



# Wertpapier- geschäfte

**Kundenbedingungen**

Preise und Tarife gültig ab 1. Juli 2020



# 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 Grössenordnung dieser Anreize kann je nach Art des Produkts und dem gewählten Beratungssystem variieren: Bei Anlagefonds kann die Bank in der Regel eine Vertriebsentschädigung erhalten, die proportional zur Verwaltungsgebühr des betreffenden Fonds (in der Regel zwischen 0% und 85%) oder zum vertriebenen Volumen (bis zu einem Maximum von 3%) festgelegt wird. Bei strukturierten Produkten kann die vom Emittenten an die Bank für ihre Unterstützung bei der Strukturierung des Produkts ausgezahlte

Vergütung in einem Rabatt auf den Ausgabepreis, in einer Erstattung eines Teils des Ausgabepreises oder in sonstigen Strukturierungsgebühren bestehen, die sich in der Regel auf zwischen 0% und 2% des Ausgabepreises des betreffenden strukturierten Produkts belaufen. 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 Wertpapierdepots («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

Ein Kunde, der einen Teil seines Kapitals in Wertpapiere investieren möchte, kann auf Dienstleistungen zurückgreifen, die auf spezifische individuelle Bedürfnisse abgestimmt sind. 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 mit «Solo»

Für Kunden, die mit Finanzanlagen vertraut sind und ihre Anlagestrategie völlig autonom umsetzen wollen, eignen sich die «Solo»-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 Beratungssensitivitäten 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.

### 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.

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 (reine Ausführung)				Beratungsmandate		Verwaltungsmandate	
	Solo	Classico	Intenso	Completo	Gestione			
Kontinuierliche Überwachung des Portfoliorisikos	–	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
Individuelle Strategie («Best in Class»-Ansatz)	–	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
Wertpapierdepotverwaltung	–	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
Kontoführungsgebühren inklusive	–	–	✓	✓	✓	✓	✓	
Schweizer, italienische oder allgemeine Steuerbescheinigung inklusive <sup>1</sup>	–	–	✓	✓	✓	✓	✓	
Gebührenfreie Wertpapiertransaktionen	–	–	–	✓	–	–	✓	
Anlageentscheidungen der Bank anvertraut	–	–	–	–	–	–	✓	
Anzahl der Beratungsgespräche pro Jahr <sup>2</sup>	–	1	Bis zu 4	Unbegrenzt	Unbegrenzt	Unbegrenzt	Unbegrenzt	
Detaillierter Vermögensausweis	–	Jährlich	Halbjährlich	Vierteljährlich	Vierteljährlich	Vierteljährlich	Vierteljährlich	
<b>Wiederkehrende Gebühren</b>	Nur Depotgebühr	Depot- und Beratungsgebühr	Depot- und Beratungsgebühr	Depot- und Beratungsgebühr	Nur Verwaltungsgebühr	Nur Verwaltungsgebühr	Nur Verwaltungsgebühr	
Berechnungsgrundlage der Gebühr	Nur Titel	Nur Titel	Nur Wertpapiere	Wertpapiere und Liquidität	Wertpapiere und Liquidität	Wertpapiere und Liquidität	Wertpapiere und Liquidität	
<b>Handelsgebühren</b>	Ja	Ja	Ja	Nein	Nein	Nein	Nein	
Über den Berater	Standardtarife	10% Rabatt	30% Rabatt	Gebührenfrei	Gebührenfrei	Gebührenfrei	Gebührenfrei	
Via e-banking <sup>3</sup>	60% Rabatt	60% Rabatt	60% Rabatt	Gebührenfrei	Gebührenfrei	Gebührenfrei	Gebührenfrei	
<b>Gebühren Dritter inklusive</b>	–	–	–	–	–	–	(tak)	

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). Weitere Besonderheiten sind in der Grafik auf der vorherigen Seite zusammengefasst. 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 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
Swisscanto Fonds	10% Rabatt	15% Rabatt	15% Rabatt
Minimum (+ MwSt.)	CHF 150	Kunden mit Domizil in der Schweiz: CHF 500 Kunden mit Domizil im Ausland: CHF 750	CHF 2'000
Handelsgebühren (BancaStato) über Berater	10% Rabatt	30% Rabatt	Inklusive
Handelsgebühren (BancaStato) via e-banking <sup>1</sup>	60% Rabatt	60% Rabatt	Inklusive
Gebühren Dritter (beim Wertpapierhandel)	Nicht inklusive	Nicht inklusive	Nicht inklusive

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 Versicherungspolices, Schuldbriefe und verpfändete Kreditinstrumente CHF 50 p.a.

BancaStato Kassenobligationen gebührenfrei

## 3.2. Vermögensverwaltung

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

Mio. CHF	(Vermögens-)Verwaltungsmandate			
	Fixed Income	Ertrag	Ausgewogen	Aktien
≥ 0.25 ≤ 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 2'600	CHF 3'400	CHF 3'800	CHF 4'300

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

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 von der Bank angewandte Depot- oder Beratungsgebühr wird linear ausgedrückt und hängt von der vom Kunden ausgewählten Dienstleistung ab.

