

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

PostFinance

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

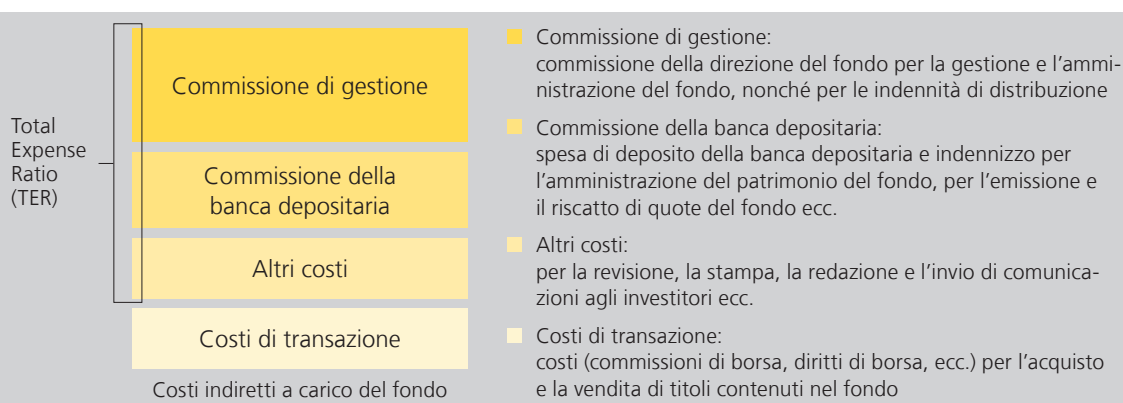
In relazione con la sottoscrizione di fondi d'investimento, si distingue tra costi unici (costi di transazione) e costi ricorrenti a scadenza annuale (commissione d'investimento / diritti di deposito).

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 adicionalmente 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
- incarico a una società di revisione della verifica del rispetto degli obblighi del distributore di investimenti, in particolare della direttiva per la distribuzione di investimenti collettivi di capitale
- 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

Le 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. Questo permette a PostFinance di offrire ai propri clienti con fondi prezzi e condizioni interessanti.

Fasce delle indennità di distribuzione

Conformemente alle condizioni di adesione per i fondi self-service (punto 6.5) e alle condizioni di adesione consulenza in materia d'investimenti (punto 13a), PostFinance può ricevere indennità 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.

Categoria di prodotti	Indennità in % del volume di investimento medio annuo
Fondi del mercato monetario	0.00–0.10%
Fondi obbligazionari	0.05–0.65%
Fondi d'investimento strategico e fondi di previdenza	0.60–0.95%
Fondo azionario gestito attivamente	0.40–1.15%
Fondo azionario gestito passivamente	0.20–0.75%
Altri fondi (immobili, oro)	0.10–0.50%

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

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 www.postfinance.ch/informazioni-investimenti.