

Panoramica dei prezzi delle operazioni d'investimento

Gennaio 2023

Informazioni generali

- I prezzi di seguito riportati sono aggiornati alla data di pubblicazione della presente brochure.
- La Banca Baloise SA si riserva il diritto di adeguare in qualsiasi momento commissioni, contribuzioni, tasse e spese.
- Le informazioni sui prezzi dei prodotti e servizi soggetti alle fluttuazioni del mercato sono disponibili allo sportello.
- Il suo/la sua consulente alla clientela la informerà con piacere in merito ai prezzi di specifici servizi.
- Per il resto si applicano le condizioni generali della nostra banca..

Indennità di distribuzione

La Banca Baloise SA rimborsa spontaneamente ai clienti le eventuali indennità di distribuzione alla fine di ogni anno tramite bonifico sul conto (su conti Invest Risparmio 3 o conti di libero passaggio non è possibile effettuare tali accrediti). Per ulteriori informazioni sul tema, visitare la pagina www.baloise.ch/retrocessioni

Imposta sul valore aggiunto

Per persone con domicilio fiscale in Svizzera o nel principato del Liechtenstein alcuni servizi vengono conteggiati al netto dell'IVA.

Averi non rivendicati

Capita spesso che i contatti con i clienti bancari si interrompano e che i valori patrimoniali depositati presso la banca di conseguenza non vengano rivendicati. Le tasse e le spese dovute alla banca si applicano anche in questo caso. Inoltre la banca addebita al cliente in misura adeguata i costi sostenuti per le ricerche e per il trattamento e la vigilanza particolari di valori non rivendicati.

Baloise Invest

Pacchetti di prestazioni

| Prestazioni | Assist | Guide | Guide All-in | Delegate |
|---|--------------------------------------|-----------------------------|--------------------------|--|
| Consulenza | su singoli titoli | completa sul portafoglio | completa sul portafoglio | amministrazione patrimoniale integrale |
| Creazione profilo cliente | ○ | ● | ● | ● |
| Consulenza per transazioni | ● | ● | ● | ● |
| Analisi di portafoglio e consigli su come agire | ○ | ● | ● | ● |
| Verifica dell'adeguatezza | ● | ● | ● | ● |
| Verifica dell'idoneità | ○ | ● | ● | ● |
| Amministrazione deposito | ● | ● | ● | ● |
| Conto titoli | su richiesta | su richiesta | su richiesta | ● |
| Colloquio sull'andamento | ○ | ● | ● | ● |
| Estratto patrimoniale | annuale | semestrale | semestrale | semestrale |
| Transazioni ¹ | come da tariffa commissioni di borsa | -20% su tariffa commissioni | ● | ● |
| Certificato sulla performance | CHF 96 p.a. | ● | ● | ● |
| Estratto fiscale | tariffario separato | ● | ● | ● |
| Deposito azioni nominative Baloise | gratis | gratis | gratis | ○ |
| Tassa di pacchetto ^{2,3} fino a CHF 500'000 | 0,45% p.a. | 0,58% p.a. | 0,82% p.a. | 1,20% p.a. |
| Tassa di pacchetto ^{2,3} fino a CHF 2'000'000 | 0,40% p.a. | 0,48% p.a. | 0,72% p.a. | 1,08% p.a. |
| Tassa di pacchetto ^{2,3} fino a CHF 5'000'000 | 0,35% p.a. | 0,36% p.a. | 0,60% p.a. | 0,96% p.a. |
| Tassa di pacchetto ^{2,3} fino a CHF 10'000'000 | 0,30% p.a. | 0,30% p.a. | 0,54% p.a. | 0,90% p.a. |
| Tassa di pacchetto ^{2,3} da CHF 10'000'000 | su richiesta | su richiesta | su richiesta | su richiesta |
| Gestione passiva | ○ | ○ | ○ | -0,12% p.a. |
| Partecipazione alla performance | ○ | ○ | ○ | -0,24% p.a. |
| Spesa mensile minima | CHF 15 | CHF 20 | CHF 35 | CHF 50 |

¹ Vale per tutte le transazioni come da tariffa commissioni punti 1, 2 e 4. Le spese, tasse e commissioni relative agli oneri speciali sono addebitate separatamente per tutti i pacchetti.

