

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

## Tariffa a prezzo unitario Classic e Premium

### Azioni e titoli simili

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

	Valore di borsa per operazione in CHF	Comm. di borsa marginale	Comm. di borsa cumulata	Tramite E-Banking	Con E-Deposito
<b>Negoziati in Svizzera</b>	Commissione minima		CHF 90 <sup>1</sup>	CHF 40 <sup>2</sup>	CHF 45 <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%	Sconto del 34%	Sconto del 50%
	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>	Commissione minima		CHF 120 <sup>3</sup>	CHF 75 <sup>4</sup>	CHF 60 <sup>3</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%	Sconto del 34%	Sconto del 50%
	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 vengono addebitate separatamente.

<sup>1</sup> Per operazioni con un valore di borsa fino a 900 CHF: 10% (con E-Deposito 5%).

<sup>2</sup> Per operazioni con un valore di borsa fino a 400 CHF: 10%

<sup>3</sup> Per operazioni con un valore di borsa fino a 1 200 CHF: 10% (con E-Deposito 5%).

<sup>4</sup> Per operazioni con un valore di borsa fino a 750 CHF: 10%

**Obbligazioni e titoli simili**

	Valore di borsa per operazione in CHF	Comm. di borsa marginale	Comm. di borsa cumulata	Tramite E-Banking	Con E-Deposito
<b>Negoziati in Svizzera</b>	Commissione minima		CHF 90 <sup>1</sup>	CHF 40 <sup>2</sup>	CHF 45 <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%	Sconto del 34%	Sconto del 50%
	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>	Commissione minima		CHF 120 <sup>3</sup>	CHF 75 <sup>4</sup>	CHF 60 <sup>3</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%	Sconto del 34%	Sconto del 50%
	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%		

**Fondi d'investimento**

Categoria di fondi	Commissioni di borsa all'acquisto e al rimborso	Tramite E-Banking	Con E-Deposito
Fondi del mercato monetario	0,5%		
Fondi obbligazionari, fondi immobiliari <sup>5</sup>	1,25%	Sconto del 34%	Sconto del 50%
Fondi azionari	1,5%		
Fondi strategici, altri fondi	1,75%		

Eventuali commissioni di borsa, commissioni e spese di terzi vengono addebitate separatamente.

<sup>1</sup> Per operazioni con un valore di borsa fino a 900 CHF: 10% (con E-Deposito 5%).

<sup>2</sup> Per operazioni con un valore di borsa fino a 400 CHF: 10%

<sup>3</sup> Per operazioni con un valore di borsa fino a 1 200 CHF: 10% (con E-Deposito 5%).

<sup>4</sup> Per operazioni con un valore di borsa fino a 750 CHF: 10%

<sup>5</sup> Per i fondi immobiliari negoziati in borsa viene applicata la tariffa delle commissioni di borsa per le azioni svizzere, riportata a pagina 1.

### Opzioni su azioni / indici

Valore di borsa in CHF	Commissione di borsa
Commissione minima	CHF 100
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 terzi: 0,25% del controvalore del premio, almeno CHF 40

### Futures

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

escluse commissioni di terzi: CHF 3 per contratto

Tasse e spese fatturate alla banca, come ad es. tasse di borsa e imposte vengono addebitate separatamente.

## Diritti di custodia per titoli e metalli preziosi<sup>1</sup>

<b>Commissione minima p.a.</b>	
Commissione minima per deposito	CHF 100
Se sono depositati esclusivamente obbligazioni di cassa della Banca Cler e/o buoni di partecipazione della Basler Kantonalbank	nessuna commissione minima
Commissione Premium minima per deposito	CHF 150
Risinvest Plus	nessuna commissione minima

<b>Tassa di base p.a.</b>	
Classic / Risinvest Plus	
• fino a CHF 200 000	0,4%
• fino a CHF 1 000 000	0,35%
• da CHF 1 000 000	0,3%
Sconto E-Deposito sulla tassa di base	0,05%
Commissione Premium	0,15%
Commissione per estratto della performance (con il pacchetto di consulenza Premium: gratuito al 31.12)	CHF 25

