

Descrizione del prodotto

Consulenza sui fondi Base

La consulenza sui fondi Base vi permette di investire in autonomia richiedendo, se lo desiderate, una proposta d'investimento. Potete fissare un colloquio di consulenza in qualsiasi momento.

In breve

Consulenza su richiesta.



Consulenza e servizi



Strategia d'investimento personalizzata



Monitoraggio del portafoglio



Accesso all'opinione sul mercato



Le vostre esigenze d'investimento

Siete voi a prendere le decisioni d'investimento, ma su richiesta potete beneficiare di una consulenza individuale.

I vostri vantaggi

- All'apertura ricevete una proposta d'investimento concreta che corrisponde alla vostra strategia d'investimento individuale. L'attuazione della strategia avviene in linea di principio mediante un fondo PostFinance. Su richiesta potete beneficiare di una consulenza individuale.
- A ogni transazione controlliamo in automatico che il vostro nuovo portafoglio rispecchi ancora la strategia scelta.
- La consulenza sui fondi Base vi offre una gamma trasparente di opzioni d'investimento adatte a diverse esigenze, che consiste esclusivamente di PostFinance Fonds e di una selezione di fondi emessi da terzi.
- 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

Accesso alla consulenza con riferimento al portafoglio ✓

Proposta d'investimento all'apertura e su richiesta ✓

Piano di risparmio in fondi ✓

Esecuzione delle transazioni¹ e gestione del deposito ✓

Controllo degli investimenti a ogni transazione in base alla strategia d'investimento ✓

Panoramica online della performance ✓

Estratto di deposito Semestrale

Estratto fiscale elettronico (Svizzera) ✓

Strategia d'investimento personalizzata

Supporto nella definizione della strategia d'investimento ✓

La nostra opinione sul mercato

Accesso alle analisi di mercato ✓

Canali di apertura e di utilizzo

Online e in filiale² ✓

Soluzione d'investimento disponibile anche senza accesso online ✓

¹ Al fine di garantire a ogni transazione il controllo degli investimenti in base alla strategia d'investimento scelta non possiamo accettare nuovi ordini se sul vostro deposito sono presenti ordini in sospeso. Ciò vale soltanto se desiderate impiegare la vostra soluzione d'investimento anche online.

² Per il canale online è necessario disporre di un login e-finance.

Prezzi e condizioni

Commissioni ³	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 (<i>vedere Promemoria: Costi e indennità di distribuzione nelle soluzioni d'investimento «Fondi self-service» e «Consulenza sui fondi Base»</i> su postfinance.ch/informazioni-investimenti).
Importo minimo per fondo (primo investimento)	CHF 2'000.–
Importo minimo per fondo (investimento successivo o riscatto)	CHF 100.–
Importo minimo investimento ricorrente tramite piano di risparmio in fondi	CHF 20.–
Consegna di titoli a banche terze	Fondi di terzi su richiesta e a pagamento

³ Addebito sul conto di riferimento.

Indicazione sulla raccomandazione di strumenti finanziari propri della banca

In linea di principio, nella consulenza sui fondi Base vengono consigliati esclusivamente fondi strategici di PostFinance. Ciò significa che nessun fondo emesso da terzi nel quadro dell'universo d'investimento è incluso nella raccomandazione di PostFinance. L'impiego di fondi strategici propri della banca che presentano legami economici può comportare conflitti d'interesse. Il conflitto d'interesse è dovuto al fatto che PostFinance viene indennizzata per l'erogazione dei suoi servizi di distribuzione nell'ambito dei fondi strategici propri. L'entità dell'indennizzo viene comunicata alla clientela nel promemoria «Costi e indennità di distribuzione nelle soluzioni d'investimento Fondi self-service e Consulenza sui fondi Base», nonché nei relativi factsheet. I clienti rinunciano tramite accordo contrattuale al rimborso corrispondente. In questo modo PostFinance è incentivata a raccomandare strumenti finanziari propri. Il motivo della raccomandazione di fondi strategici propri è che gli investimenti dei clienti sono sempre in linea con la loro strategia d'investimento definita. Inoltre, la clientela ha la possibilità di scambiare o integrare in qualsiasi momento i fondi strategici emessi e raccomandati dalla propria banca con fondi emessi da terzi nell'universo d'investimento della consulenza sui fondi Base. PostFinance ha implementato misure organizzative adeguate per evitare ripercussioni negative ai danni della clientela dovute a un tale conflitto d'interesse. L'esternalizzazione di attività rilevanti nella catena di creazione del valore a un'azienda esterna riduce notevolmente le entrate derivanti dai prodotti d'investimento propri della banca, minimizzando così il rischio di un conflitto d'interesse. Di conseguenza, la distribuzione di strumenti finanziari di terzi può risultare addirittura più vantaggiosa per PostFinance. Inoltre, il personale addetto alle vendite non percepisce un'indennità monetaria aggiuntiva per la distribuzione di fondi strategici propri.

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 alla pagina postfinance.ch/offertadifondi.
Per maggiori informazioni sull'offerta visitate la pagina postfinance.ch/consulenzasuifondi.

PostFinance SA
Mingerstrasse 20
3030 Berna

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