



Prodotti e servizi d'investimento
e assicurativi FUTURA

Operazioni su titoli

Condizioni per la clientela

1. Principi d'applicazione	4
1.1 Generalità	4
1.2 Prestazioni non contemplate	4
1.3 Basi di calcolo e addebiti	4

2. Mandato di gestione "Classico"	5
2.1 Consulenza e gestione	5
2.2 Brokerage	5
2.3 Operazioni sul mercato monetario	6
2.4 Amministrazione deposito	7
2.5 Amministrazione conti	7

3. Mandato di gestione "All inclusive"	8
3.1 Consulenza e gestione	8

4. Mandato di gestione "Solofondi"	9
4.1 Consulenza e gestione	9

5. "Consulenza"	10
5.1 Consulenza	10
5.2 Brokerage	10
5.3 Operazioni sul mercato monetario	12
5.4 Amministrazione deposito	12
5.5 Amministrazione conti	13

6. Amministrazione titoli	14
6.1 Operazioni con titoli fisici	14
6.2 Trasferimenti	14
6.3 Commissioni e spese incasso allo sportello di cedole, dividendi e obbligazioni	14
6.4 Spese per allestimento di dichiarazioni fiscali	15
6.5 Diversi	15

1. Principi d'applicazione

1.1 Generalità

Le presenti condizioni tariffarie sono subordinate ai principi d'applicazione seguenti:

- le condizioni sono applicabili a livello di singola relazione;
- clienti con più relazioni sono soggetti a pagamento separato per ogni singola relazione.

1.2 Prestazioni non contemplate

Per prestazioni non espressamente contemplate dal presente documento valgono le condizioni e le tariffe indicate negli appositi prospetti o nelle condizioni generali della Banca.

1.3 Basi di calcolo e addebiti

Nel seguito del documento le tariffe sono per transazione o annuali ("p.a."). L'addebito di queste ultime avviene trimestralmente.

Le commissioni basate sul valore del deposito o del patrimonio - addebitate trimestralmente - vengono calcolate secondo la formula seguente:

$$\frac{\text{SMD}}{3} \times \text{prezzo p.a.}$$

$$4$$

SMD = somma valore deposito o patrimonio a fine mese sull'arco del trimestre

Il "patrimonio" comprende: il valore del deposito titoli + le liquidità in conto + le operazioni sul mercato monetario (p.es. investimenti fiduciari, vincolati, ecc.).

Nei prezzi indicativa, se del caso, aggiunta l'IVA.

2. Mandato di gestione “Classico”

2.1 Consulenza e gestione

Le commissioni indicate sono applicabili unicamente a mandati senza restrizioni o istruzioni particolari da parte del cliente. Qualora il cliente volesse restrizioni o istruzioni particolari le commissioni indicate verranno maggiorate a seconda della complessità del caso.

2.1.1 Servizi inclusi

Consulenza individuale e gestione patrimoniale.

2.1.2 Commissioni

Vengono addebitate trimestralmente. Per il calcolo del valore del patrimonio si veda il punto “1.3 Basi di calcolo e addebiti”.

Mio. CHF	Reddito fisso	Reddito	Bilanciato	Azionario
≤ 2.5	0.50% p.a.	0.60% p.a.	0.70% p.a.	0.80% p.a.
> 2.5 ≤ 5.0	0.45% p.a.	0.55% p.a.	0.65% p.a.	0.75% p.a.
> 5.0	0.40% p.a.	0.50% p.a.	0.60% p.a.	0.70% p.a.
Minimo	CHF 1'250.- p.a.	CHF 1'500.- p.a.	CHF 3'500.- p.a.	CHF 4'000.- p.a.

2.2 Brokerage

2.2.1 Servizi inclusi

Esecuzione di operazioni di compravendita titoli su tutte le borse (le commissioni reclamate dai corrispondenti sono incluse, ma nel caso in cui la commissione BancaStato per transazione fosse inferiore alle commissioni reclamate dai corrispondenti saranno queste ultime ad essere fatturate).

2.2.2 Strumenti inclusi

Azioni, fondi azionari e misti, opzioni, warrants, prodotti strutturati, obbligazioni, fondi obbligazionari e monetari e futures.

2.2.3 Commissioni (esclusi i fondi)

Commissioni per transazione.

