

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.

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.

Panoramica delle prestazioni principali

Consulenza e servizi	
Accesso alla consulenza	✓
Proposta d'investimento all'apertura e su richiesta	✓
Piano di risparmio in fondi	✓
Esecuzione delle transazioni ¹ 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 Svizzera	A pagamento

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 filiale ²	✓
Soluzione d'investimento disponibile anche senza accesso online	✓

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

In breve

«Consulenza su richiesta»



Consulenza e servizi



Strategia d'investimento personalizzata



Monitoraggio del portafoglio



Accesso all'opinione sul mercato



Prezzi e condizioni

Commissioni sul servizio^{3,4} 0,25% all'anno sul patrimonio del deposito medio. 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 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) 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

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.

³ Addebito sul conto di riferimento.

⁴ Più IVA.

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. Vi 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 