² Liquidità, azioni nominative Baloise e obbligazioni di cassa della Banca Baloise SA non valgono come volume dei depositi soggetto a commissione.

³ Per i clienti con domicilio in Svizzera o nel Principato del Liechtenstein, parte della tassa per il pacchetto servizi è soggetta all'IVA.

Baloise selfTrade

Pacchetto di prestazioni

| Prestazioni | selfTrade |
|---|--------------------------------------|
| Consulenza | <input type="radio"/> |
| Creazione profilo cliente | <input type="radio"/> |
| Consulenza per transazioni | <input type="radio"/> |
| Analisi di portafoglio e consigli su come agire | <input type="radio"/> |
| Suggerimenti di azione | <input type="radio"/> |
| Amministrazione deposito | <input checked="" type="radio"/> |
| Conto titoli | su richiesta |
| Colloquio sull'andamento (deposito) | <input type="radio"/> |
| Estratto patrimoniale | annuale |
| Transazioni ¹ | come da tariffa commissioni di borsa |
| Certificato sulla performance | CHF 96 p.a. |
| Estratto fiscale | tariffario separato |
| Deposito azioni nominative Baloise | gratis |
| Tassa di pacchetto ² fino a CHF 500'000 | 0,24% p.a. |
| Tassa di pacchetto ² fino a CHF 2'000'000 | 0,24% p.a. |
| Tassa di pacchetto ² fino a CHF 5'000'000 | 0,24% p.a. |
| Tassa di pacchetto ² fino a CHF 10'000'000 | 0,18% p.a. |
| Tassa di pacchetto ² da CHF 10'000'000 | su richiesta |
| Gestione passiva | <input type="radio"/> |
| Partecipazione alla performance | <input type="radio"/> |
| Spesa mensile minima | CHF 8 |
| Percentuale di spesa soggetta a obbligo fiscale (IVA) | 100% |

Tariffa commissioni di borsa

Le commissioni riportate nel presente tariffario sono tassi di costo forfettari che comprendono sia le commissioni proprie che quelle di terzi. Le tariffe si intendono al netto della tassa federale di negoziazione, delle tasse di borsa e di registrazione per la SIX Swiss Exchange e di altre imposte, contribuzioni e tasse.

1. Per le transazioni di azioni, warrant, prodotti strutturati

e fondi trattati esclusivamente in borsa (incl. ETF e fondi immobiliari) si applica la seguente tariffa cumulativa, calcolata sul valore lordo di ogni transazione:

| Valore lordo in CHF | Transazioni in CHF | Transazioni in EUR e USD ¹ | Transazioni in altre valute ¹ |
|---------------------|--------------------|---------------------------------------|--|
| fino a 15'000 | 0,60% | 1,20% | 1,60% |
| fino a 30'000 | 0,55% | 1,13% | 1,50% |
| fino a 50'000 | 0,50% | 1,05% | 1,40% |
| fino a 70'000 | 0,45% | 0,98% | 1,30% |
| superiore a 70'000 | 0,40% | 0,90% | 1,20% |
| Min. CHF | 25 | 75 | 75 |

In generale: 20% di riduzione nel pacchetto di consulenza Guide, nessun addebito nel pacchetto di consulenza Guide All-in e nel mandato di amministrazione patrimoniale Delegate

2. Per le transazioni di obbligazioni

si applica la seguente tariffa cumulativa, calcolata sul valore lordo di ogni transazione:

| Valore lordo in CHF | Transazioni in CHF e valute estere ¹ |
|---------------------|---|
| fino a 15'000 | 0,60% |
| fino a 30'000 | 0,55% |
| fino a 50'000 | 0,50% |
| fino a 70'000 | 0,45% |
| superiore a 70'000 | 0,40% |
| Min. CHF | 75 |

¹ Il presente tariffario si applica ai paesi seguenti: Austria, Australia, Belgio, Canada, Cipro, Danimarca, Finlandia, Francia, Germania, Gran Bretagna, Grecia, Irlanda, Islanda, Italia, Liechtenstein, Lussemburgo, Norvegia, Paesi Bassi, Portogallo, Spagna, Stati Uniti e Svezia. Per le transazioni in altri paesi, la Baloise Banca SA riscuote in aggiunta un supplemento dello 0,20% sull'importo lordo (da un minimo di CHF 150 a un massimo di CHF 450).

