/2017	31/07/2017	approvati al 31/12/17	130.137	28.200	9.213	-	-	167.550	-	-	167.550	185.426	-	
			01/01/2017	31/07/2017	approvati al 31/12/2019	130.137	28.200	9.213	-	-	167.550	-	-	167.550	185.426	-	
			01/01/2017	31/07/2017	approvati al 31/12/2019	130.137	28.200	9.213	-	-	167.550	-	-	167.550	185.426	-	
			01/01/2017	31/07/2017	approvati al 31/12/2019	130.137	28.200	9.213	-	-	167.550	-	-	167.550	185.426	-	
			01/01/2017	31/07/2017	approvati al 31/12/2019	130.137	28.200	9.213	-	-	167.550	-	-	167.550	185.426	-	
A	Altri Affiliati con Responsabilità Strategica (colore A) S	(I) Sottosole compagnia nella società che redige il bilancio (II) Compensi da controllare e collegati (III) Totale	01/01/2017	31/07/2017	approvati al 31/12/17	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
			01/01/2017	31/07/2017	approvati al 31/12/2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
			01/01/2017	31/07/2017	approvati al 31/12/2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
			01/01/2017	31/07/2017	approvati al 31/12/2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
			01/01/2017	31/07/2017	approvati al 31/12/2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
E	Totale	(I) Sottosole compagnia nella società che redige il bilancio (II) Compensi da controllare e collegati (III) Totale	01/01/2017	31/07/2017	approvati al 31/12/17	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
			01/01/2017	31/07/2017	approvati al 31/12/2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
			01/01/2017	31/07/2017	approvati al 31/12/2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
			01/01/2017	31/07/2017	approvati al 31/12/2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
			01/01/2017	31/07/2017	approvati al 31/12/2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

*** Compensi derivanti da rimborsi
**** da assiglati quali rimborsi spesa a più di una e rimborsi AM
***** rimborsi e benefici all'ingegnere della polizza assicurativa Director & Officer (DAO)

(A)	(B)	(1)	Opzioni detenute all'inizio dell'esercizio			Opzioni assegnate nel corso dell'esercizio							Opzioni esercitate nel corso dell'esercizio				
			(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)	(11)	(12)	(13)	(14)	(15)	(16)
Alessandro Foti	Amministratore Delegato/Direttore Generale																
(I) Compensi nella società che redige il bilancio		Piano LTI Unicredit - 2008 Stock Options	7.738	117,019	09/07/2012 - 09/07/2018											7.738	
(II) Compensi da controllate e collegate																	
(III) Totale			7.738													7.738	
Altri Dirigenti con responsabilità strategiche																	
(I) Compensi nella società che redige il bilancio		Piano LTI Unicredit - 2004 Stock Options	857	112,349	03/09/2008 - 31/12/2017											857	
n. 2 Dirigenti		Piano LTI Unicredit - 2005 Stock Options	1.626	134,691	26/11/2009 - 31/12/2018												
n. 2 Dirigenti		Piano LTI Unicredit - 2006 Stock Options	1.229	166,399	28/06/2010 - 31/12/2019											1.626	
n. 2 Dirigenti		Piano LTI Unicredit - 2007 Stock Options	2.066	198,360	13/07/2011 - 15/07/2017									2.066		1.229	
n. 5 Dirigenti		Piano LTI Unicredit - 2008 Stock Options	6.961	117,019	09/07/2012 - 09/07/2018											6.961	
(III) Totale			12.739													2.066	10.673

* Il dato riportato è riferito al numero di azioni sottostanti l'esercizio di opzioni ed è stato rettificato, rispetto a quello assegnato, in seguito alle operazioni sul capitale deliberate dall'Assemblea dei soci del 29 aprile 2009 (scrip dividendi), del 16 novembre 2009 e del 15 dicembre 2011 e 12 gennaio 2017.

