

# Condizioni per le operazioni in titoli e la consulenza agli investimenti

## Spese di transazione

### Azioni e titoli simili

(inclusi i prodotti strutturati e i fondi d'investimento negoziati in borsa)

	Valore di borsa per transazione in CHF	Commissione di borsa marginale	Commissione di borsa cumulata
<b>Negoziati in Svizzera</b>	Comm. di borsa minima		90 CHF <sup>1</sup>
	1 fino a 25 000	1,1%	1,1%
	25 001 fino a 50 000	1,0%	1,05–1,1%
	50 001 fino a 100 000	0,8%	0,925–1,05%
	100 001 fino a 150 000	0,6%	0,8167–0,925%
	150 001 fino a 200 000	0,4%	0,7125–0,8167%
	200 001 fino a 250 000	0,3%	0,63–0,7125%
	250 001 fino a 500 000	0,2%	0,415–0,63%
	da 500 001	0,1%	0,1–0,415%
<b>Negoziati all'estero</b>	Comm. di borsa minima		120 CHF <sup>2</sup>
	1 fino a 25 000	1,8%	1,8%
	25 001 fino a 50 000	1,5%	1,65–1,8%
	50 001 fino a 100 000	1,35%	1,5–1,65%
	100 001 fino a 150 000	1,05%	1,35–1,5%
	150 001 fino a 200 000	0,95%	1,25–1,35%
	200 001 fino a 250 000	0,75%	1,15–1,25%
	250 001 fino a 500 000	0,65%	0,9–1,15%
	da 500 001	0,4%	0,4–0,9%

Eventuali commissioni di borsa, commissioni e spese di terzi nonché diritti di borsa e imposte vengono addebitati in aggiunta.

### Esempio di calcolo:

Azione, negoziata in Svizzera, valore di borsa della transazione 100 000 CHF: commissione di borsa cumulata = 0,925 %

### Calcolo dettagliato:

25 000 CHF all'1,1%	= 275 CHF
25 000 CHF all'1,0%	= 250 CHF
50 000 CHF allo 0,8%	= 400 CHF
<b>Totale commissione di borsa</b>	<b>= 925 CHF (0,925 %)</b>

<sup>1</sup> Per operazioni con un valore di borsa fino a 900 CHF: 10%.

<sup>2</sup> Per operazioni con un valore di borsa fino a 1 200 CHF: 10%.

### Obbligazioni e titoli simili

	Valore di borsa per transazione in CHF	Commissione di borsa marginale	Commissione di borsa cumulata
<b>Negoziati in Svizzera</b>	Comm. di borsa minima		90 CHF <sup>1</sup>
	1 fino a 25 000	0,8%	0,8%
	25 001 fino a 50 000	0,7%	0,75–0,8%
	50 001 fino a 100 000	0,5%	0,625–0,75%
	100 001 fino a 150 000	0,4%	0,55–0,625%
	150 001 fino a 200 000	0,2%	0,4625–0,55%
	da 200 001	0,1%	0,1–0,4625%
<b>Negoziati all'estero</b>	Comm. di borsa minima		120 CHF <sup>2</sup>
	1 fino a 25 000	0,9%	0,9%
	25 001 fino a 50 000	0,8%	0,85–0,9%
	50 001 fino a 100 000	0,6%	0,725–0,85%
	100 001 fino a 150 000	0,5%	0,65–0,725%
	150 001 fino a 200 000	0,2%	0,5375–0,65%
	da 200 001	0,1%	0,1–0,5375%

Eventuali commissioni di borsa, commissioni e spese di terzi nonché diritti di borsa e imposte vengono addebitati in aggiunta.

