



# CONDIZIONI ECONOMICHE PER LA PRESTAZIONE DI SERVIZI FINANZIARI

VALIDO DA GENNAIO 2022



BANCA DEL SEMPIONE  
SIMPLON BANK  
BANQUE DU SIMPLON



# PRINCIPI DI APPLICAZIONE

## Introduzione

---

### Calcolo e Addebiti

---

Salvo indicazioni contrarie le tariffe contenute nel presente documento sono calcolate per transazione o su base annua ("p.a."). Nel caso di commissioni di gestione, advisory o diritti di custodia, il calcolo viene effettuato sul valore medio del patrimonio mensile (del deposito titoli nel caso dei diritti di custodia) e addebitate trimestralmente. I costi applicati per singola transazione vengono invece di norma addebitati contestualmente alle singole operazioni.

### Imposta sul Valore Aggiunto (IVA)

---

I valori contenuti in questo tariffario non comprendono l'Imposta sul Valore Aggiunto. Nel caso debba essere applicata, verrà addebitata a titolo suppletivo.

### Bollo Federale

---

Per maggiori informazioni sull'Imposta di Bollo Federale vi preghiamo di visitare il relativo sito internet dove è possibile trovare gli ultimi aggiornamenti a riguardo (sito: "amministrazione federale delle contribuzioni").

### Imposta di Negoziazione

---

Applicata secondo la legge federale e non inclusa nelle cifre di seguito elencate.

Di norma, le voci elencate in questo capitolo non tengono in considerazione eventuali costi di terzi o imposte che potrebbero essere applicate in base alla tipologia di prodotto acquistato (es. Imposta di Bollo Federale).

Le seguenti commissioni di negoziazione e diritti di custodia non si applicano nel caso in cui il cliente fosse in un regime di Global Fee. In questo caso viene applicato un costo forfettario sulla base della dimensione del deposito titoli che viene addebitato su base trimestrale e calcolato mensilmente. Se il cliente in Global Fee dovesse superare 50 transazioni all'anno verrà applicato un costo per ogni transazione seguente (Ticket Fee) pari a CHF 30 (calcolo che viene azzerato all'inizio di ogni anno solare).

Le commissioni minime applicate alla negoziazione titoli non vengono applicate per clienti con mandati di Gestione Patrimoniale Centralizzata e Personalizzata.

## 1 Condizioni per operazioni di negoziazione

### 1.1 Azioni e Obbligazioni

	Azioni		Obbligazioni	
	CH	Estero	CH	Estero
<b>Valore Commerciale in CHF:</b>				
Fino a 50'000	1.20%	1.50%	0.80%	0.90%
Fino a 100'000	1.10%	1.40%	0.75%	0.85%
Fino a 500'000	0.80%	1.10%	0.70%	0.80%
Oltre 500'000	0.50%	0.80%	0.60%	0.70%
Minimo (per ordine in CHF)	80	100	80	100
Spese (per ordine in CHF)	15	15	15	15

### 1.2 Fondi Base Investments SICAV

	Fondi Base Investments SICAV <sup>1</sup>			
	Obbligazionari	Misti	Azionari	Monetari
<b>Valore Commerciale in CHF:</b>				
Fino a 50'000	0.30%	0.30%	0.50%	---
Fino a 100'000	0.30%	0.30%	0.50%	---
Fino a 500'000	0.30%	0.30%	0.50%	---
Oltre 500'000	0.30%	0.30%	0.50%	---
Spese (per ordine in CHF)	15	15	15	15

#### NOTE

1. I Fondi Base Investments SICAV sono esenti dalla commissione sulla vendita

**Fotografia 1** (copertina): Lago di Blausee

**Fotografia 2** (pagina precedente): Lago di Oeschinen

**Fotografia 3:** Lago di Schwendisee

### 1.3 Fondi esterni ed ETF, strumenti ibridi, HF/Immobiliari/Alternativi

	Fondi esterni ed ETF			Strumenti ibridi	HF/Immobiliari/Alternativi
	Obbligazionari	Azionari/Misti	Monetari		
<b>Valore Commerciale in CHF:</b>					
Fino a 50'000	1.30%	1.70%	0.50%	1.50%	3.00%
Fino a 100'000	1.20%	1.60%	0.50%	1.40%	2.00%
Fino a 500'000	0.90%	1.40%	0.50%	1.00%	1.80%
Oltre 500'000	0.80%	1.30%	0.50%	0.80%	1.50%
Minimo (per ordine in CHF)	100	100	100	100	100
Spese (per ordine in CHF)	15	15	15	15	15