** Il prezzo di esercizio è stato modificato post aumento di capitale di Unicredit del 13 Marzo 2017

7. Tavole retributive (SEGUE)

7.1 Informazioni ai sensi della sez. 84-quater del regolamento Consob Nr.11971 (SEGUE)

Informazioni ai sensi Art. 84-quater del Regolamento Emittenti Consob nr. 11971 - Allegato 3A / Schema 7-bis

Inquadramento	Nome e cognome	(A)	(B)	(1)	(2)		(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)		(11)	(12)													
					Numero e tipologia di strumenti finanziari	Periodo di vesting								Numero e tipologia di strumenti finanziari	Fair Value alla data di assegnazione			Periodo di vesting	Data di assegnazione	Prezzo di mercato all'assegnazione	Numero e tipologia di strumenti finanziari	Valore alla data di maturazione								
Amministratore delegato/ Direttore Generale	Alessandro Toi	(II) Compensi nella società e nel bilancio	Amministratore Delegato/ Direttore Generale	Piano	Azioni Unicredit - Sistema Incentivante di Gruppo 2012 *	2.401	31.12.2017	43.856	424.965	06/02/18	9,69	24.404	6.453	401.150	86.187	502.951	Fair Value													
																		Azioni Unicredit - Sistema Incentivante di Gruppo 2013 *	89.946	30% 31.12.2018	43.856	424.965	06/02/18	9,69	20.289	6.453	401.150	86.187	502.951	
																		Promessa Azioni Unicredit - Sistema Incentivante di Gruppo 2013 *	89.946	30% 31.12.2019	43.856	424.965	06/02/18	9,69	20.289	6.453	401.150	86.187	502.951	
																		Promessa Azioni Finco - Sistema Incentivante di Gruppo 2014	89.946	30% 31.12.2019	43.856	424.965	06/02/18	9,69	20.289	6.453	401.150	86.187	502.951	
																		Azioni Finco - 2014/2017 Multi-year Plan - Top Management 1° tranche	89.946	30% 31.12.2019	43.856	424.965	06/02/18	9,69	20.289	6.453	401.150	86.187	502.951	
																		Promessa Azioni Finco - 2014/2017 Multi-year Plan - Top Management **	89.946	30% 31.12.2018	43.856	424.965	06/02/18	9,69	20.289	6.453	401.150	86.187	502.951	
																		Promessa Azioni Finco - 2014/2017 Multi-year Plan - Top Management **	89.946	30% 31.12.2019	43.856	424.965	06/02/18	9,69	20.289	6.453	401.150	86.187	502.951	
																		Promessa Azioni Finco - Sistema Incentivante di Gruppo 2015	89.946	30% 31.12.2019	43.856	424.965	06/02/18	9,69	20.289	6.453	401.150	86.187	502.951	
																		Promessa Azioni Finco - Sistema Incentivante di Gruppo 2016	89.946	30% 31.12.2019	43.856	424.965	06/02/18	9,69	20.289	6.453	401.150	86.187	502.951	
																		Promessa Azioni Finco - Sistema Incentivante di Gruppo 2017	89.946	30% 31.12.2020	43.856	424.965	06/02/18	9,69	20.289	6.453	401.150	86.187	502.951	
																		(III) Compensi da controllate e collegate	Totale	(III) Compensi da controllate e collegate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Azioni Unicredit - Sistema Incentivante di Gruppo 2012 *	44.693	40% 31.12.2017	44.693	1.424.746	06/02/18	9,69	44.693	1.424.746	44.693	1.424.746	914.175																			
Azioni Unicredit - Sistema Incentivante di Gruppo 2013 *	155.445	30% 31.12.2018	44.693	1.424.746	06/02/18	9,69	44.693	1.424.746	44.693	1.424.746	914.175																			