Esempio di calcolo:

Obbligazione, negoziata in Svizzera, valore di borsa della transazione 100 000 CHF:  
commissione di borsa cumulata = 0,625 %

Calcolo dettagliato:

25 000 CHF allo 0,8 %	= 200 CHF
25 000 CHF allo 0,7 %	= 175 CHF
50 000 CHF allo 0,5 %	= 250 CHF
<b>Totale commissione di borsa</b>	<b>= 625 CHF (0,625 %)</b>

### Fondi d'investimento

Categoria di fondi	Commissione di borsa all'acquisto e al rimborso
Fondi del mercato monetario	0,5 %
Fondi obbligazionari, fondi immobiliari <sup>3</sup>	1,25 %
Fondi azionari	1,5 %
Fondi strategici, altri fondi	1,75 %

Eventuali commissioni di borsa, commissioni e spese di terzi nonché diritti di borsa e imposte vengono addebitati in aggiunta.

Esempio di calcolo:

Fondo azionario, valore di borsa della transazione 100 000 CHF: commissione di borsa = 1500 CHF (1,5 %)

<sup>1</sup> Per operazioni con un valore di borsa fino a 900 CHF: 10 %.

<sup>2</sup> Per operazioni con un valore di borsa fino a 1200 CHF: 10 %.

<sup>3</sup> Per i fondi immobiliari negoziati in borsa viene applicata la tariffa delle commissioni di borsa per le «Azioni Svizzera», riportata a pagina 1.

### Transazioni tramite E-Banking

Sconto del 34 % sulla commissione di borsa standard (tariffa per azioni, obbligazioni e fondi d'investimento).

### Azioni e titoli simili (inclusi i prodotti strutturati e i fondi d'investimento negoziati in borsa)

	Negoziati in Svizzera	Negoziati all'estero
Commissione di borsa minima in CHF	40 <sup>1</sup>	75 <sup>2</sup>
Sconto sulla commissione di borsa standard	34 %	34 %

### Obbligazioni e titoli simili

Commissione di borsa minima in CHF	40 <sup>1</sup>	75 <sup>2</sup>
Sconto sulla commissione di borsa standard	34 %	34 %

### Fondi d'investimento

Sconto sulla commissione di borsa standard	34 %
--	------

Eventuali commissioni di borsa, commissioni e spese di terzi nonché diritti di borsa e imposte vengono addebitati in aggiunta.

Esempio di calcolo:

Azione, negoziata in Svizzera, valore di borsa della transazione 100000 CHF: commissione di borsa = 610.50 CHF (0,925 %, dedotto lo sconto del 34 %)

<sup>1</sup> Per operazioni con un valore di borsa fino a 400 CHF: 10 %.

<sup>2</sup> Per operazioni con un valore di borsa fino a 750 CHF: 10 %.

**Spese di transazione per derivati**

**Opzioni su azioni e indici**

Valore di borsa in CHF	Commissione di borsa
Commissione di borsa minima	100 CHF
0 fino a 10 000	1,5%
10 001 fino a 20 000	1,25%
20 001 fino a 50 000	1,0%
50 001 fino a 100 000	0,75%
da 100 001	0,5%

Escluse commissioni di borsa di terzi: 0,25 % del controvalore del premio, min. 40 CHF

Esempio di calcolo:

Valore del premio relativo alla transazione 100 000 CHF: commissione di borsa = 750 CHF (0,75%)

**Futures**

Contratti	Commissione di borsa (per leg)
Commissione di borsa minima	150 CHF
0 fino a 10	20 CHF
11 fino a 20	15 CHF
21 fino a 50	10 CHF

Escluse commissioni di borsa di terzi: 3 CHF per contratto

Eventuali commissioni di borsa, commissioni e spese di terzi nonché diritti di borsa e imposte vengono addebitati in aggiunta.

