

Promemoria: Costi e indennità di distribuzione nelle soluzioni d'investimento «Fondi self-service» e «Consulenza sui fondi Base»

Con il presente promemoria PostFinance SA informa sui costi legati alle operazioni sui fondi, nonché sui motivi e l'importo delle indennità di distribuzione dovute in relazione alla distribuzione di fondi d'investimento nell'ambito delle soluzioni d'investimento «Fondi self-service» e «Consulenza sui fondi Base» da parte di PostFinance SA (di seguito PostFinance).

Costi legati alle operazioni sui fondi

In linea generale si distingue tra costi diretti e indiretti. I primi sono a carico dell'investitore e sono dovuti all'acquisto e alla vendita, nonché per tutta la durata di mantenimento del fondo. I costi indiretti, invece, vengono addebitati direttamente al patrimonio del fondo.

Costi diretti

In relazione con la sottoscrizione di fondi d'investimento, si distingue tra costi unici (costi di transazione) e costi ricorrenti a scadenza annuale (ad es. commissioni sul servizio/diritti di custodia)

Gli attuali costi diretti dei fondi sono pubblicati nel listino prezzi delle soluzioni d'investimento.

Costi indiretti

Nell'amministrazione, gestione e distribuzione di un fondo d'investimento vengono coinvolte diverse istanze. Conseguentemente i costi a carico del fondo sono di diversa natura.

L'immagine seguente fornisce una panoramica dei costi complessivi dovuti in relazione con l'amministrazione, la custodia e la gestione del fondo e che vengono addebitati direttamente al patrimonio del fondo. Questi costi sono quindi sempre inclusi nella performance dei fondi pubblicata.





PostFinance pubblica su tutti i factsheet dei prodotti il Total Expense Ratio (TER) e presenta quindi apertamente i costi dovuti per il fondo con effetto retroattivo e che di conseguenza sono stati addebitati al patrimonio del fondo. Soltanto i costi per l'acquisto e la vendita di titoli contenuti nel fondo (pochi punti base) non sono ancora inclusi qui e sono stati addebitati addizionalmente al patrimonio del fondo.

Indennità di distribuzione

Con indennità di distribuzione (chiamate anche retrocessioni o commissioni di portafoglio) si intende la quota della commissione di gestione accreditata all'unità di distribuzione per la prestazione erogata. Su incarico dell'emittente di fondi d'investimento, PostFinance eroga diverse prestazioni definite contrattualmente. Rientrano fra queste:

- la creazione, la pubblicazione e la distribuzione di documenti di marketing e legali
- l'ottemperanza degli obblighi di diligenza come da delega della direzione del fondo in ambiti quali il riciclaggio di denaro e l'attuazione di altri aspetti legali
- messa a punto dell'infrastruttura per transazioni su fondi, prestazioni di consulenza per i nostri clienti, accertamento delle esigenze dei clienti e documentazione dei colloqui
- chiarimenti riferiti ai fondi e informazioni specifiche in risposta a richieste dei clienti
- formazione di consulenti clienti relativamente a investimenti collettivi di capitale

Indennità di distribuzione fanno parte dei compensi per le prestazioni di cui PostFinance si fa carico nel quadro della distribuzione. Ai sensi delle condizioni di adesione applicabili, i clienti rinunciano espressamente alla loro riscossione.

Fasce delle indennità di distribuzione

Conformemente alle condizioni di adesione Fondi self-service (punto 6.5) e alle condizioni di adesione Consulenza in materia d'investimenti (punto 13a), PostFinance può ricevere indennità pecuniarie in relazione alla distribuzione di fondi d'investimento di terzi. La tabella seguente illustra le fasce all'interno

delle quali si collocano le indennità di distribuzione che possono essere versate a PostFinance per i fondi attualmente riportati nella panoramica. PostFinance è consapevole del rischio di conflitti di interessi nella selezione dei fondi e ne tiene debitamente conto. PostFinance garantisce che gli interessi del titolare del deposito siano sempre tutelati. Ulteriori informazioni sulla gestione dei conflitti d'interesse presso PostFinance sono disponibili all'indirizzo postfinance.ch/lserfi.

Categoria di prodotti	Indennità in % del volume d'investimento medio su base annuale
Fondi del mercato monetario	0,00–0,00%
Fondi obbligazionari	0,10–0,88%
Fondi d'investimento strategico e fondi di previdenza	0,80–1,07%
Fondo azionario gestito attivamente	0,00–1,29%
Fondo azionario gestito passivamente	0,38–0,68%
Altri fondi (immobili, oro)	0,15–0,47%

La base per il calcolo delle indennità di distribuzione annualmente ricorrenti che spettano a PostFinance è il volume complessivo di un fondo tenuto presso PostFinance.

Esempio di calcolo:

Per un portafoglio cliente di CHF 30'000.– investito nel PF - ESG Capital Gain Strategy Fund le commissioni di distribuzione annue (1,01% all'anno come da factsheet) sono pari a circa CHF 303.–.

I consulenti di PostFinance sono a vostra completa disposizione per qualsiasi domanda.

PostFinance si riserva il diritto di modificare in qualsiasi momento il presente documento. L'eventuale modifica verrà pubblicata su postfinance.ch/informazioni-investimenti.