



Wertpapier- geschäfte

Kundenbedingungen

Preise und Tarife gültig ab 1. Januar 2023

1. Anwendungsgrundsätze

1.1. Allgemeines

Für die Tarifbedingungen gelten die folgenden Anwendungsgrundsätze:

- Die Bedingungen können sich auf die Bankbeziehung oder einzelne Portfolios beziehen
- Kunden mit mehreren Bankbeziehungen oder Portfolios haben für jede Bankbeziehung oder jedes Portfolio separat Gebühren zu entrichten

1.2. Bedingungen

Alle hier angegebenen Tarife beziehen sich auf den Zeitpunkt der Veröffentlichung. Die Preise können sich jederzeit ändern.

Im Allgemeinen gelten die Bedingungen für bestehende wie für neue Kunden.

1.3. Nicht behandelte Leistungen

Für Dienstleistungen, die nicht ausdrücklich in diesem Dokument behandelt werden, gelten die in den jeweiligen Prospekten oder in den allgemeinen Geschäftsbedingungen der Bank angegebenen Bedingungen und Tarife.

Ein Berater informiert Sie gerne über die anwendbaren Tarife sowie die Leistungen und Preise, die in diesem Dokument nicht aufgeführt sind.

1.4. Vergütung der Bank und Interessenkonflikte

Die Bank kann die Vermittlung von Anlagen in von ihr emittierte, verwaltete, entwickelte und/oder kontrollierte Instrumente empfehlen oder dieser zustimmen. Das Institut kann auch von Finanzprodukten und -dienstleistungen Dritter im Rahmen spezifischer Handelsvereinbarungen Gebrauch machen, die unabhängig von der Geschäftsbeziehung mit dem Kunden sind und die Gewährung von Entschädigungen und Vergütungen oder Retrozessionen vorsehen. Diese Anreize sind beispielsweise an die Vertriebstätigkeit oder die Produktforschung gebunden. Insbesondere wenn der Kunde autonom handelt (reine Auftragsausführung) oder sofern im Vertrag nichts anderes bestimmt ist, erklärt sich der Kunde damit einverstanden, dass diese Zahlungen als zusätzliche Vergütung für die Bank angesehen werden, und daher keine Ansprüche darauf zu erheben. Die Anreize, welche die Bank von Dritten erhält, können jährlich bis zu 0.9% des verwalteten Vermögens betragen. Wünscht der Kunde zusätzliche Informationen, kann er sich an seinen Berater wenden. Verzichtet er darauf, kann er sich nicht auf unzureichende Informationen berufen. Der Kunde versteht und akzeptiert, dass der Erhalt von Anreizen von Dritten zu Interessenkonflikten führen kann.

Die Bank wird sich, insbesondere bei Beratungsmandaten, nach besten Kräften bemühen, Konflikte zu vermeiden oder, wenn sie unvermeidlich sind, sicherzustellen, dass sie sich nicht zum Nachteil des Kunden auswirken.

1.5. Berechnungsgrundlagen und Belastungen

Sofern nicht anders angegeben, werden die Tarife pro Transaktion oder auf Jahresbasis (360/360 Tage, «p.a.») berechnet.

Die Gebühren für die Verwaltung und Verwahrung oder die Bewirtschaftung des Wertpapierdepôts («Depotgebühren») werden auf der Grundlage des Werts des Vermögens am Ende eines jeden Monats berechnet und vierteljährlich belastet. Auch die Belastung anderer im Tarifverzeichnis ausgewiesener wiederkehrender Gebühren erfolgt in der Regel vierteljährlich nach dem gleichen Prinzip.

Transaktionskosten hingegen werden zeitgleich mit den einzelnen Transaktionen belastet.

Als Vermögen gelten:

- Der Wert der hinterlegten Wertpapiere
- Die Geldmarktgeschäfte
- Unter bestimmten Umständen die liquiden Mittel auf dem Konto

Bestehen mehrere Tarifbänder, kann die Bank, je nach Art der angebotenen Dienstleistung, folgende Tarife anwenden:

- Lineare Tarife
- Gestaffelte Tarife

Im ersten Fall bestimmt der Betrag der einzelnen Transaktion oder des Vermögens eindeutig den einzelnen Prozentsatz, der auf den gesamten Betrag anzuwenden ist, für den die Gebühr anfällt. Im zweiten Fall hingegen wird der Prozentsatz jedes einzelnen Bandes **kombiniert** mit den anderen angewendet, bis der Betrag des Vermögens oder der Transaktion erreicht ist, für den die Gebühr anfällt.

