

# Tarifas

## Introducción

En materia de tarificación, Bordier & Cie SCmA (en adelante, "el Banco") establece una diferencia entre los Clientes con un mandato de gestión o de asesoramiento y los Clientes sin mandato.

Para los Clientes con un mandato de asesoramiento, los honorarios y las comisiones son diferentes en función de si han elegido un mandato global, que cubra toda su cartera, o un mandato puntual, solo respecto de una transacción individual.

Puede concertar una reunión con su gestor personal para establecer la solución más adecuada a sus necesidades.

Estas tarifas no se aplican a los Clientes de gestores independientes ni a los Clientes residentes en EE.UU., para los que existen tarifas específicas.

1. <u>Características de nuestros servicios</u>	3
2. <u>Mandato de gestión o mandato de asesoramiento global</u>	4
3. <u>Cuenta <i>all-in fee</i></u>	4
4. <u>Cuenta de depósito (<i>Execution only</i>) o mandato de asesoramiento puntual</u>	5
5. <u>Cuenta de depósito para criptoactivos</u>	5
6. <u>Cuenta de fondos de inversión</u>	6
7. <u>Corretaje de fondos de inversión</u>	6
8. <u>Inversiones en el mercado monetario</u>	6
9. <u>Opciones</u>	7
10. <u>Futuros</u>	7
11. <u>Metales preciosos</u>	7
12. <u><i>Private Assets</i></u>	7
13. <u>Otros gastos bancarios</u>	8
14. <u>Las remuneraciones y otros beneficios recibidos de terceros o pagados a estos</u>	9
15. <u>Varios</u>	9

## 1. Características de nuestros servicios

### **Gestión discrecional**

En virtud del mandato de gestión, el Banco cobra una comisión de gestión. Este mandato está destinado a los Clientes que deseen confiar al Banco la gestión de su cartera.

Se puede elegir entre varios niveles de riesgo y varias divisas de referencia. Su cartera es el resultado de una asignación estratégica a largo plazo, de una asignación táctica y, sobre todo, de nuestra selección de valores y fondos de inversión.

La comisión de gestión se cobra trimestralmente sobre la base de una media mensual ponderada de sus activos.

### **Actividades de asesoramiento**

Proponemos dos mandatos de asesoramiento distintos para los que se aplican dos tarifas diferentes, una para un mandato de asesoramiento que tenga en cuenta toda su cartera (asesoramiento global) y otra para un mandato de asesoramiento relacionado con transacciones individuales (asesoramiento puntual).

La comisión que cobra el Banco por sus servicios de asesoramiento global o puntual le da acceso a la información y a las recomendaciones de nuestro departamento de análisis.

### **Mandato de asesoramiento global: honorarios de asesoramiento**

En el caso de un mandato de asesoramiento global, el Banco cobra una comisión de asesoramiento.

Dicho mandato consiste en un asesoramiento de inversión individualizado que tiene en cuenta su perfil de riesgo y su cartera global con el Banco, en cuyo marco el Banco le proporciona asesoramiento proactivo y sugerencias de inversión y supervisa la composición de su cartera.

Sin embargo, a diferencia de la cuenta gestionada, usted es el único responsable de decidir y dar la orden de efectuar las transacciones.

La comisión de asesoramiento se cobra trimestralmente sobre la base de una media mensual ponderada de sus activos.

### **Mandato de asesoramiento puntual: comisión de administración**

En el caso de un mandato de asesoramiento puntual, el Banco cobra una comisión de administración. Este mandato se refiere exclusivamente al asesoramiento en materia de inversión relacionado con transacciones individuales, sin que el Banco tenga en cuenta la totalidad de la su cartera. En este contexto, recibirá asesoramiento y sugerencias de inversión a petición suya. El Banco no actúa de forma proactiva, no supervisa la cotización de las posiciones que usted mantiene en su cartera y no comprueba la composición de la misma.

Usted es el único que decide y da la orden de efectuar las transacciones y es responsable de garantizar que se ajusta al principio de reparto de riesgos, o que solo contrae los riesgos financieros que puede y está dispuesto a asumir.

