

Allegato costi per i listini prezzi

Credit Suisse e terzi potrebbero entrambi sostenere costi e spese in relazione alla fornitura di servizi finanziari. Tali costi e spese dipendono principalmente dal tipo di strumento finanziario, dal mercato¹ nonché dal volume di transazioni e sono addebitati direttamente sul conto del cliente. Inoltre, possono sorgere costi a livello dello strumento finanziario. Di seguito è riportata una panoramica di questi costi e spese.

	Spese / commissioni di borsa	Tassa di bollo svizzera ²	Spese esterne	Costi degli strumenti finanziari	Spese per operazioni in divise ³
Azioni					
Mercato primario	☑	–	☑	–	☑
Mercato secondario	☑	☑	☑	–	☑
Obbligazioni					
Mercato primario	☑	–	–	–	☑
Mercato secondario	☑	☑	☑	–	☑
Fondi					
Mercato primario ⁴	☑	☑	–	☑ ⁵	☑
Mercato secondario ⁶	☑	☑	☑	☑ ⁵	☑
Prodotti strutturati					
Mercato primario ^{7,8}	☑	☑	–	☑ ⁵	☑
Mercato secondario	☑	☑	☑	☑	☑
Derivati negoziati fuori borsa					
Mercato primario	–	–	–	☑	☑
Derivati negoziati in borsa					
Mercato secondario	☑	–	☑	–	☑
Strumenti del mercato monetario					
Mercato primario	☑	–	–	–	☑
Mercato secondario	☑	–	–	–	☑

È possibile reperire informazioni dettagliate sulle spese di servizio di Credit Suisse (p. es. deposito, transazioni in titoli e servizi accessori) nei listini prezzi disponibili all'indirizzo credit-suisse.com/lsefi o tramite il proprio Relationship Manager. Si prega di notare che le spese di deposito e di transazione pubblicate nei listini prezzi si applicano ai clienti senza un contratto di gestione del portafoglio e/o di consulenza.

In caso di firma di un contratto di gestione del portafoglio e/o di consulenza si applicano modelli tariffari diversi. I rispettivi listini prezzi vengono inviati dal Relationship Manager prima della stipulazione del contratto o del cambio di strategia.

- 1 Inizialmente gli strumenti finanziari sono emessi sul mercato primario. Successivamente, questi strumenti finanziari possono essere acquistati da altri investitori sul mercato secondario, che in genere è organizzato sotto forma di borse valori.
- 2 Al di fuori della Svizzera, possono essere applicabili altri tipi di tasse sulle operazioni finanziarie. Inoltre, possono essere applicabili ulteriori spese nel Cantone Ticino ("Bollo del Cantone Ticino").
- 3 Se applicabili, le spese per operazioni in divise dipendono dalla moneta di conto e dalla moneta del rispettivo strumento finanziario, nonché dal volume di transazioni.
- 4 In genere non vengono addebitate spese esterne per le operazioni su fondi eseguite nei mercati primari.
- 5 Credit Suisse può ricevere parte dei costi inerenti allo strumento finanziario come remunerazione. Ulteriori informazioni, incluse le bande di oscillazione per tipologia di strumento finanziario, sono reperibili nel "Regolamento Deposito" e nel foglio informativo "Remunerazione" che fanno parte della documentazione per l'apertura del rapporto bancario.
- 6 Perlopiù exchange traded funds (ETF).
- 7 Per i prodotti strutturati nell'elenco delle raccomandazioni di Credit Suisse applicare commissioni di sottoscrizione anziché commissioni di borsa.
- 8 La tassa di bollo può essere applicabile a prodotti strutturati considerati simili ai fondi.

Tassa di bollo svizzera, spese esterne e costi degli strumenti finanziari

Le seguenti tabelle mostrano le bande di oscillazione tipiche della tassa di bollo svizzera, delle spese esterne e costi degli strumenti finanziari. L'importo effettivo da pagare è determinato da vari fattori, p. es. il tipo di strumento finanziario, il mercato, la sede di negoziazione e il volume di transazioni.

La tassa di bollo svizzera è applicata su transazioni eseguite tramite una banca nazionale (ossia svizzera o del Liechtenstein) o un altro negoziatore di titoli nazionale.⁹ Nel quadro della negoziazione di strumenti finanziari esteri possono essere applicabili ulteriori imposte sulle transazioni locali.

