PostFinance

Descrizione del prodotto

Fondi self-service

I fondi self-service vi permettono di sfruttare l'infrastruttura di PostFinance. Investite il vostro denaro in autonomia e secondo le vostre preferenze in fondi selezionati.

In breve	
Siete abituati a investire in autonomia secondo le vostre preferenze e senza bisogno di alcuna consulenza	
	Consulenza e servizi
	Strategia d'investimento personalizzata
	Monitoraggio del portafoglio
	Accesso all'opinione sul mercato ✓

Le vostre esigenze d'investimento

Disponete di solide conoscenze in fatto di investimenti e desiderate investire in fondi in autonomia. Non avete pertanto bisogno di consulenza.

I vostri vantaggi

- Beneficiate di una gamma trasparente di fondi selezionati dai nostri esperti, che consiste esclusivamente di PostFinance Fonds e di una selezione di fondi emessi da terzi.
- Per i fondi emessi da terzi potete scegliere tra diversi paesi, settori e temi, come tecnologia o sostenibilità.
- Con un piano di risparmio in fondi potete investire regolarmente piccole somme in fondi selezionati.
- Potete ricevere gratuitamente il vostro estratto fiscale in formato elettronico in e-finance oppure per posta. In questo modo potete importare in tutta semplicità i dati rilevanti nel software di dichiarazione fiscale della vostra amministrazione fiscale cantonale oppure trasferirli manualmente.

Panoramica delle prestazioni principali

Consulenza e servizi	
Esecuzione delle transazioni e gestione del deposito	✓
Estratto di deposito	semestrale
Estratto fiscale elettronico (Svizzera)	✓
Piano di risparmio in fondi	✓
Piano di prelevamento dal fondo	✓

La nostra opinione sul mercato	
Accesso alle analisi di mercato	✓

Canali di apertura e di utilizzo	
Online[1] e in filiale	✓

[1] Per il canale online è necessario un login e-finance.

Prezzi e condizioni

Commissioni[2]	Informazioni sulle commissioni sono disponibili nel listino prezzi delle soluzioni d'investimento su postfinance.ch/informazioni-investimenti.
Indennità di distribuzione	Sì, sono già incluse nei costi dei fondi dei singoli strumenti *(vedere Promemoria: Costi e indennità di distribuzione nelle soluzioni d'investimento «Fondi self-service» e «Consulenza sui fondi Base»* su postfinance.ch/informazioni-investimenti).
Importo minimo per fondo (primo investimento)	CHF 2'000.–
Importo minimo per fondo (investimento successivo o riscatto[3])	CHF 100.–
Importo minimo investimento ricorrente tramite piano di risparmio in fondi	CHF 20.–
Consegna di titoli a banche terze	Non consentita per PostFinance Fonds

[2] Addebito sul conto di riferimento.
[3] Riscatto possibile anche tramite piano di prelevamento dal fondo.

Disclaimer

Le informazioni e affermazioni contenute hanno scopo puramente informativo e non costituiscono un invito a presentare un'offerta, né un'esortazione, una proposta o un suggerimento di stipula di un servizio, di acquisto/vendita di qualsiasi tipo di titolo o strumento finanziario, né di esecuzione di altri tipi di transazione. Queste informazioni non tengono conto né degli obiettivi d'investimento specifici o futuri né della situazione fiscale o finanziaria o delle esigenze individuali del singolo destinatario e non costituiscono perciò una base idonea per decisioni in materia di investimenti. Vi consigliamo quindi di rivolgervi al vostro consulente finanziario o fiscale prima di effettuare qualsiasi investimento. Il corso, il valore e il rendimento di un investimento possono oscillare. Gli investimenti in strumenti finanziari sono soggetti a determinati rischi e non garantiscono il mantenimento del capitale investito né tantomeno l'incremento di valore. Tutti i servizi di investimento e gli strumenti finanziari offerti da PostFinance SA non vengono né messi a disposizione né proposti, venduti o forniti a U.S. Person e ad altre persone domiciliate o soggette a obbligo fiscale al di fuori della Svizzera.

La nostra offerta di fondi è disponibile su postfinance.ch/offertadifondi.
Per maggiori informazioni sull'offerta visitate la pagina postfinance.ch/fondi.

PostFinance SA
Mingerstrasse 20
3030 Berna

Telefono +41 58 448 14 14
www.postfinance.ch

460.209 it (dok.pf/pf.ch) 12.2024