

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 attivamente 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 ¹ 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 ²	
Online e in filiale ³	✓

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 ^{4,5} (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 postfinance.ch/informazioni-investimenti .
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

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

² Ulteriori avvertenze legali sono riportate a pagina 2.

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

⁴ Addebito sul conto d'investimento.

⁵ Più IVA sul 65% dell'importo; il restante 35% non è soggetto a IVA.

Per maggiori informazioni sull'offerta visitate la pagina postfinance.ch/gestionepatrimoniale.

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 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

PostFinance 