

Foglio relativo alle commissioni LSerFi

Swiss Life Asset Management SA

Valido dal 3 maggio 2024

Ai sensi dell'art. 8 cpv. 2 lett. a LSerFi in relazione con l'art. 8 OSerFi, informiamo la nostra clientela sui costi a carico di Swiss Life Asset Management SA (di seguito "SLAM CH"), legati ai servizi finanziari offerti, nonché sui costi risultanti dall'acquisto e dall'alienazione di strumenti finanziari.

Ricordiamo che le nostre commissioni possono essere modificate in qualsiasi momento. SLAM CH non ha alcun influsso sull'ammontare delle commissioni riscosse da terzi (p.es. banche depositarie, autorità fiscali ecc.).

La versione attuale del presente foglio relativo alle commissioni LSerFi è reperibile sulla nostra pagina web al seguente link alla rubrica Svizzera / Swiss Life Asset Management SA:

swisslife-am.com/lserfi

Per la clientela di Swiss Life Wealth Managers e dei prodotti Swiss Life Premium Delegate, Swiss Life Premium Preference, Swiss Life Premium Payout-Plan e Swiss Life Premium Delegate Prime si applicano fogli di commissioni separati.

Nelle commissioni elencate di seguito non è considerata l'imposta sul valore aggiunto (IVA). L'imposta sul valore aggiunto, se applicabile, viene sempre addebitata a titolo supplementare.

Commissioni pattuite contrattualmente

Le commissioni dovute nell'ambito dei servizi di gestione patrimoniale e di consulenza in materia d'investimento erogati da SLAM CH vengono negoziate con la / il cliente prima della stipula del contratto e di seguito concordate nel rispettivo contratto sui servizi finanziari. Le commissioni risultanti vengono fatturate alla clientela periodicamente (di regola a ritmo trimestrale).

La tassa di gestione patrimoniale comprende l'indennità per la gestione patrimoniale e la contabilità amministrativa, incluso il reporting.

Il calcolo delle commissioni si basa solitamente sul valore medio dei valori di mercato del portafoglio alla fine del mese degli ultimi tre mesi.

Nelle commissioni pattuite per contratto non sono considerati in particolare i diritti di custodia e le commissioni di gestione del conto, le commissioni di borsa esigibili per l'acquisto e la vendita di titoli e quote di fondi nonché le commissioni di emissione e di riscatto (cfr. ulteriori informazioni nel seguente capitolo "Altre commissioni").

Per la disdetta del contratto sui servizi finanziari non vengono riscosse tasse di disdetta.

È possibile modificare la strategia d'investimento in qualsiasi momento; ciò, in linea di principio, non determina ulteriori tasse di conversione presso SLAM CH.

Fondi Swiss Life

Le quote di fondo vengono emesse al valore d'inventario netto più una commissione di emissione dello 0-5%. Le quote di fondo vengono riscattate al valore netto d'inventario meno una commissione di riscatto dello 0-5%.

I fondi d'investimento hanno dei costi che non vengono addebitati a chi investe, bensì direttamente al capitale d'investimento dei fondi e che quindi vanno a carico del rendimento del fondo d'investimento. Il Total Expense Ratio (TER) comprende in particolare costi per la gestione dei fondi, la gestione del portafoglio, i revisori contabili e costi operativi nonché altre tasse quali commissioni della banca depositaria. I TER dipendono dalla strategia d'investimento del fondo e oscillano tra i seguenti margini.

Fondi gestiti attivamente:

Fondi azionari	0,30% - 1,50%
Fondi obbligazionari	0,25% - 1,00%
Fondi misti	0,40% - 1,40%
Fondi immobiliari	0,30% - 1,15%

Fondi gestiti passivamente:

Fondi azionari	0,01% - 0,40%
Fondi obbligazionari	0,01% - 0,40%

L'ammontare effettivo del TER è indicato nel prospetto, nel foglio informativo di base o nel rapporto

annuale del relativo fondo. I documenti sono disponibili al nostro sito web www.swisslife-am.com alla rubrica Biblioteca fondi o presso la direzione del fondo.

Il TER non comprende i costi di transazione (commissioni) che sorgono a livello di fondi al momento dell'acquisto / della vendita di titoli. Nel caso dei nostri fondi le commissioni oscillano tra lo 0,02% e lo 0,10%.

