



# Wertpapier- geschäfte

**Kundenbedingungen**

Preise und Tarife gültig ab 9. Juli 2024

 **BancaStato**

# 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 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

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 Beratungsin-tensitäten 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

#### 2.3.1. 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»)

#### 2.3.2. Portafoglio MIO

Portafoglio MIO wurde im Rahmen des kontinuierlichen Innovations- und Verbesserungsprozesses des Produkt- und Dienstleistungsangebots von BancaStato ins Leben gerufen, mit dem Ziel, den Zugang zu Vermögensverwaltungsdienstleistungen schon ab sehr geringen Beträgen zu ermöglichen. Dieses Produkt richtet sich vor allem an Kundinnen und Kunden, die die Anlageverwaltung zwar delegieren wollen, aber gleichzeitig selbstständig und flexibel durch einen geführten Prozess direkt auf unserer E-Banking-Plattform «InLinea» agieren möchten. Es handelt sich somit um ein «Online-Anlage-mandat» – (daher die Abkürzung MIO für italienisch «Mandato di Investimento Online»), das digital umgesetzt, aber auch mit dem Know-how unseres Teams von Anlageexperten verwaltet wird.

Dienstleistungen	Execution Only	Beratungsmandate				Verwaltungsmandate	
		Fondssparplan	Classico	Intenso	Completo	„Futura“ und „Futura Solofondi“	Portafoglio MIO
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	1	Bis zu 4	Unbegrenzt	Unbegrenzt	–
Detaillierter Vermögensausweis	–	Jährlich	Jährlich	Halbjährlich	Vierteljährlich	Vierteljährlich	Jährlich
<b>Wiederkehrende Gebühren</b>	Nur Depotgebühr	Depot- und Beratungsgebühr	Depot- und Beratungsgebühr	Depot- und Beratungsgebühr	Depot- und Beratungsgebühr	Nur Verwaltungsgebühr	Nur Verwaltungsgebühr
Berechnungsgrundlage der Gebühr	Nur Titel	Wertpapiere und Liquidität	Nur Titel	Nur Titel	Wertpapiere und Liquidität	Wertpapiere und Liquidität	Wertpapiere und Liquidität
<b>Handelsgebühren</b>	Ja	Nein	Ja	Ja	–	–	–
Über den Berater	Standardtarife	Gebührenfrei	10% Rabatt	30% Rabatt	–	–	–
Via e-banking <sup>3</sup>	60% Rabatt	Gebührenfrei	60% Rabatt	60% Rabatt	–	–	–
<b>Gebühren Dritter inklusive</b>	Wiederverrechnet	Wiederverrechnet	Wiederverrechnet	Wiederverrechnet	Wiederverrechnet	Von der Bank übernommen	Von der Bank übernommen
	–	–	–	–	–		

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%
Minimum (+ MwSt.)	CHF 150	Residente Kunden: CHF 500 Kunden im Ausland: CHF 750	CHF 2'000

## Handelsgebühren (BancaStato)<sup>1</sup>

Rabatt über Berater	10%	30%	Inklusive
Rabatt via e-banking <sup>2</sup>	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.

1. Rabatte für Anlagen in Fonds der Gruppe BancaStato 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.

### (Vermögens-)Verwaltungsmandate Portafoglio MIO

	Junge (bis 25 Jahre)	Erwachsene
Pauschalprovision	0.40%	0.65%
Minimum (+ MwSt.)	CHF 40	CHF 100

Die Verwaltungspauschale umfasst:

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

- Kontoführung (auch von Metallkonten)
- 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»<sup>1</sup>).

