

Swiss Life Premium Define – Commissioni e tasse

A decorrere dal 21 novembre 2022

Le seguenti commissioni e tasse possono essere modificate in qualsiasi momento da Swiss Life SA. I cambiamenti saranno comunicati al cliente.

Commissione di emissione

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

Commissione di riscatto

Non è addebitata alcuna commissione di riscatto.

Switch di fondi

È possibile sostituire in qualsiasi momento il fondo selezionato, scegliendo tra la gamma di fondi, senza dover sostenere costi o incorrere in tassazioni.

Commissioni pattuite contrattualmente

Commissione forfettaria

La commissione forfettaria ammonta a 0,3% per anno (più imposta sul valore aggiunto) sul valore medio del deposito. La commissione forfettaria si compone di spese di gestione del conto e diritti di custodia e servizi erogati da Swiss Life SA. Essa è calcolata e addebitata trimestralmente. Qualora il trimestre non fosse concluso, viene fatto un calcolo pro rata temporis.

Costi generali

Oltre alle suddette commissioni, ai clienti non vengono addebitate altre prestazioni quali retrocessioni, provvigioni o analoghe prestazioni di terzi. Se, tuttavia, al gestore patrimoniale dovesse essere retribuita una prestazione di un terzo, la stessa viene trasmessa direttamente e interamente al cliente.

Costi correnti dei fondi d'investimento

I fondi d'investimento hanno dei costi correnti che non vengono addebitati agli investitori, bensì direttamente al capitale d'investimento dei fondi e che quindi vanno a carico del rendimento del fondo d'investimento. Tali costi sono compresi tra lo 0,0% e l'1,3% p.a. I costi 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 nell'ambito della gestione patrimoniale 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 forfettaria 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 tasse conformi al mercato. Su richiesta è possibile ricevere una panoramica aggiornata dei costi.

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