CHF o controvalore	Mercato secondario					Mercato primario	
	Azioni, opzioni, warrants, certificati ⁽³⁾ e reverse convertible		Obbligazioni, prodotti legati ai tassi e a capitale protetto ⁽⁴⁾	Futures		Prodotti strutturati	
	Svizzera	Estero	Svizzera ed estero	Svizzera	Estero	Svizzera ed estero	
⁽¹⁾						BancaStato	Altri
Qualsiasi montante	0.50%	0.75%	0.25%	CHF 30.- per contratto	CHF 45.- per contratto	Condizioni ad hoc	1.00%
Minimo per transazione	CHF 50.- (per i diritti di sottoscrizione: CHF 0.-)	CHF 75.- (per i diritti di sottoscrizione: CHF 0.-)	CHF 50.-	CHF 50.-	CHF 75.-	CHF 50.-	CHF 50.-

Operazioni “switch”: sconto del 50% ⁽²⁾.

⁽¹⁾ Svizzera = SWX (tutti i titoli), Virt-x (titoli quotati in CH) e BX (Berne Exchange) / Estero = tutti gli altri.

⁽²⁾ Le operazioni “switch” sono operazioni di acquisto / vendita di obbligazioni nella stessa moneta, per un montante simile, per lo stesso deposito e concluse lo stesso giorno.

⁽³⁾ Prodotti a capitale non protetto: rischio paragonabile ad un investimento azionario. Il rimborso alla scadenza del nominale investito dipende dalle condizioni di mercato.

⁽⁴⁾ Rischio paragonabile ad un investimento obbligazionario. Il rimborso alla scadenza del nominale investito è garantito.

2.2.4 Commissioni fondi Swisscanto

Commissioni per transazione.

CHF o controvalore	Fondi azionari	Fondi con obiettivo d'investimento	Fondi obbligazionari	Fondi del mercato monetario	Altri fondi
Qualsiasi montante all'acquisto	1.00%	1.00%	0.50%	0.25%	1.50%
Minimo per transazione	--	--	--	--	--

I riscatti sono gratuiti.

Operazioni "switch" ⁽⁵⁾ e di reinvestimento: valgono le indicazioni della Swisscanto.

2.2.5 Commissioni altri fondi

Commissioni per transazione.

Per gli altri fondi la Banca applica le stesse condizioni applicabili ai fondi Swisscanto. Qualora la commissione d'entrata in questi altri fondi superi le condizioni applicabili ai fondi Swisscanto, la Banca aggiunge tale differenza alla tariffa praticata.

Operazioni "switch": valgono le indicazioni dei fondi interessati.

2.3 Operazioni sul mercato monetario

2.3.1 Servizi inclusi

Esecuzione di operazioni sul mercato monetario (eventuali spese dei corrispondenti sono incluse).

2.3.2 Strumenti inclusi

Depositi fiduciari, Treasury bills, Certificates of Deposit, Euro-Commercial Papers, ecc..

2.3.3 Commissioni

Commissioni per transazione su base annuale.

Mio. CHF	Prezzo
≤ 0.5	0.500% p.a.
> 0.5 ≤ 2.0	0.375% p.a.
> 2.0	0.250% p.a.
Minimo per transazione	CHF 200.--

⁽⁵⁾ Le operazioni "switch" sono operazioni di acquisto / vendita di fondi di ugual tipologia e stesso mercato, per un importo simile, per lo stesso deposito e concluse lo stesso giorno.

2.4 Amministrazione deposito

2.4.1 Servizi inclusi

La commissione include i servizi di custodia titoli (compresi i diritti di custodia esteri), incasso cedole e dividendi, rimborso obbligazioni e transazioni su capitale.

2.4.2 Commissioni

Vengono addebitate trimestralmente. Per il calcolo del valore del deposito si veda il punto "1.3 Basi di calcolo e addebiti".

	Prezzo			
Mio. CHF	Obbl. di cassa BancaStato	Fondi Swisscanto	Titoli depositari in CHF	Altri
≤ 1.0	--	0.1050% p.a.	0.2100% p.a.	0.3500% p.a.
> 1.0 ≤ 2.5	--	0.0975% p.a.	0.1950% p.a.	0.3250% p.a.
> 2.5 ≤ 5.0	--	0.0900% p.a.	0.1800% p.a.	0.3000% p.a.
> 5.0	--	0.0750% p.a.	0.1500% p.a.	0.2500% p.a.
Minimo	--	--	--	--

2.5 Amministrazione conti

2.5.1 Servizi inclusi

Spese di tenuta conto, commissione conto cifrato, spese d'amministrazione conti metallo, traffico pagamenti (massimo 10 operazioni all'anno), spese d'invio e fermo banca, reporting standard.

2.5.2 Commissioni

Vengono addebitate trimestralmente.

Voce	Prezzo
Rapporto d'affari	CHF 250.- p.a.

