

Regolamento dei costi

Lealta Fondazione di libero passaggio

Sommario

- Art. 1 Scopo
- Art. 2 Prestazioni soggette a spese
- Art. 3 Indennità d'intermediazione
- Art. 4 Calcolo e addebito delle spese e delle indennità
- Art. 5 Compensi di terzi
- Art. 6 Imposta sul valore aggiunto
- Art. 7 Imposta preventiva
- Art. 8 Interessi attivi per le soluzioni di previdenza sotto forma di titoli
- Art. 9 Lacune del Regolamento
- Art. 10 Modifiche al Regolamento
- Art. 11 Lingua di riferimento ed equiparazione
- Art. 12 Foro competente e diritto applicabile
- Art. 13 Entrata in vigore

Regolamento dei costi

Visto l'art. 9 dell'Atto di Fondazione della Lealta Fondazione di libero passaggio (di seguito «Fondazione»), il Consiglio di Fondazione emana il seguente Regolamento dei costi (di seguito «Regolamento»):

Art. 1 Scopo

Il presente Regolamento disciplina i costi e le indennità derivanti dal rapporto contrattuale in essere con la Fondazione ed eventuali partner contrattuali.

Art. 2 Prestazioni soggette a spese

Per i servizi indicati di seguito, la Fondazione applica le seguenti indennità, cui vanno aggiunte eventuali spese, spread su valute e tasse di terzi (ad es. IVA, imposta di bollo, ecc.), che sono indicati come voci separate o combinati in un'unica voce come compenso forfettario:

1 Soluzioni di conto

Lealta conto di libero passaggio	CHF	0
Lealta conto d'investimento o conto di gestione titoli	CHF	0
Recupero di averi di libero passaggio	CHF	0

2 Soluzioni di titoli

a) Low Risk Invest

Strategia d'investimento con obbligazioni particolarmente sicure

Commissione della Fondazione	0.25% p.a. ¹
Con gestione patrimoniale/consulenza	max. 1.00% p.a.

b) LPP Fund Invest – One

Strategia d'investimento con 1 fondo d'investimento conforme a LPP o 1 gruppo d'investimento di una fondazione d'investimento e 5% di liquidità in ogni caso

Commissione della Fondazione	0.40% p.a. ¹
Con gestione patrimoniale/consulenza	max. 1.00% p.a.

In casi eccezionali la Fondazione si riserva il diritto di applicare una Ticket Fee di max. CHF 40 per transazione.

c) LPP Fund Invest – Champs

Strategia d'investimento con i 3 migliori fondi d'investimento o gruppi d'investimento di fondazioni d'investimento conformi alla LPP, sulla base di un processo quantitativo

Commissione della Fondazione	0.40% p.a. ¹
Con gestione patrimoniale/consulenza	max. 1.00% p.a.

In casi eccezionali la Fondazione si riserva il diritto di applicare una Ticket Fee di max. CHF 40 per transazione.

d) LPP Fund Invest – Mix

Strategia d'investimento con al massimo 5 fondi o gruppi d'investimento di fondazioni d'investimento conformi a LPP

Commissione della Fondazione	0.50% p.a. ¹
Con gestione patrimoniale/consulenza	max. 1.10% p.a.

In casi eccezionali la Fondazione si riserva il diritto di applicare una Ticket Fee di max. CHF 40 per transazione.

e) Index Fund Invest

Strategie d'investimento con fondi indicizzati puri ampiamente diversificati

Commissione della Fondazione	0.45% p.a. ¹
Con gestione patrimoniale/consulenza	max. 1.20% p.a.

Ticket Fee della Fondazione	CHF 0
-----------------------------	-------

f) Multi Fund Invest – Compare Invest Universe

Strategie d'investimento con fondi d'investimento o gruppi d'investimento di fondazioni d'investimento

Commissione della Fondazione	0.45% p.a. ¹
Con gestione patrimoniale/consulenza	max. 1.20% p.a.

