Wertpapier-geschäfte

Kundenbedingungen

Preise und Tarife gültig ab 1. Januar 2025

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 Durchschnittswerts 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 «Sinergia» unterzeichnet hat)
— Kontoführungsgebühren (auch von Metallkonten)

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 Beratungsintensitäten entscheiden: Momento (Beratungsmandat für einzelne Transaktionen), Valore und Sinergia (Beratungsmandat für das gesamte Portfolio).

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 Vermögensverwaltungsmandate der BancaStato werden von unseren Anlageexperten sowohl über ein globales Anlageportfolio als auch über einen eher binnenmarktorientierten Ansatz (Schweizer Franken und Schweizer Unternehmen) verwaltet.

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-Anlagemandat» – (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.

	Execution Only	Beratungsmandate				Verwaltungsmandate	
Dienstleistungen		**Momento**	**Valore**	**Sinergia**	**Fondssparplan**	**„Futura“ und „Futura Solofondi“[4]**	**Portafoglio MIO**
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	—	—	—	—	—	✓	✓
Kontakthäufigkeit[2]	—	Mittlere-Niedrige	Mittlere-Niedrige	Mittlere-Hohe	Niedrige	Mittlere	—
Detaillierter Vermögensausweis	—	Jährlich	Halbjährlich	Vierteljährlich	Jährlich	Vierteljährlich	Jährlich
Wiederkehrende Gebühren	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	Wertpapiere und Liquidität	Wertpapiere und Liquidität	Wertpapiere und Liquidität	Wertpapiere und Liquidität	Wertpapiere und Liquidität
Handelsgebühren	Ja	Ja	Ja	Ja (nur beim Preismodell Ticketgebühr)	Nein	Nein	Nein
Über den Berater	Standardtarife	30% Rabatt	30% Rabatt	CHF 30 (nur beim Preismodell Ticketgebühr)	—	—	—
Via e-banking[3]	60% Rabatt	60% Rabatt	60% Rabatt	CHF 30 (nur beim Preismodell Ticketgebühr)	—	—	—
Gebühren Dritter inklusive	Wiederverrechnete —	Wiederverrechnete —	Wiederverrechnete —	Wiederverrechnete —	Wiederverrechnete —	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
4. Anwendbar auf globale und Schweizer Vermögensverwaltungsmandate

3. Beratung und Verwaltung

3.1. Beratung

Kunden, die ein Beratungsmandat unterzeichnen, belastet die Bank eine wiederkehrende Beratungsgebühr, die je nach Intensität der gewählten Dienstleistung variiert.

Die Tarifbänder werden linear und nicht gestaffelt ausgedrückt.

	Beratungsmandate					
	Momento		**Valore**		**Sinergia (Ticket fee)**	**Sinergia (all-in)**
Kommission von berücksichtigte Elemente	Beratungsgebühr	Depotgebühr	Beratungsgebühr	Depotgebühr	Beratungsgebühr	Beratungsgebühr
Bei der Berechnung	Wertpapiere und Liquidität	Nur Titel	Wertpapiere und Liquidität	Nur Titel	Wertpapiere und Liquidität	Wertpapiere und Liquidität
Bis CHF 500'000	0.15%	0.30%	0.15%	0.30%	Nicht möglich	Nicht möglich
Ab CHF 500'000 bis 1.0 mio.	0.15%	0.29%	0.15%	0.29%	0.95%	1.10%
Ab CHF 1.0 mio. bis 2.5 mio.	0.15%	0.27%	0.15%	0.27%	0.90%	1.05%
Ab CHF 2.5 mio. bis 5.0 mio.	0.15%	0.25%	0.15%	0.25%	0.85%	1.00%
Ab CHF 5.0 mio.	0.15%	0.22%	0.15%	0.22%	0.80%	0.95%
Rabatt fér Anlagen in Fonds der Gruppe BancaStato	—	20%	—	20%	—	—
Minimum (+ MwSt.)	CHF 350	CHF 90	CHF 150	CHF 90	CHF 2'000	CHF 2'500
Rabatt über Berater	30%	30%	30%	30%	CHF30	Inklusive
Rabatt via e-banking	60%	60&	60%	60%	CHF30	Inklusive
Gebühren Dritter (beim Wertpapierhande)	Weiterbelastet		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
- Kautionen 1,8% p.a., maximal CHF 150
- Verwahrte oder verpfändete Versicherungspolicen, 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). 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. Es werden also keine Verwahrungs- oder Beratungsgebühren erhoben.

