

Descrizione del prodotto

E-gestione patrimoniale

Grazie alla e-gestione patrimoniale non dovete preoccuparvi di nulla. I nostri esperti di investimenti prenderanno per voi le decisioni di investimento e terranno sotto controllo i mercati finanziari.

In breve

Voi delegate, noi eseguiamo.



Consulenza e servizi



Strategia d'investimento personalizzata



Monitoraggio costante del portafoglio



Accesso alla house view



Le vostre esigenze d'investimento

Desiderate delegare la gestione del vostro patrimonio agli esperti di investimenti di PostFinance e dedicare il vostro tempo ad altre attività.

I vostri vantaggi

- I nostri esperti di investimenti compongono il vostro portafoglio in base alla strategia d'investimento da voi scelta.
- Seguiamo attivamente i mercati finanziari e facciamo sì che il vostro patrimonio sia investito in maniera ottimale conformemente alla vostra strategia d'investimento. I nostri esperti monitorano ostantemente il vostro portafoglio e lo adattano regolarmente agli sviluppi del mercato in base all'opinione sul mercato di PostFinance.
- Investiamo il vostro patrimonio in un'offerta interessante composta esclusivamente da una selezione di fondi emessi da terzi ed exchange traded fund. Nel focus d'investimento «Futuro» investiamo inoltre in valori patrimoniali crittografici.
- Definite le vostre priorità e, basandovi sui vostri interessi, scegliete un focus d'investimento tra Svizzera, Globale, Responsabile, Sostenibile e Futuro.
- Se desiderate aumentare l'importo dell'investimento potete farlo in tutta semplicità optando per un versamento unico o un trasferimento permanente. Un trasferimento permanente vi permette di investire regolarmente e in modo automatico la somma da voi stabilita e di approfittare del prezzo medio.
- Il vostro estratto fiscale è disponibile gratuitamente in formato elettronico in e-finance. Questo vi permette di importare in tutta semplicità i dati rilevanti nel software di dichiarazione fiscale della vostra amministrazione fiscale cantonale.

Panoramica delle prestazioni principali

Consulenza e servizi

Accesso alla consulenza con riferimento al portafoglio ✓

Esecuzione delle transazioni¹ e gestione del deposito ✓

Panoramica online della performance ✓

Estratto della situazione patrimoniale trimestrale

Estratto fiscale elettronico (Svizzera) ✓

Strategia d'investimento personalizzata

Supporto nella definizione della strategia d'investimento ✓

Scelta di un focus d'investimento (Svizzera, Globale, Responsabile, Sostenibile o Futuro) ✓

Attuazione mediante modelli di portafoglio ✓

Monitoraggio del portafoglio

Controllo costante degli investimenti in base alla strategia d'investimento scelta ✓

Riposizionamento del portafoglio in base alla strategia d'investimento scelta ✓

La nostra house view

Accesso alle analisi di mercato ✓

Base per l'orientamento del portafoglio ✓

Canali di apertura e di utilizzo²

Online e in filiale³ ✓

¹ Al fine di garantire la verifica del portafoglio non possiamo accettare nuovi ordini se sul vostro deposito sono presenti ordini in sospeso.

² Ulteriori avvertenze legali sono riportate a pagina 2.

³ Sia per il canale online sia in filiale è necessario disporre di un login e-finance.

Prezzi e condizioni

Commissioni ⁴	Informazioni sulle commissioni sono disponibili nel listino prezzi delle soluzioni d'investimento su postfinance.ch/informazioni-investimenti .
Indennità di distribuzione	Nella e-gestione patrimoniale vengono utilizzati esclusivamente fondi esenti dalle indennità di distribuzione.
Importo minimo d'investimento	All'apertura e per l'utilizzo della e-gestione patrimoniale si applica un importo minimo d'investimento di CHF 5'000.–.
Importo minimo d'investimento (investimento successivo)	Da CHF 0.– come versamento unico o tramite la funzione «Trasferimento permanente» come piano di risparmio. Gli importi d'investimento fino a CHF 5'000 vengono di norma investiti nel quadro del rebalancing successivo.
Riscatti	Possibili a partire da CHF 500.–. Dopo il riscatto, l'importo minimo di investimento di CHF 5'000.– deve continuare a rimanere nell'e-gestione patrimoniale. Con l'e-gestione patrimoniale è quindi possibile riscattare fondi a partire da un investimento di CHF 5'500.–.
Consegna di titoli a banche terze	Non consentita

⁴ Addebito sul conto d'investimento.

Disclaimer

Il presente documento è una **pubblicità**.

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 stipula di un servizio, di acquisto/vendita di qualsiasi tipo di titolo o strumento finanziario, 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 e non costituiscono perciò una base idonea per decisioni in materia di investimenti. Vi consigliamo quindi di rivolgervi al vostro consulente finanziario o fiscale prima di effettuare qualsiasi investimento. Il corso, il valore e il rendimento di un investimento possono oscillare. Gli investimenti in strumenti finanziari sono soggetti a determinati rischi e non garantiscono il mantenimento del capitale investito né tantomeno l'incremento di valore. 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.

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

PostFinance SA
Mingerstrasse 20
3030 Berna

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