

# REGOLAMENTO SPESE PERSONAL FINANCIAL SERVICES (PFS)

GENNAIO 2019

DEPOSITO FONDI	PIANO DI ACCUMULO LEGATO A FONDI	PIANO DI PRELIEVO LEGATO A FONDI
<p><b>Breve descrizione</b></p> <p>Deposito e conto fondi infruttifero per l'acquisto e la vendita di investimenti collettivi di capitale.</p>	<p><b>Breve descrizione</b></p> <p>Deposito e conto fondi infruttifero per l'acquisto e la vendita di investimenti collettivi di capitale con piano di accumulo a decorrenza immediata o posticipata: versamenti regolari del cliente tramite ordine permanente a scopo di accrescimento del capitale di investimento.</p>	<p><b>Breve descrizione</b></p> <p>Deposito e conto fondi infruttifero per l'acquisto e la vendita di investimenti collettivi di capitale con piano di prelievo a decorrenza immediata o posticipata (max. tre anni): versamenti regolari al cliente secondo le sue disposizioni.</p>
<p><b>Commissioni di emissione</b></p> <p>Max. 4% su tutti i versamenti effettuati per l'acquisto di investimenti collettivi di capitale.</p>	<p><b>Commissioni di emissione</b></p> <p>Max. 4% su tutti i versamenti effettuati per l'acquisto di investimenti collettivi di capitale.</p>	<p><b>Commissioni di emissione</b></p> <p>Max. 4% su tutti i versamenti effettuati per l'acquisto di investimenti collettivi di capitale.</p>
<p><b>Costi per versamenti e prelievi</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Primo versamento (min. CHF 5000.-): gratuito*</li> <li>- Versamenti successivi (min. CHF 500.-): gratuiti*</li> <li>- Prelievi (min. CHF 1000.-): CHF 5.-*</li> <li>- Accrediti all'estero: max. CHF 30.-</li> </ul>	<p><b>Costi per versamenti e prelievi</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Versamenti periodici tramite ordine permanente di min. **CHF 100.- : gratuiti*</li> <li>- Versamenti successivi (min. CHF 500.-): gratuiti*</li> <li>- Prelievi (min. CHF 1500.-): CHF 5.-*</li> <li>- Accrediti all'estero: max. CHF 30.-</li> </ul>	<p><b>Costi per versamenti e prelievi</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Primo versamento (min. CHF 25 000.-): gratuito*</li> <li>- Versamenti successivi: (min. CHF 5000.-): gratuiti*</li> <li>- Prelievi periodici tramite ordine permanente di min. CHF 500.-: gratuiti*</li> <li>- Prelievi straordinari di min. CHF 1000.- (oltre ai prelievi periodici): CHF 5.-*</li> <li>- Richieste di modifica delle modalità dei prelievi periodici: <ul style="list-style-type: none"> <li>&gt; una richiesta all'anno: gratuita</li> <li>&gt; ogni richiesta successiva nello stesso anno: CHF 15.- (IVA esclusa)</li> </ul> </li> <li>- Accrediti all'estero: max. CHF 30.-</li> </ul>

\* per ogni transazione di importo inferiore vengono addebitati CHF 10.-

\*\* in combinazione con un'assicurazione previdenza figli: 1 versamento unico periodico gratuito se di almeno CHF 50.-

## ULTERIORI COSTI

- Commissione di emissione: secondo primo ordine
- Commissione di riscatto: nessuna
- Operazioni di ristrutturazione del deposito/switch (vendita-acquisto): nessuna spesa
- Trasferimento di titoli a banca terza: CHF 125.– (IVA esclusa) per titolo
- Commissione di deposito p.a.: 0.35 % del valore del deposito (IVA esclusa), min. CHF 30.– (IVA esclusa) p.a. per ogni deposito (pagamento trimestrale tramite vendita di quote di pari valore)
- Estratto del conto di deposito in formato elettronico: gratuito
- Estratto conto fiscale secondo la normativa svizzera in formato elettronico (31.12): gratuito
- Invio in formato su carta: CHF 60.– (IVA esclusa)
- Margine di cambio (currency spread): maggiorazione/riduzione dello 0.8% rispetto al tasso di cambio valutario medio al momento dell'acquisto o della vendita di investimenti collettivi di capitale in valuta straniera
- Eventuali spese supplementari addebitate da banche estere vengono imputate al committente ovvero al destinatario del pagamento

## TASSE E IMPOSTE

- Tassa di bollo: l'acquisto di quote estere di investimenti collettivi di capitale è soggetto a una tassa

dello 0.15 %: per l'acquisto di quote nazionali non è prevista alcuna tassa.

- 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 con la normale dichiarazione fiscale).
- L'imposta sul valore aggiunto (IVA) è del 7.7%.

## SPESE CONNESSE AGLI INVESTIMENTI COLLETTIVI DI CAPITALE

Eventuali spese connesse alla gestione degli investimenti collettivi di capitale e alla relativa attività di investimento possono ripercuotersi sul rendimento dell'investimento. Le informazioni dettagliate su importo e tipo di spesa sono contenute nei prospetti di vendita ma possono anche essere richieste direttamente all'offerente dell'investimento.

## ACCREDITI A FAVORE DI ALLIANZ

Eventuali accrediti a favore di Allianz da parte di investimenti collettivi di capitale e altri soggetti terzi non superiori al limite annuo dell'**1.5%** calcolato sul patrimonio investito non vengono trasferiti al cliente. Gli accrediti massimi sono riportati nella tabella sottostante.

## BANCA DEPOSITARIA

Lienhardt & Partner Privatbank Zürich AG

## SINTESI DEGLI ACCREDITI DA PARTE DI INVESTIMENTI COLLETTIVI DI CAPITALE AD ALLIANZ

Offerente	Accredito massimo calcolato sul valore netto di inventario dell'investimento collettivo di capitale				
	Allianz Global Investors Europe GmbH, Monaco di Baviera, succursale di Zurigo	GAM	PICTET FUNDS SA	Swisscanto Asset Management AG	UBS SA
Mercato monetario	–	–	0%	–	–
Obbligazioni	0,52 %	–	0,16 %	–	–
Azioni	1,02%	0,68%	1,01%	0,80%	–
Fondi strategici conservativi	0,60%	–	–	0,63%	0,60%
Fondi strategici bilanciati	0,78%	–	0,48%	0,70%	0,67%
Fondi strategici dinamici	0,86 %	–	–	0,78%	0,74%

Il Regolamento spese può essere modificato unilateralmente in qualsiasi momento da Allianz e dalla banca depositaria. Fanno fede unicamente le condizioni e le disposizioni dell'ultima versione del Regolamento spese pubblicata sull'homepage di Allianz ([www.allianz.ch](http://www.allianz.ch)).

### Allianz Suisse

Tel. +41 800 33 44 55

Fax +41 800 33 44 56

[pfs@allianz.ch](mailto:pfs@allianz.ch)

[allianz.ch](http://allianz.ch)