	Reine Ausführung		Beratungsmandate			Verwaltungsmandate
	Nur Depotgebühr	Nur Depotgebühr	Classico	Intenso	Completo	„Futura“ / „Futura Solofondi“ / Portafoglio MIO
<b>Gebühr für die Wertpapierverwahrung oder -verwaltung und Beratung</b>			<b>Depot- und Beratungsgebühr</b>	<b>Depot- und Beratungsgebühr</b>	<b>Depot- und Beratungsgebühr</b>	<b>Weder Depot- noch Beratungsgebühr</b>
Bei der Berechnung berücksichtigte Elemente	Nur Titel	Nur Titel	Nur Titel	Nur Titel	Wertpapiere und Liquidität	
Bis CHF 500'000	0.30%	0.30%	0.35%	0.55%	1.05%	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.
Ab CHF 500'000 bis CHF 1,0 Mio.	0.29%	0.29%	0.33%	0.50%	1.00%	
Ab CHF 1,0 Mio. bis CHF 2,5 Mio.	0.27%	0.27%	0.30%	0.45%	0.95%	
Ab CHF 2,5 Mio. bis CHF 5,0 Mio.	0.25%	0.25%	0.27%	0.40%	0.90%	
Ab CHF 5,0 Mio.	0.22%	0.22%	0.23%	0.35%	0.85%	
Rabatt für Anlagen in Fonds der Gruppe BancaStato	20%	100%	20%	35%	35%	
Minimum (+ MwSt.)	CHF 90	–	CHF 150 CHF 500 Kunden mit Domizil im Ausland: CHF 750	Kunden mit Domizil in der Schweiz:	CHF 2'000	

## 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
- Kautionen 1,8% p.a., maximal CHF 150
- Verwahrte oder verpfändete Versicherungspolizen, Schuldbriefe und verpfändete Kreditinstrumente CHF 50 p.a.

1. Das Beratungsmandat «Completo», Fondssparplan und die Verwaltungsmandate werden nach der All-In-Formel angeboten (Portafoglio MIO eingeschlossen): 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 und ähnliches (z. B. Optionsscheine)		Anleihen und ähnliches (Zins- und Kapitalgeschützte Produkte <sup>1</sup> )		Futures		Optionen, Zertifikate und Aktienanleihen <sup>1</sup>		Geldmarkt-geschäfte <sup>2</sup>	
	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 <sup>3</sup>	CHF 120 <sup>3</sup>	CHF 80	CHF 80	CHF 120	CHF 120 <sup>3</sup>	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](http://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

