

Descrizione del prodotto

Fondi di previdenza con il conto previdenza 3a

Scegliendo un investimento in fondi nell'ambito della previdenza vincolata del pilastro 3a, per ogni transazione potete decidere se richiedere una consulenza. Su richiesta, riceverete una proposta d'investimento e potrete 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



Panoramica delle principali prestazioni

Consulenza e servizi

Accesso alla consulenza con riferimento al portafoglio	✓
Proposta d'investimento su richiesta	✓
Verifica degli investimenti secondo la strategia d'investimento individuale su richiesta del cliente	✓
Accesso online al servizio	✓
Panoramica online della performance	✓
Trasferimento delle quote-parti nel deposito di patrimonio disponibile	✓
Estratto conto con panoramica della performance	Annuale

Le vostre esigenze d'investimento

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

Cosa prevede il servizio

- Su richiesta potete beneficiare di una consulenza individuale. In base alla capacità di rischio e alla propensione al rischio accertate nonché al vostro orizzonte d'investimento, ricevete una proposta su misura, in linea con la vostra strategia d'investimento individuale, che funge unicamente da ausilio ai fini della decisione d'investimento e tiene conto di tutti gli investimenti del vostro conto previdenza 3a.
- La strategia è attuata tramite uno dei quattro fondi di previdenza PF Pension.
- Potete commissionare transazioni sui fondi in qualsiasi momento, online o per iscritto, anche senza richiedere una consulenza. Questi ordini saranno eseguiti senza procedere alla verifica di idoneità o di adeguatezza.
- PostFinance non esegue il monitoraggio né sporadico né costante delle strategie d'investimento né prende in considerazione i versamenti aggiuntivi (nemmeno mediante piani di risparmio in fondi o tramite ordini permanenti in fondi di previdenza). La proposta d'investimento include sempre un prodotto ampiamente diversificato e rispecchia pertanto la strategia d'investimento consigliata.
- Potete richiedere in qualsiasi momento una nuova consulenza.
- È possibile impostare piani di risparmio in fondi e ordini permanenti in fondi di previdenza.
- Tenere presente le restrizioni in vigore per i conti previdenza 3a costituiti in pegno.

Per maggiori informazioni sull'offerta visitate la pagina postfinance.ch/fondidiprevidenza.

Prezzi e condizioni

Diritti di custodia	Nessun diritto di custodia
Commissioni di transazione	Nessuna commissione d'emissione
Tipi di transazione	Ordine permanente per fondi di previdenza, piano di risparmio in fondi, sottoscrizione singola, riscatti
Offerta di fondi	PF Pension - ESG 25, 50, 75 e 100 Fund
Indennità di distribuzione	Sì, sono già incluse nei costi dei fondi dei singoli strumenti (cfr. Promemoria: Costi e indennità di distribuzione per i fondi di previdenza su postfinance.ch/previdenza-informazioni).
Consegna di titoli a banche terze	Non consentita

Disclaimer

Il presente documento ha carattere pubblicitario. I PF Pension - Fonds sono soggetto al diritto svizzero. I prospetti, i KIID, i fogli informativi di base, le condizioni contrattuali nonché i rapporti annuali e semestrali corrispondenti possono esse-re richiesti gratuitamente presso gli Operations Center PostFinance e in tutte le filiali PostFinance oppure presso UBS Fund Management (Switzerland) SA, Casella postale, CH-4002 Basilea. Gli investimenti in un prodotto dovrebbero esse-re effettuati solo dopo aver esaminato attentamente il relativo prospetto aggiornato. Il fondo PF Pension - ESG 25 Fund soddisfa quanto previsto dall'Ordinanza sulla previdenza professionale per la vecchiaia, i superstiti e l'invalidità (OPP 2). La quota azionaria di PF Pension - ESG 50 Fund, PF Pension - ESG 75 Fund e PF Pension - ESG 100 Fund è più elevata del tradizionale fondo di previdenza sulla base dell'art. 50 cpv. 4 OPP 2. 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 o della sin-gola destinataria e non costituiscono perciò una base idonea per decisioni in materia di investimenti. Vi consigliamo quindi di rivolgervi al vostro consulente finanziario o alla vostra consulente finanziaria o fiscale prima di effettuare qual-siasi investimento. 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. Le informazioni sull'attuazione della Legge sui servizi finanziari (che includono l'autorizzazione di PostFinance e i dati di contatto dell'autorità di vigilanza e dell'organo di mediazione) sono disponibili su postfinance.ch/lserfi.

PostFinance SA
Mingerstrasse 20
3030 Berna

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