

# Descrizione del prodotto

## Consulenza sugli investimenti Plus

Con la consulenza sugli investimenti Plus beneficate di una consulenza individuale, continua e completa che vi consente di essere debitamente informati per poter decidere sui vostri investimenti.

### Le vostre esigenze d'investimento

Desiderate tenervi informati sugli sviluppi dei mercati ed essere assistiti attivamente dal vostro consulente clienti per prendere le vostre decisioni in materia di investimenti.

### I vostri vantaggi

- Beneficiate del supporto del vostro consulente in investimenti personale: vi sottoporrà proposte d'investimento basate sulla strategia da voi scelta, che potrete personalizzare ulteriormente.
- Se vi allontanate dalla strategia scelta, il giorno seguente ricevete automaticamente una notifica in modo da poter modificare direttamente il vostro portafoglio.
- Offriamo una gamma interessante di opzioni d'investimento costituita 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.

### Panoramica delle prestazioni principali

Consulenza e servizi	
Accesso alla consulenza	✓
Consulente in investimenti personale	✓
Proposta di investimento all'apertura	✓
Proposte di investimento e reinvestimento personalizzate a cadenza regolare	✓
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	✓
Sceita di un focus d'investimento (Svizzera, Globale o Sostenibilità)	✓

  

Monitoraggio del portafoglio	
Controllo costante degli investimenti in base alla strategia d'investimento scelta	✓
Notifica automatica in caso di divergenza dalla strategia	✓

  

La nostra opinione sul mercato	
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 decidete sui vostri investimenti, noi vi forniamo consulenza»



Consulenza e servizi



Strategia d'investimento personalizzata



Monitoraggio del portafoglio



Accesso all'opinione sul mercato



### Prezzi e condizioni

Commissioni sul servizio <sup>4,5</sup>	0,90% all'anno sul patrimonio d'investimento medio, incluso il conto d'investimento (commissione minima CHF 720 all'anno). Le commissioni di transazione, altre voci di prezzo e informazioni sulle commissioni sono disponibili nel listino prezzi delle soluzioni d'investimento su <a href="https://postfinance.ch/informazioni-investimenti">postfinance.ch/informazioni-investimenti</a> .
Indennità di distribuzione	Nella consulenza sugli investimenti Plus vengono utilizzati esclusivamente fondi esenti da indennità di distribuzione.
Importo minimo (primo investimento)	CHF 80'000.– (importo consigliato <sup>6</sup> )
Importo minimo (investimento successivo o riscatto)	Da CHF 0.–
Consegna di titoli a banche terze	Attualmente 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> Per il canale online è necessario disporre di un login e-finance.

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

<sup>5</sup> Più IVA sul 100% dell'importo.

<sup>6</sup> Tecnicamente possibile a partire da CHF 5'000.–.

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

## 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. 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](http://www.postfinance.ch)

**PostFinance** 