Esempio di calcolo:

Numero di contratti 25: commissione di borsa = 250 CHF (10 CHF per contratto)

## Commissioni per depositi titoli e consulenza in investimenti

### Pacchetto di consulenza in investimenti Consult<sup>1</sup>

#### Commissione annuale del pacchetto di consulenza in investimenti

0–0,2 mio. di CHF	0,45 %
0,2–1 mio. di CHF	0,40 %
Da 1 mio. di CHF	0,35 %

#### Eccezioni

Buoni di partecipazione della Basler Kantonalbank	Esenti da commissioni
Obbligazioni di cassa (del valore nominale) della Banca Cler	0,075 %
Polizze <sup>2</sup> (per unità)	50 CHF per posizione
Cartelle ipotecarie <sup>2</sup>	0,2 %, max. 125 CHF per posizione

#### Servizi inclusi

Consulenza personale	Inclusa
Panoramica patrimoniale relativa all'intera relazione d'affari	Gratuita, una volta all'anno
Estratto della performance	Gratuito, una volta all'anno
Custodia di titoli nonché metalli preziosi e monete fisici	Inclusa

#### Commissioni per operazioni su capitali

Incasso cedole in CHF	Incluso
Incasso cedole in valuta estera	2 %, min. 5 CHF
Rimborsi (obbligazioni e obbligazioni al portatore) in CHF	Inclusi
Rimborsi (obbligazioni e obbligazioni al portatore) in valuta estera	0,25 % < 100 000 CHF, min. 20 CHF 0,125 % > 100 000 CHF, min. 20 CHF
Esecuzione di attività amministrative come aumenti di capitale, frazionamenti azionari, ecc.	Inclusa
Rimborso di indennità di distribuzione di fondi (retrocessioni)	Incluso

#### Commissioni minime

Commissione minima per deposito	120 CHF
Se sono depositati esclusivamente obbligazioni di cassa della Banca Cler	Nessuna commissione minima

<sup>1</sup> Più IVA per i clienti domiciliati in Svizzera o nel Principato del Liechtenstein.

<sup>2</sup> I titoli bloccati sono esenti da spese (consegna di titoli di pegno immobiliare fisici: 250 CHF).

---

### Supplementi

---

Commissione per posizione p.a.	10 CHF
Obbligazioni di cassa della Banca Cler e buoni di partecipazione della Basler Kantonalbank	Nessuna commissione per posizione
Depositi con onere supplementare (ad es. depositi di usufrutto)	Maggiorazione dei diritti di custodia in base all'onere
Estratto della performance	Gratuito, una volta all'anno; ulteriori estratti 25 CHF
Estratto fiscale (cfr. sezione «Altre commissioni»)	

---

#### **Nessun supplemento per i titoli depositati all'estero.**

Il calcolo si basa sulle consistenze in diversi giorni di riferimento.  
L'addebito avviene con cadenza semestrale (giugno e dicembre).

Esempio di calcolo:

5 posizioni in titoli (ad es. 3 fondi d'investimento e 2 azioni), valore complessivo del deposito 500 000 CHF:  
Commissione annuale del pacchetto di consulenza in investimenti Consult = 2000 CHF (0,40% p.a.)  
Più commissione per posizione = 50 CHF (5 posizioni da 10 CHF)  
= **2050 CHF p.a.**

