

1. Servizio / Campo di applicazione

Le presenti condizioni di adesione disciplinano i rapporti giuridici tra il cliente e PostFinance SA (di seguito denominata PostFinance) nel quadro del servizio fondi self-service (di seguito denominati servizio), il quale consente al cliente di acquistare prodotti d'investimento senza consulenza in materia d'investimenti né mandato di gestione patrimoniale. Nel quadro del presente servizio, PostFinance non procederà dunque ad alcuna verifica di idoneità né verifica di adeguatezza per quanto riguarda gli ordini impartiti dal cliente o i prodotti d'investimento da questi detenuti. Tale indicazione viene fornita soltanto al momento dell'apertura del prodotto ma non sarà ripetuta nell'utilizzo successivo.

I servizi offerti da PostFinance sono illustrati dettagliatamente nelle rispettive descrizioni del prodotto consultabili sul sito web postfinance.ch/informazioni-investimenti.

Tutti i clienti del servizio fondi self-service sono considerati come clienti privati ai sensi della legge federale sui servizi finanziari.

Tutte le designazioni di persone contenute nelle presenti condizioni di adesione si riferiscono a persone di entrambi i sessi ed eventualmente anche per le pluralità di soggetti.

2. Accesso al servizio

Se per accedere al servizio il cliente ricorre alla piattaforma e-finance, si applicano i medesimi elementi di sicurezza, strumenti d'identificazione e obblighi di diligenza come per l'accesso a e-finance.

3. Transazioni

- 3.1 Su espresso e tempestivo mandato del cliente, PostFinance provvede alla sottoscrizione o al riscatto degli strumenti d'investimento disponibili nel quadro del servizio (semplici operazioni di esecuzione ovvero «execution only»).
- 3.2 Il cliente è personalmente e interamente responsabile del controllo dei suoi ordini in corso.
- 3.3 PostFinance non può garantire che gli ordini del cliente vengano elaborati immediatamente e in qualsiasi momento. Gli offerenti di fondi stabiliscono i giorni durante i quali vengono trattati gli ordini relativi ai fondi.
- 3.4 Il cliente prende atto che PostFinance può ritardare, bloccare o rifiutare le transazioni da lui commissionate per motivi legali, regolatori o di sicurezza.
- 3.5 Il contratto del fondo disciplina il rapporto giuridico tra il cliente, la direzione del fondo e la banca depositaria. Insieme agli altri documenti prescritti a norma di legge, tale contratto costituisce la base di qualsiasi contratto del fondo. Tali documenti possono essere richiesti gratuitamente presso PostFinance nonché alla direzione del fondo e alla banca depositaria.
- 3.6 Un fondo può comprendere più comparti, per i quali possono esistere diverse classi di quote. PostFinance ha il diritto di modificare in qualunque momento la classe di quote senza consultare il cliente e a spese di quest'ultimo, nonché di sostituire i titoli corrispondenti nel deposito. Il cliente sarà informato del cambio di classe nelle opportune modalità.

4. Analisi del rischio

- 4.1 Gli investimenti nei prodotti d'investimento vengono eseguiti esclusivamente a rischio e per conto del cliente.
- 4.2 Il cliente prende atto che tutti i prodotti d'investimento messi a sua disposizione comportano un potenziale di perdita talvolta elevato. È possibile che il cliente non riesca a recuperare il capitale originariamente investito.
- 4.3 PostFinance non procede né a monitorare il portafoglio né tanto meno a fornire prestazioni di consulenza nel quadro del presente servizio.
- 4.4 Può accadere che la negoziazione degli strumenti d'investimento sia consentita solo in misura limitata, con un certo ritardo o sia addirittura impossibile. Questo può comportare una perdita per le partecipazioni del cliente o la mancata garanzia dell'auspicata liquidità e della diversificazione per quanto attiene l'intero investimento.
- 4.5 Gli investimenti in una valuta diversa da quella di riferimento del cliente possono comportare oscillazioni di valore aggiuntive.
- 4.6 Il cliente è direttamente responsabile della composizione del proprio portafoglio ed è tenuto a informarsi adeguatamente di persona circa i rischi connessi a ogni decisione di investimento, ad esempio attraverso la consultazione di pubblicazioni e informazioni specializzate, come

l'opuscolo «Rischi nel commercio di strumenti finanziari» dell'Associazione svizzera dei banchieri fornitogli da PostFinance. Il cliente conferma di aver ricevuto e aver preso visione del suddetto opuscolo.

5. Conto di riferimento; conto di accredito e di addebito

- 5.1 Il cliente indica a PostFinance un conto esistente come conto di riferimento per eventuali distribuzioni e costi. Nel caso in cui la valuta di una distribuzione o di costi non coincida con quella del conto di riferimento, il cliente può indicare ulteriori conti valutarie di riferimento.
- 5.2 Al momento di ogni sottoscrizione e riscatto, il cliente indica il conto di addebito risp. di accredito. PostFinance stabilisce i generi di conti che possono essere utilizzati per gli ordini. Il conto di accredito e quello di addebito nonché il deposito devono essere intestati allo stesso cliente.

