

Promemoria: indennità di terzi in e-trading

1. Indennità di distribuzione

Nel quadro di e-trading, PostFinance offre svariati servizi di vendita, fra cui:

- messa a disposizione di una piattaforma commerciale per i clienti e-trading, con informazioni di supporto ai clienti per le loro decisioni di investimento
- gestione del Contact Center e-trading
- invio di SMS, e-mail e simili nell'ambito delle notifiche
- produzione di materiale pubblicitario
- formazione del personale addetto alle vendite

Grazie a e-trading, PostFinance consente ai propri clienti di negoziare svariati fondi d'investimento e prodotti strutturati. È possibile che per quest'attività di vendita, e per i servizi ad essa correlati, gli offerenti dei prodotti interessati versino a PostFinance delle indennità ricorrenti (ad es. commissioni di distribuzione, indennità per la cura della consistenza o provvigioni per conclusione, sconti o altre agevolazioni).

Le indennità di distribuzione sono disciplinate (da PostFinance stessa o da terzi incaricati da PostFinance) in contratti speciali con gli offerenti dei prodotti. Ciò accade indipendentemente dalla rispettiva relazione commerciale con il cliente e-trading. Le indennità di distribuzione fanno parte dei compensi per le prestazioni di cui PostFinance si fa carico nel quadro della distribuzione e spettano a PostFinance conformemente alle condizioni di adesione a e-trading. In qualità di cliente e-trading, lei rinuncia alla loro consegna.

2. Ulteriori indennità di terzi

Gli offerenti di prodotti finanziari possono far conoscere i prodotti disponibili per i clienti e-trading tramite iniziative di sponsoring e di marketing. I clienti e-trading possono trarne vantaggio, ad es. nel quadro delle cosiddette offerte «Free Trade» o «Flat Trade». In questo contesto è possibile che gli offerenti di tali iniziative di sponsoring o di marketing versino delle indennità a PostFinance. Normalmente tali indennità fungono esclusivamente da compensazione per gli importi che PostFinance riceverebbe sotto forma di commissioni per le transazioni effettuate in assenza di promozioni.

3. Informazioni dettagliate sulle indennità di distribuzione ricevute da PostFinance

3.1 Fondi d'investimento

Per indennità di distribuzione si intende la quota della commissione di gestione che viene accreditata alla Distribuzione per la prestazione fornita. Nel caso dei fondi d'investimento l'indennità di distribuzione viene normalmente calcolata sulla base della commissione di gestione, che la direzione del

fondo riceve per la direzione e l'amministrazione del fondo nonché per la retribuzione della Distribuzione. La commissione di gestione, che dipende dall'offerente, dal tipo di fondo d'investimento, dal singolo fondo d'investimento e dalla classe delle parti di un fondo, è reperibile nel contratto del fondo o negli altri documenti ad esso correlati (ad es. nel prospetto o nel documento «Informazioni Chiave per gli Investitori»).

3.2 Range delle indennità di distribuzione

La tabella seguente illustra i range all'interno dei quali si collocano le indennità di distribuzione che possono essere versate a PostFinance.

Categoria prodotto	Indennità in % del volume d'investimento medio su base annuale
Fondi d'investimento monetario	0,00–0,75%
Fondi obbligazionari	0,00–1,25%
Fondi d'investimento strategico	0,00–1,25%
Fondi azionari	0,00–1,25%
Private equity	0,00–0,80%
Immobili	0,00–0,51%
Altri fondi (materie prime, fondi alternativi)	0,00–1,16%
Specialità	0,00–1,60%

3.3 Exchange Traded Funds (ETF)

Normalmente PostFinance non riceve indennità di distribuzione per gli ETF. Nei casi in cui ciò avvenga comunque, le indennità di distribuzione ammontano generalmente a circa il 10% della commissione di gestione incassata dalla direzione del fondo.

4. Conflitti di interessi

Qualora le indennità citate dovessero dare origine a un conflitto d'interessi in seno a PostFinance, questa garantirà con misure adeguate che gli interessi dei clienti e-trading vengano preservati.

PostFinance si riserva il diritto di modificare in qualsiasi momento il presente documento. La pubblicazione ha luogo di volta in volta alla pagina postfinance.ch/e-trading.

PostFinance SA, maggio 2023