

Commissioni e tasse Swiss Life Premium PayoutPlan

Valido dal 20 maggio 2024

Le seguenti commissioni e tasse 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 di emissione

Su tutti gli importi da investire versati dal cliente viene addebitata una commissione di emissione dell'1,5% (IVA incl.) 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.

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	0,3%	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.

Costi generali

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 ammontano fino all'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 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 tasse conformi al mercato. Su richiesta è possibile ricevere una panoramica aggiornata dei costi.

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