Ticket Fee della Fondazione	CHF 45
-----------------------------	--------

g) Multi Fund Invest – Open Universe

Strategie d'investimento con fondi d'investimento o gruppi d'investimento di fondazioni d'investimento

Commissione della Fondazione	0.60% p.a. ¹
Con gestione patrimoniale/consulenza	max. 1.30% p.a.

Ticket Fee della Fondazione	CHF 60
-----------------------------	--------

h) Mandate Invest

Mandato di gestione patrimoniale con investimenti diretti, certificati, fondi d'investimento, gruppi d'investimento di fondazioni d'investimento

Commissione della Fondazione	0.45% p.a. ¹
Con gestione patrimoniale/consulenza	max. 1.45% p.a.

Ticket Fee della Fondazione	CHF 0
-----------------------------	-------

¹ Per tutte le soluzioni di previdenza sotto forma di titoli elencate la commissione della Fondazione ricorrente (senza amministrazione patrimoniale/consulenza) è limitata a CHF 625 al mese.

3 Chiusura dei conti

a) Controlli/servizi sui versamenti

Istituti di libero passaggio o istituti di previdenza professionale	CHF	0
Pensionamento	CHF	0
Invalità o morte in casi particolari (soprattutto con pagamento/indirizzo di residenza all'estero, più beneficiari, casi complessi)	CHF	250 ²
Autosufficienza	CHF	250 ²

b) Emigration Service

(trasferimento definitivo della residenza all'estero)

Standard Classic *		
Commissione di chiusura per ciascun conto esistente (pagamento entro 30 giorni lavorativi dal ricevimento di tutti i documenti necessari per la richiesta, non garantito per la soluzione di titoli esistenti)	CHF	600 ²
Premium Plus *		
Commissione di priorità e di chiusura per ogni conto (pagamento entro 10 giorni lavorativi dal ricevimento di tutti i documenti necessari per la richiesta, non garantito per la soluzione di titoli esistenti)	CHF	1 200
* Il capitale di previdenza investito per meno di 180 giorni in forma di conto o deposito titoli viene sempre elaborato come pagamento Premium Plus.		
Richiesta della conferma di trasferimento in Svizzera	CHF	50
Richiesta del certificato di assicurazione Paese UE/EFTA	CHF	100
Richiesta all'ufficio di tassazione del Canton Svitto del rimborso dell'imposta preventiva	CHF	600
2. Secondo versamento (ad es. quota LPP)	CHF	300

² Per importi di versamento inferiori a CHF 1 000, può essere applicata un'indennità ridotta.

4 Consegna di titoli

Commissione di elaborazione della Fondazione per posizione (comprende le istruzioni del depositario e il controllo della consegna ed è limitata a CHF 500 per portafoglio)	CHF	100
--	-----	-----

Le eventuali spese di consegna del titolo addebitate dal depositario, nonché le spese bancarie, le imposte di bollo, le tasse, ecc. non sono incluse nella commissione di gestione della Fondazione e saranno addebitate al cliente.

5 Promozione della proprietà di abitazioni

Prelievo anticipato per ogni conto, con residenza in Svizzera	CHF	400
Prelievo anticipato per ogni conto, con residenza all'estero	CHF	600
Costituzione di pegno per conto caso	CHF	0

Le tasse, i diritti e gli altri costi di terzi per il prelievo anticipato o una costituzione di pegno, tra l'altro per l'annotazione nel registro fondiario o il deposito di certificati azionari, sono anch'essi a carico dell'Assicurato.

6 Varie

Ricerca d'indirizzo	CHF	50
Costituzione in pegno	CHF	0
Liberty Connect	CHF	0

7 Prestazioni aggiuntive e spese

Le prestazioni straordinarie cagionate o richieste dalla persona assicurata e le spese della Fondazione o delle parti terze, come ad es. invii espressi, esazione di imposte sul reddito estere, riproduzione di documenti, redazione di documenti personalizzati, traduzioni, ecc., vengono addebitate direttamente sul conto di libero passaggio della persona assicurata a una tariffa oraria di CHF 180. Le prestazioni di terzi verranno addebitate sulla base dell'effettivo esborso sostenuto o fatturati separatamente.