1.6. Gebühren und Kosten Dritter

Dabei handelt es sich um Aufwendungen, von der die Bank erst im Nachhinein Kenntnis erhält und die sich ihrer Kontrolle entziehen, da sie vom «Markt» oder von «Gegenparteien» ausserhalb der Bank bestimmt werden.

Aus diesem Grund werden diese Kosten in der Regel dem Kunden weiterbelastet.

1.7. Einheits- und Pauschaltarife («All-Inclusive» oder «All-In»)

Die Bedingungen der Bank werden in der Regel in Form von Einheitsbedingungen und auf Transaktionsbasis ausgedrückt. Unter bestimmten Bedingungen und für bestimmte Dienstleistungen ist jedoch auch ein Pauschalansatz vorgesehen (weitere Informationen zur Pauschaltarifierung können Sie mit Ihrem Berater besprechen).

Die Pauschalen verstehen sich inklusive:

- Beratungsgebühren
- Verwaltungsgebühren
- Handelsgebühren (inkl. Geldmarkt) und Verwahrung von Wertpapieren
- Bereitstellung von Steuerbescheinigungen (für die Schweiz, Italien oder allgemein, aber nur, wenn der Kunde ein Verwaltungsmandat «Gestione» oder Beratungsmandat «Completo» unterzeichnet hat)
- Kontoführungsgebühren (auch von Metallkonten)

4

Andere Dienstleistungen oder Tätigkeiten, sofern keine besonderen Vereinbarungen mit dem Kunden oder wichtige wirtschaftliche Hindernisse bestehen, werden nach den Standard-Einheitstarifen abgerechnet, beispielsweise:

- Verwaltungstätigkeiten für Nummernkonten
- Verwaltung von Korrespondenzanweisungen «banklagernd»
- Kosten im Zusammenhang mit dem Versand von Papierkorrespondenz (Porto)
- Gebühren Dritter

1.8. Steuern auf Dienstleistungen

Auf die angegebenen Preise wird gegebenenfalls die Mehrwertsteuer für Kunden mit Domizil in der Schweiz und im Fürstentum Liechtenstein erhoben.

Kunden mit Domizil im Ausland unterliegen nicht der Mehrwertsteuer.

1.9. Gebühren

Die Gebühren, die auf die von der Bank angebotenen Transaktionen erhoben werden, variieren je nach den im Land der Transaktion geltenden Bestimmungen und werden zusätzlich zu den Gebühren der Bank separat belastet.

1.10. Besondere Transaktionen

Die Bank behält sich das Recht vor, bei Transaktionen, die besondere Aufmerksamkeit und/oder Ausführung erfordern, individuelle Zuschläge zu erheben.



2. Dienstleistungsangebot

Die folgende Tabelle fasst die wesentlichen Merkmale der von der Bank in diesem Bereich angebotenen Dienstleistungen zusammen.

2.1. Execution Only (reine Ausführung): autonom investieren

Für Kunden, die mit Finanzanlagen vertraut sind und ihre Anlagestrategie völlig autonom umsetzen wollen, eignen sich die Dienstleistungen, die ein System der «reinen Ausführung» (Execution Only) vorsehen. In diesem Fall beschränkt sich die Bank darauf, die Aufträge des Kunden auszuführen, die dieser entweder seinem Berater erteilt oder direkt via E-Banking erfasst hat.

2.2. Beratungsmandate: Anlegen mit Beratung

Kunden, die eine Finanzberatung wünschen, die auf dem Know-how unserer Anlageberater und Experten basiert, können aus einem Dienstleistungsangebot mit drei verschiedenen Beratungsinintensitäten entscheiden: Classico, Intenso und Completo.

Die Merkmale unserer Beratungsmandate sind:

- Persönliche Beratung
- Portfolioüberwachung (kontinuierliche Überprüfung der Einhaltung des Risikoprofils und der Anlagestrategie)
- Anlagevorschläge unserer Experten

Ziel dieser Anlagelösungen ist es stets, gemeinsam individuelle, auf die persönlichen Bedürfnisse zugeschnittene Anlagelösungen ausfindig zu machen.

Das Angebot an Anlageberatung wird durch den Fondssparplan ergänzt, der sich auf die von der Bank ausgewählten Investmentfonds beschränkt und auf den Grundsätzen eines Beratungsmandats beruht.

2.3. Verwaltungsmandate: delegierte Vermögensverwaltung

Für Kunden, die ihr Geld anlegen wollen, ohne sich ständig selbst über die Marktentwicklung informieren zu müssen, empfehlen wir die Unterzeichnung eines «Verwaltungsmandats» («Gestione»): Auf diese Weise werden die Vermögenswerte direkt Experten anvertraut, welche die vom Kunden gewünschte Anlagestrategie direkt und optimal umsetzen, indem sie die Entwicklung der Märkte, Risiken und Chancen kontinuierlich beobachten und die Zusammensetzung des Portfolios entsprechend und zeitnah anpassen.