3. Mandato di gestione “All inclusive”

3.1 Consulenza e gestione

Le commissioni indicate sono applicabili unicamente a mandati senza restrizioni o istruzioni particolari da parte del cliente. Qualora il cliente volesse restrizioni o istruzioni particolari le commissioni indicate verranno maggiorate a seconda della complessità del caso.

3.1.1 Servizi inclusi

Consulenza individuale, gestione patrimoniale, brokerage, mercato monetario, amministrazione deposito titoli, amministrazione conti.

3.1.2 Commissioni

Vengono addebitate trimestralmente. Per il calcolo del valore del patrimonio si veda il punto “1.3 Basi di calcolo e addebiti”.

Mio. CHF	Reddito fisso	Reddito	Bilanciato	Azionario
≤ 1.0	1.00% p.a.	1.20% p.a.	1.40% p.a.	1.60% p.a.
> 1.0 ≤ 2.5	0.95% p.a.	1.15% p.a.	1.35% p.a.	1.55% p.a.
> 2.5 ≤ 5.0	0.90% p.a.	1.10% p.a.	1.30% p.a.	1.50% p.a.
> 5.0	0.85% p.a.	1.05% p.a.	1.25% p.a.	1.45% p.a.
Minimo	CHF 2'500.- p.a.	CHF 3'000.- p.a.	CHF 7'000.- p.a.	CHF 8'000.- p.a.

4. Mandato di gestione “Solofondi”

4.1 Consulenza e gestione

Le commissioni indicate sono applicabili unicamente a mandati senza restrizioni o istruzioni particolari da parte del cliente. Qualora il cliente volesse restrizioni o istruzioni particolari le commissioni indicate verranno maggiorate a seconda della complessità del caso.

4.1.1 Servizi inclusi

Consulenza individuale, gestione patrimoniale, brokerage fondi, amministrazione deposito titoli, amministrazione conti.

4.1.2 Commissioni

Vengono addebitate trimestralmente. Per il calcolo del valore del patrimonio si veda il punto “1.3 Basi di calcolo e addebiti”.

Mio. CHF	Reddito fisso	Reddito	Bilanciato e azionario
Qualsiasi montante	0.80% p.a.	0.90% p.a.	1.00% p.a.
Minimo	CHF 800.- p.a.	CHF 900.- p.a.	CHF 1'000.- p.a.

5. "Consulenza"

5.1 Consulenza

Non viene fatturata.

5.2 Brokerage

Consulenza individuale, gestione patrimoniale, brokerage, mercato monetario, amministrazione deposito titoli, amministrazione conti.

5.2.1 Servizi inclusi

Esecuzione di operazioni di compravendita titoli su tutte le borse (le commissioni reclamate dai corrispondenti sono incluse, ma nel caso in cui la commissione BancaStato per transazione fosse inferiore a quella reclamata dai corrispondenti, saranno queste ultime ad essere fatturate).

5.2.2 Strumenti inclusi

Azioni, fondi azionari e misti, opzioni, warrants, prodotti strutturati, obbligazioni, fondi obbligazionari e monetari e futures.

5.2.3 Commissioni (esclusi i fondi)

Commissioni per transazione.

CHF o controvalore (6)	Mercato secondario					Mercato primario	
	Azioni, opzioni, warrants, certificati (8) e reverse convertible		Obbligazioni, prodotti legati ai tassi e a capitale protetto (9)	Futures		Prodotti strutturati	
	Svizzera	Eestero	Svizzera ed estero	Svizzera	Eestero	Svizzera ed estero	
						BancaStato	Altri
Sui primi 50'000.- (≤ 50'000.-)	1.10%	1.65%	0.80%	CHF 30.- per contratto	CHF 45.- per contratto	Condizioni ad hoc	1.00%
Sui successivi 50'000.- (> 50'000.- ≤ 100'000.-)	1.00%	1.50%	0.65%				
Sui successivi 300'000.- (> 100'000.- ≤ 400'000.-)	0.40%	0.60%	0.20%				
Sui montanti successivi (> 400'000.-)	0.10%	0.15%	0.10%				
Minimo per transazione	CHF 80.- (per i diritti di sottoscrizione: CHF 0.-)	CHF 120.- (per i diritti di sottoscrizione: CHF 0.-)	CHF 80.-	CHF 80.-	CHF 120.-	CHF 80.-	CHF 80.-

Operazioni "switch": sconto del 50% (7).

(6) Svizzera = SWX (tutti i titoli), Virt-X (titoli quotati in CHF) e BX (Berne Exchange) / Estero = tutti gli altri.

