

# **Panoramica dei prezzi delle operazioni d'investimento**

Gennaio 2025



# 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](http://www.baloise.ch/retrocessioni)

### **Imposta sul valore aggiunto**

Per persone con domicilio fiscale in Svizzera o nel principato del Liechtenstein alcuni servizi vengono conteggiati con 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

## Pacchetto di prestazioni

Prestazioni	Assist	Guide	Guide All-in	Delegate
Consulenza <sup>5</sup>	consulenza relativa alle transazioni su singoli titoli	consulenza di investimento basata sul portafoglio	consulenza di investimento basata sul portafoglio	consulenza di investimento basata sul portafoglio e 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 <sup>1</sup>	come da tariffa commissioni di borsa	-20% su tariffa commissioni	●	●
Certificato sulla performance	CHF 96 p.a.	●	●	●
Estratto fiscale Svizzera <sup>4</sup>	●	●	●	●
Deposito azioni nominative Baloise	gratis	gratis	gratis	○
Tassa di pacchetto <sup>2,3</sup> fino a CHF 500'000	0,45% p.a.	0,58% p.a.	0,82% p.a.	1,20% p.a.
Tassa di pacchetto <sup>2,3</sup> 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 <sup>2,3</sup> 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 <sup>2,3</sup> 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 <sup>2,3</sup> da CHF 10'000'000	su richiesta	su richiesta	su richiesta	su richiesta
Spesa mensile minima	CHF 15	CHF 20	CHF 35	CHF 50

<sup>1</sup>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.

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

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

<sup>4</sup>Rapporto fiscale specifico per paese DE/FR/IT vedi tariffa separata

<sup>5</sup>Ulteriori informazioni su [baloise.ch/serfi](https://baloise.ch/serfi)

# Baloise Fonds Portfolio

## Pacchetto di prestazioni

Prestazioni	Baloise Fonds Portfolio
Consulenza relativa alle transazioni sui fondi del Baloise Fonds Portfolio <sup>5</sup>	●
Creazione di un profilo del cliente	○
Consulenza di transazione	●
Analisi di portafoglio e raccomandazioni d'intervento	○
Verifica dell'appropriatezza	●
Verifica dell'adeguatezza	○
Amministrazione del deposito	●
Colloquio di sviluppo	○
Estratto patrimoniale	annuale
Transazioni <sup>1</sup>	comprese
Certificato sulla performance	●
Estratto fiscale Svizzera <sup>4</sup>	comprese
Commissione All-in Fee <sup>2,3</sup>	0,55%
Tassa minima mensile	nessuna

<sup>1</sup>Vale per tutte le transazioni in base alla tariffa commissioni punto 1 e 4. Le spese, le tasse e le commissioni relative a oneri particolari vengono calcolate separatamente per tutti i pacchetti.

<sup>2</sup>Per clienti con domicilio in Svizzera o nel Principato del Liechtenstein una parte della tassa è soggetta all'imposta sul valore aggiunto.

<sup>3</sup>I giovani clienti (fino a 30 anni) non pagano il canone.

<sup>4</sup>Rapporto fiscale specifico per paese DE/FR/IT vedi tariffa separata

<sup>5</sup>Ulteriori informazioni su [baloise.ch/lserfi](http://baloise.ch/lserfi)

# 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	come da tariffa commissioni di borsa
Certificato sulla performance	CHF 96 p.a.
Estratto fiscale Svizzera <sup>2</sup>	tariffa separato
Deposito azioni nominative Baloise	gratis
Tassa di pacchetto <sup>1</sup> fino a CHF 500'000	0,24% p.a.
Tassa di pacchetto <sup>1</sup> fino a CHF 2'000'000	0,24% p.a.
Tassa di pacchetto <sup>1</sup> fino a CHF 5'000'000	0,24% p.a.
Tassa di pacchetto <sup>1</sup> fino a CHF 10'000'000	0,18% p.a.
Tassa di pacchetto <sup>1</sup> 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%

<sup>1</sup>La liquidità, le azioni nominative della Basilese e le obbligazioni di cassa della Basilese Banca SA non sono incluse nel volume del deposito e sono soggette a una commissione.