BancaStato bietet zwei Arten von Verwaltungsmandaten an: das Verwaltungsmandat «Futura», das eine breitere Streuung der Finanzinstrumente garantiert und das Verwaltungsmandat «Futura Solofondi», das hauptsächlich in Anlagefonds investiert.

Die Merkmale unseres Verwaltungsmandats sind:

- Umfassender und kompetenter Service
- Massgeschneiderte Anlagestrategie
- Sie profitieren jederzeit vom Finanzknow-how unserer Experten
- Verwendung von steuerkonformen Wertpapieren («tax compliant»)

Dienstleistungen	Execution Only	Beratungsmandate				Verwaltungsmandate
		Fondssparplan	Classico	Intenso	Completo	„Futura“ und „Futura Solofondi“
Kontinuierliche Überwachung des Portfoliorisikos	–	✓	✓	✓	✓	✓
Individuelle Strategie («Best in Class»-Ansatz)	–	✓	✓	✓	✓	✓
Wertpapierdepotverwaltung	–	✓	✓	✓	✓	✓
Kontoführungsgebühren inklusive	–	✓	–	✓	✓	✓
Schweizer, italienische oder allgemeine Steuerbescheinigung inklusive ¹	–	–	–	✓	✓	✓
Gebührenfreie Wertpapiertransaktionen	–	✓	–	–	✓	✓
Anlageentscheidungen der Bank anvertraut	–	–	–	–	–	–
Anzahl der Beratungsgespräche pro Jahr ²	–	1	1	Bis zu 4	Unbegrenzt	Unbegrenzt
Detaillierter Vermögensausweis	–	Jährlich	Jährlich	Halbjährlich	Vierteljährlich	Vierteljährlich
Wiederkehrende Gebühren	Nur Depotgebühr	Depot- und Beratungsgebühr	Depot- und Beratungsgebühr	Depot- und Beratungsgebühr	Depot- und Beratungsgebühr	Nur Verwaltungsgebühr
Berechnungsgrundlage der Gebühr	Nur Titel	Wertpapiere und Liquidität	Nur Titel	Nur Titel	Wertpapiere und Liquidität	Wertpapiere und Liquidität
Handelsgebühren	Ja	Nein	Ja	Ja	Nein	Nein
Über den Berater	Standardtarife	Gebührenfrei	10% Rabatt	30% Rabatt	Gebührenfrei	Gebührenfrei
Via e-banking ³	60% Rabatt	Gebührenfrei	60% Rabatt	60% Rabatt	Gebührenfrei	Gebührenfrei
Gebühren Dritter inklusive	Riaddebitate	Riaddebitate	Riaddebitate	Riaddebitate	Riaddebitate	von der Bank übernommen
	–	–	–	–	–	

8

9

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 Kundenanfrage

3. Versteht sich als Standardrabatt für e-banking-Transaktionen

3. Beratung und Verwaltung

3.1. Beratung

Da die Bank nur im Rahmen von Mandaten Beratungsleistungen erbringen kann, erhebt sie keine spezifische Beratungs- oder Verwaltungsgebühr für Kunden, welche sich für die reine Ausführung («Execution Only») entschieden haben. Sie wendet jedoch die Standard-Einheitstarife für Wertpapiertransaktionen und Depotverwaltung an und belastet Gebühren und Kosten Dritter.

Kunden, die ein Beratungsmandat unterzeichnen, belastet die Bank eine wiederkehrende Beratungsgebühr, die je nach Intensität der gewählten Dienstleistung variiert. Die wiederkehrende Beratungsgebühr beinhaltet auch die Verwaltung des Wertpapierdepots (Verwahrung). Die Tarifbänder werden linear und nicht gestaffelt ausgedrückt.

Beratungsgebühr (inkl. Depotverwahrung)	Beratungsmandate		
	Classico	Intenso	Completo
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 1,0 Mio.	0.33%	0.50%	1.00%
Ab CHF 1,0 bis 2,5 Mio.	0.30%	0.45%	0.95%
Ab CHF 2,5 bis 5,0 Mio.	0.27%	0.40%	0.90%
Ab CHF 5,0 Mio.	0.23%	0.35%	0.85%
Rabatt für Anlagen in Fonds der Gruppe BancaStato	20%	35%	35%
Rabatt für Anlagen in Fonds von Swisscanto	10%	15%	15%
Minimum (+ MwSt.)	CHF 150	Residente Kunden: CHF 500 Kunden im Ausland: CHF 750	CHF 2'000