La comisión de administración se cobra trimestralmente sobre la base de una media mensual ponderada de sus activos.

### **Cuenta de depósito (Execution only)**

Las cuentas que no son objeto de un mandato de gestión o de asesoramiento están sujetas a una comisión de administración que cubre las actividades relacionadas con los activos depositados.

Sus activos se depositan en el Banco y usted gestiona la cuenta. Usted envía sus instrucciones directamente al Banco.

La comisión de administración se cobra trimestralmente sobre la base de una media mensual ponderada de sus activos.

### **Derechos de custodia**

Las comisiones de custodia ("custody fees") incluyen los servicios necesarios para la custodia de valores y participaciones de fondos.

### **Corretaje**

Las comisiones de corretaje se cobran por la compra o venta de valores sobre las cantidades compradas o vendidas. Con la excepción de los fondos de inversión, las comisiones de corretaje siguen un porcentaje decreciente: cuanto mayor es el volumen de la operación, menor es la tasa aplicada.

## 2. Mandato de gestión o mandato de asesoramiento global

### Comisión de gestión o de asesoramiento global<sup>1</sup>

#### Retención de retrocesiones por el Banco

menos de CHF 1 millón	0,90%
de 1 a 2 millones	0,70%
de 2 a 5 millones	0,55%
más de 5 millones	0,35%
Mínimo CHF 1.000.–	

<sup>1</sup> Para los Clientes que tienen un mandato de gestión o de asesoramiento y que no hayan autorizado al Banco a retener las remuneraciones percibidas de terceros, estas comisiones se incrementan un 0,2%.

### Derechos de custodia

#### Custodia de objetos de valor

Cuentas nominativas	0,20%
Cuentas digitales / empresas	0,25%

Mínimo CHF 200.– | A estas comisiones, se añaden las comisiones de custodia de los corresponsales, las comisiones de terceros y los gastos fiscales.

### Corretaje

#### Suscripción y compraventa de valores

Se concede un descuento del 35% sobre el corretaje básico, es decir, aproximadamente:

	Acciones suizas	Acciones EE.UU./UE	Otras acciones	Bonos
menos de CHF 50.000.–	0,72%	1,30%	1,43%	0,59%
50.001.– a 100.000.–	0,65%	1,21%	1,30%	0,52%
100.001.– a 150.000.–	0,59%	1,11%	1,21%	0,46%
150.001.– a 250.000.–	0,52%	1,04%	1,14%	0,39%
250.001.– a 500.000.–	0,39%	0,85%	0,91%	0,26%
500.001.– a 1.000.000.–	0,20%	0,65%	0,72%	0,17%
1.000.001.– y cantidades superiores	0,13%	0,59%	0,65%	0,13%

Mínimo por transacción CHF 150.– | Se incluyen los gastos de corretaje de los corresponsales.

## 3. Cuenta all-in fee

En algunos casos, proponemos a nuestros Clientes una tarifa global (*all-in fee*) que incluye:

- las comisiones de gestión o de asesoramiento,
- los derechos de custodia,
- los gastos de corretaje.

menos de CHF 2 millones	1,50%
de 2 a 5 millones	1,20%
de 5 a 10 millones	1,00%
más de 10 millones	0,80%
Mínimo CHF 25.000.–	

## 4. Cuenta de depósito (*Execution only*) o mandato de asesoramiento puntual

### Comisión de administración o de asesoramiento puntual<sup>1</sup>

#### Retención de retrocesiones por el Banco

menos de CHF 1 millón	0,40%
de 1 a 2 millones	0,35%
de 2 a 5 millones	0,30%
más de 5 millones	0,28%

Mínimo CHF 500.– | Máximo CHF 15.000.–

<sup>1</sup>Para los Clientes que tienen un mandato de gestión o de asesoramiento y que no hayan autorizado al Banco a retener las remuneraciones percibidas de terceros, estas comisiones se incrementan un 0,2%.

