

Regolamento spese per i portafogli di fondi Personal Financial Services (PFS)

	Deposito fondi	Piano di accumulo legato a fondi	Piano di prelievo legato a fondi
Breve descrizione	Deposito e conto di gestione infruttifero per l'acquisto e la vendita di investimenti collettivi di capitale di un portafoglio di fondi	Deposito fondi per un portafoglio di fondi con versamenti regolari a decorrenza immediata o posticipata	Deposito fondi per un portafoglio di fondi con prelievi regolari a decorrenza immediata o posticipata di massimo tre anni
Banca depositaria del conto e del deposito	Lienhardt & Partner Privatbank Zürich AG		
Commissione di deposito annua	Patrimonio totale medio deposito	Commissione di deposito (più IVA)	
	CHF 0–499 999.–	0.35%	
	CHF 500 000–749 999.–	0.31%	
	CHF 750 000–1 499 999.–	0.27%	
	CHF ≥ 1 500 000.–	0.23%	
	<ul style="list-style-type: none"> • addebito trimestrale tramite vendita di quote di fondi • commissione di deposito minima: CHF 30.– per deposito (più IVA) 		
Deduzione una tantum per investimento	Importo versamento	Deduzione di investimento	
	CHF 0–249 999.–	max. 4.0%	
	CHF 250 000–499 999.–	max. 3.5%	
	CHF 500 000–749 999.–	max. 3.0%	
	CHF ≥ 750 000.–	max. 2.5%	
Gestione del portafoglio	Allianz Global Investors GmbH, Francoforte sul Meno, per conto della società di gestione patrimoniale Lienhardt & Partner Privatbank Zürich AG		
Forfait annuale	<ul style="list-style-type: none"> • 0.60% (più IVA) • Addebito trimestrale tramite vendita di quote di fondi 		
Versamenti e prelievi gratuiti	<ul style="list-style-type: none"> • Primo versamento: minimo CHF 5000.– • Versamenti successivi: minimo CHF 500.– 	<ul style="list-style-type: none"> • Versamenti periodici con ordine permanente: minimo CHF 100.– • Versamenti periodici in combinazione con un'assicurazione bambini: minimo CHF 50.– • Versamenti successivi: minimo CHF 500.– 	<ul style="list-style-type: none"> • Primo versamento: minimo CHF 25 000.– • Versamenti successivi: minimo CHF 5000.– • Prelievi periodici: minimo CHF 500.– • Modifica dell'importo dei prelievi periodici consentita una volta all'anno

REGOLAMENTO SPESE PER I PORTAFOGLI DI FONDI PERSONAL FINANCIAL SERVICES (PFS)

Versamenti e prelievi a pagamento	<ul style="list-style-type: none">• CHF 10.– per versamenti inferiori agli importi minimi previsti e per prelievi inferiori a CHF 500.–• CHF 15.– (più IVA) a partire dalla seconda modifica annuale dell'importo dei prelievi periodici del piano di prelievo
Riallocazioni/switch	Gratuiti
Estratti del conto di deposito e certificazioni fiscali	Gratuiti in formato elettronico sul portale clienti
Ulteriori costi	<ul style="list-style-type: none">• Per l'acquisto e la vendita di investimenti collettivi di capitale in valuta estera si applicano i tassi di interesse interbancari. La conversione valutaria viene effettuata a prezzi di max. l'1% per ogni acquisto e vendita. Lo stesso vale anche per gli incarichi di acquisto e vendita del portfolio manager nell'ambito del suo mandato di gestione patrimoniale.• Le commissioni delle banche estere sono a carico dell'ordinante o del beneficiario del pagamento.• Ulteriori servizi sono forniti dalla banca ai prezzi di mercato.
Tasse e imposte	<ul style="list-style-type: none">• Imposta di bollo: l'acquisto di quote di investimenti collettivi di capitale esteri è soggetto a un'imposta dello 0.15%; per l'acquisto di quote nazionali non è prevista alcuna imposta.• Imposta preventiva: gli utili da investimenti collettivi di capitale domiciliati in Svizzera sono soggetti a imposta preventiva del 35% (il cui rimborso può essere richiesto mediante dichiarazione fiscale).
Costi interni dei fondi	I costi interni dei fondi per l'attività di gestione e investimento degli investimenti collettivi di capitale influiscono sulla performance. Informazioni dettagliate su importo e tipologia di tali costi sono riportati nel prospetto di vendita e in altri documenti dell'investimento collettivo di capitale.
Accrediti a favore di Allianz	Per i portafogli di fondi vengono utilizzate in genere classi di titoli con costi bassi senza retrocessioni o indennità di vendita. Se, in via eccezionale, non fossero disponibili classi di titoli senza retrocessione, possono essere utilizzate altre classi titoli con costi bassi. Se per tale motivo Allianz riceve accrediti da parte di investimenti collettivi di capitale o altri soggetti terzi, tali accrediti non vengono trasferiti al cliente se inferiori al limite annuo dello 0.50% calcolato sul patrimonio investito.

Il Regolamento spese per i portafogli di fondi può essere soggetto in qualsiasi momento a modifiche unilaterali da parte di Allianz e della banca depositaria. Fa fede il Regolamento spese pubblicato sul sito di Allianz (allianz.ch).