

Kommissionen und Gebühren Swiss Life Premium Define

Gültig ab 20. Mai 2024

Die nachfolgenden Kommissionen und Gebühren können durch die Swiss Life Wealth Management AG und die Lienhardt & Partner Privatbank Zürich AG jederzeit abgeändert werden.

Änderungen werden dem Kunden mitgeteilt.

Ausgabekommission

Auf allen vom Kunden einbezahlten Anlagebeträgen wird eine Ausgabekommission von 2,0% (inkl. MwSt.) erhoben. Die Ausgabekommission wird dem Kunden von der Lienhardt & Partner Privatbank Zürich AG belastet und an die Swiss Life AG weitergeleitet.

Rücknahmekommission

Es wird keine Rücknahmekommission erhoben.

Fondswechsel

Ein Wechsel des gewählten Fonds innerhalb der Fondspalette ist jederzeit möglich und löst weder eine Rücknahme- noch eine Ausgabekommission aus.

Dabei fallen keine Kosten oder Gebühren an.

Vertraglich vereinbarte Gebühren

Pauschalgebühr

Die Pauschalgebühr beträgt pro Jahr 0,3% (zzgl. MwSt.) des durchschnittlichen Depotwerts. Die Pauschalgebühr beinhaltet die Kontoführungs- und Depotgebühr der Lienhardt & Partner Privatbank Zürich AG (die «Bank») in der Höhe von maximal 0,2% pro Jahr, die Anlageberatungsg Gebühr der Swiss Life Wealth Management AG von maximal 0,1% pro Jahr sowie die Gebühr für die durch die Swiss Life AG im Auftrag der Swiss Life Wealth Management AG erbrachten Dienstleistungen in der Höhe von maximal 0,1% pro Jahr. Sie wird vierteljährlich berechnet und von der Bank belastet. Die Bank leitet die der Swiss Life Wealth Management AG und der Swiss Life AG zustehenden Entschädigungen (Pauschalgebühr nach Abzug des Anteils für die Kontoführungs- und Depotgebühr) an die Swiss Life AG weiter. Die Swiss Life AG wiederum leitet die Anlageberatungsg Gebühr (nach Abzug des Anteils für ihre Leistungen, die sie im Auftrag der Swiss Life Wealth Management AG erbringt) an die Swiss Life Wealth Management AG weiter. Für ein angebrochenes Quartal wird die Pauschalgebühr pro rata temporis abgerechnet.

Generelle Kosten

Sollte dem Anlageberater bzw. der Swiss Life AG eine Leistung von einem Dritten vergütet werden, so kann der Anlageberater bzw. die Swiss Life AG diese Entschädigung gestützt auf den Anlageberatungsauftrag und den Anhang

zum Anlageberatungsauftrag annehmen und für sich einbehalten.

Laufende Kosten der Anlagefonds

Anlagefonds haben laufende Kosten, die nicht den Anlegern in Rechnung gestellt werden, sondern dem Anlagevermögen der Anlagefonds direkt belastet werden und damit zulasten der Rendite des Anlagefonds gehen. Diese Kosten betragen zwischen 0,0% und 1,3% p. a. Unter die laufenden Kosten von Anlagefonds fallen insbesondere Verwaltungskommission, Depotbankkommission, Kosten für Transaktionen innerhalb des Fonds sowie alle weiteren Kosten, die gemäss Fondsvertrag dem Vermögen des Anlagefonds belastet werden dürfen.

Wechselkursgebühren

Bei Devisentransaktionen (FX) erhebt die Depotbank einen Aufschlag auf den aktuellen Marktkurs. Dieser Aufschlag wird erhoben, wenn Transaktionen getätigt werden, die eine Währungskonvertierung erfordern. Der maximale Aufschlag pro Kassageschäft bezogen auf die Zielwährung (Schweizer Franken) beträgt 0,70%. Der effektiv belastete Betrag hängt vom Transaktionsvolumen ab.

Fremdspesen

Zu den externen Gebühren gehören unter anderem Gebühren für Marktzugangsdienstleistungen, Plattformgebühren, Courtagen für externe Makler usw. Diese Gebühren sind nicht durch die Pauschalgebühr abgegolten und werden dem Kunden verrechnet.

Stempelsteuer

Die Schweizer Stempelsteuer kann initial zwischen 0,0% und 0,15% betragen und wird auf Transaktionen erhoben, die über eine Schweizer Bank oder einen anderen Schweizer Effekthändler abgewickelt werden. Beim Handel mit ausländischen Finanzinstrumenten können weitere lokale Transaktionssteuern anfallen.

Sonstige Dienstleistungen

Weitere Dienstleistungen der Lienhardt & Partner Privatbank Zürich AG (z. B. Adressnachforschungen) werden zu marktüblichen Gebühren verrechnet. Auf Anfrage kann eine aktuelle Übersicht der Kosten zur Verfügung gestellt werden.

Unter www.swisslife.ch/premiumdefine ist eine Übersicht der betreffenden Dienstleistungspreise hinterlegt.