

Nuestros servicios y su valor

**Modelo de comisiones de gestión de cuentas
y depósitos para clientes de gestores
patrimoniales externos**



Válido a partir de octubre de 2021.

**3
Gestión de cuentas y depósitos
para clientes con gestor
patrimonial externo**

**5
Servicios fiscales**

**6
Servicios adicionales**

**7
Condiciones generales**

**8
Glosario**

Gestión de cuentas y depósitos para clientes con gestor patrimonial externo

El modelo de comisiones para la gestión de cuentas y depósitos se compone de comisiones periódicas (servicios básicos y gestión de depósitos) y comisiones por operaciones.

Servicios

Evaluaciones e informes con fines fiscales

- Balance patrimonial
- Extracto de impuestos por país (en caso de no estar disponible, extracto genérico)
- Certificaciones IAI y FATCA

Gestión de cuentas y depósitos

- Cuentas corrientes y cuentas de metales preciosos
- Extractos de cuentas corrientes
- Custodia de valores (incluidos los gastos de custodia en terceras entidades)
- Administración de valores (por ejemplo, abono de dividendos)
- Entrada de valores

Transacciones

- Acceso a los principales mercados financieros del mundo
- Ejecución de todas las operaciones con títulos valores y del mercado monetario

Envío y archivado de comprobantes bancarios

- Envío digital de los comprobantes bancarios
- Envío físico de los comprobantes bancarios
- Acceso al canal digital y la oferta móvil

Transacciones de pagos y tarjetas

- Pagos registrados por sí mismo en el canal digital:
Cantidad ilimitada de pagos en CHF/EUR dentro de Suiza o pagos SEPA
6 pagos adicionales al extranjero o en moneda extranjera por trimestre
- Todas las demás órdenes de pago (a través del Relationship Manager):
12 pagos en CHF/EUR dentro de Suiza o pagos SEPA por trimestre
6 pagos adicionales al extranjero o en moneda extranjera por trimestre
- Tarjeta de débito (sin comisiones por retirar efectivo en otros bancos, tanto en territorio suizo como en el extranjero)
- Acceso a tarjetas de crédito¹ y garantía de tarjetas de crédito
- Acceso a tarjetas Travel¹

¹ Para las comisiones, véase el apartado «Servicios adicionales» (página 6)

Gestión de cuentas y depósitos

NIVELES DE TARIFA (TARIFA ESCALONADA)		SERVICIO BÁSICO	GESTIÓN DE CUENTAS Y DEPÓSITOS
hasta	5 mills. CHF	350 CHF por trimestre	0,300%
próximos	5 mills. CHF		0,270%
próximos	10 mills. CHF		0,240%
más de	20 mills. ¹ CHF		0,140%

¹ El cálculo se hace sobre la base del patrimonio total.

Comisiones por operaciones

Acciones y renta fija

VALOR COMERCIAL (TARIFA ESCALONADA)	ACCIONES GRUPO DE MERCADO 1: SUIZA, VIRT-X, XETRA	ACCIONES GRUPO DE MERCADO 2: EUROPA, AMÉRICA DEL NORTE, PRINCIPALES MERCADOS DE ASIA	ACCIONES GRUPO DE MERCADO 3: AMÉRICA LATINA, EUROPA DEL ESTE, MERCADOS SECUNDARIOS DE ASIA	RENTA FIJA CHF	RENTA FIJA DIVISAS	
	hasta	25000 CHF	1,10%	1,70%	2,00%	0,80%
próximos	25000 CHF	1,00%	1,60%	1,90%	0,70%	0,80%
próximos	50000 CHF	0,80%	1,35%	1,70%	0,50%	0,60%
próximos	100000 CHF	0,60%	1,00%	1,50%	0,35%	0,40%
próximos	300000 CHF	0,25%	0,55%	1,10%	0,10%	0,10%
más de	500000 CHF	0,20%	0,50%	1,00%	0,10%	0,10%
Mínimo		120 CHF	200 CHF	200 CHF	120 CHF	200 CHF

Los mercados especiales se cargan por separado. La asignación detallada de las bolsas a los respectivos grupos de mercado estará disponible previa solicitud. Los precios indicados son globales. Contienen comisiones y gastos propios y de terceros. Corretaje de bolsa y tasas fiscales se cargan adicionalmente.

Derivados negociados en bolsa

	OPCIONES	FUTUROS
Comisiones	1,50% sobre la prima de la opción	30 CHF por contrato
Mínimo	200 CHF	200 CHF

Comisiones por operaciones de terceros, corretaje de bolsa y tasas fiscales se cargan adicionalmente.