**Pacchetti di consulenza in investimenti Excellence<sup>1</sup> ed Excellence Plus<sup>1</sup>**

Commissione annuale del pacchetto di consulenza in investimenti	Excellence	Excellence Plus
0–0,2 mio. di CHF	0,75 %	0,90 %
0,2–1 mio. di CHF	0,70 %	0,85 %
Da 1 mio. di CHF	0,65 %	0,80 %
<b>Eccezioni</b>		
Buoni di partecipazione della Basler Kantonalbank	Esenti da commissioni	
Obbligazioni di cassa (del valore nominale) della Banca Cler	0,075 %	
Polizze <sup>2</sup> (per unità)	50 CHF per posizione	
Cartelle ipotecarie <sup>2</sup>	0,2 %, max. 125 CHF per posizione	
<b>Servizi inclusi</b>		
Consulenza personale	Inclusa	Inclusa
Pianificazione finanziaria	Inclusa	Inclusa
Pianificazione della successione	A pagamento	Inclusa
Sconto sulla commissione di borsa	35 %	–
Ticket fee	–	45 CHF
Panoramica patrimoniale relativa all'intera relazione d'affari	A scelta*	
Estratto della performance	A scelta*	
Estratto fiscale (per dettagli, cfr. sezione «Altre commissioni»)	Incluso	
Custodia di titoli nonché metalli preziosi e monete fisici	Inclusa	
<b>Commissioni per operazioni su capitali</b>		
Incasso cedole in CHF	Incluso	
Incasso cedole in valuta estera	2 %, min. 5 CHF	
Rimborsi (obbligazioni e obbligazioni al portatore) in CHF	Inclusi	
Rimborsi (obbligazioni e obbligazioni al portatore) in valuta estera	0,25 % < 100 000 CHF, min. 20 CHF 0,125 % > 100 000 CHF, min. 20 CHF	
Esecuzione di attività amministrative come aumenti di capitale, frazionamenti azionari, ecc.	Inclusa	
Rimborso di indennità di distribuzione di fondi (retrocessioni)	Incluso	

\* Ad esempio con cadenza mensile, trimestrale, annuale

<sup>1</sup> Più IVA per i clienti domiciliati in Svizzera o nel Principato del Liechtenstein.

<sup>2</sup> I titoli bloccati sono esenti da spese (consegna di titoli di pegno immobiliare fisici: 250 CHF).

Commissioni minime	Excellence	Excellence Plus
Commissione minima per deposito	2000 CHF	4000 CHF
<b>Supplementi</b>		
Commissione per posizione p.a.		10 CHF
Obbligazioni di cassa della Banca Cler e buoni di partecipazione della Basler Kantonalbank		Nessuna commissione per posizione
Depositi con onere supplementare (ad es. depositi di usufrutto)		Maggiorazione dei diritti di custodia in base all'onere

**Nessun supplemento per i titoli depositati all'estero.**

Il calcolo si basa sulle consistenze in diversi giorni di riferimento.  
L'addebito avviene con cadenza semestrale (giugno e dicembre).

Esempio di calcolo:

Pacchetto di consulenza in investimenti Excellence,  
5 posizioni in titoli (ad es. 3 fondi d'investimento e 2 azioni), valore complessivo del deposito 500 000 CHF:  
 Commissione annuale = 3500 CHF (0,70% p.a.)  
 Più commissione per posizione = 50 CHF (5 posizioni da 10 CHF)  
**= 3550 CHF p.a.**

Pacchetto di consulenza in investimenti Excellence Plus,  
5 posizioni in titoli (ad es. 3 fondi d'investimento e 2 azioni), valore complessivo del deposito 500 000 CHF:  
 Commissione annuale = 4250 CHF (0,85% p.a.)  
 Più commissione per posizione = 50 CHF (5 posizioni da 10 CHF)  
**= 4300 CHF p.a.**

### Soluzione d'investimento Banca Cler

Le Soluzioni d'investimento vengono gestite sotto forma di fondi strategici.

Diritti di custodia	Gratuiti
Commissioni di borsa	Gratuite
Estratto della performance	Semestrale, incluso
Conto Soluzione d'investimento (opzionale)	Gratis

### Risparmio in titoli nell'ambito della previdenza

La tariffa forfettaria comprende commissioni di borsa, diritti di custodia e costi legati a operazioni su capitali. Eventuali commissioni di borsa, commissioni e spese di terzi nonché diritti di borsa e imposte vengono addebitati in aggiunta.

