

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

Ottobre 2020

	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 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	<ul style="list-style-type: none"> • 0.35% del valore di deposito (più IVA), minimo CHF 30.– (più IVA) per deposito • Addebito trimestrale tramite vendita di quote di fondi 		
Deduzione una tantum per investimento	Massimo 4% su tutti i versamenti effettuati per l'investimento nel portafoglio di fondi		
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
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 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 un prezzo di mercato per acquisto e vendita di max. l'1%. • Le commissioni delle banche estere sono a carico del committente o del destinatario 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 dei fondi vengono utilizzate in genere classi di azioni a basso costo senza retrocessioni o indennità di vendita. Se, in via eccezionale, non sono disponibili classi di azioni senza retrocessione, possono essere utilizzate altre classi di azioni a basso costo. 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 (www.allianz.ch).

Allianz Suisse

Tel. 0800 33 44 55

Fax 0800 33 44 56

pfs@allianz.ch

www.allianz.ch

