



Beratungsmandat

Ein sicherer Wert in einer Welt, die sich verändert

Das Vermögen ist ein wertvolles Gut, das es mit grösster Professionalität, Weitsicht und Aufmerksamkeit zu pflegen gilt. Deshalb baut die Finanzberatung von BancaStato auf den drei Phasen auf, die für ein erfolgreiches, auf Ihre Bedürfnisse abgestimmtes Portfolio entscheidend sind: Beraten, Anlegen und kontinuierliches Überwachen zwecks Einhaltung des Risikoprofils und der Anlagestrategie des Portfolios.

Die Aufmerksamkeit, die wir jeder dieser drei Phasen in unseren Beratungsmandaten widmen, gewährleistet eine erstklassige Unterstützung bei Ihren Anlageentscheidungen.



Beraten

Ein Beratungsmandat umfasst:

- Einen engagierten und kompetenten Finanzberater
- Die strukturierte und regelmässige Ermittlung Ihrer Bedürfnisse
- Die Bestimmung Ihrer Anlagepräferenzen, auch im Hinblick auf die Nachhaltigkeit, und Ihrer Risikobereitschaft
- Einen variablen und massgeschneiderten Beratungsumfang
- Ein Team von Spezialisten, die laufend die Marktchancen beurteilen



Anlegen

Beim Anlegen bieten wir:

- Autonome Entscheidung des Kunden, jedoch mit Unterstützung von Branchenexperten
- Gezielte Anlageberatung und punktgenaue Anlageideen im Einklang mit der ESG*-Investitionsstrategie der Bank
- Exakte Überprüfung der Eignung und Angemessenheit von empfohlenen Wertpapieren und Portfolios
- Transparente und wettbewerbsfähige Gebühren, die auf die Bedürfnisse des einzelnen Anlegers abgestimmt sind



Überwachen

Während des Anlegens garantieren wir:

- Übereinstimmung des investierten Portfolios mit dem Risikoprofil
- Rechtzeitige Meldung von Abweichungen der Anlage oder ihrer ESG-Bewertung von der Strategie
- Regelmässige Performanceauszüge, um Sie über die Entwicklung der Anlagen zu informieren

* ESG ist ein Akronym, das für Environmental, Social, Governance steht. Es handelt sich um drei grundlegende Kriterien zur Bewertung der Nachhaltigkeit und Sozialethik eines Unternehmens oder einer Investition.

Wählen Sie den gewünschten Beratungsumfang

Die Art des unterzeichneten Mandats bestimmt den Umfang der Beratung, die zusätzlichen Dienstleistungen und die Preise. Die kontinuierliche Überwachung zwecks Einhaltung des Risikoprofils und der Anlagestrategie des Portfolios ist hingegen für alle Mandate in gleichem Masse gewährleistet.

Beratungsmandate setzen voraus, dass der Kunde selbstständig entscheiden will, ob er den Empfehlungen der Bank folgt oder nicht und ob er unabhängig oder über den Berater tätig wird.

Wenn Sie hingegen die Verwaltung vollständig an die Bank delegieren möchten, lohnt es sich, die Unterzeichnung eines Vermögensverwaltungsmandats zu erwägen.

Beratungsmandate

Dienstleistungen	Beratungsmandate		
	Classico	Intenso	Completo
Kontinuierliche Überwachung des Portfoliorisikos	✓	✓	✓
Individuelle Strategie («Best in Class»-Ansatz)	✓	✓	✓
Kontoführungsgebühren inklusive	–	✓	✓
Schweizer, italienische oder allgemeine Steuerbescheinigung inklusive ¹	–	✓	✓
Gebührenfreie Wertpapiertransaktionen	–	–	✓
Anlageentscheidungen der Bank anvertraut	–	–	–
Anzahl der enthaltenen Beratungsgespräche pro Jahr ²	1	Bis zu 4	Unbegrenzt
Detaillierter Vermögensausweis	Jährlich	Halbjährlich	Vierteljährlich

Beratungsgebühr (inkl. Depotverwaltung)

Bei der Berechnung berücksichtigte Elemente	Wertpapiere	Wertpapiere	Wertpapiere und Liquidität
Bis CHF 500'000	0.35%	0.55%	1.05%
Ab CHF 500'000 bis CHF 1.0 Mio.	0.33%	0.50%	1.00%
Ab CHF 1.0 Mio. bis CHF 2.5 Mio.	0.30%	0.45%	0.95%
Ab CHF 2.5 Mio. bis CHF 5.0 Mio.	0.27%	0.40%	0.90%
Ab CHF 5.0 Mio.	0.23%	0.35%	0.85%
Gruppo BancaStato Fonds	20% Rabatt	35% Rabatt	35% Rabatt
Minimum (+ MwSt.)	CHF 150	Kunden mit Domizil Schweiz: CHF 500 Kunden mit Domizil Ausland: CHF 750	CHF 2'000
Handelsgebühren (BancaStato) über Berater	10% Rabatt	30% Rabatt	Inklusive
Handelsgebühren (BancaStato) via E-Banking	60% Rabatt	60% Rabatt	Inklusive
Gebühren Dritter (beim Wertpapierhandel)	Weiterberechnet	Weiterberechnet	Weiterberechnet

1. Inklusive sind nur die Steuerbescheinigungen der letzten Steuerperiode, vorausgesetzt, dass der Kunde am 31.12 der gleichen Steuerperiode schon ein Mandat hatte, welches dies kostenlos inbegriffen hatte.

2. Auf Wunsch des Kunden.

Für physische Metalle 70% Zuschlag, für Metallkonten 0.45% p.a., mindestens CHF 60.
Hinterlegte wertlose Wertpapiere, Umschläge, Pakete und Taschen, CHF 60 p.a. pro Stück.
Schuldbriefe und Kreditinstrumente in Verwahrung, aber nicht als Pfand, 1.5% p.a., maximal CHF 125.
Kautionen 1.8% p.a., maximal CHF 150.
Verwahrte oder verpfändete Policen CHF 50 p.a.

Neben den neuen Dienstleistungen berücksichtigen die Beratungsmandate die Einführung des Finanzdienstleistungsgesetzes.

noi per voi

