Elenco delle spese Swiss Life Premium Define

Valido dal 19 gennaio 2025

Le seguenti commissioni e spese possono essere modificate in qualsiasi momento da Swiss Life Wealth Management SA e da Lienhardt & Partner Privatbank Zürich AG. Le modifiche vengono comunicate al cliente.

Commissione d'investimento

Su tutti gli importi da investire versati dal cliente viene addebitata una commissione d'investimento pari al 2,0% (IVA incl.).

La commissione d'investimento viene addebitata al cliente da Lienhardt & Partner Privatbank Zürich AG e trasmessa a Swiss Life SA.

In caso di liquidazione o liquidazione parziale non viene riscossa alcuna commissione.

Switch di fondi

È possibile sostituire il fondo selezionato in qualsiasi momento, scegliendo dalla gamma di fondi; ciò non comporta alcuna commissione.

Commissioni pattuite contrattualmente

Commissione forfetaria

La commissione forfetaria ammonta allo 0,3% all'anno (più imposta sul valore aggiunto) del capitale medio investito. La commissione forfetaria si compone delle spese di gestione del conto e di deposito di Lienhardt & Partner Privatbank Zürich AG (la «banca») pari al massimo allo 0,2% all'anno, della commissione di consulenza in investimenti di Swiss Life Wealth Management SA, pari al massimo allo 0,1% all'anno, e della commissione per i servizi erogati da Swiss Life SA su incarico di Swiss Life Wealth Management SA, pari al massimo allo 0,1% all'anno. Essa viene calcolata trimestralmente e addebitata dalla banca. La banca trasmette a Swiss Life SA le remunerazioni spettanti a Swiss Life Wealth Management SA e a Swiss Life SA (commissione forfetaria dedotta la quota per le spese di gestione del conto e di deposito). Dal canto suo Swiss Life SA trasmette la commissione di consulenza in investimenti (dedotta la quota delle sue prestazioni erogate su incarico di Swiss Life Wealth Management SA) a Swiss Life Wealth Management SA. Per frazioni di trimestre essa viene calcolata pro rata temporis.

Costi generali

Se al consulente in investimenti o a Swiss Life SA dovesse essere retribuita una prestazione di un terzo, il consulente in investimenti o Swiss Life SA può accettare e trattenere tale indennità in base al mandato di consulenza in investimenti e all'allegato relativo al mandato di consulenza in investimenti.

Spese correnti dei fondi d'investimento

I fondi d'investimento hanno delle spese correnti che non vengono addebitate agli investitori, bensì direttamente al capitale d'investimento dei fondi e che quindi vanno a carico del rendimento del fondo d'investimento. Tali spese sono comprese tra lo 0,0% e l'1,3% p.a. Le spese correnti dei fondi d'investimento comprendono in particolare la commissione amministrativa, la commissione della banca depositaria, i costi per le transazioni all'interno del fondo nonché tutti gli altri costi che, secondo il contratto del fondo, possono essere addebitati al patrimonio del fondo d'investimento.

Tasse di cambio

Per le transazioni in valuta estera (FX) la banca depositaria riscuote un supplemento sull'attuale corso di mercato. Tale supplemento è applicato quando si effettuano transazioni che richiedono una conversione di valuta. Il supplemento massimo per singola operazione di cassa rispetto alla valuta target (franchi svizzeri) ammonta allo 0,70%. L'importo effettivamente addebitato dipende dal volume della transazione.

Spese di terzi

Le commissioni esterne comprendono, tra l'altro, le commissioni per servizi di accesso al mercato, le commissioni di piattaforma, le commissioni per agenti immobiliari esterni ecc. Queste commissioni non sono compensate con la commissione forfetaria e vengono fatturate al cliente.

Tassa di bollo

La tassa di bollo svizzera, inizialmente, può oscillare tra lo 0,0% e lo 0,15% e viene riscossa su transazioni che vengono effettuate tramite una banca svizzera o un altro negoziatore di titoli svizzero. La negoziazione di uno strumento finanziario estero può comportare ulteriori tasse sulle transazioni locali.

Altri servizi

Ulteriori servizi di Lienhardt & Partner Privatbank Zürich AG (p.es. ricerche d'indirizzo) vengono addebitati con commissioni e spese conformi al mercato. Su richiesta è possibile ricevere una panoramica aggiornata dei costi.

Al sito www.swisslife.ch/premiumdefine sono pubblicati i prezzi delle diverse prestazioni in questione.