### Derechos de custodia

#### Custodia de objetos de valor

Cuentas nominativas	0,20%
Cuentas digitales / empresas	0,25%

Mínimo CHF 200.– | A estas comisiones, se añaden las comisiones de custodia de los corresponsales, las comisiones de terceros y los gastos fiscales.

### Corretaje

#### Suscripción y compraventa de valores

Se concede un descuento del 10% sobre el corretaje básico, es decir, aproximadamente:

	Acciones suizas	Acciones EE.UU./UE	Otras acciones	Bonos
menos de CHF 50.000.-	0,99%	1,80%	1,98%	0,81%
50.001.- a 100.000.-	0,90%	1,67%	1,80%	0,72%
100.001.- a 150.000.-	0,81%	1,53%	1,67%	0,63%
150.001.- a 250.000.-	0,72%	1,44%	1,58%	0,54%
250.001.- a 500.000.-	0,54%	1,17%	1,26%	0,36%
500.001.- a 1.000.000.-	0,27%	0,90%	0,99%	0,23%
1.000.001.- y cantidades superiores	0,18%	0,81%	0,90%	0,18%

Mínimo por transacción CHF 150.– | Se incluyen los gastos de corretaje de los corresponsales.

## 5. Cuenta de depósito para criptoactivos

### Comisión de administración

menos de CHF 1 millón	0,40%
de 1 a 2 millones	0,35%
de 2 a 5 millones	0,30%
más de 5 millones	0,28%

Mínimo CHF 500.–

### Derechos de custodia

#### Custodia de objetos de valor

Cuentas nominativas	0,20%
Cuentas digitales / empresas	0,25%

Mínimo CHF 200.– | A estas comisiones, se añaden las comisiones de custodia de los corresponsales, las comisiones de terceros y los gastos fiscales.

### Corretaje

#### Compraventa de criptoactivos

Criptoactivos (BTC / ETH / XRP)	1,00%
---------------------------------	-------

Mínimo por transacción CHF 150.– | No se incluyen los gastos de corretaje de los corresponsales.

## 6. Cuenta de fondos de inversión

En el caso de que una cuenta objeto de gestión o asesoramiento invierta íntegramente en fondos de inversión del Banco o fondos similares, esta no estará sujeta a ninguna comisión de gestión, administración o custodia, a excepción de las comisiones de caja fuerte. En todos los demás casos, se aplica la tarificación ordinaria.

## 7. Corretaje de fondos de inversión

### Suscripción y compraventa de participaciones de fondos

	Fondos del mercado monetario	Fondos en bonos	Fondos en acciones	Fondos alternativos <i>(hedge funds, etc.)</i>	Fondos de asignación de activos
<b>Fondos de Bordier &amp; Cie</b>	—	<b>0,50%</b>	<b>1,00%</b>	—	<b>1,00%</b>
Mínimo		CHF 50.–	CHF 100.–		CHF 100.–
<b>Otros fondos</b>	<b>0,25%</b>	<b>0,50%</b>	<b>1,00%</b>	<b>1,50%</b>	<b>1,00%</b>
Mínimo	CHF 62.50	CHF 125.–	CHF 250.–	CHF 500.–	CHF 250.–

Las participaciones de fondos de Bordier & Cie depositadas en nuestros libros no están sujetas a comisiones de custodia ni de administración o gestión. El cambio de un fondo de Bordier & Cie a otro fondo de Bordier & Cie se realiza sin corretaje.

## 8. Inversiones en el mercado monetario

### Inversiones fiduciarias

CHF 100.000.– o una cantidad superior  
Mínimo por transacción CHF 125.–

### Comisión

0,50% al año

### Letras del Tesoro, otras inversiones a corto plazo

0,50% anual

Mínimo por transacción CHF 125.–

## 9. Opciones

### Opciones sobre valores, índices y metales

### Gastos de corretaje

Eurex y otros mercados

4,00%

Mínimo por transacción CHF 125.- | Se incluyen los gastos de corretaje de los corresponsales.

