Zurich Invest SA
Edizione 3.2025

Listino prezzi e condizioni

Zurich Invest Certificate

Documenti

Factsheets	www.zurich.ch
Documento informazioni chiave (FIB)	www.zurich.ch

Condizioni

Primo versamento	Da CHF 10'000
Versamenti successivi	Non possibile
Piano di accumulazione	Non possibile
Piano di prelevamento	Non possibile
Durata	• Durata variabile, vedere il Termsheet • Prelievi possibili in qualsiasi momento al valore di mercato • Nessun termine di disdetta
Switch (cambio di strategia)	Non possibile
Estratti, documenti bancari, attestato fiscale (Spedizione postale / forma cartacea)	Gratuita
Estratti, documenti bancari, attestato fiscale (in formato elettronico nell'online banking)	Gratuita
Banca depositaria	Lienhardt & Partner Privatbank Zürich AG è una banca svizzera con sede a Zurigo, soggetta a sorveglianza da parte della FINMA.

Costi

Costi una tantum	
Costi di ingresso	Tra 1.90% e 4.00%, vedere il Termsheet
Costi di uscita (spread)	1.00%
Costi correnti	
Costi di transazione del portafoglio	0.00%
Altri costi correnti	A seconda del prodotto, vedere il Termsheet

Zurich Invest
Deposito fondi

Documenti

Factsheet del fondo, prospetto giuridico, rapporto annuale e foglio informativo di base (FIB) – online	www.fundinfo.com

Condizioni

Primo versamento	Da CHF 1'000
Versamenti successivi	Da CHF 100
Piano di accumulazione	Da CHF 100
Piano di prelevamento	Possibile per TIF Mercato Monetario,TIF Obbligazioni, TIF 25
Durata	• Nessuna durata fissa (durate consigliate a seconda della strategia di investimento prescelta) • Possibilità di prelievi gratuiti in qualunque momento • Nessun termine di disdetta
Switch (cambio di strategia)	Possibile in qualsiasi momento gratuitamente
Banca depositaria	Lienhardt & Partner Privatbank Zürich AG è una banca svizzera con sede a Zurigo, soggetta a sorveglianza da parte della FINMA.

Costi

Variabili e composti da	• Commissione di sottoscrizione
	  • Fino a CHF 250'000.00 max. 4,0%
	  • Da CHF 250'000.01 a CHF 500'000.00 max. 3,0%
	  • CHF 500'000.01 a CHF 1'000'000.00 max. 2,0%
	  • CHF 1'000'000.01 a CHF 2'000'000.00 max. 1,5%
	  • Oltre CHF 2'000'000.00 max. 1,0%
	• Commissioni di deposito dello 0,25% p. a. (almeno CHF 48) più IVA.
	• Il conteggio avviene trimestralmente a cura della Lienhardt & Partner Privatbank Zürich AG.
	• La direzione del fondo addebita al fondo i costi correnti per la sua gestione. Dettagli sono disponibili nel rapporto annuale o nel Foglio Informativo di Base (FIB).
	• Interessi e dividendi vengono reinvestiti automaticamente nei rispettivi fondi.

Estratti, documenti bancari, attestato fiscale (Spedizione postale / forma cartacea)	CHF 5 per trimestre
Estratti, documenti bancari, attestato fiscale (in formato elettronico nell'online banking)	Gratuita
Scioglimento con consegna di titoli (Trasferimento a conto titoli)	CHF 150 per valore (IVA inclusa)

Zurich Invest Gestione patrimoniale

Condizioni

Commissioni di deposito	0,20%[1] (almeno CHF 100)	
Commissioni di gestione patrimoniale annue	Zurich Invest Gestione patrimoniale Equilibrata, Crescita ed Azioni	
	Fino a CHF 250'000	0,90%[1]
	Da CHF 250'001 a CHF 1'000'000	0,75%[1]
	Oltre CHF 1'000'000	0,60%[1]
	Zurich Invest Gestione patrimoniale Reddito	0,60%[1]
	Zurich Invest Select Portfolio Conservativa	0,30%[1]

[1] All'anno, IVA incl. Prelevamento trimestrale sul portafoglio di investimento medio. Per la gestione professionale dei valori patrimoniali è prevista la riscossione di una commissione percentuale annua. La gestione include il regolare reporting riguardo all'andamento del portafoglio e il conteggio ai fini della dichiarazione di imposta (imposte sul reddito e imposte sulla sostanza).

Commissione

Zurich Invest Gestione patrimoniale	Fino a CHF 250'000.00	max. 4,0%
	Da CHF 250'000.01 a CHF 500'000.00	max. 3,0%
	CHF 500'000.01 a CHF 1'000'000.00	max. 2,0%
	CHF 1'000'000.01 a CHF 2'000'000.00	max. 1,5%
	Oltre CHF 2'000'000.00	max. 1,0%
	Per tutti i fondi d'investimento, non verrà addebitata alcuna commissione di riscatto.	
Switch	In caso di cambio di portafoglio (Switch) non è previsto l'addebito delle commissioni di borsa. In casi eccezionali sono addebitate spese relative alle transazioni (bollo, costi generati dal corso di cambio).	
Costi indiretti	I servizi prestati ad esempio dalla direzione del fondo, dal gestore patrimoniale, dal consulente o dalla banca depositaria del fondo per il fondo stesso vengono retribuiti direttamente dal patrimonio del fondo.	
Oneri	Gli oneri dovuti (tasse di negoziazione o bollo su fondi di investimento esteri o imposta preventiva su fondi di investimento nazionali) vengono addebitati.	
Banca depositaria	Lienhardt & Partner Privatbank Zürich AG è una banca svizzera con sede a Zurigo, soggetta a sorveglianza da parte della FINMA.	
Estratti, documenti bancari, attestato fiscale (Spedizione postale / forma cartacea)	CHF 5 per trimestre	
Estratti, documenti bancari, attestato fiscale (in formato elettronico nell'online banking)	Gratuita	

