

# Descrizione del prodotto

## E-gestione patrimoniale

Grazie alla e-gestione patrimoniale non dovete preoccuparvi di nulla. I nostri esperti di investimenti prenderanno per voi le decisioni di investimento e terranno sotto controllo i mercati finanziari.

### Le vostre esigenze d'investimento

Desiderate delegare la gestione del vostro patrimonio agli esperti di investimenti di PostFinance e dedicare il vostro tempo ad altre attività.

### I vostri vantaggi

- I nostri esperti di investimenti compongono il vostro portafoglio in base alla strategia d'investimento da voi scelta.
- Seguiamo attentamente i mercati finanziari e facciamo sì che il vostro patrimonio sia investito in maniera ottimale conformemente alla vostra strategia d'investimento. I nostri esperti monitorano costantemente il vostro portafoglio e lo adattano regolarmente agli sviluppi del mercato in base all'opinione sul mercato di PostFinance.
- Investiamo il vostro patrimonio in un'offerta interessante composta esclusivamente da una selezione di fondi emessi da terzi ed exchange traded fund.
- Personalizzate il portafoglio scegliendo un focus d'investimento in base ai vostri interessi: Svizzera, Globale o Sostenibilità.
- Se desiderate aumentare l'importo dell'investimento potete farlo in tutta semplicità optando per un versamento unico o un trasferimento permanente. Un trasferimento permanente vi permette di investire regolarmente e in modo automatico la somma da voi stabilita e di approfittare del prezzo medio.

### Panoramica delle prestazioni principali

| Consulenza e servizi   |             |
|--|-------------|
| Accesso alla consulenza  | ✓           |
| Esecuzione delle transazioni <sup>1</sup> e gestione del deposito                  | ✓           |
| Panoramica online della performance  | ✓           |
| Estratto della situazione patrimoniale   | trimestrale |
| Estratto fiscale Svizzera  | ✓           |
| Strategia d'investimento personalizzata  |             |
| Supporto nella definizione della strategia d'investimento                          | ✓           |
| Scelta di un focus d'investimento (Svizzera, Globale o Sostenibilità)              | ✓           |
| Monitoraggio del portafoglio   |             |
| Controllo costante degli investimenti in base alla strategia d'investimento scelta | ✓           |
| Riposizionamento del portafoglio in base alla strategia d'investimento scelta      | ✓           |
| La nostra house view   |             |
| Accesso alle analisi di mercato  | ✓           |
| Base per l'orientamento del portafoglio  | ✓           |
| Canali di apertura e di utilizzo <sup>2</sup>                                      |             |
| Online e in filiale <sup>3</sup>   | ✓           |

### In breve

«Voi delegate, noi eseguiamo»



Consulenza e servizi



Strategia d'investimento personalizzata



Monitoraggio del portafoglio



Accesso alla house view



### Prezzi e condizioni

|  |  |
|--|--|
| Commissioni sul servizio <sup>4,5</sup> (All-in-fee) | 0,75% all'anno sul patrimonio d'investimento medio, incluso il conto d'investimento. Le commissioni di transazione, altre voci di prezzo e informazioni sulle commissioni sono disponibili nel listino prezzi delle soluzioni d'investimento su <a href="http://postfinance.ch/informazioni-investimenti">postfinance.ch/informazioni-investimenti</a> . |
| Indennità di distribuzione                           | Nella e-gestione patrimoniale vengono utilizzati esclusivamente fondi esenti dalle indennità di distribuzione.   |
| Importo minimo (primo investimento o riscatto)       | CHF 5'000.–  |
| Importo minimo (investimento successivo)             | Da CHF 0.– come versamento unico o con la funzione «Trasferimento permanente» come piano di risparmio  |
| Consegna di titoli a banche terze                    | Non consentita   |

<sup>1</sup> Al fine di garantire la verifica del portafoglio non possiamo accettare nuovi ordini se sul vostro deposito sono presenti ordini in sospeso.

<sup>2</sup> Ulteriori avvertenze legali sono riportate a pagina 2.

<sup>3</sup> Sia per il canale online sia in filiale è necessario disporre di un login e-finance.

<sup>4</sup> Addebito sul conto d'investimento.

<sup>5</sup> Più IVA sul 90% dell'importo; il restante 10% non è soggetto a IVA.

Per maggiori informazioni sull'offerta visitate la pagina [postfinance.ch/gestionepatrimoniale](http://postfinance.ch/gestionepatrimoniale).

## Disclaimer

Il presente documento è una **pubblicità**.

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 acquisto, vendita o stipula di qualsiasi tipo di titolo o strumento finanziario o servizio di altro genere, 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. Consigliamo quindi di rivolgervi al vostro consulente finanziario o fiscale prima di effettuare qualsiasi investimento. Tutti i servizi di investimento e gli strumenti finanziari offerti da PostFinance SA non vengono messi a disposizione né offerti, venduti o consegnati a U.S. Person e ad altre persone domiciliate o soggette a obbligo fiscale al di fuori della Svizzera.

**PostFinance SA**  
Mingerstrasse 20  
3030 Berna

N. tel. 0848 888 700  
(in Svizzera max CHF 0.08/min)  
[www.postfinance.ch](http://www.postfinance.ch)

**PostFinance** 