Handelsgebühren (BancaStato)¹

Rabatt über Berater	10%	30%	Inklusive
Rabatt via e-banking ²	60%	60%	Inklusive
Gebühren Dritter (beim Wertpapierhandel)	Weiterbelastet	Weiterbelastet	Weiterbelastet

Zusätzlich

- 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
- Kauttionen 1,8% p.a., maximal CHF 150
- Verwahrte oder verpfändete Versicherungspolice, Schuldbriefe und verpfändete Kreditinstrumente CHF 50 p.a.
- BancaStato Kassenobligationen gebührenfrei

1. Rabatte für Anlagen in Fonds der Gruppe BancaStato oder von Swisscanto können mit Handelsrabatten kumuliert werden.
2. Versteht sich als Standardrabatt für e-banking-Transaktionen.

Für Kunden, die einen Fondssparplan abschließen, erhebt die Bank eine jährlich wiederkehrende Pauschalgebühr, die vierteljährlich berechnet wird. Die wiederkehrende Gebühr wird auf den Wert des Portfolios berechnet und umfasst auch

die Verwaltung des Wertpapierdepots (Verwahrung), Wertpapiertransaktionen, Depot- und Kontogebühren sowie Steuerabrechnungen). In der Gebühr sind weder Gebühren und Provisionen von Dritten noch Steuern und Abgaben enthalten.

Fondssparplan

	Junge (bis 25 Jahre)	Erwachsene und andere Kunden
Pauschalprovision	0.30%	0.40%
Rabatt für Anlagen in Fonds der Gruppe BancaStato	20%	20%
Minimum (+ MwSt.)	CHF 10	CHF 36

3.2. Vermögensverwaltung

Die von BancaStato für (Vermögens-)Verwaltungsmandate erhobene Gebühr ist eine lineare Pauschalgebühr und richtet sich nach dem vom Kunden gewählten Anlageprofil:

(Vermögens-)Verwaltungsmandate „Futura“

Mio. CHF	Fixed Income	Ertrag	Ausgewogen	Aktien
≥ 0.20 ≤ 1.0	1.05%	1.35%	1.50%	1.70%
> 1.0 ≤ 2.5	1.00%	1.30%	1.45%	1.65%
> 2.5 ≤ 5.0	0.95%	1.25%	1.40%	1.60%
> 5.0	0.90%	1.20%	1.35%	1.55%
Minimum	CHF 2'200	CHF 2'900	CHF 3'200	CHF 3'700

Zuschlag für besondere Restriktionen (einmalige Pauschale): +0,20% (p.a.). Maximal drei Einschränkungen.

(Vermögens-)Verwaltungsmandate „Futura Solofondi“

Mio. CHF	Fixed Income	Ertrag	Ausgewogen	Aktien
≥ 0.05 ≤ 0.20	0.90%	1.10%	1.30%	1.40%
Minimum	CHF 750	CHF 750	CHF 750	CHF 750

Es sind keine besonderen Restriktionen möglich.

Die Verwaltungspauschale umfasst:

- Individuelle Beratung
- Vermögensverwaltung
- Wertpapierhandel und Geldmarktgeschäfte
- Wertpapierverwahrung und -verwaltung

- Kontoführung (auch von Metallkonten)
- Inklusive Drittgebühren
- Schweizer, italienischer oder allgemeiner Steuerbescheinigungen*

Die Pauschale umfasst nicht:

- Verwaltungstätigkeiten für Nummernkonten
- Verwaltung von Korrespondenzanweisungen «banklagernd»
- Kosten im Zusammenhang mit dem Versand von Papierkorrespondenz (Porto)

* 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.

4. Wertpapierverwahrung und -verwaltung

Die Verwahrung und Verwaltung von Wertpapieren umfasst:

- Wertpapierverwahrung
- Inkasso von Coupons
- Inkasso von Dividenden
- Rückzahlung von Anleihen und Kapitaltransaktionen

Werden allenfalls von Dritten geltend gemachte Kosten separat in Rechnung gestellt. Bei den Beratungsmandaten sind in der Gebühr auch die Verwahrungskomponenten enthalten. Zu Steuerzwecken werden die beiden Komponenten (Beratung und Verwahrung) jedoch getrennt ausgewiesen (die Komponente «Verwahrung» entspricht derjenigen der Kunden mit «reiner Ausführung»¹.

