

# Pacchetto felicità

## Condizioni



Commissioni	Acquisto	All Inclusive Fee	Vendita <sup>3</sup>
– Investimenti di base	2% <sup>1</sup>	0.3% al trimestre <sup>2</sup>	gratuita
– Fondi singoli	2% <sup>1</sup>	0.3% al trimestre <sup>2</sup>	gratuita
– Piani di gestione patrimoniale	2% <sup>1</sup>	0.3% al trimestre <sup>2</sup>	gratuita
– Prodotti di garanzia	3.5% <sup>1</sup>		gratuita

### Tasse legali

– Tassa federale di negoziazione	Fondi nazionali	0.075%	0.075%
	Fondi esteri	0.150%	0.150%

### Costi di trasferimento

– Consegna titoli a una banca terza in Svizzera		CHF 150 per valore
– Consegna titoli a una banca terza al di fuori della Svizzera		CHF 250 per valore

### Commissione per il cambio di valuta

– Commissione per il cambio di valuta (differenza rispetto a corso denaro / corso lettera)		max. 1% per transazione
--	--	-------------------------

### Conti

– Conto fruttifero <sup>4</sup>		incluso nell'All Inclusive Fee
– Conto d'investimento		incluso nell'All Inclusive Fee
– Conto d'investimento fruttifero per prodotti di garanzia <sup>3</sup>		incluso nella commissione d'acquisto

### Assistenza

– Il suo consulente personale		incluso nell'All Inclusive Fee
– Onorario di consulenza		incluso nell'All Inclusive Fee
– Coaching finanziario		incluso nell'All Inclusive Fee

### Servizi

– Offerta di fondi		incluso nell'All Inclusive Fee
– Istruzioni dei clienti		incluso nell'All Inclusive Fee
– Switch e shifting / Rebalancing		incluso nell'All Inclusive Fee
– Reinvestimento di proventi		incluso nell'All Inclusive Fee
– Tenuta del deposito		incluso nell'All Inclusive Fee
– Estratti di beni patrimoniali, di deposito ed estratti conto in forma elettronica		incluso nell'All Inclusive Fee
– Invio a mezzo posta dell'attestazione fiscale		incluso nell'All Inclusive Fee
– Portale per clienti SLS Finance		incluso nell'All Inclusive Fee
– Hotline felicità		incluso nell'All Inclusive Fee
– Profilo d'investimento personale		incluso nell'All Inclusive Fee
– Funzioni di alerting		incluso nell'All Inclusive Fee
– Monitoraggio costante e ottimizzazione dell'offerta di investimenti		incluso nell'All Inclusive Fee

Prezzi comprensivi di IVA, con riserva di modifiche.

I caricamenti della banca depositaria Lienhardt & Partner Privatbank Zürich AG per servizi complementari sono pubblicati al sito [www.swisslife-select.ch](http://www.swisslife-select.ch).

<sup>1</sup> del capitale lordo investito

<sup>2</sup> addebito posticipato

<sup>3</sup> Versamenti sono possibili a partire da un importo da investire di 3000 franchi per piano; il valore residuo deve ammontare al 5% della somma investita nel piano, tuttavia almeno a 3000 franchi. Se è espressamente richiesto un ammontare inferiore agli importi minimi precitati, occorre procedere alla risoluzione del piano.

<sup>4</sup> Gli attuali tassi d'interesse sono pubblicati sul sito di Lienhardt & Partner Privatbank Zürich AG.