

tellco

Regolamento delle spese

Tellco Previdenza 3a

Tellco Previdenza 3a
Bahnhofstrasse 4
Postfach 713
6431 Schwyz
t + 41 58 442 65 00
vorsorge3a@tellco.ch
tellco.ch

valido dal 7 luglio 2022

Sulla base dell'art. 9 degli statuti della Tellico Previdenza 3a (di seguito denominata «Fondazione»), il consiglio di fondazione emana il seguente regolamento delle spese.

1 Scopo

Il presente regolamento delle spese definisce le indennità eventualmente derivanti dal rapporto contrattuale.

2 Servizi a pagamento

Per i servizi sottoelencati si applicano le seguenti commissioni che vengono addebitate sul relativo conto 3a:

2.1 Soluzione con conto bancario

Apertura del conto:	nessun costo
Gestione del conto:	nessun costo
Chiusura del conto:	nessun costo

2.2 Soluzione titoli digitale

Commissioni amministrative e di deposito

	Fondi Tellico Classic	nessun costo
	Fondi tematici	0,20% p.a.
	Fondi di terzi con autorizzazione CH	0,35% p.a.
Diritti di mediazione propri	Fondi Tellico Classic	nessun costo
	Fondi tematici	nessun costo
	Fondi di terzi con autorizzazione CH	1%, min. CHF 10.00, max. CHF 35.00
Diritti di mediazione di terzi, commissioni		costi esterni effettivi

2.3 Altri servizi (per singolo conto e per singolo caso)

Promozione della proprietà di abitazioni

	Prelievo anticipato Svizzera	CHF 400.00
	Prelievo anticipato estero	CHF 600.00
	Costituzione in pegno	CHF 200.00
Attestato dell'imposta alla fonte (in seguito a trasferimento all'estero)		CHF 600.00
Ricerche di indirizzi		CHF 50.00
Costi di consegna titoli*		CHF 150.00

*Le commissioni applicate da terzi IVA incl. vengono riaddebitate

3 Commissione iniziale e onorario di consulenza

I partner di distribuzione della Tellico Previdenza 3a, con il consenso dell'intestatario della previdenza, possono applicare una commissione iniziale una tantum di al massimo l'1% come indennità per l'attività di consulenza e intermediazione. In tal senso devono essere soddisfatte le seguenti condizioni:

- trasferimento o versamento di averi del 3° pilastro;
- scelta di una soluzione titoli, attuata entro 12 mesi dalla ricezione dell'avere.

Inoltre, con il consenso dell'intestatario della previdenza, i partner di distribuzione possono fissare un onorario di consulenza pari al massimo lo 0,5% p.a. In tal senso devono essere soddisfatte le seguenti condizioni:

- attività di consulenza e di assistenza continua (incarico di consulenza);
- scelta di una soluzione titoli.

Entrambe le tipologie di indennizzo vengono addebitate sul conto di previdenza del cliente e versate al partner di distribuzione.

4 Imposta sul valore aggiunto

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

5 Imposta preventiva

L'imposta preventiva viene richiesta ogni anno dalla Fondazione presso l'Amministrazione federale delle contribuzioni e accreditata ai rispettivi intestatari della previdenza.

6 Servizi e spese supplementari

Le spese e i servizi straordinari della Fondazione (o di fornitori contrattuali di servizi) causati o richiesti dall'intestatario della previdenza, come ad esempio invii espressi, consulenze, richiesta di imposte sull'utile estere ecc., risultano addebitati direttamente sul conto dell'intestatario della previdenza. In tutti i casi l'intestatario della previdenza deve essere informato in anticipo in merito ai costi aggiuntivi.

7 Modifica del regolamento

Il consiglio di fondazione può predisporre in qualsiasi momento una modifica del presente regolamento delle spese. Eventuali modifiche sono da rendere note per iscritto agli intestatari della previdenza affiliati prima della loro entrata in vigore.

8 Entrata in vigore

Il presente regolamento delle spese è stato approvato dal consiglio di fondazione il 7 luglio 2022 ed è entrato in vigore il 7 luglio 2022. Esso sostituisce tutti i regolamenti delle spese finora esistenti.

Schwyz, 7 luglio 2022

Tellico Previdenza 3a
Consiglio di fondazione



Daniel Greber
Presidente



Daniel Gresch
Membro