	Reine Ausführung	Beratungsmandate			Verwaltungsmandate
	Solo	Classico	Intenso	Completo	„Futura“ und „Futura Solofondi“
Gebühr für die Wertpapierverwahrung oder -verwaltung und Beratung	Nur Depotgebühr	Depot- und Beratungsgebühr	Depot- und Beratungsgebühr	Depot- und Beratungsgebühr	Weder Depot- noch Beratungsgebühr
Bei der Berechnung berücksichtigte Elemente	Nur Titel	Nur Titel	Nur Titel	Wertpapiere und Liquidität	
Bis CHF 500'000	0.30%	0.35%	0.55%	1.05%	
Ab CHF 500'000 bis CHF 1,0 Mio.	0.29%	0.33%	0.50%	1.00%	
Ab CHF 1,0 Mio. bis CHF 2,5 Mio.	0.27%	0.30%	0.45%	0.95%	
Ab CHF 2,5 Mio. bis CHF 5,0 Mio.	0.25%	0.27%	0.40%	0.90%	
Ab CHF 5,0 Mio.	0.22%	0.23%	0.35%	0.85%	
Rabatt für Anlagen in Fonds der Gruppe BancaStato	20%	20%	35%	35%	
Rabatt für Anlagen in Fonds von Swisscanto	10%	10%	15%	15%	
Minimum (+ MwSt.)	CHF 90	CHF 150	Kunden mit Domizil in der Schweiz: CHF 500 Kunden mit Domizil im Ausland: CHF 750	CHF 2'000	

Die Verwaltungsmandate werden nach dem Pauschaltarif (All-In) abgerechnet und beinhalten daher keine Belastung von Depot- oder Beratungsgebühren.
Die Preise für diese Dienstleistung, die je nach Anlageprofil variieren, finden Sie im Kapitel zu dieser Dienstleistung.

Zusätzlich

- Für physische Metalle 70% Zuschlag, für Metallkonten 0,45% p.a., mindestens CHF 60
- Hinterlegte wertloer 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
- Kauttionen 1,8% p.a., maximal CHF 150
- Verwahrte oder verpfändete Versicherungspolizen, Schuldbriefe und verpfändete Kreditinstrumente CHF 50 p.a.
- BancaStato Kassenobligationen gebührenfrei

1. Das Beratungsmandat «Completo», Fondssparplan und die Verwaltungsmandate werden nach der All-In-Formel angeboten: In diesen Fällen kann die Depotkomponente nicht eindeutig bestimmt werden. Deshalb wird die Bank in der Steuerbescheinigung in Absprache mit den Steuerbehörden lediglich darauf hinweisen, dass «in der Regel eine Pauschale in Höhe von 3% des deklarierten Vermögens zulässig ist»

5. Handelstätigkeit

5.1. Wertpapiere, Derivate und strukturierte Produkte

Die Kosten verstehen sich pro Einheit, d.h. pro einzelne Transaktion. Die dargestellten Bänder entsprechen der nichtlinearen, gestaffelten Logik. Eidg. Stempelsteuer, Gebühren und von Dritten geltend gemachte Kosten werden separat berechnet.

CHF oder Gegenwert	Aktien ⁴ und ähnliches (z. B. Optionsscheine)		Anleihen und ähnliches (Zins- und Kapitalgeschützte Produkte ³)		Futures		Optionen, Zertifikate und Aktienanleihen ¹		Geldmarkt-geschäfte ²	
	Schweiz	Ausland	Schweiz und Ausland	Schweiz	Ausland	Schweiz und Ausland	Schweiz	Ausland	Schweiz	Ausland
Auf die ersten CHF 50'000 (≤ 50'000)	1.10%	1.65%	0.80%	CHF 30 pro Vertrag	CHF 45 pro Vertrag	1.65%				
Auf die nächsten CHF 50'000 (>50.000 ≤ 100.000)	1.00%	1.50%	0.65%	CHF 30 pro Vertrag	CHF 45 pro Vertrag	1.50%			Bis zu CHF 0,5 Mio. 0,500%	
Auf die nächsten CHF 300'000 (>100'000 ≤ 400'000)	0.40%	0.60%	0.20%	CHF 30 pro Vertrag	CHF 45 pro Vertrag	0.60%			Ab CHF 0,5 Mio. bis CHF 2,0 Mio. 0,375%	
Auf die nächsten Beträge (> 400.000)	0.10%	0.15%	0.10%	CHF 30 pro Vertrag	CHF 45 pro Vertrag	0.15%			Ab CHF 2,0 Mio. 0,250%	
Minimum pro Transaktion	CHF 80 ³	CHF 120 ³	CHF 80	CHF 80	CHF 120	CHF 120 ³	CHF 200			

60% Rabatt für e-banking-Transaktionen:

Auf über e-banking handelbare und gehandelte Wertpapiere wird ein Rabatt von 60% gewährt (nicht alle Wertpapiere sind über e-banking handelbar; für weitere Informationen konsultieren Sie bitte www.bancastato.ch oder fragen Sie Ihren Berater).