Fondos de inversión y hedge funds (mercado primario)

VALOR COMERCIAL (TARIFA ESCALONADA)	FONDOS DE INVERSIÓN VONTOBEL	FONDOS DE INVERSIÓN DE TERCEROS	HEDGE FUNDS ²
hasta	25000 CHF	0,80%	1,30%
próximos	25000 CHF	0,70%	1,20%
próximos	50000 CHF	0,60%	1,10%
próximos	100000 CHF	0,50%	1,00%
próximos	300000 CHF	0,25%	0,75%
más de	500000 CHF	0,20%	0,70%
Mínimo		120 CHF	200 CHF

² Se cargarán en cuenta las primas de emisión cargadas por terceros y las comisiones de terceros, tasas e impuestos.
 - Comisión mínima para hedge funds de terceros recomendados 400 CHF (valor comercial mínimo 5000 CHF)
 - Comisión mínima para hedge funds de terceros no recomendados 2000 CHF (valor comercial mínimo 100000 CHF)

Inversiones en el mercado monetario

VALOR COMERCIAL (TARIFA ESCALONADA)	FONDOS DEL MERCADO MONETARIO	TÍTULOS DEL MERCADO MONETARIO	DINERO A LA VISTA	DEPÓSITO A PLAZO FIJO
hasta	500000 CHF	0,300%	0,500%	0,500%
próximos	500000 CHF	0,300%	0,375%	0,375%
más de	1 mill. CHF	0,300%	0,250%	0,250%
Mínimo		120 CHF	200 CHF	CHF 200
Importe mínimo			500000³ CHF	100000³ CHF

³ Variación mínima: 10000 CHF

Servicios fiscales

COMISIONES

	Número de posiciones (posiciones de títulos valores y cuentas) ¹
Documentación fiscal para Suiza (extracto fiscal electrónico) y otros países (si el extracto de impuestos por país no está disponible: extracto de impuestos genérico)	1-5 posiciones 75 CHF 6-15 posiciones 150 CHF por cada posición adicional: incremento de 7 CHF
Devoluciones de retenciones en origen ² (cobertura de los mercados internacionales más comunes)	9% del importe reembolsable mínimo 250 CHF, máximo 750 CHF por solicitud + gastos de terceros
Entrega de comprobantes colectivos sin solicitud de devolución	10 CHF por descripción de rendimientos, mínimo 50 CHF, máximo 500 CHF
Certificado fiscal correspondiente al año anterior, por posición	Gastos de terceros (65 - 100 CHF)
Descripciones e informes detallados e individuales (por ejemplo, informe de datos de la adquisición, informe detallado de IAI o FATCA, documentos fiscales históricos)	Según trabajo realizado por hora: 250 CHF

¹ Cantidad de posiciones indicadas en el extracto fiscal (cuentas y posiciones de títulos valores, así como sus posiciones de rendimiento)

² Ejecución de solicitudes únicamente a partir de un importe mínimo de 100 CHF, previa deducción de gastos. En caso de que su valor fuese inferior, se transferirá al año siguiente, según regulación de plazos por país.

Servicios adicionales

TRANSACCIONES DE PAGOS Y TARJETAS

Pagos registrados por sí mismo en el canal digital:	
Pagos en CHF / EUR dentro de Suiza o pagos SEPA	gratuitos
Todos los demás pagos al extranjero o en moneda extranjera, por orden de pago	5 CHF
Todos los demás pagos (a través del Relationship Manager)	
Pagos en CHF / EUR dentro de Suiza o pagos SEPA, por orden de pago	15 CHF
Todos los demás pagos al extranjero o en moneda extranjera, por orden de pago	75 CHF
Pagos al extranjero o en moneda extranjera con opción de costes «Todos los costes a cargo del ordenante» (OUR).	
Importe global para gastos de terceros, cubre todos los costes de los bancos extranjeros.	20 CHF
Tarjetas de crédito	según lista de precios del emisor de la tarjeta
Tarjetas Travel	según lista de precios del emisor de la tarjeta

PRESTACIONES SUPLEMENTARIAS

Mayor necesidad de aclaraciones en relación con la gestión de cuentas / depósitos	10 000 CHF
Tipos de envío con archivo por trimestre	180 CHF
Salida de valores (en el país y en el extranjero según instrucción del cliente, por posición)	200 CHF
Liquidación de la relación bancaria ¹ (la comisión depende del patrimonio total en el momento de liquidar la relación bancaria):	
hasta 250 000 CHF	500 CHF
hasta 1 millón de CHF	750 CHF
hasta 5 millones de CHF	1 000 CHF
más de 5 millones de CHF	1 500 CHF