### Tariffa forfettaria p.a.<sup>1</sup>

Commissione minima per deposito	Nessuna
Soluzioni d'investimento Banca Cler Risparmio di previdenza	Gratuite
Prodotti previdenziali di offerenti terzi (tariffa forfettaria)	0,5%

Esempio di calcolo:

Deposito di previdenza con valore del deposito 100 000 CHF,  
di cui 50 000 in fondi di previdenza di offerenti terzi: tariffa forfettaria  
e 50 000 in una Soluzione d'investimento Banca Cler Risparmio di previdenza

= 250 CHF (0,5% p.a.)  
= 0 (gratuita)

<sup>1</sup> Tariffe p.a. sulla base del valore medio di fine mese del volume del deposito, più IVA per i clienti domiciliati in Svizzera o nel Principato del Liechtenstein. L'addebito avviene con cadenza semestrale (giugno e dicembre).

**Mandato di gestione patrimoniale per i clienti privati<sup>1</sup>**

	All-in fee p.a. <sup>1, 2</sup> (incl. comm. di borsa e diritti di custodia)	All-in fee <sup>3, 4</sup>	All-in fee <sup>3, 4</sup> con partecipazione alla performance (10%) <sup>5</sup>
<b>Focus Dividendi Svizzera</b> da un valore del patrimonio di 150000 CHF (valori medi di fine mese del patrimonio gestito p.a.)		1,0 %	—
<b>Altre strategie</b> da un valore del patrimonio di 100000 CHF (valori medi di fine mese del patrimonio gestito p.a.)			
fino a 1 mio. di CHF	1,2 %	1,0 %	
da 1 mio. di CHF	1,1 %	0,9 %	
<b>Supplemento per aggiunta di titoli singoli «Azioni Svizzera» (solo Focus Svizzera):</b> da 300000 CHF	0,1 %		
<b>Commissione per richieste individuali dei clienti:</b> fino a 1 mio. di CHF	0,15 %		
da 1 mio. di CHF	0,1 %		
Commissione minima 1000 CHF p.a., anche per durate contrattuali più brevi			

Servizi aggiuntivi nell'ambito del mandato di gestione patrimoniale: estratto fiscale gratuito (per dettagli, cfr. sezione «Altre commissioni»), tenuta del conto gratuita ed esonerazione dalle spese postali.

Esempio di calcolo:

Mandato Focus Dividendi Svizzera, somma d'investimento 500000 CHF: 5000 CHF (1,0% p.a.)

Mandato Focus Svizzera, somma d'investimento 500000 CHF, senza partecipazione alla performance, con aggiunta di titoli singoli Azioni Svizzera: 6500 CHF (1,2% più 0,1%)

<sup>1</sup> Più IVA per i clienti domiciliati in Svizzera o nel Principato del Liechtenstein.

<sup>2</sup> L'addebito avviene con cadenza semestrale, a gennaio (per il periodo da luglio a dicembre dell'anno precedente) e a luglio (per il periodo da gennaio a giugno dell'anno in corso).

<sup>3</sup> Nell'all-in fee non sono incluse le spese di terzi, ossia le commissioni e le tasse fatturate alla banca, come ad esempio le commissioni di borsa di terzi, le tasse e commissioni di terzi nonché gli oneri fiscali (tassa di bollo e tasse cantonal, IVA, ecc.).

<sup>4</sup> Ripartizione all-in fee: 43% commissioni di borsa, 10% commissione forfettaria amministrativa, 47% commissione di gestione.

<sup>5</sup> La partecipazione alla performance viene calcolata il 31.12 di ogni anno sulla base del risultato positivo del capitale sul valore del patrimonio gestito al 31.12 dell'anno precedente. Nel primo anno civile è determinante il valore del patrimonio gestito al momento del conferimento del mandato. Tale valore non è comunque da intendersi come un «livello di guardia» per il calcolo della partecipazione alla performance negli anni successivi. Quest'ultima è dovuta solo se il risultato del capitale supera l'interesse di risparmio medio, ossia l'interesse che sarebbe stato corrisposto come rimunerazione del capitale medio in franchi svizzeri investito sul conto di risparmio della Banca Cler nel medesimo periodo.