<sup>2</sup>Rapporto fiscale specifico per paese DE/FR/IT vedi tariffa separata

# Tariffa commissioni di borsa

Le commissioni riportate nel presente tariffa 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 <sup>1</sup>	Transazioni in altre valute <sup>1</sup>
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%
<b>Min. CHF</b>	<b>25</b>	<b>75</b>	<b>75</b>

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 <sup>1</sup>
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%
<b>Min. CHF</b>	<b>75</b>

<sup>1</sup> La presente tariffa 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%
<b>Min. CHF</b>	<b>100</b>

## 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:

<b>NAV<sup>2</sup> in CHF</b>	<b>Fondi di mercato monetario</b>	<b>Fondi obbligazionari</b>	<b>Altri fondi</b>
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%
<b>Min. CHF</b>	<b>25</b>	<b>25</b>	<b>25</b>

<sup>2</sup> Net Asset Value = valore netto d'inventario

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

<b>NAV<sup>2</sup> in CHF</b>	<b>Fondi LPP, Quote di fondazioni di investimento</b>
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 Eurex<sup>3</sup> 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%		

<sup>3</sup> oltre alla commissione sono dovute le tasse Eurex (tasse per ogni contratto).

**7.2** Per i **financial future** sul mercato Eurex<sup>3</sup> 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	45.00
tra	26-50	12.50	tra	6-10	35.00
tra	51-125	10.00	tra	11-15	25.00
a partire da	126	7.50	a partire da	16	20.00

**7.3** Per **opzioni** e **financial future** sul mercato Eurex<sup>3</sup> 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

<sup>3</sup> 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 <sup>4</sup>	gratis
<b>Tenuta del conto</b>	
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
<b>Minimo</b>	<b>CHF 50</b>

<sup>4</sup> 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%
<b>Minimo</b>		<b>CHF 150</b>	<b>Minimo</b>		<b>CHF 150</b>
			Variazioni di importo	da 50'000	CHF 25

## Servizi generali

Valori in depositi Invest Risparmio 3 e in depositi di libero passaggio	0,20% <sup>5</sup>
Ricerche su richiesta del cliente (conferma scritta)	CHF 100/ora (min. CHF 30 per ordine) <sup>5</sup>
Ricerca dell'indirizzo	In base alla spesa, min. CHF 30 <sup>5</sup>
Cassette di sicurezza	Secondo le tariffe locali <sup>5</sup>
Tariffa di fermobanca	CHF 600 (all'anno per cliente) <sup>5</sup>
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 200
Estratto fiscale Svizzera	Per posizione CHF 7, min. CHF 50 / max CHF 650 per estratto <sup>5,6</sup>
Rapporto fiscale specifico per paese D/F/I	CHF 240 costi forfettari <sup>5</sup>

<sup>5</sup> Con IVA per le persone con domicilio fiscale in Svizzera o nel Principato del Liechtenstein

<sup>6</sup> Titoli esteri con imposta alla fonte USA (R-US 164) e/o credito d'imposta forfettario (DA-1) per posizione CHF 9

## 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:

<b>Conferimenti</b>	Conferimento in deposito, contabile o fisico	gratis
<b>Ritiri</b>	<b>Titoli svizzeri</b>	
	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 <sup>6</sup> /allo sportello (incl. polizze, cartelle ipotecarie e buste sigillate)	CHF 80 max CHF 250
	Ritiro fisico da deposito SIX SIS (custodia collettiva) per posta <sup>5</sup> /allo sportello	CHF 150
	Ritiro fisico da altre sedi di deposito in Svizzera	CHF 150
	<b>Titoli esteri</b>	
	Consegna contabile a banche terze <sup>7, 8</sup>	CHF 80
	Consegna fisica via sportello (incl. titoli esteri SIX SIS)	CHF 150
<b>Trasferimenti di depositi</b>	Trasferimento senza pagamento all'interno della Baloise Banca	gratis
	Cambiamento di intestazione	gratis

## Panoramica dei prezzi

### 3. Operazioni di gestione

(Per es. accredito cedole/dividendi, rimborso del capitale, corporate action, aumento di capitale, split, ecc.)	incluso nella tassa di pacchetto 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

<sup>6</sup>Più spese di spedizione e di assicurazione

<sup>7</sup>Titoli esotici (ad es. fondi offshore, Sudafrica, Australia, Sudamerica, ecc.): costi effettivi più 150 CHF

<sup>8</sup>Consegna di "restricted securities": CHF 300 a posizione

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

Ulteriori informazioni su [baloise.ch/lserfi](https://baloise.ch/lserfi)

**Banca Baloise SA**  
Amthausplatz 4  
Casella postale  
4502 Solothurn  
[banca@baloise.ch](mailto:banca@baloise.ch)  
[baloise.ch](https://baloise.ch)