Le spese esterne si riferiscono a spese di terzi (p. es. borse valori o operatori di borsa esterni) e altre imposte (p. es. imposta sulle transazioni estere).

I costi degli strumenti finanziari derivano principalmente dalla detenzione di fondi d'investimento e prodotti strutturati e comprendono i costi una tantum e correnti a livello dello strumento finanziario.

Per i fondi che vengono offerti attivamente da Credit Suisse¹⁰ non sono previsti costi una tantum (in genere sotto forma di commissioni di sottoscrizione).¹¹ I costi correnti dei fondi comprendono, in genere, le spese correnti (p. es. commissioni di gestione, spese di deposito, spese legali, spese di marketing) e i costi di transazione del portafoglio all'interno del fondo (costi per l'acquisto e la vendita dei titoli sottostanti).

I prodotti strutturati comportano costi una tantum e/o spese correnti (p. es. commissioni di strutturazione, costi di copertura, costi di finanziamento e spese di distribuzione) in base al tipo di strumento, alla data di scadenza e al mercato.

I costi una tantum dei derivati negoziati fuori borsa corrispondono ai ricarichi applicati al prezzo di mercato di Credit Suisse.

I costi per gli strumenti finanziari non vengono addebitati sul conto del cliente, ma direttamente allo strumento finanziario. Si prega di notare che molti strumenti finanziari sono soggetti al documento contenente le informazioni chiave standardizzato, che contiene informazioni circa i costi di uno strumento specifico.

	Tassa di bollo svizzera (una tantum) [in %] ¹²	Spese esterne (una tantum) [in %]	Costi degli strumenti finanziari	Una tantum [in %]	Correnti [in % p.a.]	
Azioni			Fondi tradizionali	Spese correnti	–	fino a 2,80
Mercato primario	– / –	fino a 1,00		Costi di transazione del portafoglio	–	fino a 2,00
Mercato secondario	0,075 / 0,15	fino a 0,50				
Obbligazioni			Fondi non tradizionali¹⁷	Spese correnti	–	fino a 4,50
Mercato primario	– / –	–		Costi di transazione del portafoglio	–	fino a 3,00
Mercato secondario	0,075 / 0,15	fino a 0,15		Costi accessori	–	fino a 2,50
Fondi			Exchange Traded Funds	Spese correnti	–	fino a 1,00
Mercato primario ¹³	– / 0,15	–		Costi di transazione del portafoglio	–	fino a 0,80
Mercato secondario ¹⁴	0,075 / 0,15	fino a 0,50				
Prodotti strutturati			Prodotti strutturati¹⁸	Costi una tantum (Mercato primario)	fino a 4,50 ¹⁹	–
Mercato primario ¹⁵	– / 0,15	–		Spese correnti (Mercato secondario ²⁰)	–	fino a 1,90
Mercato secondario	0,075 / 0,15	fino a 0,50				
Derivati negoziati in borsa			Derivati negoziati fuori borsa²¹	Costi una tantum (Mercato primario)	fino a 3,00 ¹⁹	–
Mercato secondario ¹⁶	– / –	fino a 1,00				

9 Le esenzioni specifiche per la controparte non vengono considerate.

10 In base al Lead Offering che include strumenti finanziari di Credit Suisse ed emittenti terzi.

11 Si applicano invece le spese per le transazioni in titoli in base ai listini prezzi di Credit Suisse.

12 L'aliquota d'imposta applicabile dipende dal domicilio dell'emittente (nazionale/estero).

13 In genere non vengono addebitate spese esterne per le operazioni su fondi eseguite nei mercati primari.

14 Perlopiù exchange traded funds (ETF).

15 La tassa di bollo può essere applicabile a prodotti strutturati considerati simili ai fondi.

16 La tassa di bollo si applica al momento della consegna fisica di titoli soggetti a tassazione.

17 Compresi hedge fund e fondi tradizionali che addebitano commissioni di performance.

18 L'importo dei costi dipende principalmente dal tipo di strumento (p. es. note di protezione del capitale, barrier reverse convertible, tracker certificate, warrant), dal valore sottostante e dalla data di scadenza.