## EasyTrading Banca Cler

### 1. Spese di transazione

Borsa	Commissione di borsa nell'E-Banking <sup>1</sup>
Svizzera	SIX Swiss Exchange
Europa	Austria, Belgio, Danimarca, Finlandia, Francia, Germania, Gran Bretagna, Irlanda, Italia, Lussemburgo, Norvegia, Paesi Bassi, Portogallo, Spagna, Svezia, Svizzera escl. SIX
America	Canada e USA
Asia e Pacifico	Australia, Giappone, Hong Kong, Singapore
Africa	Sudafrica

Eventuali commissioni di borsa, commissioni e spese di terzi nonché diritti di borsa e imposte vengono addebitati in aggiunta.

Esempio di calcolo:

Azione, negoziata in Svizzera, valore di borsa della transazione 100000 CHF:

commissione di borsa = 30 CHF (tariffa forfettaria per ordine)

Azione, negoziata in Germania, valore di borsa della transazione 100000 CHF: commissione di borsa = 500 CHF (0,5 %)

Fondi d'investimento	Commissione di borsa nell'E-Banking <sup>1</sup>
Commissione di borsa minima in CHF	40
Mercato monetario	0,25 %
Obbligazioni, immobili	0,65 %
Azioni	0,75 %
Fondi strategici, altri fondi	0,85 %

Eventuali commissioni di borsa, commissioni e spese di terzi nonché diritti di borsa e imposte vengono addebitati in aggiunta.

Esempio di calcolo:

Fondo azionario, valore di borsa della transazione 100000 CHF: commissione di borsa = 750 CHF (0,75 %)

### 2. Diritti di custodia annuali<sup>4</sup>

	Commissione
Diritti di custodia	0,25 %
<b>Servizi inclusi</b>	
Custodia di titoli nonché metalli preziosi e monete fisici	Inclusa
Esecuzione di attività amministrative come aumenti di capitale, frazionamenti azionari, ecc.	Inclusa
Panoramica patrimoniale	Gratuita, una volta all'anno

<sup>1</sup> Le presenti agevolazioni sulle spese di transazione si applicano esclusivamente al prodotto EasyTrading Banca Cler e non sono cumulabili con altri eventuali sconti. Gli ordini di acquisto o di vendita non possono essere conferiti tramite telefono.

<sup>2</sup> Per operazioni con un valore di borsa fino a 300 CHF: 10%.

<sup>3</sup> Per operazioni con un valore di borsa fino a 500 CHF: 10%.

<sup>4</sup> Più IVA per i clienti domiciliati in Svizzera o nel Principato del Liechtenstein.

### Commissioni minime

Commissione minima per deposito	100 CHF
Se sono depositati esclusivamente obbligazioni di cassa della Banca Cler e/o buoni di partecipazione della Basler Kantonalbank	Nessuna commissione minima

### Eccezioni

Buoni di partecipazione della Basler Kantonalbank	Esenti da commissioni
Obbligazioni di cassa (del valore nominale) della Banca Cler	0,075 %
Polizze <sup>1</sup> (per unità)	50 CHF per posizione
Cartelle ipotecarie <sup>1</sup>	0,2%, max. 125 CHF per posizione

### Commissioni per operazioni su capitali

Incasso cedole in CHF	Incluso
Incasso cedole in valuta estera	2 %, min. CHF 5 CHF
Rimborsi (obbligazioni e obbligazioni al portatore) in CHF	Incluso
Rimborsi (obbligazioni e obbligazioni al portatore) in valuta estera	0,25% < 100000 CHF min. 20 CHF 0,125% > 100000 CHF min. 20 CHF
Rimborso di indennità di distribuzione di fondi (retrocessioni)	Incluso

### Supplementi

Commissione per posizione	10 CHF
Obbligazioni di cassa della Banca Cler e buoni di partecipazione della Basler Kantonalbank	Nessuna commissione per posizione
Depositi con onere supplementare (ad es. depositi di usufrutto)	Maggiorazione dei diritti di custodia in base all'onere
Estratto della performance	25 CHF
Estratto fiscale	Cfr. sezione «Altre commissioni»

### Nessun supplemento per i titoli depositati all'estero.

Il calcolo si basa sulle consistenze in diversi giorni di riferimento.  
L'addebito avviene con cadenza semestrale (giugno e dicembre).