CHF oder Gegenwert	Strukturierte Produkte		
	Gruppo BancaStato	Dual Correny Investments (IDC)	Andere
Alle Beträge	Ad hoc	1% p.a. (Mindestbetrag CHF 250'000)	1.00%
Minimum pro Transaktion	CHF 30 (beim Verkauf)	CHF 2'500	CHF 80

1. Nicht kapitalgeschützte Produkte: Risiko vergleichbar mit einer Aktienanlage. Die Rückzahlung des investierten Nominalbetrags bei Fälligkeit hängt von den Marktbedingungen ab
2. Treuhandanlagen (tarif auf Jahresbasis), Treasury bills, Certificates of Deposit, Euro- Commercial Papers, Anleihen mit einer Laufzeit von weniger als 1 Jahr, ecc
3. Für Bezugsrechte: CHF 0
4. Risiko vergleichbar mit einer Anleihenanlage. Die Rückzahlung des investierten Nominalbetrags bei Fälligkeit ist garantiert

5.2. Fonds

Die Kosten verstehen sich pro Einheit, d.h. pro einzelne Transaktion. Die dargestellten Bänder entsprechen der nichtlinearen, gestaffelten Logik. Eidg. Stempelsteuer, Ein- und Austrittskosten, Gebühren und von Dritten geltend gemachte Kosten werden separat berechnet.

Die Rückgabe von Gruppo BancaStato Fonds sind gebührenfrei.