PLANIFICACIÓN PATRIMONIAL

Plan financiero y de jubilación ²	previa solicitud
Planificación de sucesiones	según trabajo realizado por hora: CHF 350
Planificación fiscal	según trabajo realizado por hora: CHF 350

¹ Incluye liquidación de la relación bancaria, liquidación de cuentas / depósitos, reembolso de saldo acreedor, archivado de documentos del cliente, envío posterior por correo postal de documentos del cliente (cuando sea necesario), liquidación de tarjetas, cancelación de órdenes permanentes de domiciliación bancaria, cancelación de autorizaciones de débito directo, cierre de la oferta móvil.

² Disponible solo para clientes residentes en Suiza.

Condiciones generales

- Si no se indica de otra forma, las tarifas son anuales y se cargan trimestralmente a prorrata; su cálculo se efectúa sobre la base del valor patrimonial medio.
- Los precios no incluyen el impuesto al consumo (p. ej. impuesto al valor agregado).
- Las comisiones bursátiles y las tasas fiscales se cargarán adicionalmente.
- Todas las comisiones eventuales y los gastos de terceros se cargarán adicionalmente.
- En la ejecución de operaciones con divisas, metales preciosos y derivados extrabursátiles, podrán originarse gastos adicionales, como diferenciales de compra-venta (bid-ask spread), independientemente de la solución de inversión elegida y las comisiones. Salvo que se haya pactado lo contrario, el banco ejecutará estas transacciones en calidad de contraparte y no como operación en consignación. Para las operaciones a plazo y swap con divisas y metales preciosos, el Banco puede cobrar un margen de entre 0 y 1,5% en función del volumen a negociar. Su Relationship Manager le informará con mucho gusto acerca del total de los diferenciales y los márgenes.
- Para productos estructurados que se negocien en el mercado secundario se aplicarán, en el caso de precios individuales, las comisiones por operaciones válidas para acciones, bonos y fondos. Para los productos estructurados del mercado primario se pueden cobrar compensaciones por distribución en forma de una rebaja del precio de emisión, como remuneración de una parte del precio de emisión o en forma de comisiones de estructuración. Dichas compensaciones por distribución ascienden a entre 0 y 2% del precio de emisión del producto en cuestión.
- El Banco se reserva el derecho de aplicar un recargo o una comisión adicional por servicios y productos con gastos adicionales.
- En los casos de liquidación, se calcularán las comisiones periódicas correspondientes al trimestre en curso a prorrata hasta el final del mes en curso y vencerán para el pago con efectos inmediatos.
- El Banco se reserva el derecho de cargar al cliente los intereses negativos sobre depósitos cobrados por los bancos nacionales.
- Para una mayor claridad, solo se detallan aquí los servicios más importantes. Su Relationship Manager le brindará con mucho gusto información adicional sobre servicios y tarifas que no figuran en este folleto.