### 1.4 Derivati – Futures e Opzioni Listed

	Futures
Per contratto	CHF 75
Minimo (per ordine in CHF)	100
Spese (per ordine in CHF)	15

	Opzioni Listed <sup>1</sup>
<b>Valore Nozionale in CHF:</b>	
Fino a 50'000	1.70%
Fino a 100'000	1.50%
Oltre 100'000	0.80%
Minimo (per ordine in CHF)	150
Spese (per ordine in CHF)	15

### 1.5 Operazioni di forex (FX) e Metalli Preziosi (PM)<sup>2,3</sup>

	Forex e Metalli Preziosi
<b>Valore Commerciale in CHF:</b>	
Fino a 25'000	1.50%
Fino a 50'000	1.00%
Oltre 50'000	0.75%

#### NOTE

1. Commissione calcolata sul valore del premio e non sul valore nozionale
2. Da intendersi come la maggiorazione percentuale rispetto al prezzo di mercato
3. Per i Mandati di Gestione Centralizzata viene applicata una maggiorazione percentuale rispetto al prezzo di mercato pari allo 0.20%

## 2 Diritti di custodia

	Diritti di custodia
<b>Fasce dossier titoli in CHF:</b> <sup>1</sup>	
Fino a 2'500'000	0.35%
Fino a 5'000'000	0.33%
Fino a 10'000'000	0.30%
Oltre 10'000'000	0.25%
Fondi Base Investments SICAV	Sconto del 50%
Metallo fisico	Sconto del 30%
Commissione minima (in CHF)	200
<b>Altro</b>	
Polizza Ass., doc ipotecari, diversi <sup>2</sup> (in CHF)	20 al pezzo
Titoli senza corso (in CHF)	300 per titolo

### NOTE

**1.** Il calcolo viene effettuato sul valore medio del deposito titoli mensile e addebitati trimestralmente

**2.** Sono compresi ad esempio: le buste chiuse, i pacchi e i sacchi

Nota: nel caso di Società di Sede viene applicata una maggiorazione ai diritti di custodia standard del 15%

**Fotografia 4:** Lago di Thun

### 3 Mandati di Gestione e di Consulenza

Il cliente che vuole ricevere assistenza sul proprio portafoglio ha la possibilità di sottoscrivere un mandato di Gestione Patrimoniale (Centralizzato o Personalizzato) oppure un Contratto di Consulenza "Advisory".

Sia la **Gestione Patrimoniale** che il **Contratto di Consulenza** possono esser gestiti attraverso una struttura commissionale variabile oppure da una *All-in Fee* (detta anche *Global Fee*). Quest'ultima viene calcolata mensilmente e addebitata trimestralmente. Se il cliente in *Global Fee* dovesse superare 50 transazioni all'anno verrà applicato un costo per ogni transazione seguente (*Ticket Fee*) pari a CHF 30 (calcolo che viene azzerato all'inizio di ogni anno solare)

#### 3.1 Mandato di Gestione Centralizzato<sup>1</sup> / Personalizzato<sup>2</sup> tradizionale

	Tariffe standard
<b>Valore patrimonio in CHF:</b>	
Fino a 2.5 Mio	0.75% p.a.
Oltre 2.5 Mio	0.625% p.a.
Commissione minima (in CHF)	2'500 p.a.

#### 3.1 Mandato di Gestione Centralizzato<sup>1</sup> / Personalizzato<sup>2</sup> con *Global Fee* e *Performance Fee*

	Tariffe standard
<i>Global Fee</i>	Fino a 1.50% p.a.
<i>Performance Fee</i> (calcolata rispetto al benchmark di riferimento)	15% p.a.