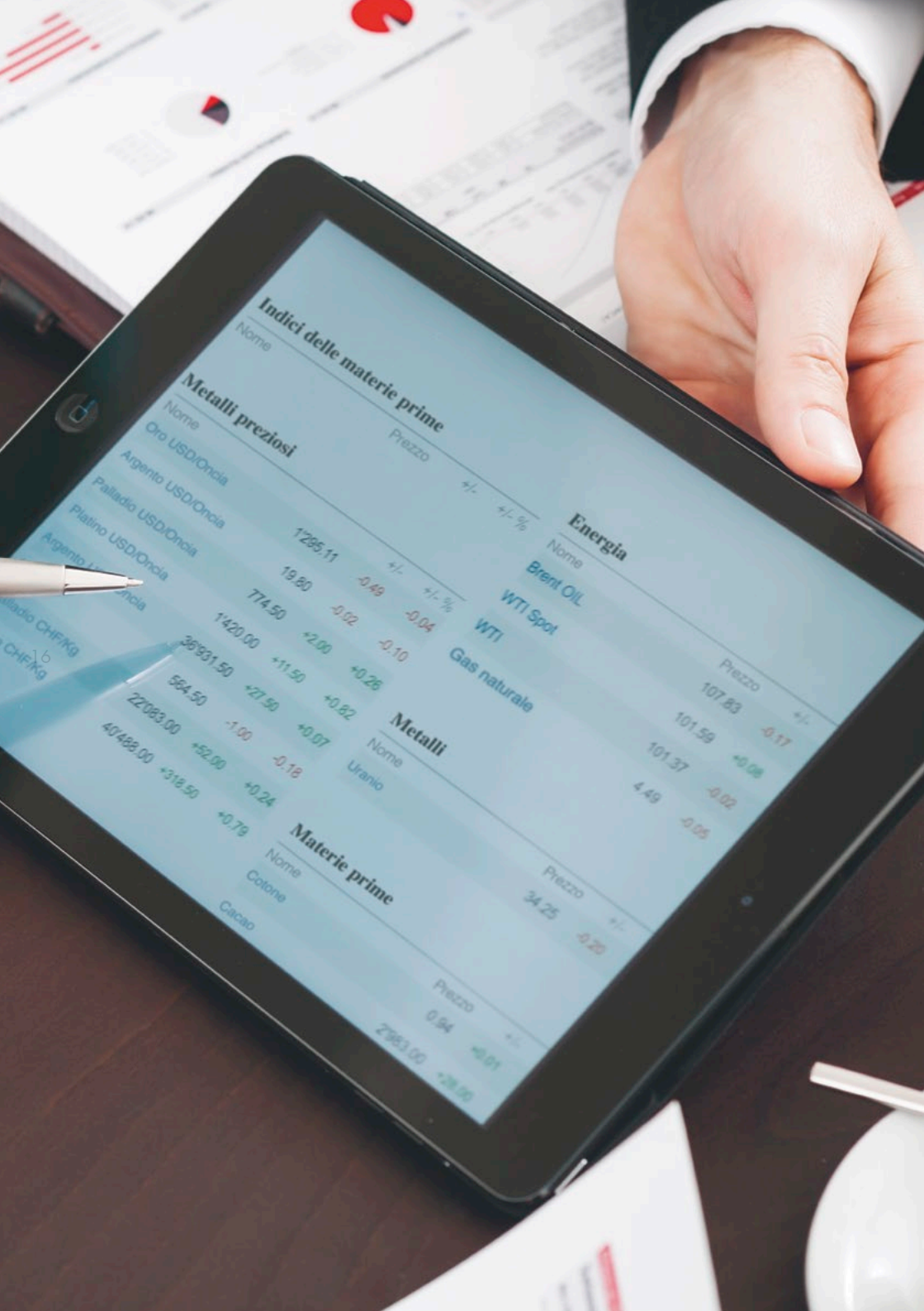
CHF oder Gegenwert

	Geldmarkt-fonds	Obligationen-fonds	Börsen-kotierte Fonds (z. B. ETF)	Aktien-fonds	Strategische Fonds	Vorsorge-fonds	Sonstige Fonds	Alternative Fonds
Auf die ersten CHF 50'000 (≤ 50'000)	0.40%	1.00%	1.10%	1.75%	1.75%	1.00%	2.00%	2.00%
Auf die nächsten CHF 50'000 (> 50'000 ≤ 100'000)	0.30%	0.80%	1.00%	1.30%	1.30%	0.80%	1.75%	2.00%
Auf die nächsten CHF 300'000 (> 100'000 ≤ 400'000)	0.20%	0.70%	0.40%	1.00%	1.00%	0.70%	1.30%	2.00%
Auf die nächsten Beträge (> 400'000)	0.10%	0.30%	0.10%	0.30%	0.30%	0.30%	1.00%	2.00%
Rabatt für Anlagen in Fonds der Gruppe BancaStato ¹	20%	20%	20%	20%	20%	100%	20%	20%
Rabatt für Anlagen in Fonds von Swisscanto ¹	10%	10%	10%	10%	10%	100%	10%	10%
Minimum pro Transaktion	CHF 30	CHF 30	CHF 30	CHF 30	CHF 30	CHF 30	CHF 30	CHF 60

60% Rabatt für e-banking-Transaktionen:

Auf über e-banking handelbare und gehandelte Fonds wird ein Rabatt von 60% gewährt (nicht alle Fonds sind über e-banking handelbar; für weitere Informationen konsultieren Sie bitte www.bancastato.ch oder fragen Sie Ihren Berater).

1. Rabatte für Anlagen in Fonds der Gruppe BancaStato oder von Swisscanto können mit Handelsrabatten kumuliert werden.



6. Sonstige Gebühren

6.1. Kontenverwaltung

Bei Kunden, die ein Verwaltungs- oder Beratungsmandat «Intenso» oder «Completo», oder Fondssparplan unterzeichnet haben, ist die Kontoführungsgebühr im Preis inbegriffen. In den anderen Fällen sind die Preise für die Kontoführung und andere damit zusammenhängende Kosten in den entsprechenden Prospekten geregelt.

6.2. Kosten für die Erstellung von Steuerbescheinigungen

Für Kunden, die ein Verwaltungs- oder Beratungsmandat «Intenso» oder «Completo» unterzeichnet haben, ist die Erstellung der schweizerischen oder ausländischen (Italien, Deutschland und allgemeine) Steuerbescheinigung für die letzte Steuerperiode gebührenfrei.

Transaktionstyp	Preis
Schweizer Steuerbescheinigung - ab 2014 und folgende - 2013 und früher	CHF 6 pro Position (mit Steuerwert oder Bruttoertrag) CHF 50 Minimum pro Bescheinigung CHF 2.50 pro Position CHF 4.50 pro steuerpflichtigem Ertrag CHF 25 Minimum pro Bescheinigung
Länderspezifische Steuerbescheinigung	Italien: CHF 500 Deutschland: CHF 1'000 Zuschlag bei bereits aufgehobenen Kundenbeziehungen CHF 500
Allgemeine Steuerbescheinigung für ausländische Kunden	CHF 400
Erstellung DVD für steuerliche Zwecke mit archivierten Dokumenten	CHF 300
Erstellung Anträge auf Rückforderung der schweizerischen Verrechnungssteuer	CHF 4.50 pro Ertrag zzgl. 2% des Rückforderungsbetrags CHF 25 Minimum pro Bescheinigung
Erstellung Anträge auf Rückforderung der Verrechnungssteuer im Ausland	CHF 4.50 pro Ertrag CHF 50 Minimum pro Bescheinigung