6. Prezzi dei fondi e condizioni

- 6.1 Il cliente paga spese di deposito annuale. La commissione comprende: spese di gestione del deposito (ad es. corporate action), commissione fiduciaria e commissioni per l'estratto patrimoniale. La commissione è addebitata al cliente direttamente sul conto di riferimento a cadenza trimestrale. Sono in particolare escluse dal diritto di deposito le commissioni di transazione, la commissione per l'estratto fiscale, l'imposta sul valore aggiunto, le altre imposte di legge (ad es. tasse di bollo), le commissioni per la conversione valutaria (spreads) e gli oneri speciali. Tali oneri sono addebitati al cliente in aggiunta.
- 6.2 Per il conteggio degli ordini relativi ai fondi PostFinance utilizza i prezzi degli offerenti di fondi, i quali sono pubblicati su postfinance.ch/offertadifondi.
- 6.3 PostFinance stabilisce gli importi minimi validi per sottoscrizioni e riscatti, i quali sono pubblicati su postfinance.ch/informazioni-investimenti.
- 6.4 In caso di sottoscrizione o riscatto di un fondo per un determinato importo di denaro, l'importo comprende eventuali commissioni, imposte e tributi. Se, invece, viene sottoscritto o riscattato un determinato numero di quote di un fondo, le commissioni, le imposte e i tributi dovuti sono addebitati in aggiunta.
- 6.5 Il cliente prende atto e acconsente al fatto che PostFinance, nel quadro del prodotto in oggetto, possa ricevere indennità da parte di terzi (ad es. indennità di distribuzione, commissioni di mantenimento o provvigioni per conclusione, sconti o altre agevolazioni). Nel caso dei fondi d'investimento, tali indennità di distribuzione formano una parte della commissione di gestione indicata nel rispettivo prospetto del fondo. Il cliente rinuncia espressamente alla loro riscossione e acconsente al fatto che PostFinance le trattenga a titolo di corrispettivo supplementare per le prestazioni di vendita erogate. Le indennità possono variare continuamente. Le panoramiche attuali e le informazioni dettagliate sulle prestazioni di vendita e sulle fasce delle indennità di distribuzione sono disponibili su postfinance.ch/informazioni-investimenti. 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.

7. Gamma di fondi

PostFinance ha il diritto di modificare in qualsiasi momento la gamma di fondi. Se un fondo non viene più distribuito da PostFinance, la sua sottoscrizione non è più possibile e i piani di risparmio in fondi vengono soppressi. PostFinance può inoltre invitare il cliente a vendere o trasferire tali fondi. Se il cliente non risponde a tale invito entro il termine stabilito, PostFinance si riserva di vendere il fondo al corso di cambio del giorno e a trasferire il ricavo sul conto di riferimento, previa deduzione di commissioni, tasse, spese, imposte e tributi ancora dovuti.

8. Trattamento dei dati

Le informazioni relative alle modalità di trattamento dei dati personali da parte di PostFinance sono contenute nella nostra dichiarazione generale sulla protezione dei dati, consultabile all'indirizzo postfinance.ch/dpd.

9. Disdetta

- a) Il presente contratto viene stipulato a tempo indeterminato e non si estingue con il decesso del cliente. PostFinance ha tuttavia il diritto di sospendere o rifiutare, del tutto o in parte, l'esecuzione del presente contratto o delle istruzioni ove venga a conoscenza del decesso del cliente.

- b) Il cliente e PostFinance possono disdire il servizio in qualsiasi momento, senza indicare i motivi e senza alcun preavviso. Il cliente è tenuto a dichiarare la sua disdetta per iscritto o a mezzo elettronico, se consentito da PostFinance, nonché a prendere le eventuali misure di collaborazione necessarie per lo svolgimento della disdetta.
- c) In assenza di istruzioni contrarie, alla disdetta PostFinance provvederà a vendere per conto del cliente tutti i titoli presenti nel deposito di quest'ultimo – a prescindere dalla situazione allora attuale dei mercati – e a chiudere il deposito, previa deduzione delle commissioni dovute. La liquidazione ovvero la vendita dei titoli può richiedere diversi giorni. A tal proposito, PostFinance declina qualsiasi responsabilità per le perdite conseguenti a oscillazione dei corsi. Eventuali titoli non vendibili o non negoziabili saranno cancellati dal deposito senza indennità. Eventuali saldi residui saranno trasferiti su un conto intrattenuto dal cliente presso PostFinance, previa deduzione delle commissioni ancora dovute. Il passaggio ad un altro servizio di PostFinance e/o il trasferimento dei titoli del cliente ad altro istituto sono possibili solo nei casi previsti da PostFinance.

© PostFinance SA, novembre 2022