

# Regolamento spese per i fondi singoli 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	Deposito fondi con versamenti regolari a decorrenza immediata o posticipata per l'acquisto di investimenti collettivi di capitale	Deposito 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"> <li>• addebito trimestrale tramite vendita di quote di fondi</li> <li>• commissione di deposito minima: CHF 30.– per deposito (più IVA)</li> </ul>		
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%	
Versamenti e prelievi gratuiti	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Primo versamento: minimo CHF 5000.–</li> <li>• Versamenti successivi: minimo CHF 500.–</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Versamenti periodici con ordine permanente: minimo CHF 100.–</li> <li>• Versamenti periodici in combinazione con un'assicurazione bambini: minimo CHF 50.–</li> <li>• Versamenti successivi: minimo CHF 500.–</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Primo versamento: minimo CHF 25 000.–</li> <li>• Versamenti successivi: minimo CHF 5000.–</li> <li>• Prelievi periodici: minimo CHF 500.–</li> <li>• Modifica dell'importo dei prelievi periodici consentita una volta all'anno</li> </ul>

## REGOLAMENTO SPESE PER I FONDI SINGOLI PERSONAL FINANCIAL SERVICES (PFS)

<b>Versamenti e prelievi a pagamento</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• CHF 10.– per versamenti inferiori agli importi minimi previsti e per prelievi inferiori a CHF 500.–</li><li>• CHF 15.– (più IVA) a partire dalla seconda modifica annuale dell'importo dei prelievi periodici del piano di prelievo</li></ul>
<b>Riallocazioni/switch</b>	Gratuiti
<b>Estratti di deposito e certificazioni fiscali</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• In formato elettronico sul portale clienti: gratuiti</li><li>• In formato cartaceo con spedizione postale: CHF 60.– all'anno (più IVA)</li></ul>
<b>Ulteriori costi</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• 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.</li><li>• Le commissioni delle banche estere sono a carico dell'ordinante o del beneficiario del pagamento.</li><li>• Ulteriori servizi sono forniti dalla banca ai prezzi di mercato.</li></ul>
<b>Tasse e imposte</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• 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.</li><li>• 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).</li></ul>
<b>Costi interni dei fondi</b>	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.
<b>Accrediti a favore di Allianz</b>	Eventuali accrediti a favore di Allianz, da parte di investimenti collettivi di capitale e altri soggetti terzi, non superiori al limite annuo dell'1.50% calcolato sul patrimonio investito non vengono trasferiti al cliente. Attualmente gli accrediti dei fondi sono compresi tra lo 0.39% e lo 0.65% nella categoria di investimento «Sicurezza», tra lo 0.47% e lo 0.68% nella categoria di investimento «Equilibrio», tra lo 0.55% e lo 0.75% nella categoria «Crescita» e tra lo 0.41% e lo 0.88% nella categoria «Rischio».

Il Regolamento spese per i fondi singoli 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](http://allianz.ch)).