8 Qualifying Recognised Overseas Pension Scheme (QROPS)

In caso di acquisto entro 10 anni 0.50%, min. CHF 1 000, max. CHF 5 000.

Art. 3 Indennità d'intermediazione

D'intesa con la persona assicurata, su ogni pagamento è possibile addebitare in anticipo un'indennità d'intermediazione del 3.00% al massimo quale indennizzo per l'attività d'intermediazione. Le indennità d'intermediazione per soluzioni di previdenza sotto forma di conto sono limitate a un massimo di 12 mesi.

Art. 4 Calcolo e addebito delle spese e delle indennità

- Le spese delle persone incaricate vengono addebitate sul conto di libero passaggio.
- In caso di uscita dalla Fondazione, l'addebito delle indennità viene effettuato pro rata temporis alla data di valuta dell'uscita.
- L'indennità per consulenza previdenziale da parte di terzi è calcolata sulla base dell'aver di previdenza apportato.
- La base di calcolo per le indennità periodiche è il valore di mercato dell'aver di previdenza complessivo alla fine del mese.

precedente. Nel caso di investimenti di previdenza per i quali la Fondazione paga interessi sulla parte in liquidità, le indennità periodiche sono calcolate sulla base del valore di mercato della quota di titoli investiti alla fine del mese precedente.

- 5 L'indennità per consulenza previdenziale da parte di terzi viene addebitata alla ricezione del capitale.
- 6 Tutte le indennità periodiche vengono addebitate sul conto di libero passaggio mensilmente.
- 7 Tutti gli altri costi vengono addebitati se viene effettuato un esborso.
- 8 In caso di mancanza di liquidità la Fondazione può realizzare titoli per un controvalore pari a quello dell'indennità e delle spese addebitandoli sul conto di libero passaggio di conseguenza.

Art. 5 Compensi di terzi

In mancanza di accordi scritti di altro genere, gli indennizzi di terzi rimborsati alla Fondazione in aggiunta alle sue rifusioni di spesa come da regolamento vanno esibiti e accreditati alla persona assicurata.

Art. 6 Imposta sul valore aggiunto

La Fondazione non è soggetta all'imposta sul valore aggiunto.

Art. 7 Imposta preventiva

Laddove possibile, la Fondazione richiede annualmente il rimborso dell'imposta preventiva all'Amministrazione federale delle contribuzioni.

Art. 8 Interessi attivi per le soluzioni di previdenza sotto forma di titoli

Gli averi collocati in titoli non sottostanno all'obbligo di remunerazione ai tassi d'interesse preferenziali applicati ai conti di libero passaggio.

Art. 9 Lacune del Regolamento

Laddove il presente Regolamento non contenga alcuna norma per una fattispecie specifica, il Consiglio di Fondazione ne adotterà una confacente allo scopo della Fondazione.

Art. 10 Modifiche al Regolamento

Il Consiglio di Fondazione può disporre in qualunque momento una modifica del Regolamento. La Fondazione informa le persone assicurate in forma adeguata sulle modifiche al Regolamento. La versione in corso di validità è a disposizione dell'Assicurato su www.lealta.ch oppure può essere richiesta gratuitamente alla Fondazione.

Art. 11 Lingua di riferimento ed equiparazione

Lingua di riferimento per l'interpretazione di tutti i Regolamenti è il tedesco. Il genere maschile comprende anche il genere femminile.

Art. 12 Foro competente e diritto applicabile

Il presente Regolamento è disciplinato dal diritto svizzero. Nel caso di controversie tra l'assicurato, altri aventi diritto e la Fondazione, i tribunali competenti sono quelli previsti ai sensi dell'art. 73 LPP. Negli altri casi, per tutte le tipologie di procedimento il foro competente, nonché il luogo di adempimento e di esecuzione per l'assicurato/il partner contrattuale che non ha residenza o sede in Svizzera, è quello di Svitto.

Art. 13 Entrata in vigore

Il presente Regolamento entra in vigore il 1° luglio 2023 e sostituisce il precedente Regolamento del 2 dicembre 2022.

Schwyz, 24 marzo 2023

Il Consiglio di Fondazione della Lealta Fondazione di libero passaggio