Esempio di calcolo:

5 posizioni in titoli (ad es. 3 fondi d'investimento e 2 azioni), valore complessivo del deposito 500 000 CHF:  
 Diritti di custodia annuali = 1250 CHF (0,25% p.a.)  
 Più commissione per posizione = 50 CHF (5 posizioni da 10 CHF)  
**= 1300 CHF p.a.**

<sup>1</sup> I titoli bloccati sono esenti da spese (consegna di titoli di pegno immobiliare fisici 250 CHF).

## Zak Invest Banca Cler

### 1. Spese di transazione

Borsa		Commissione di borsa <sup>1</sup>
Svizzera	SIX Swiss Exchange	0,25 % del controvalore min. 5 CHF max. 50 CHF
Europa (incl. Svizzera escl. SIX)	Austria, Belgio, Danimarca, Finlandia, Francia, Germania, Gran Bretagna, Irlanda, Italia, Lussemburgo, Norvegia, Paesi Bassi, Portogallo, Spagna, Svezia, Svizzera escl. SIX	0,5 % del controvalore min. 15 CHF max. 500 CHF
America	Canada e USA	
Asia e Pacifico	Australia, Giappone, Hong Kong, Singapore	
Africa	Sudafrica	

Eventuali commissioni di borsa, commissioni e spese di terzi nonché diritti di borsa e imposte vengono addebitati in aggiunta.

Esempio di calcolo:

Azione, negoziata in Svizzera, valore di borsa della transazione 1000 CHF: commissione di borsa = 5 CHF

Azione, negoziata in Germania, valore di borsa della transazione 5000 CHF: commissione di borsa = 25 CHF (0,5%)

Fondi d'investimento	Commissione di borsa <sup>1</sup>
Fondi d'investimento	0,5%
Commissione di borsa minima	15 CHF

Eventuali commissioni di borsa, commissioni e spese di terzi nonché diritti di borsa e imposte vengono addebitati in aggiunta.

Esempio di calcolo:

Fondo d'investimento, valore di borsa della transazione 10000 CHF: commissione di borsa = 50 CHF (0,5%)

### 2. Diritti di custodia annuali<sup>2</sup>

	Commissione
Diritti di custodia	0,25 % Nessuna commissione minima
<b>Servizi inclusi</b>	
Custodia di titoli nonché metalli preziosi e monete fisici	Inclusa
Esecuzione di attività amministrative come aumenti di capitale, frazionamenti azionari, ecc.	Inclusa
Panoramica patrimoniale	Gratuita, una volta all'anno

<sup>1</sup> Le presenti spese di transazione si applicano esclusivamente a Zak Invest Banca Cler e non sono cumulabili con altri eventuali sconti.  
Gli ordini di acquisto o di vendita non possono essere conferiti tramite telefono.

<sup>2</sup> Più IVA per i clienti domiciliati in Svizzera o nel Principato del Liechtenstein.

---

**Altro**

Buoni di partecipazione della Basler Kantonalbank	Esenti da commissioni
Obbligazioni di cassa (del valore nominale) della Banca Cler	0,075 %
Rimborso di indennità di distribuzione di fondi (retrocessioni)	Incluso
Estratto fiscale	Cfr. sezione «Altre commissioni»

---

Il calcolo si basa sulle consistenze in diversi giorni di riferimento.  
L'addebito avviene con cadenza semestrale (giugno e dicembre).