6.3. Gebühren und Kosten für Coupons, Dividenden und Anleihen bei Inkasso am Schalter

CHF oder Gegenwert	Coupons	Dividenden und Anleihen
Zahlstelle BancaStato (inkl. Swisscanto Fonds)	0%	0%
Betrag in CHF und Zahlstelle CH	1% Min. CHF 5 Max. CHF 250	0,125% Min. CHF 30 Max. CHF 500
Betrag in Fremdwährung (< 50'000)	3% Min. CHF 5 Max. CHF 250	0,5% Min. CHF 30 Max. CHF 500
Betrag in Fremdwährung (> 50'000)	3% Min. CHF 5 Max. CHF 250	0,25% Min. CHF 30 Max. CHF 500

6.4. Transaktionen mit physischen Titeln

Transaktionstyp	Preis
Depoteinlieferung	Gebührenfrei
Rücknahme von Wertpapieren im Tresor hinterlegten	CHF 60
Rücknahme von in der Schweiz deponierten Wertpapieren	CHF 150 pro Position
Rücknahme von im Ausland deponierten Wertpapieren	CHF 200 pro Position
Rücknahme von Versicherungspolizen, Schuldbriefen, Kreditsicherheiten usw.	Gebührenfrei
Postzustellung von im Tresor hinterlegten Edelmetallen und/oder Münzen	CHF 100 zzgl. Versandkosten
Umtausch von physischen Wertpapieren (alle Arten von Zertifikatersatz) am Schalter, inklusive Swisscanto Fonds	CHF 150 für in der Schweiz deponierte Wertpapiere CHF 200 für im Ausland deponierte Wertpapiere Zzgl. allfälliger von Dritten geltend gemachter Gebühren

6.5. Übertragungen

Transaktionstyp	Preis
Interner Übertrag zwischen Depots oder Metallkonten	Gebührenfrei
Übertragung von in der Schweiz deponierten Wertpapieren an andere Banken	CHF 60 pro Position
Übertragung von im Ausland deponierten Wertpapieren an andere Banken	CHF 100 pro Position
Übertragung von Edelmetallen und physischen Währungen an andere Banken	CHF 100 pro Position, zzgl. Versandkosten
Übertragung von Metallkonten an andere Banken	Gebührenfrei

6.6. Diverses

Transaktionstyp	Preis
Gebühren Aufhebung von Wertpapierbeschränkungen	CHF 500, zzgl. allfälliger von Dritten geltend gemachter Gebühren



HAUPTSITZ

Viale H. Guisan 5
Casella Postale
CH - 6501 Bellinzona

FILIALEN

Via Contrada S. Marco 41
6982 Agno

Via della Stazione 21
6780 Airolo

Viale Papio 5
6612 Ascona

Via Pini 2
6710 Biasca

Via Leoncavallo 31
6614 Brissago

Via Pretorio 3
6675 Cevio

Via Lucomagno 72
6715 Dongio

Piazza S. Francini 5
6760 Faido

Largo Libero Olgiati 81a
6512 Giubiasco

Via San Gottardo 77
6596 Gordola

Via Trevano 97
6904 Lugano-Molino Nuovo

Piazza Riforma
6900 Lugano

Via Cantonale 38
6928 Manno

Via Lavizzari 18
6850 Mendrisio

Via Pietro Fontana 8
6950 Tesserete

ZWEIGSTELLEN

Corso S. Gottardo 4
6830 Chiasso

Via Naviglio Vecchio 4
6600 Locarno

Via Pioda 7
6900 Lugano

ONLINE-FILIALE

agenzia**VICINA**
Tel. 091 803 33 33
agenziavicina@bancastato.ch
c/o Sede Centrale

NUR BANCOMAT

Ospedale San Giovanni
6500 Bellinzona

Piazza Collegiata 12
6500 Bellinzona

Viale Stazione
6500 Bellinzona

Via Sonvico 5
(Centro Coop Resega)
6952 Canobbio

Via San Francesco 1
6600 Locarno-Città Vecchia

Via Emmaus 1
(Centro Comm. Cattori)
6616 Losone

Ospedale Civico
6900 Lugano

Ospedale Beata Vergine
6850 Mendrisio

Viale Stefano Francini
6850 Mendrisio

Via Cantonale 19
6805 Mezzovico

Via alle Brere 5
6598 Tenero

Via alle Brere 8
(Centro Comm. Coop)
6598 Tenero

Clearing: 00764

Bic: BSCTCH22XXX

linea**DIRETTA**

Tel. 091 803 71 11

Fax. 091 803 71 70

lineadiretta@bancastato.ch

www.bancastato.ch



noi per voi

 **BancaStato**