



# Mandato di consulenza

## Un valore sicuro in un mondo che cambia

Il patrimonio è un bene prezioso e va gestito con la massima professionalità, lungimiranza e attenzione. Per questo motivo, in BancaStato edificiamo il servizio di consulenza finanziaria sulle tre fasi più importanti per un successo allineato alle vostre aspettative: consulenza, investimento e monitoraggio continuo di aderenza del portafoglio al profilo di rischio e alla strategia di investimento. L'attenzione che dedichiamo ad ognuna di queste tre fasi nell'ambito dei nostri mandati di consulenza è garanzia di un accompagnamento di qualità nelle vostre decisioni di investimento.



### Consulenza

- Un mandato di consulenza prevede:
- Un consulente finanziario dedicato e competente
  - L'identificazione strutturata e periodica delle vostre esigenze
  - La rilevazione delle vostre preferenze di investimento e propensione al rischio
  - Un'intensità della consulenza variabile e su misura
  - Un team di specialisti che valuta continuamente le opportunità offerte dai mercati



### Investimenti

- Nell'attività di investimento offriamo:
- Autonomia decisionale al cliente, ma con il supporto di esperti del settore
  - Consigli e idee di investimento puntuali
  - Verifica puntuale dell'idoneità e dell'adeguatezza di titoli e portafogli consigliati
  - Tariffe trasparenti, competitive e conseguenti alle necessità del singolo investitore



### Monitoraggio

- Durante l'investimento garantiamo:
- Aderenza del portafoglio investito al profilo di rischio
  - Segnalazione tempestiva di scostamenti dell'investimento rispetto alla strategia
  - Estratto patrimoniale periodico per informarvi circa l'evoluzione dell'investimento

noi per voi

 **BancaStato**

## Scegliete l'intensità della vostra consulenza

Il tipo di mandato sottoscritto determina l'intensità della consulenza, eventuali servizi collaterali e prezzi. Le attività di monitoraggio continuo di aderenza del portafoglio al profilo di rischio e alla strategia di investimento sono invece garantite trasversalmente e in egual misura per tutti i mandati.

I mandati di consulenza presuppongono la volontà del cliente di decidere in autonomia se seguire o meno i consigli della Banca, se operare in autonomia o tramite il consulente.

Se invece desiderate affidare alla banca una delega completa di gestione allora valutate l'opportunità di sottoscrivere un Mandato di Gestione patrimoniale.

Servizi	Mandati di consulenza		
	Classico	Intenso	Completo
Monitoraggio continuo del rischio di portafoglio	✓	✓	✓
Strategia individuale (approccio "best in class")	✓	✓	✓
Spesa di tenuta conto inclusa	–	✓	✓
Certificato fiscale svizzero, italiano o generico incluso <sup>1</sup>	–	✓	✓
Transazioni in titoli gratuite	–	–	✓
Decisioni di investimento affidate alla Banca	–	–	–
Numero di colloqui di consulenza compresi per anno <sup>2</sup>	1	Fino a 4	Illimitati
Estratto patrimoniale dettagliato	Annuale	Semestrale	Trimestrale

### Commissione di consulenza (custodia titoli inclusa)

Elementi considerati nel calcolo	Titoli	Titoli	Titoli e liquidità
Fino a CHF 500'000	0.35%	0.55%	1.05%
Da CHF 500'000 a CHF 1.0 milioni	0.33%	0.50%	1.00%
Da CHF 1.0 milioni a CHF 2.5 milioni	0.30%	0.45%	0.95%
Da CHF 2.5 milioni a CHF 5.0 milioni	0.27%	0.40%	0.90%
Da CHF 5.0 milioni	0.23%	0.35%	0.85%
Fondi del Gruppo BancaStato	Sconto del 20%	Sconto del 35%	Sconto del 35%
Fondi Swisscanto	Sconto del 10%	Sconto del 15%	Sconto del 15%
Minima (+ IVA)	CHF 150	Clientela residente: CHF 500 Clientela estera: CHF 750	CHF 2'000
Spese di negoziazione (BancaStato) via consulente	Sconto del 10%	Sconto del 30%	Incluse
Spese di negoziazione (BancaStato) via e-banking	Sconto del 60%	Sconto del 60%	Incluse
Spese terzi (in caso di negoziazione titoli)	Escluse	Escluse	Escluse

1. Inclusi solo i certificati inerenti l'ultimo periodo fiscale di riferimento a condizione che al 31.12 dello stesso periodo il cliente risulti al beneficio di un mandato che ne preveda l'inclusione a titolo gratuito

2. Su richiesta del cliente

Per i metalli fisici maggiorazione del 70%, per i conti metallo 0.45% p.a., minimo CHF 60.

Titoli senza valore, buste, pacchi e sacchi depositi, CHF 60 p.a. per posizione.

Cartelle ipotecarie e strumenti di mutuo in custodia, ma non a pegno, 1.5‰ p.a. massimo CHF 125.

Cauzioni 1.8‰ p.a. massimo CHF 150.

Polizze in custodia o a pegno CHF 50 p.a.

Obbligazioni di cassa BancaStato gratuite.

Oltre ai nuovi servizi offerti, i mandati di consulenza anticipano l'introduzione della Legge sui Servizi Finanziari.

noi per voi