In generale: 20% di riduzione nel pacchetto di consulenza Guide, nessun addebito nel pacchetto di consulenza Guide All-in e nel mandato di amministrazione patrimoniale Delegate

3. Per le transazioni di metalli preziosi fisici con consegna in deposito

si applica la seguente tariffa, calcolata sul valore lordo di ogni transazione:

| | |
|---------------------|------------|
| Valore lordo in CHF | 0,50% |
| Min. CHF | 100 |

Panoramica dei prezzi

4. Tariffe dei fondi

Per le **transazioni in CHF e valute estere** si applica la seguente tariffa cumulativa (acquisto e vendita), calcolata sul valore lordo di ogni transazione:

| NAV² in CHF | Fondi di mercato monetario | Fondi obbligazionari | Altri fondi |
|-------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------|--------------------|
| fino a 15'000 | 0,40% | 1,50% | 1,70% |
| fino a 30'000 | 0,40% | 1,35% | 1,50% |
| fino a 50'000 | 0,40% | 1,20% | 1,30% |
| fino a 70'000 | 0,40% | 1,05% | 1,20% |
| superiore a 70'000 | 0,40% | 0,90% | 1,10% |
| Min. CHF | 25 | 25 | 25 |

² Net Asset Value = valore netto d'inventario

La tassa per la tenuta del conto fondi è riportata nel nostro opuscolo "Panoramica dei prezzi dei servizi di base".

I fondi comuni d'investimento di Baloise Group e i fondi LPP non sono soggetti a valori minimi. Le commissioni addebitate dal fondo sono a carico del cliente.

In generale: 20% di riduzione nel pacchetto di consulenza Guide, nessun addebito nel pacchetto di consulenza Guide All-in e nel mandato di amministrazione patrimoniale Delegate

| NAV² in CHF | Fondi LPP, Quote di fondazioni di investimento |
|-------------------------------|---|
| fino a 50'000 | 0,80% |
| fino a 250'000 | 0,60% |
| fino a 500'000 | 0,50% |
| fino a 750'000 | 0,40% |
| fino a 1 Mio. | 0,30% |
| > 1 Mio. | 0,20% |

Nel caso dei fondi LPP, il rimborso delle quote è gratuito.

5. Diritti di opzione e opzioni gratuite

| | |
|-----------------------------|--------------------------------------|
| Valore lordo fino a CHF 400 | 10% |
| Valore lordo oltre CHF 400 | Tariffa azioni in CHF, almeno CHF 40 |

6. Sovrapprezzo per ordine telefonico (selfTrade)

CHF 50

Panoramica dei prezzi

7. Tariffe per traded option e financial future

7.1 Per **opzioni** sul mercato Eurex³ su **sottostanti svizzeri** e sul mercato SMI si applicano le seguenti tariffe, calcolate sul valore cumulato del contratto per ogni transazione:

| | Valore del contratto, CHF | Valore cumulato del contratto, CHF | Commissione, Percentuale | Commissione, CHF | Commissione, cumulata, CHF |
|--------------|---------------------------|------------------------------------|--------------------------|------------------|----------------------------|
| fino a | 2'000 | 2'000 | | 80 | 80 |
| i successivi | 2'000 | 4'000 | 1,00% | 20 | 100 |
| i successivi | 3'000 | 7'000 | 0,90% | 27 | 127 |
| i successivi | 3'000 | 10'000 | 0,80% | 24 | 151 |
| i successivi | 10'000 | 20'000 | 0,70% | 70 | 221 |
| i successivi | 10'000 | 30'000 | 0,60% | 60 | 281 |
| i successivi | 20'000 | 50'000 | 0,50% | 100 | 381 |
| i successivi | 50'000 | 100'000 | 0,40% | 200 | 581 |
| superiore a | 100'000 | | 0,30% | | |

³ oltre alla commissione sono dovute le tasse Eurex (tasse per ogni contratto).