<b>Tariffe speciali p.a.</b>	
Obbligazioni di cassa Banca Cler	0,075%
Buoni di partecipazione della Basler Kantonalbank	esenti da spese
Cartelle ipotecarie <sup>2</sup>	0,2% (max. CHF 125 per posizione)
Polizze <sup>2</sup> , libretti di risparmio, documenti, buste	CHF 50 per posizione

<b>Tassa per posizione p.a.</b>	
Tassa per posizione	CHF 10
Obbligazioni di cassa Banca Cler nonché buoni di partecipazione della Basler Kantonalbank	nessuna tassa di posizione

## 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).

<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).

**Tasse per operazioni su capitali<sup>1</sup>**

<b>Incasso cedole</b>	
Valuta estera	2%, min. CHF 5
CHF	esente da spese
<b>Rimborso (obbligazioni e obbligazioni al portatore)</b>	
Valuta estera	0,25% < CHF 100 000 min. CHF 20 0,125% > CHF 100 000 min. CHF 20
CHF	esente da spese
<b>Registrazione nel libro delle azioni</b>	
Registrazione nel libro delle azioni di valori di deposito nominativi (valori di deposito nominativi stranieri su richiesta del cliente)	esente da spese
<b>Prodotti strutturati</b>	
Consegna di sottostanti	0,55% sul prezzo d'esercizio, min. CHF 30 più tasso di negoziazione
<b>Consegne effettuate da un deposito titoli<sup>1</sup></b>	
<b>Consegna fisica (per posizione)</b>	
Svizzera, inclusi i titoli depositati nella cassaforte della banca	CHF 100
Estero	CHF 150
<b>Trasferimenti verso un'altra banca (per posizione)</b>	
Titoli con depositario in Svizzera	CHF 100
Titoli con depositario all'estero	CHF 150

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

**Tasse per attestato fiscale (comprese le ordinazioni successive)<sup>1</sup>**

Commissione minima	CHF 50
Titoli svizzeri ed esteri (per posizione)	CHF 6
Titoli esteri con ritenuta fiscale USA oppure contabilizzazione fiscale forfettaria (per posizione)	CHF 10
Per conto	CHF 6
Spese bancarie con diritto alla detrazione	CHF 10

**Tasse per attestato fiscale (comprese le ordinazioni successive)<sup>1</sup>**

<b>Tariffe speciali</b>	
Conto e deposito di risparmio in fondi	esente da spese
Reporting fiscale Germania / Francia / Italia / generico (annuale)	
• fino a 10 posizioni	CHF 150 per reporting
• tra 11 e 25 posizioni	CHF 250 per reporting
• oltre 25 posizioni	CHF 400 per reporting
Attestato fiscale Francia (mensile)	CHF 20 per reporting

**Attestato del depositario<sup>1</sup>**

<b>Attestato fiscale Germania</b>	CHF 90
-----------------------------------	--------

**Tasse per domande di rimborso delle imposte**

<b>Imposta preventiva svizzera</b>	
Quota dell'importo rimborsabile	6%
più tassa per ogni singolo titolo e anno di rimborso	CHF 10
Tassa minima	CHF 50
Tassa massima	CHF 900
	più eventuali spese di terzi

**Imposte alla fonte estere**

Quota dell'importo rimborsabile	12%
più tassa per ogni singolo titolo e anno di rimborso	CHF 10
Tassa minima	CHF 50
Tassa massima	CHF 900
	più eventuali spese di terzi

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

## Tariffe forfettarie

### Pacchetto di consulenza Premium<sup>1</sup>

Il pacchetto di consulenza Premium è destinato esclusivamente ai clienti di consulenza. Per i clienti che effettuano operazioni di investimento contrariamente alle raccomandazioni della banca e/o che prendono le loro decisioni di investimento prevalentemente in autonomia (execution only), la banca si riserva il diritto di applicare la rispettiva tariffa.

La tariffa forfettaria comprende servizi di consulenza aggiuntivi, commissioni di borsa (derivati esclusi), diritti di custodia e costi legati a operazioni su capitali nonché estratti della performance trimestrali e attestati fiscali annuali. Non sono incluse le spese di terzi, ossia le spese e 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 cantonali, IVA, ecc.).