Esempio di calcolo:

5 posizioni in titoli (ad es. 3 fondi d'investimento e 2 azioni), valore complessivo del deposito 10000 CHF:  
Diritti di custodia annuali = **25 CHF** (0,25% p.a.)

## Altre commissioni

### Consegne effettuate da un deposito titoli\*

#### Consegna fisica (per posizione)

Svizzera, inclusi i titoli depositati in cassaforte	100 CHF
Estero	150 CHF

#### Trasferimenti verso un'altra banca

Per posizione	65 CHF
---------------	--------

### Commissioni per l'eEstratto fiscale Svizzera\*

Commissione minima	75 CHF
Commissione massima	250 CHF
1-8 posizioni in titoli	Tariffa forfettaria di 75 CHF
9-20 posizioni in titoli	Tariffa forfettaria di 150 CHF
Da 21 posizioni in titoli	Tariffa forfettaria di 250 CHF

I seguenti prodotti danno diritto all'invio dell'eEstratto fiscale (Svizzera) a titolo gratuito:

- Pacchetti di consulenza in investimenti Excellence ed Excellence Plus
- Mandati di gestione patrimoniale

Le seguenti posizioni vengono riportate nell'eEstratto fiscale (Svizzera) senza alcun costo:

- Soluzione/i d'investimento
- Posizioni in conto
- Posizioni ipotecarie

### Reporting fiscale Germania / Francia / Italia / generico (annuale)

I seguenti prodotti danno diritto all'invio di un reporting a titolo gratuito:	Tariffa forfettaria di 300 CHF per reporting
- Pacchetti di consulenza in investimenti Excellence ed Excellence Plus	
- Mandati di gestione patrimoniale	

Commissioni speciali:

- Reporting con esclusivamente Soluzione/i d'investimento	Tariffa forfettaria di 150 CHF
---	--------------------------------

\* Più IVA per i clienti domiciliati in Svizzera o nel Principato del Liechtenstein.

### Attestato del depositario/Tax Voucher

Attestato fiscale con ordine conferito e procura per domande di rimborso delle imposte (solo spese di terzi e parte integrante dell'ordine)	65 CHF
Attestato fiscale senza procura per l'ordinante Le commissioni vanno pagate per singolo attestato del depositario Germania, quindi per singolo valore ed evento legato ai dividendi	120 CHF

Esempio di calcolo per cliente senza procura  
2 valori, 2 anni da 2 distribuzioni di dividendi ciascuno = 8 attestati = 960 CHF

### Commissioni per domande di rimborso delle imposte inoltrate\*

#### Imposta preventiva svizzera

Quota dell'importo rimborsabile	6 %
Più commissione per posizione e anno di rimborso	10 CHF
Commissione minima	100 CHF
Commissione massima	1000 CHF

Più eventuali spese di terzi

Esempio di calcolo:  
importo rimborsabile 1200 CHF                    72 CHF (6%)  
2 valori in titoli, 1 conto di risparmio            30 CHF (3x 10 CHF)  
**Totale**    **102 CHF**

#### Imposte alla fonte estere

Quota dell'importo rimborsabile	12 %
Più commissione per posizione e anno di rimborso	10 CHF
Commissione minima	100 CHF
Commissione massima	1000 CHF

Più eventuali spese di terzi

Esempio di calcolo:  
importo rimborsabile 1200 CHF                    144 CHF (12 %)  
3 valori in titoli                                        30 CHF (3x 10 CHF)  
**Totale**    **174 CHF**

\* Più IVA per i clienti domiciliati in Svizzera o nel Principato del Liechtenstein.

Qualsiasi riferimento nel presente documento a servizi finanziari secondo la legge sui servizi finanziari (LSerFi) ha esclusivamente scopi pubblicitari. Condizioni valide al momento della stampa. Con riserva di modifiche.