

Descrizione del prodotto

Fondi di previdenza con il conto di libero passaggio

Scegliendo un investimento in fondi nell'ambito del libero passaggio, per ogni transazione potete decidere se richiedere una consulenza o se affidare direttamente l'ordine a Rendita Fondazione di libero passaggio compilando un'apposita autocertificazione. 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 prestazioni principali

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 ✓

Le vostre esigenze d'investimento

Siete voi a prendere le decisioni d'investimento tramite autocertificazione, 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 di libero passaggio.
- La strategia è attuata tramite uno dei quattro fondi di previdenza PF Pension.
- Potete commissionare transazioni sui fondi in qualsiasi momento anche senza richiedere una consulenza (tramite autocertificazione). Trasmetteremo i vostri ordini alla fondazione di libero passaggio senza eseguire la verifica di idoneità o di adeguatezza.
- Non è previsto un monitoraggio né sporadico né costante delle strategie d'investimento da parte di PostFinance o della fondazione. 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.
- In caso di conferimento diretto dell'ordine è obbligatorio compilare un'autocertificazione che non può essere equiparata a una consulenza fornita da PostFinance. L'autocertificazione viene semplicemente trasmessa a Rendita Fondazione di libero passaggio. Il relativo contenuto non viene controllato, salvato né utilizzato in altro modo da PostFinance. PostFinance è in grado di valutare se una transazione corrisponde alle vostre esigenze solo nell'ambito di una consulenza personale.

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	Sottoscrizione singola, riscatti
Offerta di fondi	PF Pension - ESG 25, 50 e 75 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 singola 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 qualsiasi 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