Promessa Azioni Finco - Sistema Incentivante di Gruppo 2014 ***	155.445	30% 31.12.2019	44.693	1.424.746	06/02/18	9,69	44.693	1.424.746	44.693	1.424.746	914.175																			
Azioni Finco - 2014/2017 Multi-year Plan - Top Management 1° tranche	155.445	30% 31.12.2019	44.693	1.424.746	06/02/18	9,69	44.693	1.424.746	44.693	1.424.746	914.175																			
Promessa Azioni Finco - 2014/2017 Multi-year Plan - Top Management **	155.445	30% 31.12.2018	44.693	1.424.746	06/02/18	9,69	44.693	1.424.746	44.693	1.424.746	914.175																			
Promessa Azioni Finco - 2014/2017 Multi-year Plan - Top Management **	155.445	30% 31.12.2019	44.693	1.424.746	06/02/18	9,69	44.693	1.424.746	44.693	1.424.746	914.175																			
Promessa Azioni Finco - Sistema Incentivante di Gruppo 2015	155.445	30% 31.12.2019	44.693	1.424.746	06/02/18	9,69	44.693	1.424.746	44.693	1.424.746	914.175																			
Promessa Azioni Finco - Sistema Incentivante di Gruppo 2016	155.445	30% 31.12.2019	44.693	1.424.746	06/02/18	9,69	44.693	1.424.746	44.693	1.424.746	914.175																			
Promessa Azioni Finco - Sistema Incentivante di Gruppo 2017	155.445	30% 31.12.2020	44.693	1.424.746	06/02/18	9,69	44.693	1.424.746	44.693	1.424.746	914.175																			
(III) Compensi da controllate e collegate	Totale	(III) Compensi da controllate e collegate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-													
																		Azioni Unicredit - Sistema Incentivante di Gruppo 2012 *	76.767	40% 31.12.2017	76.767	743.872	06/02/18	9,69	76.767	743.872	76.767	743.872	1.374.276	
																		Azioni Unicredit - Sistema Incentivante di Gruppo 2013 *	76.767	30% 31.12.2018	76.767	743.872	06/02/18	9,69	76.767	743.872	76.767	743.872	1.374.276	
																		Promessa Azioni Finco - Sistema Incentivante di Gruppo 2014 ***	76.767	30% 31.12.2019	76.767	743.872	06/02/18	9,69	76.767	743.872	76.767	743.872	1.374.276	
																		Azioni Finco - 2014/2017 Multi-year Plan - Top Management 1° tranche	76.767	30% 31.12.2019	76.767	743.872	06/02/18	9,69	76.767	743.872	76.767	743.872	1.374.276	
																		Promessa Azioni Finco - 2014/2017 Multi-year Plan - Top Management **	76.767	30% 31.12.2018	76.767	743.872	06/02/18	9,69	76.767	743.872	76.767	743.872	1.374.276	
																		Promessa Azioni Finco - 2014/2017 Multi-year Plan - Top Management **	76.767	30% 31.12.2019	76.767	743.872	06/02/18	9,69	76.767	743.872	76.767	743.872	1.374.276	
																		Promessa Azioni Finco - Sistema Incentivante di Gruppo 2015	76.767	30% 31.12.2019	76.767	743.872	06/02/18	9,69	76.767	743.872	76.767	743.872	1.374.276	
																		Promessa Azioni Finco - Sistema Incentivante di Gruppo 2016	76.767	30% 31.12.2019	76.767	743.872	06/02/18	9,69	76.767	743.872	76.767	743.872	1.374.276	
																		Promessa Azioni Finco - Sistema Incentivante di Gruppo 2017	76.767	30% 31.12.2020	76.767	743.872	06/02/18	9,69	76.767	743.872	76.767	743.872	1.374.276	