### Opciones sobre divisas

Menos de CHF 20.000.-

5,00%

A partir de CHF 20.000.-

4,00%

Mínimo por transacción CHF 125.-

En caso de asignación, consulte las tarifas de corretaje vigentes.

## 10. Futuros

### Precio por contrato

CHF 25.-

mínimo CHF 250.-

EUR 25.-

mínimo EUR 250.-

USD 25.-

mínimo USD 250.-

## 11. Metales preciosos

### Oro – Plata

	<b>Compra / venta</b> Entrega a un corresponsal o depósito colectivo Mínimo CHF 100.-	<b>Compra / venta</b> Entrega a Bordier & Cie Mínimo CHF 200.-
Mandato de custodia	0,90%	1,90%
Cuenta gestionada	0,70%	1,70%
Cuenta asesorada	0,70%	1,70%
Tarifa básica	1,00%	2,00%

## 12. Private Assets

Consulte los precios con su gestor personal.

## 13. Otros gastos bancarios

### Comisiones sobre cupones y amortizaciones

#### Cargo y cobro de cupones

Dividendos e intereses percibidos de nuestros corresponsales en el extranjero: 1,00%  
Mínimo por transacción: CHF 2.–

#### Amortizaciones de bonos

- Amortización de bonos en divisas extranjeras: 0,375%
- Letras del Tesoro de EE.UU., Canadá, Países Bajos, etc. sin comisión.

### Fiscalidad operacional

#### Costes de recuperación de impuestos retenidos en Suiza

Intervención a partir de CHF 500.–  
10% del importe recuperado.  
Mínimo CHF 250.–

#### Costes de recuperación de impuestos en origen retenidos en el extranjero

Intervención a partir de CHF 4.000.– recuperables.  
10% del importe recuperado.  
Mínimo CHF 500.–

#### Tax Voucher

EUR 75.– por certificado.

#### Cuenta separada de Clientes de EE.UU.

USD 1.500.– al año.

#### Declaraciones fiscales suizas anteriores a 2016

CHF 250.–

#### Solicitud de declaraciones fiscales alemanas específicas

EUR 500.– a EUR 2.500.–

### Servicios de concesión de créditos

#### Anticipo a plazo fijo – línea de crédito

Tasa de expediente: CHF 250.–

#### Garantía – depósito

- Tasa de expediente: CHF 250.–
- Comisión en Suiza: 0,8%; mín. CHF 800.–\*
- Comisión en el extranjero: 1%; mín. CHF 1.000.–\*

\*del importe garantizado

#### Garantía de tarjeta de crédito/débito

- Tasa de expediente: CHF 250.–
- Comisión fija en francos suizos : CHF 300.–
- Comisión fija en divisas extranjeras: CHF 400.–

### Tráfico de pagos

- Transferencia en CHF: sin gastos
- Transferencia en EUR a través de SEPA y EUROSIC: CHF 20.–
- Transferencia de costes compartidos (ordenante y beneficiario): CHF 20.–
- Todas las demás transferencias: CHF 40.–
- Modificación/cancelación de un pago en curso: CHF 100.–
- Pago con tarjeta de crédito: CHF 20.–

A estos gastos, se añaden los honorarios de nuestros corresponsales.

### Transferencias de valores

- Ejecución y transferencia a otro banco: CHF 150.– por línea.
- Fondos de inversión: CHF 200.– por línea.
- Fondos de inversión alternativos: CHF 600.– por línea.

### Transferencias de oro físico

Ejecución y transferencia a otro banco: 1% del importe.

### Caja fuerte

CHF 200.– o CHF 500.– por año según el tamaño.

### Otras comisiones de mantenimiento de cuenta

CHF 400.– al año.

### Comisión de mantenimiento de cuenta de Persona Expuesta Políticamente (PEP)

CHF 5.000.– al año.

### Cierre de cuenta

Administración y liquidación de una cuenta: CHF 1.250.–  
Agió: 1% sobre el importe de la retirada de efectivo.

