

# Elenco delle spese Swiss Life Premium Delegate Prime

Valido dal 19 gennaio 2025

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

#### Commissione d'investimento

Su tutti gli importi da investire versati dal cliente viene addebitata una commissione d'investimento dell'1,5% (IVA incl.) a favore di Swiss Life SA.

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

# Modifica della strategia d'investimento e/o degli investimenti tematici

È possibile modificare la strategia d'investimento e/o gli investimenti tematici in qualsiasi momento; ciò non comporta commissioni.

# Commissioni pattuite contrattualmente

#### Commissione forfetaria

La commissione forfetaria viene riscossa in percentuale per trimestre sul valore medio del deposito secondo il seguente elenco (più imposta sul valore aggiunto) alla fine di ogni trimestre civile.

Commissione forfetaria	trimestrale	annuale
fino a CHF 499 999	0,30%	1,2%
a partire da CHF 500 000	0,25%	1,0%
a partire da CHF 1 mio.	0,22%	0,88%
a partire da CHF 2 mio.	0,21%	0,84%

La commissione forfetaria si compone delle spese di gestione del conto e di deposito di Lienhardt & Partner Privatbank Zürich AG, pari al massimo allo 0,2% all'anno, della tassa di gestione patrimoniale di Swiss Life Wealth Management SA, pari al massimo allo 0,6% all'anno, e della commissione per i servizi erogati da Swiss Life SA, pari al massimo allo 0,65% all'anno. Essa viene calcolata trimestralmente e addebitata al conto cliente di Lienhardt & Partner Privatbank Zürich AG. Per frazioni di trimestre essa viene calcolata pro rata temporis.

Le commissioni interne di Lienhardt & Partner Privatbank Zürich AG dovute per l'acquisto e la vendita di quote di fondo nel quadro della gestione patrimoniale e della sostituzione di fondi, le commissioni di emissione e le commissioni di riscatto sono coperte dalla commissione forfetaria in questione.

# Spese generali

## 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 ammontano fino all'1,3% p.a. Le spese correnti dei fondi d'investimento comprendono in particolare la commissione amministrativa, la commissione della banca depositaria, le spese per le transazioni all'interno del fondo nonché tutte le altre spese che, secondo il contratto del fondo, possono essere addebitate 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 broker 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 un elenco aggiornato delle spese.

Al sito www.swisslife.ch/premiumdelegateprime è disponibile una panoramica dei prezzi dei servizi in questione.

BP009 1|1