Il valore è espresso post ragguaglio azionario e aumento di capitale di Unicredit del 13 Marzo 2017
 **Il Consiglio di Amministrazione del 07/02/2017 ha approvato il numero di azioni relative alla 4° attribuzione ricalcolate, al fine di garantirne il rispetto del rapporto della componente fissa e variabile della retribuzione in linea con la normativa vigente, sulla base della media aritmetica del prezzo ufficiale delle Azioni Finco di ciascun giorno di quotazione presso il mercato azionario telematico organizzato e gestito da Borsa Italiana S.p.A. nel periodo decorrente dal giorno precedente la data della delibera di Amministrazione in relazione alla verifica delle Condizioni di Accesso allo stesso giorno del mese precedente (€ 5,53).
 *** Per n. 1 Dirigenti il Regolamento del Sistema Incentivante di Gruppo 2014 prevede un differimento dei pagamenti secondo le seguenti modalità - 60% 31.12.2017 20% 31.12.2018 20% 31.12.2019

Importi in euro		TABELLA 3B: Piani di incentivazione monetari a favore dei componenti dell'organo di amministrazione, dei direttori generali e degli altri dirigenti con responsabilità strategiche									
(A)	(B)	(1)	(2)			(3)			(4)		
			(A)	(B)	(C)	(A)	(B)	(C)			
Nome e cognome	Carica	Piano	Erogabile / Erogato	Differito	Periodo di differimento	Non più erogabili	Erogabile / Erogati	Ancora Differiti	Altri Bonus		
Alessandro Foti (I) Compensi nella società che redige il bilancio	Amministratore Delegato/Direttore Generale	Sistema Incentivante di Gruppo 2017	170.000	255.000	33% 31.12.2018 67% 31.12.2022						
							56.100	112.200			
								170.000			
			170.000	255.000			56.100	282.200			
(II) Compensi da controllate collegate											
(III) Totale											
(I) Compensi nella società che redige il bilancio	n. 5 Dirigenti	Sistema Incentivante di Gruppo 2017	297.595	446.393	33% 31.12.2018 67% 31.12.2022						
							98.206	196.412			
								297.000			
			297.595	446.393			98.206	493.412			
(II) Compensi da controllate collegate											
(III) Totale											

7. Tavole retributive (SEQUE)

7.1 Informazioni ai sensi della sez. 84-quater del regolamento Consob Nr.11971 (SEQUE)

Regolamento Emittenti Consob nr. 11971 - Allegato 3A / Schema 7-ter

Nome e cognome	Carica	Società Partecipata	Tipo azione	Numero azioni		
				possedute a fine 2016	acquistate nell'esercizio*	vendute nell'esercizio
TABELLA 1: Partecipazioni dei componenti degli organi di amministrazione e di controllo e dei direttori generali						
CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE						
Enrico Cotta Ramusino	Presidente	FinecoBank	Ord.	37.000	28.000	65.000
Francesco Saita	Vice Presidente					
Alessandro Foti	Amministratore Delegato / Direttore Generale	FinecoBank	Ord.	0	229.700	123.330
Patrizia Albano	Consigliere					-
Elena Biffi	Consigliere					-
Manuela D'Onofrio	Consigliere					-
Maria Chiara Malaguti	Consigliere					-
Gianmarco Montanari	Consigliere					-
Maurizio Santacroce	possoo indiretto (coniuge) Consigliere	FinecoBank	Ord.	104	4	100
COLLEGIO SINDACALE						
Elena Spagno	Presidente del Collegio Sindacale	FinecoBank	Ord.			-
Barbara Aloisi	Sindaco Effettivo					
Marziano Viozzi	Sindaco Effettivo					
Federica Bonato	Sindaco Supplente					

Numero dirigenti con responsabilità strategiche	Società Partecipata	Tipo azione	Numero azioni			
			possedute a fine 2016	acquistate nell'esercizio*	vendute nell'esercizio	possedute a fine 2017
5	FinecoBank	Ord.	11.000	401.150	268.165	143.985

* comprese azioni rivenienti dall'assegnazione di sistemi di incentivazione e fidalizzazione