(7) Le operazioni "switch" sono operazioni di acquisto / vendita di obbligazioni nella stessa moneta, per un montante simile, per lo stesso deposito e concluse lo stesso giorno.

(8) Prodotti a capitale non protetto: rischio paragonabile ad un investimento azionario. Il rimborso alla scadenza del nominale investito dipende dalle condizioni di mercato.

(9) Rischio paragonabile ad un investimento obbligazionario. Il rimborso alla scadenza del nominale investito è garantito.

5.2.4 Commissioni fondi Swisscanto

Commissioni per transazione.

CHF o controvalore	Fondi azionari	Fondi con obiettivo di investimento	Fondi obbligazionari	Fondi del mercato monetario	Fondi quotati ufficialmente ad una borsa	Altri fondi
Sui primi 50'000.- (≤ 50'000.-)	1.75%	1.75%	1.00%	0.40%	1.10%	2.00%
Sui successivi 50'000.- (> 50'000.- ≤ 100'000.-)	1.30%	1.30%	0.80%	0.30%	1.00%	1.75%
Sui successivi 300'000.- (> 100'000.- ≤ 400'000.-)	1.00%	1.00%	0.70%	0.20%	0.40%	1.30%
Sui montanti successivi (> 400'000.-)	0.30%	0.30%	0.30%	0.10%	0.10%	1.00%
Minimo per transazione	CHF 30.-					

I riscatti sono gratuiti.

Operazioni "switch" ⁽¹⁰⁾ e di reinvestimento: valgono le indicazioni della Swisscanto.

5.2.5 Commissioni altri fondi

Commissioni per transazione.

CHF o controvalore	Fondi del mercato monetario	Altri fondi	Fondi quotati ufficialmente ad una borsa
Sui primi 50'000.- (≤ 50'000.-)	0.80%	2.00%	1.10%
Sui successivi 50'000.- (> 50'000.- ≤ 100'000.-)	0.60%		1.00%
Sui successivi 300'000.- (> 100'000.- ≤ 400'000.-)	0.40%		0.40%
Sui montanti successivi (> 400'000.-)	0.20%		0.10%
Minimo per transazione	CHF 60.-		CHF 30.-

In aggiunta alle commissioni per transazione, sono addebitate le commissioni/spese di entrata/uscita.

Operazioni "switch": valgono le indicazioni dei fondi interessati.

⁽¹⁰⁾ Le operazioni "switch" sono operazioni di acquisto / vendita di fondi di ugual tipologia e stesso mercato, per un importo simile, per lo stesso deposito e concluse lo stesso giorno.

5.3 Operazioni sul mercato monetario

5.3.1 Servizi inclusi

Esecuzione di operazioni sul mercato monetario (eventuali spese dei corrispondenti sono incluse).

5.3.2 Strumenti inclusi

Depositi fiduciari, Treasury bills, Certificates of Deposit, Euro-Commercial Papers, ecc..

5.3.3 Commissioni

Commissioni per transazione su base annuale.

Mio. CHF	Prezzo
≤ 0.5	0.500% p.a.
> 0.5 ≤ 2.0	0.375% p.a.
> 2.0	0.250% p.a.
Minimo per transazione	CHF 200.-

5.4 Amministrazione deposito

5.4.1 Servizi inclusi

La commissione include i servizi di custodia titoli (compresi i diritti di custodia esteri), incasso cedole e dividendi, rimborso obbligazioni e transazioni su capitali.

5.4.2 Commissioni standard

Vengono addebitate trimestralmente. Per il calcolo del valore del deposito si veda il punto "1.3 Basi di calcolo e addebiti".

Mio. CHF	Prezzo			
	Obbl. di cassa BancaStato	Fondi Swisscanto	Titoli depositari in CHF	Altri
≤ 1.0	--	0.1050% p.a.	0.2100% p.a.	0.375% p.a.
> 1.0 ≤ 2.5	--	0.0975% p.a.	0.1950% p.a.	0.3250% p.a.
> 2.5 ≤ 5.5	--	0.0900% p.a.	0.1800% p.a.	0.3000% p.a.
> 5.0	--	0.0750% p.a.	0.1500% p.a.	0.2500% p.a.
Minimo	CHF 50.- p.a.			

