

# Smart Money Invest

## Prezzi e tariffe al 1° luglio 2024

In aggiunta al punto 3.1 «Consulenza sui prodotti di investimento» del mandato di consulenza e intermediazione stipulato tra il cliente e SwissLife Select (parte del documento «Basi della collaborazione»), per le commissioni «Smart Money Invest» si applica quanto segue:

Spese correnti (p.a.) <sup>1,3</sup>	
Spese forfettarie («all inclusive»)	0,92 %

La commissione «all inclusive» viene addebitata al deposito del cliente sotto forma di una commissione di servizio da parte di Swiss Life Select pari allo 0,64 % all'anno (IVA esclusa) e di una commissione per i servizi di gestione patrimoniale della banca e per la gestione del deposito pari allo 0,28 % all'anno IVA esclusa).

Queste commissioni sono calcolate trimestralmente sul portafoglio medio di investimenti del trimestre solare da fatturare (rispettivo portafoglio della fine del mese precedente). La commissione di servizio di Swiss Life Select viene addebitata dalla banca in nome e per conto di Swiss Life Select (incasso) ed è soggetta all'IVA per i clienti domiciliati in Svizzera o nel Principato del Liechtenstein. La commissione per i servizi di gestione patrimoniale e di gestione del deposito viene addebitata dalla banca a proprio nome e per proprio conto ed è soggetta all'IVA per i clienti domiciliati in Svizzera o nel Principato del Liechtenstein.

Spese una tantum <sup>1,6</sup>	
Commissione di investimento per pagamento una tantum e piano di accumulo	2 %

Commissioni di transazione <sup>2</sup>	
Commissioni di transazione	nessuna
Commissione per la modifica della strategia d'investimento	nessuna
Costi in valuta estera (per transazioni che differiscono dalla valuta del deposito)	0,25 %
Commissione di versamento nell'ambito dei piani di prelievo	nessuna

Altre spese <sup>2,3,4,5</sup>	
Estratto conto/di deposito annuale, incluse le transazioni	nessuna
Informazioni fiscali per anno solare	nessuna
Commissione di estinzione del conto	nessuna
Commissione di versamento nell'ambito dei piani di prelievo	nessuna
Depositi e consegne di titoli	non è possibile
Spese d'invio per posta fisica	CHF 20 p.a.
Estratti conto/di deposito aggiuntivi	CHF 10
Commissione per i versamenti all'estero senza numero IBAN	CHF 20
Posta non recapitabile	CHF 100 p.a.

Imposta sulle vendite	
Acquisto/vendita di titoli nazionali	0,075 %
Acquisto/vendita di titoli esteri	0,150 %

<sup>1</sup> Questa commissione viene addebitata dalla bank zweiplus sa in nome e per conto di Swiss Life Select.

<sup>2</sup> Questa commissione viene addebitata dalla bank zweiplus sa a proprio nome e per proprio conto.

<sup>3</sup> Più l'IVA prevista dalla legge per tutti i titolari di conto domiciliati in Svizzera.

<sup>4</sup> Le commissioni e le spese di terzi (ad esempio, quelle delle borse o dei broker) sono generalmente addebitate separatamente.

<sup>5</sup> Le commissioni e le spese addebitate dai fondi sono riportati nel foglio informativo di base/prospetto del rispettivo fondo.

<sup>6</sup> IVA inclusa

### Indicazioni

Tutti i servizi, i prodotti e i prezzi qui descritti sono soggetti a modifiche in qualsiasi momento. La bank zweiplus sa informerà il cliente tempestivamente in merito a tali modifiche. Poiché in diversi paesi vigono restrizioni di vendita, i servizi descritti non possono essere offerti in tutto il mondo senza limitazioni.