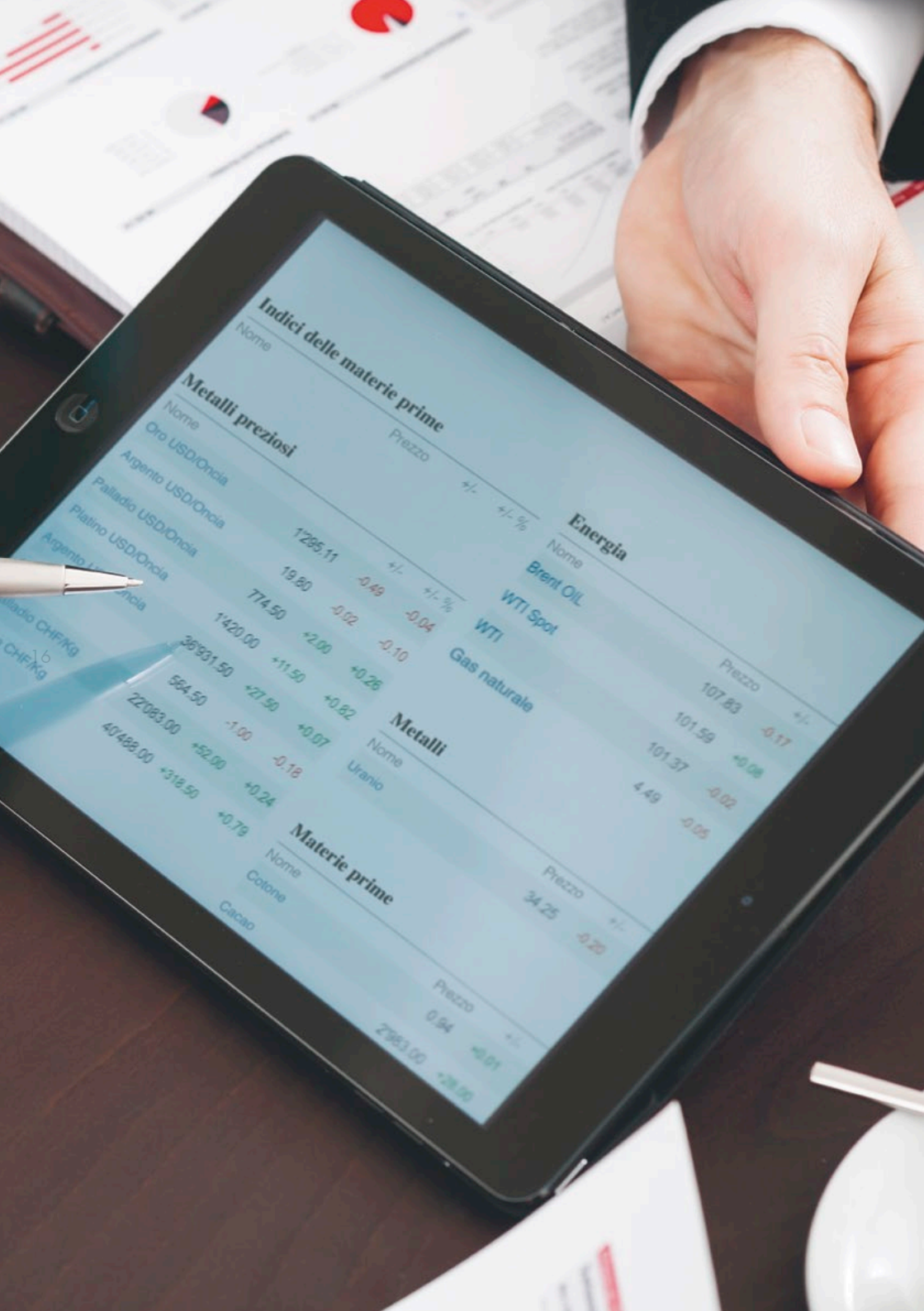
	Geldmarkt-fonds	Obligationen-fonds	Börsen kotierte Fonds (z. B. ETF)	Aktien-fonds	Strategische Fonds	Vorsorge-fonds	Sonstige Fonds	Alternative Fonds
Auf die ersten CHF 50'000 (≤ 50'000)	0.40%	1.00%	1.10%	1.75%	1.75%	1.00%	2.00%	2.00%
Auf die nächsten CHF 50'000 (> 50'000 ≤ 100'000)	0.30%	0.80%	1.00%	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 <sup>1</sup>	20%	20%	20%	20%	20%	100% <sup>2</sup>	20%	20%
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](http://www.bancastato.ch) oder fragen Sie Ihren Berater).

1. Rabatte für Anlagen in Fonds der Gruppe BancaStato können mit Handelsrabatten kumuliert werden.
2. Für Anlagen in Swisscanto-Fonds im Rahmen eines Konto Risparmio 3 gibt es eine Rabatt von 50%.





## 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	CHF 7 pro Position (mit Steuerwert oder Bruttoertrag) Minimum CHF 70 pro Bescheinigung Maximum CHF 300 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**

## 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**

Stabile Isra  
**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 Angelo Maspoli 18  
(Centro Comm. FoxTown)  
**6850 Mendrisio**

Via Cantonale 19  
**6805 Mezzovico**

Via alle Brere 5  
**6598 Tenero**

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

Via Giuseppe Motta  
**6830 Chiasso**

Clearing: 00764

Bic: BSCTCH22XXX

## linea **DIRETTA**

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

[www.bancastato.ch](http://www.bancastato.ch)

Dieser Prospekt hat den  
dient ausschliesslich dazu,  
den Kunden allgemeine  
Informationen über bestimmte  
Produkte der BancaStato zu  
geben. Zur Überprüfung der  
Gültigkeit Informationen und  
Bedingungen zu überprüfen,  
ist es ratsam, sich eventuelle  
Aktualisierungen auf  
[bancastato.ch](http://bancastato.ch).



noi per voi

 **BancaStato**