7.2 Per i **financial future** sul mercato Eurex³ si applicano le seguenti tariffe, calcolate sul numero dei contratti (one way):

| | Future SMI, Numero contratti | Prezzo in CHF a contratto | Future CONF, Numero contratti | Prezzo in CHF a contratto |
|---------------|------------------------------|---------------------------|-------------------------------|---------------------------|
| minimo CHF 80 | | | minimo CHF 80 | |
| fino a | 25 | 15.00 | fino a | 5 |
| tra | 26-50 | 12.50 | tra | 6-10 |
| tra | 51-125 | 10.00 | tra | 11-15 |
| a partire da | 126 | 7.50 | a partire da | 16 |

7.3 Per **opzioni** e **financial future** sul mercato Eurex³ su **sottostanti** e **indici esteri** si applicano le seguenti tariffe:

Commissioni incl. quote broker cumulate (one way), minimo EUR 100

| | Valore del contratto | Numero contratti | Prezzo in EUR a contratto |
|------------------------------|----------------------|---------------------|---------------------------|
| Opzioni su azioni e indici | 1,50% | | |
| Future su indici e interessi | | fino a 10 contratti | 45.00 |
| | | fino a 20 contratti | 42.00 |
| | | da 21 contratti | 38.00 |

³ oltre alla commissione sono dovute le tasse Eurex (tasse per ogni contratto).

7.4 Per **opzioni** e **financial future** sul mercato CBOE su **sottostanti statunitensi**:

| | Future S&P, Numero contratti | Prezzo in USD a contratto | Opzioni | Prezzo in USD a contratto |
|----------------|------------------------------|---------------------------|-----------------------------|---------------------------|
| minimo USD 120 | | | minimo USD 120 | |
| fino a | 10 | 38.00 | 2% del valore del contratto | |
| fino a | 20 | 32.00 | più | 0.85 |
| a partire da | 21 | 27.50 | | |

Panoramica dei prezzi

7.5 Per opzioni e financial future sul mercato LIFFE su sottostanti britannici:

| | Future FTSE, Numero contratti | Prezzo in GBP a contratto | Valore del contratto Opzioni | Prezzo in GBP a contratto |
|---------------|----------------------------------|------------------------------|---------------------------------|------------------------------|
| minimo GBP 80 | | | Minimum GBP 80 | |
| fino a | 10 | 38.00 | fino a GBP 20'000 | 2,0% |
| fino a | 20 | 35.00 | oltre GBP 20'000 | 1,5% |
| a partire da | 21 | 32.00 | | |

7.6 Tutti gli altri contratti: 200% delle commissioni e spese della relativa controparte, minimo CHF 150

8. Altre tasse

8.1 Condizioni per conto metalli calcolate sul capitale medio (carico annuo):

| | |
|--|-----------------------------------|
| Apertura conto/estinzione del conto ⁴ | gratis |
| Tenuta del conto | |
| Argento | 0,25% p.a. del valore commerciale |
| Oro | 0,20% p.a. del valore commerciale |
| Palladio | 0,20% p.a. del valore commerciale |
| Platino | 0,20% p.a. del valore commerciale |
| Monete (Vreneli, Krügerrand, Eagle, Maple Leaf) | 0,25% p.a. del valore commerciale |
| Minimo | CHF 50 |

⁴ In caso di estinzione le tasse della gestione del conto vengono calcolate per mese per rata.

8.2 Condizioni per investimenti fiduciari:

| Investimenti fiduciari (min. CHF 100'000 o controvalore in valuta estera) | | | Prodotti prestati a breve termine (Call money) (min. CHF 250'000 o controvalore in valuta estera) | | |
|--|-------------------|----------------|--|-------------------|----------------|
| | Valore lordo, CHF | Commissione | | Valore lordo, CHF | Commissione |
| fino a | 500'000 | 0,500% | fino a | 500'000 | 0,500% |
| fino a | 2'000'000 | 0,375% | fino a | 2'000'000 | 0,375% |
| superiore a | 2'000'000 | 0,250% | superiore a | 2'000'000 | 0,250% |
| Minimo | | CHF 150 | Minimo | | CHF 150 |
| | | | Variazioni di importo | da 50'000 | CHF 25 |