Glosario

Balance patrimonial consolidado	Balance patrimonial que agrupa las posiciones de valores de varias soluciones de inversión.
Canon de bolsa	Comisión que aplican las plazas bursátiles por los servicios que prestan para gestionar las operaciones de bolsa. En Suiza, SIX Swiss Exchange aplica, por ejemplo, una comisión por todas las operaciones bursátiles y extrabursátiles.
Capacidad de riesgo	La capacidad de riesgo indica cuál es el riesgo que el cliente puede asumir razonablemente en función de su situación personal, de ingresos y patrimonial.
Comprobantes colectivos sin solicitud de devolución	Relación de las retenciones en el origen susceptibles de devolución sin las correspondientes solicitudes de devolución.
Costes de custodia en terceras entidades depositarias	Costes por la custodia de posiciones de valores que aplican las organizaciones de clearing extranjeras a las posiciones depositadas en su custodia.
I intercambio automático de información en materia fiscal (IAI)	Procedimiento que regula el intercambio automático de información entre los países participantes entre sí en relación con cuentas y depósitos de contribuyentes. Mediante la nueva norma mundial relativa al IAI, a cuya aplicación ya se han adherido más de 100 países, se trata de impedir la evasión fiscal transfronteriza.
Estrategia de inversión	Directiva definida por el inversor y procedimiento de cómo se gestionará la cartera. Estos pueden referirse a instrumentos de inversión específicos, a monedas, sectores y periodos.
Extracto de impuestos por países	Descripción anual de los rendimientos del capital (intereses, dividendos y demás clases de reparto, capitalización de fondos dado el caso) y, de ser necesario, de las ganancias o pérdidas realizadas por ventas y de los gastos bancarios e intereses adeudados, teniendo en cuenta los requerimientos específicos de los países europeos seleccionados, especialmente Suiza, Alemania, Francia, Italia, España, Austria, así como Suecia y Estados Unidos. En parte, se ponen a disposición informes adicionales (por ejemplo, el modelo 720 para clientes en España e informes mensuales para clientes en Francia o Bélgica).
Extracto fiscal genérico	Relación anual de los rendimientos de capital (intereses, dividendos y demás clases de reparto), de ganancias y pérdidas realizadas por ventas, así como de los gastos bancarios y los intereses adeudados, sin particularidades específicas.
Fondos de inversión sin incentivos	Fondos de inversión que no remuneran compensaciones por comercialización. Estos fondos de inversión presentan, por regla general, costes totales más bajos.
Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA)	Ley estadounidense que afecta directamente a bancos domiciliados fuera de Estados Unidos. El objetivo de la FATCA es que se declaren y graven efectivamente todas las cuentas que los ciudadanos estadounidenses mantienen en el extranjero. A tenor de la FATCA, los bancos extranjeros tienen la obligación de identificar las cuentas que mantienen los ciudadanos estadounidenses (directa o indirectamente) en sus institutos (las denominadas cuentas estadounidenses) y de enviar periódicamente dicha información a las autoridades fiscales estadounidenses.
Informe sobre datos de adquisición	Relación de los datos de entrada de los valores a los fines de la declaración fiscal en transferencias de depósito, sobre todo para clientes domiciliados en Alemania.

Instrucciones adicionales de envío	Especificaciones adicionales relativas al envío de correspondencia bancaria (por ejemplo, envío de copias de justificantes a un apoderado).
Mayor necesidad de controles	Mayores obligaciones de diligencia en situaciones de clientes específicos con el fin de combatir el lavado de dinero. Esta medida afecta, por ejemplo, a personas que ejercen un cargo público importante para un Estado, una empresa estatal o para organizaciones supranacionales.
Patrimonio de inversión	Todos los activos patrimoniales de una solución de inversión (por ejemplo, valores, posiciones físicas en depósito, inversiones en el mercado monetario y saldos en cuentas). Las posiciones se abonarán teniendo en cuenta su valor absoluto y no se compensarán con otras (en particular, con posiciones cortas y operaciones a plazo).
Patrimonio total	Incluye todos los activos (por ejemplo, posiciones en valores, posiciones físicas en depósito, inversiones en el mercado de dinero y saldos en cuenta). Las posiciones se abonarán teniendo en cuenta su valor absoluto y no se compensarán con otras (en particular, con posiciones cortas y operaciones a plazo). Las comisiones con base de cálculo en el patrimonio total se cargarán a prorrata a las distintas soluciones de inversión.
Preferencia de riesgo	Con la preferencia de riesgo se mide el riesgo que el cliente quiere asumir en función de su preferencia personal.
Productos de inversión no tradicionales	Inversiones de capital que no pueden encuadrarse en las clases de activos tradicionales como acciones, bonos o productos del mercado monetario. Abarcan un gran número de instrumentos y estrategias (por ejemplo, hedge funds o private equity).
Sociedades operativas	Sociedades que explotan un establecimiento de comercio, producción o servicios u otro tipo de actividad gestionada comercialmente.
Transacciones de pago SEPA	Sistema único de pagos y de transferencias de dinero en Europa (Single Euro Payments Area).
Vontobel Wealth	Vontobel Wealth es la oferta digital de servicios de gestión patrimonial para smartphone, tableta o navegador (ordenador o portátil). Encontrará más información en vontobel.com/digitalservices .

Aviso legal

Esta publicación esta entendida como material de marketing, enmarcado por lo dispuesto por el Art. 68 de la Ley suiza de servicios financieros (FIDLEG). Tiene carácter meramente informativo. Si lo desea pondremos a su disposición, con mucho gusto y de forma gratuita, más documentación sobre los productos financieros mencionados, tal como la hoja informativa y/o el prospecto. La prestación de los servicios mencionados en esta publicación se rige por el contrato suscrito con el beneficiario de las prestaciones. El contenido, el alcance y los precios de las prestaciones y los productos pueden variar en función del país y podrán ser modificados en cualquier momento sin previo aviso. Algunas prestaciones y productos no se ofrecen en todo el mundo, ni a través de todas las sociedades de Vontobel y, además, pueden estar sometidos a restricciones legales en determinados países.