Zurich Invest Piano di Versamento

Condizioni

Investimento minimo	CHF 20'000
Rata di prelevamento minima	CHF 200
Fase di differimento	0–20 anni
Fase di riferimento	0–25 anni
Periodicità	Mensile, trimestrale, semestrale, annuale
Disdetta/Rimborso delle quote	Sempre possibile gratuitamente
Banca depositaria	Lienhardt & Partner Privatbank Zürich AG è una banca svizzera con sede a Zurigo, soggetta a sorveglianza da parte della FINMA.

Costi

Canone del conto	Il conto Zurich Invest Piano di versamento è gratuito.
Commissioni di deposito	Sul patrimonio investito nello Zurich Invest Gestione patrimoniale, si riscuotono commissioni di deposito che comprendono i costi di gestione del deposito, di acquisto e di vendita di titoli e delle quote di fondi di Commissioni di deposito 0,25%[1]
Estratti, documenti bancari, attestato fiscale (Spedizione postale / forma cartacea)	CHF 5 per trimestre
Estratti, documenti bancari, attestato fiscale (in formato elettronico nell'online banking)	Gratuita

[1] All'anno, IVA incl. Prelevamento trimestrale sul portafoglio di investimento medio.

Zurich Invest Piano di Versamento

Commissione

Zurich Invest Gestione patrimoniale	Fino a CHF 250'000.00	max. 4,0%
	Da CHF 250'000.01 a CHF 500'000.00	max. 3,0%
	CHF 500'000.01 a CHF 1'000'000.00	max. 2,0%
	CHF 1'000'000.01 a CHF 2'000'000.00	max. 1,5%
	Oltre CHF 2'000'000.00	max. 1,0%
	Per tutti i fondi d'investimento, non verrà addebitata alcuna commissione di riscatto.	
Commissioni di gestione patrimoniale annue	Sul patrimonio investito nello Zurich Invest Gestione patrimoniale viene riscossa inoltre una commissione di gestione dei valori patrimoniali conformemente alla tabella qui sotto:	
	Zurich Invest Gestione patrimoniale Equilibrata, Crescita	
	Fino a CHF 250'000	0,90%[1]
	Da CHF 250'001 a CHF 1'000'000	0,75%[1]
	Oltre CHF 1'000'000	0,60%[1]
	Zurich Invest Gestione patrimoniale Reddito	0,60%[1]
	Zurich Invest Gestione patrimoniale Conservativa	0,30%[1]
Costi indiretti	I servizi prestati ad esempio dalla direzione dei fondi, dal gestore patrimoniale, dal consulente o dalla banca depositaria del fondo per il fondo stesso vengono retribuiti direttamente dal fondo.	
Oneri	Gli oneri dovuti (tasse di negoziazione o bollo su fondi di investimento esteri o imposta preventiva su fondi di investimento nazionali) vengono addebitati.	

[1] All'anno, IVA incl. Prelevamento trimestrale sul portafoglio di investimento medio.

Zurich Invest Conto privato

Prezzi e tariffe

Tasso d'interesse	0,00%[1]
Moneta del conto	CHF
Tenuta del conto	gratuita
Ordini di pagamento per la Svizzera in CHF	gratuiti
Spese di contabilizzazione per transazione	gratuiti
Disponibilità	illimitata
Ordine permanente su un piano di costituzione di Zurich Invest SA	gratuiti
Estratti, documenti bancari, attestato fiscale (Spedizione postale / forma cartacea)	CHF 5 per trimestre
Estratti, documenti bancari, attestato fiscale (in formato elettronico nell'online banking)	Gratuita

Tassi d'interesse attuali sono pubblicati sul sito di Zurich Invest SA: www.zurichinvest.ch

[1] Salvo eventuali modifiche dei tassi d'interesse.

Condizioni

Banca depositaria	Lienhardt & Partner Privatbank Zürich AG è una banca svizzera con sede a Zurigo, soggetta a sorveglianza da parte della FINMA.

Ricevete la versione aggiornata di questo documento dal vostro consulente/broker Zurich o sul sito Internet www.zurichinvest.ch

Zurich Invest SA
Hagenholzstrasse 60, 8050 Zurigo
Telefono 044 628 49 99, www.zurichinvest.ch

Il presente documento ha unicamente carattere informativo e non costituisce né un consiglio d'investimento né una raccomandazione d'acquisto o di vendita di prodotti finanziari o per l'effettuazione di altre transazioni. Tutti i prezzi descritti non sono vincolanti. Tutti i prezzi, prodotti e servizi possono essere adeguati in qualsiasi momento e senza fornire un relativo preavviso. La banca si riserva anche il diritto di non fornire più tali prodotti e servizi. Per le prestazioni non contenute nel presente documento fornite per conto del cliente o nel suo presunto interesse, la banca può determinare l'importo delle remunerazioni ricorrendo allo strumento equitativo. I servizi e i prodotti di Zurich Invest SA sono destinati esclusivamente a clienti con domicilio in Svizzera (escl. le US Person nel senso della legislazione degli Stati Uniti).

ZH-32854i-2025/03