19 Per casi specifici possono applicarsi spese più elevate. Il vostro Relationship Manager sarà lieto di fornirvi informazioni più dettagliate.

20 Le spese correnti possono essere applicabili anche ad alcuni prodotti strutturati negoziati sul mercato primario.

21 Il ricarico è determinato principalmente dal tipo di strumento (p. es. a termine, swap, su opzione), dal valore sottostante (p. es. divise e metalli preziosi, reddito fisso, azioni), dal volume di transazioni e dalla data di scadenza.

Spese per operazioni in divisa

Per operazioni in divisa (FX) e metalli preziosi (PM), Credit Suisse addebita un ricarico sul tasso di mercato corrente. Questo ricarico si applica indipendentemente dal fatto che queste operazioni siano disposte direttamente dal cliente o derivino da un altro servizio o da un'altra operazione che richiede una conversione di moneta. Le cosiddette operazioni indotte su divise²² sono tecnicamente equivalenti alle operazioni a pronti su divise e in genere avvengono nel momento in cui si acquistano titoli esteri o si investe nel contesto di un mandato di gestione del portafoglio. Tali ricarichi possono essere applicati in aggiunta alle commissioni di gestione all-in.

La tabella seguente fornisce una panoramica dei ricarichi massimi per operazione a pronti in base alla moneta di destinazione. L'importo effettivamente addebitato dipende dal volume di transazioni e dai servizi forniti.²³

Moneta di destinazione	Una tantum [in %]
Monete principali ²⁴	fino a 1,75
Monete minori ²⁵	fino a 2,50
Altre monete	fino a 4,50
Metalli preziosi ²⁶	fino a 2,50

Il ricarico per le operazioni a termine, che devono essere elaborate entro il consueto periodo di due giorni per le operazioni a pronti, è rispettivamente di 0,025% per le monete principali e di 0,05% per tutte le altre monete e i metalli preziosi. Viene addebitato in aggiunta al ricarico per le operazioni a pronti, mentre per le operazioni swap viene applicato solo il ricarico per le operazioni a termine. Le operazioni a termine, swap e su opzione di lungo termine sono derivati negoziati fuori borsa e, quindi, strumenti finanziari. È possibile consultare le rispettive bande di oscillazione dei costi nella panoramica "Costi degli strumenti finanziari".

22 Le operazioni indotte su divise possono essere elaborate in ritardo, p. es. durante un'elaborazione batch a fine giornata. Pertanto, il tasso di mercato può essere diverso dal tasso di mercato al momento dell'invio dell'ordine.

23 Il vostro Relationship Manager sarà lieto di fornirvi informazioni più dettagliate.

24 Le monete principali sono CHF, EUR, USD, GBP, CAD, JPY, AUD, NZD, NOK, SEK (codice ISO).

25 Le monete minori sono ZAR, HKD, SGD, CZK, PLN, HUF, DKK, BHD, KWD, SAR, OMR, MAD, THB, ILS, TRY, AED, MXN (codice ISO).

26 I metalli preziosi sono XAU (oro), XAG (argento), XPT (platino), XPD (palladio).

CREDIT SUISSE GROUP AG

Paradeplatz 8

CH-8001 Zurigo

credit-suisse.com

Il presente documento è stato allestito da Credit Suisse Group AG e/o società collegate (denominati di seguito "CS") a scopo informativo e può essere modificato o adattato in qualsiasi momento. Le informazioni fornite nel presente documento non sono giuridicamente vincolanti e non costituiscono né un'offerta né un invito a effettuare alcun tipo di operazione finanziaria. Non si tratta di consulenza legale o fiscale; le parti in cerca di consulenza legale o fiscale dovrebbero richiedere una consulenza indipendente. CS non rilascia dichiarazioni sull'accuratezza o completezza delle informazioni fornite nel presente documento e non si assume alcuna responsabilità per qualsiasi perdita, spesa, costo o danno derivante dal loro uso. Il presente documento non può essere riprodotto, né totalmente né parzialmente, senza l'autorizzazione scritta di CS.

Copyright © 2021 Credit Suisse Group AG e/o sue affiliate. Tutti i diritti riservati.