5.4.3 Altre spese di custodia

L'addebito di queste spese è così suddiviso:

Mio. CHF	Tassa applicata annuale (31.12)
Cartelle ipotecarie e strumenti di mutuo in custodia	1.5‰, massimo CHF 125.-
Polizze d'assicurazione in custodia Cartelle ipotecarie e strumenti di mutuo a pegno Polizze d'assicurazione a pegno	CHF 50.- una tantum
Cauzioni	1.8‰, massimo CHF 150.-

Mio. CHF	Tassa applicata trimestralmente per posizione
Libretti depositati	CHF 2.50
Buste, pacchi depositati	CHF 5.-
Titoli senza valore	CHF 12.50

L'IVA viene aggiunta ai diritti di custodia come pure agli oggetti messi in custodia.

5.5 Amministrazione conti

I prezzi applicati alla tenuta dei conti e alle ulteriori spese sono regolati negli appositi prospetti.

6. Amministrazione titoli

6.1 Operazioni con titoli fisici

Genere di operazione	Prezzo
Consegna per la messa in deposito	Gratuito
Ritiro titoli depositati in tesoro	Gratuito
Ritiro titoli depositati in Svizzera	CHF 150.- per posizione
Ritiro titoli depositati all'estero	CHF 200.- per posizione
Invio postale di titoli fisici depositati in tesoro: - polizze di assicurazione, cartelle ipotecarie, strumenti - altro	Gratuito CHF 50.- per pratica
Invio postale di metalli preziosi e/o monete depositati in tesoro	CHF 100.- Più spese di spedizione
Cambio titoli fisici (ogni genere di sostituzione di certificati) consegnati allo sportello, compresi fondi Swisscanto	CHF 150.- per valori depositati in Svizzera CHF 200.- per valori depositati all'estero Più spese reclamate da terzi

6.2 Trasferimenti

Genere di operazione	Prezzo
Trapasso interno tra depositi o conti metallo	Gratuito
Trasferimento di titoli depositati in Svizzera ad altre banche	CHF 60.- per posizione
Trasferimento di titoli depositati all'estero ad altre banche	CHF 100.- per posizione
Metalli preziosi e monete fisiche trasferiti ad altre banche	CHF 100.- per posizione più spese di spedizione
Conti metallo trasferiti ad altre banche	CHF 60.- per conto

6.3 Commissioni e spese incasso allo sportello di cedole, dividendi e obbligazioni

CHF o controvalore	Cedole	Capitali
Domicilio di pagamento BancaStato (inclusi i fondi Swisscanto)	0.00%	0.00%
Importo in CHF e domicilio di pagamento CH	1% Min. CHF 5.- max. CHF 250.-	0.125% Min. CHF 30.- max. CHF 500.-
Importo in valuta estera (≤ 50'000.-)	3% Min. CHF 5.- max. CHF 250.-	0.5% Min. CHF 30.- max. CHF 500.-
Importo in valuta estera (> 50'000.-)	3% Min. CHF 5.- max. CHF 250.-	0.25% Min. CHF 30.- max. CHF 500.-

6.4 Spese per allestimento di dichiarazioni fiscali

Genere di operazione	Prezzo
Attestati fiscali annui	CHF 2.50 per posizione valore imponibile CHF 4.50 per ogni reddito imponibile CHF 25.- minimo per attestato
Allestimento delle domande per il recupero dell'imposta preventiva svizzera	CHF 4.50 per ogni reddito più 2% sul totale da recuperare CHF 25.- minimo per attestato
Allestimento delle domande per il recupero dell'imposta preventiva all'estero	CHF 4.50 per ogni reddito CHF 50.- minimo per attestato

6.5 Diversi

Genere di operazione	Prezzo
Spese per eliminazione delle restrizioni su titoli	CHF 500.- più spese reclamate da terzi

Crescere insieme.

Sede Centrale

Viale H. Guisan 5
Casella Postale
CH - 6501 Bellinzona

Contact center

Tel 091 803 71 11
Fax 091 803 71 70

Succursali

Corso S. Gottardo 4
6830 Chiasso

Via Naviglio Vecchio 4
6600 Locarno

Via Pioda 7
6900 Lugano

Agenzie

Via Cantonale
6982 Agno

6780 Airolo

Viale Papio 5
6612 Ascona

Piazza Collegiata
6500 Bellinzona

Via Pini 2
6710 Biasca

Via Leoncavallo
6614 Brissago

6675 Cevio

6715 Dongio

6760 Faido

Via Trevano 97
6904 Lugano-Molino Nuovo

6900 Lugano-Piazza Riforma

Via Lavizzari 18
6850 Mendrisio

Via Pietro Fontana
6950 Tesserete

Sportelli elettronici

Via Emmaus 1
(Centro Comm. Cattori)
6616 Losone

Aperti 24h su 24h

Parco Commerciale
6916 Grancia

Via San Francesco 1
6600 Locarno-Città vecchia