Altre commissioni

Diritti di custodia e commissioni di gestione del conto

I diritti di custodia sono commissioni che la banca depositaria del/la cliente calcola per la custodia e per la gestione dei portafogli di titoli. Le commissioni vengono calcolate sulla base dell'estratto di deposito. Le basi di calcolo variano e solitamente tengono conto del valore nominale e del prezzo di mercato, del portafoglio e del fatturato, dei tipi di titoli e del tipo di custodia. Le commissioni di gestione del conto vengono solitamente rimosse in percentuale rispetto ai valori patrimoniali gestiti, con applicazione di limiti minimi e massimi.

I diritti di custodia e le commissioni di gestione del conto applicabili risultano dall'accordo contrattuale stipulato tra la / il cliente e la banca depositaria.

Commissioni di borsa

Le commissioni di borsa (denominate anche spese di transazione o spese commerciali) sono tasse nella negoziazione di titoli rimosse dai fornitori di servizi finanziari per l'esecuzione, il disbrigo e la mediazione di operazioni di borsa. Per ogni transazione – quindi per ogni acquisto o vendita di un titolo – diventano esigibili commissioni che possono risultare in percentuale o in valore assoluto, a dipendenza del volume dei titoli oppure a titolo forfetario. L'ammontare della commissione varia a seconda dell'offerente.

Le commissioni applicabili risultano dall'accordo contrattuale tra la / il cliente e il fornitore di servizi finanziari. Per ulteriori informazioni vi invitiamo a rivolgervi alla vostra banca depositaria.

Tasse di cambio

Per le transazioni in valuta estera (FX) la banca depositaria riscuote un supplemento sull'attuale corso di mercato. Tale supplemento trova applicazione se nell'ambito della gestione patrimoniale si effettuano transazioni che richiedono una conversione di valuta.

Per ulteriori informazioni vi invitiamo a rivolgervi alla vostra banca depositaria.

Tassa di bollo

La tassa di bollo svizzera (o tassa di negoziazione) viene riscossa sull'acquisto e la vendita di determinati titoli, se vi partecipano una banca svizzera o un altro negoziatore di titoli svizzero. In linea di principio essa ammonta per ogni parte contraente allo 0,075% per i titoli svizzeri e allo 0,15% per i titoli esteri e viene calcolata sulla remunerazione e trattenuta dal negoziatore di titoli. La negoziazione di uno strumento finanziario estero può comportare ulteriori tasse sulle transazioni locali.

Retrocessioni, provvigioni o simili prestazioni

Eventuali prestazioni versate da terzi a SLAM CH in stretta relazione al servizio finanziario fornito o nell'ambito dell'esecuzione del mandato (p.es. "Finder's Fees" nonché retrocessioni su commissioni o diritti di custodia), vengono accreditate al/la cliente integralmente e tempestivamente. Tuttavia, per la loro natura, determinati servizi non possono essere forniti alla clientela (ad es. formazioni, analisi finanziarie e di mercato). La / Il cliente è consapevole del fatto che questi servizi di terzi possono generare potenziali conflitti d'interesse presso SLAM CH.

Spese di terzi

Le spese di terzi menzionate nel presente foglio relativo alle commissioni sono fissate dal rispettivo offerente dello strumento finanziario e possono avere ripercussioni sull'evoluzione del valore dello strumento finanziario e/o sul prezzo di emissione o di riscatto e/o essere fatturate separatamente al/la cliente. Tali informazioni si trovano nella documentazione relativa ai prodotti del rispettivo offerente (p.es. prospetto, foglio informativo di base e contratto del fondo). Data l'ampiezza dell'offerta sul mercato, la determinazione esatta o approssimativa anticipata di queste commissioni comporterebbe un onere sproporzionato per SLAM CH.

Gli investimenti nella Fondazione d'investimento Swiss Life generano ulteriori costi (p.es. eventuali commissioni di emissione e di riscatto). Tali costi sono disciplinati nel prospetto (se disponibile) e nel Regolamento relativo a emolumenti e spese e di norma vengono indicati nei fact sheet dei singoli gruppi d'investimento.

Richieste di clienti

In caso di domande in merito alle tasse illustrate nel presente foglio relativo alle commissioni vogliate rivolgervi al/la vostra/o consulente.

Zurigo, 3 maggio 2024