Servizi generali

| | |
|---|--|
| Valori in depositi Invest Risparmio 3 e in depositi di libero passaggio | |
| • Per valori in depositi domiciliati in Svizzera | 0,20% |
| • Per valori in depositi domiciliati all'estero | 0,30% |
| Ricerche su richiesta del cliente (conferma scritta) | CHF 100/ora (min. CHF 30 per ordine) |
| Ricerca dell'indirizzo | In base alla spesa, min. CHF 30 |
| Cassette di sicurezza | Secondo le tariffe locali |
| Tariffa di fermobanca | CHF 600 (all'anno per cliente) |
| Conto cifrato | CHF 1'000 (all'anno) |
| Pianificazione finanziaria | Onorario secondo dispendio e accordo |
| Spese calcolo retrocessioni | CHF 10 |
| Tariffa unica di comunicazione di valori non rivendicati | CHF 100 |
| Tariffa annua per valori non rivendicati | CHF 50 |
| Estratto fiscale Svizzera | Per posizione CHF 7, min. CHF 50 / max CHF 650 per estratto |
| Rendiconto fiscale Germania | Per posizione CHF 7, min. CHF 100 / max CHF 650 per estratto |

Servizi relativi ai titoli

1. Disposizioni generali:

- I prezzi per le consegne si applicano ad ogni posizione.
- Per la distinzione tra titoli svizzeri e titoli esteri è determinante il domicilio del titolo.

2. Consegne senza pagamento:

| | | |
|----------------------------------|--|-----------------------|
| Conferimenti | Conferimento in deposito, contabile o fisico | gratis |
| Ritiri | Titoli svizzeri | |
| | Consegna contabile obbligazioni di cassa della banca | CHF 80 |
| | Tutte le altre consegne contabili a banche terze | CHF 80 |
| | Consegna fisica obbligazioni di cassa della banca | non disponibile |
| | Ritiro fisico per posta ⁵ /allo sportello (incl. polizze, cartelle ipotecarie e buste sigillate) | CHF 80 max CHF 250 |
| | Ritiro fisico da deposito SIX SIS (custodia collettiva) per posta ⁵ /allo sportello | CHF 150 |
| | Ritiro fisico da altre sedi di deposito in Svizzera | CHF 150 |
| | Titoli esteri | |
| | Consegna contabile a banche terze ^{6,7} | CHF 80 |
| | Consegna fisica via sportello (incl. titoli esteri SIX SIS) | CHF 150 |
| Trasferimenti di depositi | Trasferimento senza pagamento all'interno della Baloise Banca | gratis |
| | Cambiamento di intestazione | gratis |

Panoramica dei prezzi

3. Operazioni di gestione

Nota legale: Il presente documento è inteso a fini promozionali e informativi. La sua diffusione è prevista

(Per es. accredito cedole/dividendi, rimborso del capitale, corporate actions, rimborsi di capitale, etc.) **esclusivamente in Svizzera** incluso nella tassa di pacchetto
Ulteriori informazioni su www.baloise.ch/Iservi Baloise Invest

4. Altri servizi relativi ai titoli

Per altri servizi relativi ai titoli, i prezzi verranno stabiliti individualmente a consuntivo.

5. Operazioni del titolare del deposito (possibile solo con estremi bancari)

| | |
|--|----------------------------------|
| Cedola o titolo rimborsabile fisicamente in CHF | gratis |
| Cedola o titolo rimborsabile fisicamente in valuta estera | 4% del ricavo lordo, min. CHF 20 |
| Vendita di diritti fisici per transazioni di consegna titoli | tariffa commissioni |

⁵ Più spese di spedizione e di assicurazione

⁶ Titoli esotici (ad es. fondi offshore, Sudafrica, Australia, Sudamerica, ecc.): costi effettivi più 150 CHF

⁷ Consegna di "restricted securities": CHF 300 a posizione

Banca Baloise SA
Amtshausplatz 4
Postfach
4502 Solothurn
banca@baloise.ch
baloise.ch