

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.

In breve

Voi delegate, noi eseguiamo.



Consulenza e servizi



Strategia d'investimento personalizzata



Monitoraggio costante del portafoglio



Accesso alla house view



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 ostantemente 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 Responsabile.
- 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.
- Il vostro estratto fiscale è disponibile gratuitamente in formato elettronico in e-finance. Questo vi permette di importare in tutta semplicità i dati rilevanti nel software di dichiarazione fiscale della vostra amministrazione fiscale cantonale.

Panoramica delle prestazioni principali

Consulenza e servizi

Accesso alla consulenza con riferimento al portafoglio ✓

Esecuzione delle transazioni¹ e gestione del deposito ✓

Panoramica online della performance ✓

Estratto della situazione patrimoniale trimestrale

Estratto fiscale elettronico (Svizzera) ✓

Strategia d'investimento personalizzata

Supporto nella definizione della strategia d'investimento ✓

Scelta di un focus d'investimento (Svizzera, Globale o Responsabile) ✓

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 utilizzo²

Online e in filiale³ ✓

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.

Prezzi e condizioni

Commissioni ⁴	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	CHF 5'000.– all'apertura o in caso di riscatto da un'e-gestione patrimoniale esistente.
Importo minimo (investimento successivo)	Da CHF 0.– come versamento unico o tramite la funzione «Trasferimento permanente» come piano di risparmio. Gli importi d'investimento fino a CHF 5'000 vengono di norma investiti nel quadro del rebalancing successivo.
Riscatti	Possibili a partire da CHF 500.–. Dopo il riscatto, l'importo minimo di investimento di CHF 5'000.– deve continuare a rimanere nell'e-gestione patrimoniale. Con l'e-gestione patrimoniale è quindi possibile riscattare fondi a partire da un investimento di CHF 5'500.–.
Consegna di titoli a banche terze	Non consentita

⁴ Addebito sul conto d'investimento.

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 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.

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

PostFinance SA
Mingerstrasse 20
3030 Berna

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