Rendita Freizügigkeitsstiftung
Rendita Fondation de libre passage
Rendita Fondazione di libero passaggio
Rendita Vested Benefits Foundation

Regolamento dei costi

Versione del 1° gennaio 2024

DISPOSIZIONI GENERALI

Ai sensi dell'art. 17 del regolamento per il conto di libero passaggio, il consiglio di fondazione emana il seguente regolamento dei costi:

1 Attuazione della previdenza (servizi di base)

I servizi di base per l'attuazione della previdenza comprendono:

- apertura del conto
- allestimento e invio degli estratti conto
- versamento delle prestazioni di vecchiaia
- suddivisione e trasferimento di averi di vecchiaia in caso di divorzio
- versamento in contanti delle prestazioni di libero passaggio
- trasferimento delle prestazioni di libero passaggio al nuovo istituto di previdenza
- trasferimento delle prestazioni di libero passaggio a un nuovo istituto di libero passaggio
- rilevamento, notifica e versamento di imposte
- rilascio di informazioni telefoniche e scritte
- costituzioni in pegno

I costi per i servizi di base vengono sostenuti:

- dalla banca presso la quale è aperto il conto di libero passaggio. La banca può tener conto dei costi nella determinazione dell'interesse sul conto di libero passaggio;
- dal contraente, addebitandoli sul conto di libero passaggio;
- dalla banca, con partecipazione ai costi del contraente.

La banca vincolante è tenuta a comunicare per iscritto alla fondazione l'eventuale introduzione o modifica della partecipazione ai costi al più tardi entro la fine di settembre per l'anno successivo. A sua volta la fondazione informa il contraente interessato dalle spese d'esecuzione con i documenti di fine anno.

I dettagli sono disciplinati nell'Allegato 1.

2 Servizi complementari

Se il contraente opta per il **risparmio in titoli**, la fondazione riscuote, oltre ai costi per i servizi di base, anche commissioni per la consulenza e la gestione dei titoli. Queste possono essere coperte con indennità dai prodotti d'investimento (cfr. allegato 2a) oppure con una commissione da addebitare al conto di libero passaggio (cfr. allegato 2b).

Per l'esecuzione di **prelievi anticipati PPA** la fondazione riscuote, oltre ai costi per i servizi di base, una commissione di CHF 400, che viene addebitata al conto di libero passaggio.

3 Copertura del conto

Se dopo l'addebito delle commissioni il conto di libero passaggio presenta un saldo negativo, la fondazione può disporre a propria discrezione la vendita di titoli per coprirlo. In tal caso, la fondazione aliena titoli per un valore di almeno CHF 200.

Se il contraente non dispone di investimenti sufficienti nel risparmio in titoli, il conto di libero passaggio viene saldato.

4 Modifiche del regolamento

Il consiglio di fondazione può decidere in qualsiasi momento di modificare il regolamento dei costi.

5 Entrata in vigore

Il presente regolamento dei costi entra in vigore al 1° gennaio 2024 e sostituisce la versione del 1° luglio 2023.

Allegato 1 al regolamento dei costi: assunzione dei costi per servizi di base

Partner di cooperazione vincolati da contratto	Partecipazione ai costi contraente in CHF	Validità dal
acrevis Bank AG, Marktplatz 1, 9004 St. Gallen	0	
AEK Bank 1826 Genossenschaft, Hofstettenstrasse 2, 3602 Thun	0	
Allianz Suisse, Postfach, 8010 Zürich	40.00	2024
Bank EEK AG, Amthausgasse 14, Marktgasse 19, 3001 Bern	0	
Bank EKI Genossenschaft, Rosenstrasse 1, 3800 Interlaken	0	
Bank Gantrisch Genossenschaft, Bahnhofstrasse 2, 3150 Schwarzenburg	0	
Bank Thalwil Genossenschaft, Gotthardstrasse 14, 8800 Thalwil	24.00	2023
BBO Bank Brienz Oberhasli AG, Hauptstrasse 115, 3855 Brienz	20.00	2021
Bezirks-Sparkasse Dielsdorf Genossenschaft, Bahnhofstr. 29, 8157 Dielsdorf	0	
Credit Suisse (Svizzera) SA, Paradeplatz 8, 8001 Zürich	40.00	2017
Ersparniskasse Rüeggisberg Genossenschaft, Dorf 22F, 3088 Rüeggisberg	0	
LLB (Schweiz) AG, Zürcherstrasse 3, 8730 Uznach	0	
PostFinance SA, Mingerstrasse 20, 3030 Bern	36.00	2019
Spar- und Leihkasse Bucheggberg AG, Hauptstrasse 69, 4584 Lüterswil	0	
Spar- und Leihkasse Frutigen AG, Dorfstrasse 15, 3714 Frutigen	0	

Assunzione dei costi da parte dei partner di cooperazione che gestiscono il conto

Al contraente non vengono addebitate spese d'esecuzione per l'investimento del conto di libero passaggio (servizi di base). Le spese d'esecuzione vengono accreditate alla fondazione dei partner di cooperazione che gestisce il conto conformemente alla convenzione separata.