Die Verwaltungspauschale umfasst:
- Individuelle Beratung
- Vermögensverwaltung
- Wertpapierhandel und Geldmarktgeschäfte
- Wertpapierverwahrung und -verwaltung
- Kontoführung (auch von Metallkonten)
- Drittgebühren
- Schweizer, italienischer oder allgemeiner Steuerbescheinigungen* auf Anfrage

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.

	(Vermögens-)Verwaltungsmandate Futura und Futura Schweiz			
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 und Futura Solofondi Schweiz			
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

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 Beratungsmandaten wird die Verwahrungsgebühr separat berechnet.
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	
		Vorsorge
Gebühr für die Wertpapierverwahrung oder -verwaltung und Beratung	**Nur Depotgebühr**	**Nur Depotgebühr**
Bei der Berechnung berücksichtigte Elemente	Nur Titel	Nur Titel
Bis CHF 500'000	0.30%	0.30%
Ab CHF 500'000 bis CHF 1,0 Mio.	0.29%	0.29%
Ab CHF 1,0 Mio. bis CHF 2,5 Mio.	0.27%	0.27%
Ab CHF 2,5 Mio. bis CHF 5,0 Mio.	0.25%	0.25%
Ab CHF 5,0 Mio.	0.22%	0.22%
Rabatt für Anlagen in Fonds der Gruppe BancaStato	20%	100%
Minimum (+ MwSt.)	CHF 90	–

Zusätzlich

- Für physische Metalle 70% Zuschlag, für Metallkonten 0,45% p.a., mindestens CHF 60
- Hinterlegte wertloe 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 Versicherungspolicen, Schuldbriefe und verpfändete Kreditinstrumente CHF 50 p.a.

1. Das Beratungsmandat Sinergia All-in, Fondssparplan und die Verwaltungs-mandate 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.

	Aktien und ähnliches (z. B. Optionsscheine)		**Anleihen und ähnliches (Zins- und kapitalgeschützte Produkte[4])**	**Futures**		**Optionen, Zertifikate und Aktienanleihen[1]**	**Geldmarktgeschäfte[2]**
CHF oder Gegenwert	Schweiz	Ausland	Schweiz und Ausland	Schweiz	Ausland	Schweiz und 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%	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%
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[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).

	Strukturierte Produkte		
CHF oder Gegenwert	**Gruppo BancaStato**	**Dual Corrency 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%[2]	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 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, oder ein 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 unterzeichnet haben, ist die Erstellung der schweizerischen oder ausländischen (Italien, Deutschland und allgemeine) Steuerbescheinigung für die letzte Steuerperiode gebührenfrei. Die einzige Ausnahme ist das beratungsmandat Valore, bei dem die ausländische Steuerbescheinigung einen Rabatt von 50 % gewährt.

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 150 pro Dossier (Zuschlag von CHF 50 für Gemeinschaftskonten)
Erstellung Anträge auf Rückforderung der Verrechnungssteuer im Ausland	CHF 220 pro Dossier und Markt

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 Rücknahme von in der Schweiz deponierten Wertpapieren Rücknahme von im Ausland deponierten Wertpapieren	CHF 60 CHF 150 pro Position CHF 200 pro Position
Rücknahme von Versicherungspolicen, 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

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

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 Franscini
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

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

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.

01.2025/15

FSC MISTO Carta FSC® C031954

STAMPATO IN TICINO

noi per voi

BancaStato