Commissione minima per deposito			CHF 1 000
Strategia d'investimento	Obbligazioni	Reddito, Equilibrata, Crescita	Azioni
fino a CHF 1 000 000	0,7%	0,8%	0,9%
da CHF 1 000 000	0,6%	0,7%	0,8%

### E-Deposito<sup>1</sup>

La tariffa forfettaria include i diritti di custodia, i costi legati a operazioni su capitali nonché 12 acquisti o vendite di titoli (derivati esclusi) per anno civile. Altre transazioni: 30 CHF per ordine. Non sono incluse le spese di terzi, ossia le spese e 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 cantonali, IVA, ecc.).

Commissione minima per deposito		CHF 300
Volume deposito		
fino a CHF 200 000		0,6%
fino a CHF 1 000 000		0,5%
da CHF 1 000 000		0,4%

### Risparmio in fondi e risparmio in titoli (risparmio di previdenza)<sup>1</sup>

La tariffa forfettaria comprende commissioni di borsa, diritti di custodia e costi legati a operazioni su capitali. I costi correnti relativi alle soluzioni d'investimento Banca Cler ammontano annualmente a circa l'1,25%<sup>2</sup>. Non vengono addebitate altre spese come ad esempio le commissioni di borsa o le commissioni di transazione.

Commissione minima per deposito	nessuna
Conto di risparmio in fondi	0,75%
Prodotti previdenziali di offerenti terzi (tariffa forfettaria)	0,5%
Soluzioni d'investimento Banca Cler Risparmio di previdenza	gratuite

<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).

<sup>2</sup> I costi possono variare leggermente di anno in anno.

### Condizioni applicabili alla soluzione d'investimento

I nostri clienti possono beneficiare della gestione patrimoniale completa della Banca Cler a partire da una somma d'investimento di 10 000 CHF. Le soluzioni d'investimento vengono gestite sotto forma di fondi strategici. Il reporting semestrale e l'attestato fiscale annuale svizzero sono parte integrante di questo prodotto.

I costi correnti per la soluzione d'investimento ammontano circa all'1,25% p.a.<sup>1</sup>. Non vengono addebitati altri costi quali diritti di custodia o spese di transazione.

### Mandato di gestione patrimoniale per i clienti privati<sup>2</sup>

Strategia d'investimento con valore patrimoniale da CHF 100 000 (valore medio di fine mese del patrimonio gestito p.a.)	all-in fee p.a. <sup>2,3</sup> (incl. comm. di borsa e diritti di custodia)	
	all-in fee <sup>4,5</sup>	all-in fee <sup>4,5</sup> con partecipazione alla performance (10%) <sup>6</sup>
fino a CHF 1 000 000	1,2%	1,0%
da CHF 1 000 000	1,1%	0,9%
<b>Supplemento per aggiunta di titoli singoli Azioni Svizzera (solo focus Svizzera):</b>		
da CHF 300 000	0,1%	
<b>Tasse per richieste individuali dei clienti:</b>		
fino a CHF 1 000 000	0,15%	
da CHF 1 000 000	0,1%	
Commissione minima CHF 1 000 p.a., anche per durate contrattuali più brevi		

I clienti con un mandato di gestione patrimoniale sono esentati dalle spese postali, di tenuta del conto e dalle spese per il rilascio di attestati fiscali.

<sup>1</sup> I costi possono oscillare di anno in anno in maniera esigua.

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

<sup>3</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>4</sup> Nell'all-in-fee non sono incluse le spese di terzi, ossia le spese e 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 cantonali, IVA, ecc.).

<sup>5</sup> Ripartizione all-in fee: 43% commissioni di borsa, 10% commissione forfettaria amministrativa, 47% commissione di gestione.

<sup>6</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 remunerazione del capitale medio in franchi svizzeri investito sul conto di risparmio della Banca Cler nel medesimo periodo.

Le presenti informazioni hanno esclusivamente scopi pubblicitari. Condizioni valide al momento della stampa. Con riserva di modifiche.