Assunzione dei costi da parte del contraente

Le spese d'esecuzione per l'investimento del conto di libero passaggio (servizi di base) vengono addebitate sul conto di libero passaggio. Le spese d'esecuzione ammontano a CHF 10 per trimestre civile. Per frazioni di trimestri civili, non vengono addebitate spese d'esecuzione.

Assunzione dei costi da parte dei partner di cooperazione con partecipazione del contraente

Le spese d'esecuzione per l'investimento del conto di libero passaggio (servizi di base) vengono in parte addebitate sul conto di libero passaggio. La partecipazione viene riscossa ogni trimestre civile. Per frazioni di trimestri civili non vengono calcolate spese d'esecuzione.

Allegato 2a al regolamento dei costi: gestione di titoli con indennità

Per l'impiego dei seguenti gruppi e fondi d'investimento, la fondazione, oppure i partner di collaborazione, riceve/ono a copertura dei propri oneri di consulenza e amministrativi indennità pari a max. l'1.0 % p.a. del patrimonio investito. La fondazione, oppure i partner di collaborazione, può/possono trattenerle per sé o trasferirle a terzi incaricati. Il conto annuale contiene un elenco delle indennità di terzi alla fondazione.

Prodotto d'investimento	Valore
CSF Mixta-LPP Basic	1 486 149
CSF Mixta-LPP Difensivo	788 833
CSF Mixta-LPP	287 570
CSF Mixta-LPP Maxi	888 066
CSF Mixta-LPP Equity 75	38 261 482
CSF Mixta-LPP Index 25	11 520 271
CSF Mixta-LPP Index 35	11 520 273
CSF Mixta-LPP Index 45	10 382 676
CSF Mixta-LPP Index 75	38 261 472
Allianz Suisse Vorsorge IB	3 589 191
PF Pension – ESG 25 Fund	1 205 626
PF Pension – ESG 50 Fund	1 205 620
PF Pension – ESG 75 Fund	31 679 313

Per la consulenza e la gestione, con questi gruppi e fondi d'investimento non vengono addebitate ulteriori spese al conto di libero passaggio.

Allegato 2b al regolamento dei costi: gestione di titoli con commissione annua

Per l'investimento nei seguenti gruppi e fondi d'investimento, la fondazione non riceve nessuna indennità:

Prodotto d'investimento	Valore
Swisscanto LPP 3 Responsible Portfolio 15 R	23 805 195
Swisscanto LPP 3 Responsible Portfolio 25 R	23 805 270
Swisscanto LPP 3 Responsible Portfolio 45 R	23 805 297
Swisscanto LPP 3 Sustainable Portfolio 45 R	23 804 772
Swisscanto LPP 3 Index 45 R	23 804 645
Swisscanto LPP 3 Responsible Portfolio Protection RT	23 804 622
Swisscanto (CH) Vorsorge Fonds 75 Passiv VT CHF	35 369 090
OLZ Smart Invest – 65 I	32 814 951

Per la consulenza e la gestione, con questi gruppi e fondi d'investimento vengono addebitate le seguenti spese al conto di libero passaggio:

Commissione annua pari allo 0,45% del capitale investito (in base al portafoglio misurato trimestralmente), minimo CHF 25.

La fondazione può trasmettere, interamente o in parte, la commissione a terzi incaricati.

Allegato 2c al regolamento dei costi: gestione dei titoli senza compensazione

Investimenti nei seguenti gruppi o fondi non comportano nessuna compensazione per la fondazione:

Prodotto d'investimento	Valore
IST Mixta Optima 25	277 251
Swisscanto LPP 3 Responsible Portfolio 15	1 131 588
Swisscanto LPP 3 Responsible Portfolio 25	1 131 589
Swisscanto LPP 3 Responsible Portfolio 45	1 131 590
Swisscanto LPP 3 Sustainable Portfolio 45	1 131 591
Swisscanto LPP 3 Index 45	11 750 798
LLB Strategie Ausgewogen ESG (CHF)	812 751
LLB Strategie Rendite ESG (CHF)	812 745

Per la consulenza e la gestione, con questi gruppi e fondi d'investimento non vengono addebitate ulteriori spese al conto di libero passaggio.