Die Verwahrung und Verwaltung von Wertpapieren umfasst:

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

Ausser bei den (Vermögens-)Verwaltungsmandaten 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» («Solo»))<sup>1</sup>.

	Reine Ausführung	Beratungsmandate			Verwaltungsmandate
	Solo	Classico	Intenso	Completo	Gestione
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%	
Gruppo BancaStato Fonds	20% Rabatt	20% Rabatt	35% Rabatt	35% Rabatt	
Swisscanto Fonds	10% Rabatt	10% Rabatt	15% Rabatt	15% Rabatt	
Minimum	CHF 90 + MwSt.	CHF 150 + MwSt.	Kunden mit Domizil in der Schweiz: CHF 500 + MwSt. Kunden mit Domizil im Ausland: CHF 750 + MwSt.	CHF 2'000 + MwSt.	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.

Für physische Metalle 70% Zuschlag, für Metallkonten 0,45% p.a., mindestens CHF 60

Hinterlegte wertloes 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 Versicherungspolizen, Schuldbriefe und verpfändete Kreditinstrumente CHF 50 p.a.

BancaStato Kassenobligationen gebührenfrei

1. Das Beratungsmandat «Completo» 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.

### 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](http://www.bancastato.ch) oder fragen Sie Ihren Berater).

CHF oder Gegenwert	Aktien <sup>2</sup> und ähnliches (z. B. Optionsscheine)		Anleihen und ähnliches (Zins- und kapitalgeschützte Produkte <sup>3</sup> )		Futures		Optionen, Zertifikate und Aktienanleihen <sup>1</sup>	Geldmarktgeschäfte
	Schweiz	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%	Treuhandanlagen, Treasury bills, Certificates of Deposit, Euro-Commercial Papers, ecc  Bis zu CHF 0,5 Mio. 0,500% Ab CHF 0,5 Mio. bis CHF 2,0 Mio. 0,375% Ab CHF 2,0 Mio. 0,250%  Tarif auf Jahresbasis (p.a.)	
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%		
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%		
Auf die nächsten Beträge (> 400.000)	0.10%	0.15%	0.10%	CHF 30 pro Vertrag	CHF 45 pro Vertrag	0.15%		
Minimum pro Transaktion	CHF 80 <sup>2</sup>	CHF 120 <sup>2</sup>	CHF 80	CHF 80	CHF 120	CHF 120 <sup>2</sup>		CHF 200

12

## Strukturierte Produkte

CHF oder Gegenwert	Gruppo BancaStato	Dual Currency Investments (IDC)	Andere
Alle Beträge	Ad hoc	1% p.a. (Mindestbetrag CHF 250'000)	1.00%
Minimum pro Transaktion	CHF 80	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. Für Bezugsrechte: CHF 0

3. Risiko vergleichbar mit einer Anleihenanlage. Die Rückzahlung des investierten Nominalbetrags bei Fälligkeit ist garantiert

13

## 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<sup>1</sup> und Swisscanto sind gebührenfrei.

### 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](http://www.bancastato.ch) oder fragen Sie Ihren Berater).

### 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 2.00% Beträge (> 400'000)		0.10%	0.30%	0.10%	0.30%	0.30%	0.30%	1.00%
Gruppo BancaStato Fonds Rabatt	20%	20%	20%	20%	20%	100%	20%	20%
Swisscanto Fonds Rabatt	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







## 6. Sonstige Gebühren

### 6.1. Kontenverwaltung

Bei Kunden, die ein Verwaltungs- oder Beratungsmandat «Intenso» oder «Completo» unterzeichnet haben, ist die Kontoführungsg Gebühr 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, italienischen oder allgemeinen 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 Versicherungspolice, Schuldbriefen, Kreditsicherheiten usw.	Gebührenfrei
Postzustellung von im Tresor hinterlegten Edelmetallen und/oder Münzen	CHF 100 zzgl. Versandkosten
Umtausch von physischen Wertpapieren (alle Arten von Zertifikatsersatz) 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**

linea**DIRETTA**  
Tel. 091 803 71 11  
Fax. 091 803 71 70  
lineadiretta@bancastato.ch

## FILIALEN

Via Cantonale  
**6982 Agno**

Via San Gottardo 40  
**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. Franscini 5  
**6760 Faido**

Largo Libero Olgiati 81a  
**6512 Giubiasco**

Via San Gottardo 77  
**6596 Gordola**

Via Trevano 97  
**6904 Lugano-Molino Nuovo**

**6900 Lugano-Piazza Riforma**

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

Aeroporto Lugano-Agno  
**6982 Agno**

Ospedale San Giovanni  
**6500 Bellinzona**

Piazza Collegiata 12  
**6500 Bellinzona**

Via San Francesco 1  
**6600 Locarno-Città Vecchia**

Mercato Cattori  
**6616 Losone**

Ospedale Civico  
**6900 Lugano**

Ospedale Beata Vergine  
**6850 Mendrisio**

Via Cantonale 19  
**6805 Mezzovico**

Via alle Brere 5  
**6598 Tenero**

Clearing: 00764  
Bic: BSCTCH2XXX

bancastato.ch

noi  
per  
voi

 **BancaStato**