#### 3.3 Contratto di Consulenza "Advisory" tradizionale

	Tariffe standard
Commissione	0.50% p.a.
Commissione minima (in CHF)	1'000 p.a.

#### NOTE

1. Capitale minimo per mandati di Gestione Centralizzati: CHF 500'000

2. Capitale minimo per mandati di Gestione Personalizzati: CHF 250'000



## 4 Altro

### 4.1 Trasferimento valori

Trapasso interno	Esente
Trasferimento ad altra banca <sup>1</sup>	
Azioni, obbligazioni, warrants, strumenti ibridi	CHF 100 per titolo
Fondi	CHF 150 per titolo
Hedge Funds	CHF 200 per titolo
Ritiro fisico di titoli	
Loco nostro tesoro	CHF 50 per titolo
Loco terze depositarie	CHF 150 per titolo
Invio fisico di titoli	
Loco terze depositarie <sup>2</sup>	CHF 150 per titolo

### 4.2 Incasso di cedole e dividendi

Loco corrispondenti	
Titoli in CHF	Esente
Titoli in altre divise di valore	1.5%
Fondi Interni BASE	Esente
Incasso interessi su titoli ipotecari in amministrazione (immobili svizzeri ed esteri)	0.50% + spese e bollo

## NOTE

1. Per l'apertura della pratica vengono addebitati 30 CHF che comprendono eventuali spese del corrispondente

2. Qualora si dovessero stimare costi superiori, si addebiteranno le spese che la pratica richiede

**Fotografia 5:** Lago di Seealpsee

### 4.3 Servizi supplementari

Stampa di elenchi titoli annuale	CHF 60
Blocco azioni per assemblee	
Titoli depositati presso Banca del Sempione	CHF 50
Titoli depositati presso depositarie	CHF 300
Dichiarazione fiscale svizzera <sup>1</sup>	
Per clientela con dossier titoli	CHF 8 per titolo
Minimo	CHF 50
Per clientela senza dossier titoli	CHF 25
Dichiarazione fiscale italiana	CHF 350
Dichiarazione fiscale neutra (generica)	CHF 250
Altra documentazione necessaria ai fini fiscali	CHF 500
Per ex clienti	CHF 500 per anno richiesto
Conferma rel.affari/conferme saldi a Auditors	Min CHF 200 max CHF 500
Produzione di informazioni	
Rilasciate direttamente dalla Banca (Dichiarazioni / lettere di referenze)	CHF 120
Raccolte da terzi	Spese effettive + 30% arrotondate al decimale superiore
Ricerca documentazione per clienti	CHF 100/h
Invii di documenti a mezzo di corrieri speciali	Prezzo listino + 20%
Spese per procure speciali, dichiarazioni diverse autentiche, legalizzazioni, etc...	Spese effettive che ha sostenuto la Banca
Costituzione di società	
Rilascio dichiarazione di versamento del capitale (società svizzere)	0.10% o Min CHF 150
Rilascio dichiarazione di versamento del capitale (società estere)	0.10% o Min CHF 200
Assistenza alla clientela	CHF 500

#### NOTE

1. Ai clienti con Mandato di Gestione Centralizzato e Personalizzato viene applicato un costo per dichiarazione fiscale forfettario di CHF 50

Nota: In caso di pratiche complesse potrebbero essere addebitati costi di Legal & Compliance che verranno addebitati ad una tariffa di CHF 250/h

**Fotografia 6:** Lago di Cauma

## DISCLAIMER

---

Il presente documento ha scopo puramente informativo. Non è inteso come una raccomandazione, un'offerta, una sollecitazione di un'offerta o come consulenza legale o fiscale. Prima di prendere una decisione d'investimento si raccomanda di richiedere la consulenza professionale di un esperto. Banca del Sempione SA si riserva il diritto di modificare i propri servizi, prodotti o prezzi in qualsiasi momento e senza preavviso. I singoli servizi e prodotti sono soggetti a restrizioni legali e quindi non possono essere offerti in tutto il mondo senza restrizioni. Non è permessa la riproduzione completa o parziale senza il consenso esplicito di Banca del Sempione SA.