### Emisión de diversos certificados, como certificados de titularidad y/o solvencia

Tasa de expedición del certificado:

- CHF 300 por certificado + eventuales gastos de terceros.
- Confirmación bancaria: CHF 300.–

### Debida diligencia en materia de criptoactivos (Crypto Compliance)

Consulte los precios con su gestor personal.



## 14. Las remuneraciones y otros beneficios recibidos de terceros o pagados a estos

**El Cliente autoriza al Banco a percibir beneficios económicos u otros beneficios de terceros en relación con los servicios prestados al Cliente por el Banco (en adelante, "las remuneraciones") y, en la medida en que el Banco haya percibido remuneraciones correspondientes al Cliente en virtud del artículo 400 CO u otras disposiciones legales, el Cliente acepta expresamente que formen parte integrante de la remuneración del Banco y sean conservadas por este como remuneración adicional. El Cliente renuncia irrevocablemente a cualquier derecho de restitución de estas remuneraciones, incluidas todas las remuneraciones percibidas en el pasado.**

Encontrará más información sobre las remuneraciones percibidas por el Banco en el artículo 47 de nuestras Condiciones Generales, que puede consultar en [www.bordier.com/fr/switzerland/conditions-generales](http://www.bordier.com/fr/switzerland/conditions-generales) o solicitar a su gestor personal.

Además, el Banco puede suscribir un acuerdo con gestores independientes que prevea una remuneración basada en los negocios que se concluyan. El Cliente acepta que, al finalizar dicho acuerdo, el Banco pueda abonar beneficios económicos a gestores externos. Dichos beneficios representan un porcentaje de la totalidad o parte de los ingresos netos generados por el Banco a lo largo del año por el Cliente en cuestión. Este acuerdo también puede prever un descuento a favor de los Clientes sobre los servicios facturados por el Banco.

Del mismo modo, el Cliente también acepta que el Banco pueda pagar a agentes comerciales por presentar a un nuevo Cliente. En principio, salvo casos especiales, esta remuneración constituye, durante un período limitado, un porcentaje de la totalidad o parte de los ingresos netos generados por el Banco durante el año por el Cliente en cuestión.

El suministro de información relativa a las remuneraciones abonadas por el Banco es responsabilidad del beneficiario de las mismas, esto es, el gestor externo o agente comercial en cuestión.

Para más información sobre las remuneraciones abonadas a terceros, véase el artículo 48 de nuestras Condiciones Generales, que puede consultar en [www.bordier.com/fr/switzerland/conditions-generales](http://www.bordier.com/fr/switzerland/conditions-generales) o solicitar a su gestor personal.

## 15. Varios

- Para todas las demás operaciones u otros servicios propuestos por el Banco, no dude en solicitar las tarifas a su gestor personal.
- Cualquier coste adicional relacionado con peticiones específicas del Cliente se facturará por separado.
- Se cobrarán, además, los gastos de nuestros corresponsales y las comisiones de bolsa.
- El IVA no está incluido y se cobrará aparte si procede.
- El Banco se reserva el derecho a modificar sus tarifas en todo momento.

Ginebra

**Bordier & Cie SCmA | Banquiers Privés depuis 1844**

Rue Rath 16 | case postale | CH-1211 Genève 3

t + 41 58 258 00 00 | f + 41 58 258 00 40 | [bordier.com](http://bordier.com)

Nyon

**Bordier & Cie SCmA | Banquiers Privés depuis 1844**

Rue de la Porcelaine 13 | case postale 1045 | CH-1260 Nyon 1

t + 41 58 258 07 50 | f + 41 58 258 07 70 | [bordier.com](http://bordier.com)

Berna

**Bordier & Cie SCmA | Banquiers Privés depuis 1844**

Spitalgasse 40 | Postfach | CH-3001 Bern

t + 41 58 258 07 00 | f + 41 58 258 07 10 | [bordier.com](http://bordier.com)

Zürich

**Bordier & Cie SCmA | Banquiers Privés depuis 1844**

Talstrasse 83 | CH-8001 Zürich

t + 41 58 258 05 00 | f + 41 58 258 05 50 | [bordier.com](http://bordier.com)