

Commissioni e tasse Swiss Life Premium Preference

Valido dal 15 novembre 2021

Le seguenti commissioni e tasse possono essere modificate in qualsiasi momento da Swiss Life SA, Lienhardt & Partner Privatbank Zürich AG e Swiss Life Asset Management SA.

Le modifiche vengono comunicate al cliente.

Commissione di emissione

Su tutti gli importi da investire versati dal cliente viene addebitata una commissione di emissione dell'1,5% a favore di Swiss Life SA.

Commissione di riscatto

Non viene riscossa alcuna commissione di riscatto.

Modifica della strategia d'investimento

È possibile modificare la strategia d'investimento in qualsiasi momento; ciò non comporta alcuna commissione di riscatto o di emissione.

Cambiamento del tema d'investimento

È possibile modificare il tema d'investimento in qualsiasi momento; ciò non comporta alcuna commissione di riscatto o di emissione.

Riallocazione individuale

Il portafoglio di fondi viene riallocato gratuitamente una volta all'anno (rebalancing). Per riallocazioni individuali supplementari (rebalancing individuale) vengono addebitati i seguenti costi.

- Una riallocazione supplementare per anno civile: gratuita
- Ogni ulteriore riallocazione supplementare: CHF 250.–

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	0,31%	1,24%
a partire da CHF 500 000	0,26%	1,04%
a partire da CHF 1 mio.	0,23%	0,92%

La commissione forfetaria si compone delle spese di gestione del conto e di deposito di Lienhardt & Partner Privatbank Zürich AG, della tassa di gestione patrimoniale di Swiss Life Asset Management SA, pari al massimo allo 0,15% all'anno, nonché della commissione per i servizi erogati da Swiss Life SA. 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 spese per l'acquisto e la vendita di quote di fondo nel quadro del rebalancing annuale e della sostituzione di fondi (commissioni, commissioni di emissione e di riscatto) sono coperte dalla commissione forfetaria in questione.

Eventuali spese di terzi, imposte e tributi legali saranno conteggiati e non sono compresi nelle commissioni e tasse summenzionate.

Altri servizi

Ulteriori servizi di Lienhardt & Partner Privatbank Zürich AG vengono addebitati con commissioni e tasse conformi al mercato.

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