

## Descrizione del prodotto

# Consulenza sugli investimenti Plus

Con la consulenza sugli investimenti Plus beneficate di una consulenza individuale, continua e completa che vi consente di essere debitamente informati per poter decidere sui vostri investimenti.

### In breve

Voi decidete sui vostri investimenti, noi vi forniamo consulenza



Consulenza e servizi



Strategia d'investimento personalizzata



Monitoraggio costante del portafoglio



Accesso all'opinione sul mercato



## Le vostre esigenze d'investimento

Desiderate tenervi informati sugli sviluppi dei mercati ed essere assistiti attivamente dal vostro consulente clienti per prendere le vostre decisioni in materia di investimenti.

## I vostri vantaggi

- Beneficiate del supporto del vostro consulente in investimenti personale: vi sottoporà proposte d'investimento basate sulla strategia da voi scelta, che potrete personalizzare ulteriormente.
- Se vi allontanate dalla strategia scelta, il giorno seguente ricevete automaticamente una notifica in modo da poter modificare direttamente il vostro portafoglio.
- Offriamo una gamma interessante di opzioni d'investimento costituita esclusivamente da una selezione di fondi emessi da terzi ed exchange traded fund.
- Personalizzate il portafoglio scegliendo un focus d'investimento in base ai vostri interessi: Svizzera, Globale o Responsabile.
- 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 ✓

Consulente in investimenti personale ✓

Proposta di investimento all'apertura ✓

Proposte di investimento e reinvestimento personalizzate a cadenza regolare ✓

Esecuzione delle transazioni<sup>1</sup> 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 o Responsabile) ✓

### Monitoraggio del portafoglio

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

Notifica automatica in caso di divergenza dalla strategia ✓

### La nostra opinione sul mercato

Accesso alle analisi di mercato ✓

Base per l'orientamento del portafoglio ✓

### Canali di apertura e di utilizzo<sup>2</sup>

Online e in filiale<sup>3</sup> ✓

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

<sup>2</sup> Ulteriori avvertenze legali sono riportate a pagina 2.

<sup>3</sup> Per il canale online è necessario disporre di un login e-finance.

## Prezzi e condizioni

|                                                     |                                                                                                                                                                                                                |
|-----------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Commissioni <sup>4</sup>                            | Informazioni sulle commissioni sono disponibili nel listino prezzi delle soluzioni d'investimento su <a href="https://postfinance.ch/informazioni-investimenti">postfinance.ch/informazioni-investimenti</a> . |
| Indennità di distribuzione                          | Nella consulenza sugli investimenti Plus vengono utilizzati esclusivamente fondi esenti da indennità di distribuzione.                                                                                         |
| Importo minimo (primo investimento)                 | CHF 80'000.– (importo consigliato <sup>5</sup> )                                                                                                                                                               |
| Importo minimo (investimento successivo o riscatto) | Da CHF 0.–                                                                                                                                                                                                     |
| Consegna di titoli a banche terze                   | Attualmente non consentita                                                                                                                                                                                     |

<sup>4</sup> Addebito sul conto d'investimento.

<sup>5</sup> Tecnicamente possibile a partire da CHF 5'000.–.

### Disclaimer

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/consulenzasugliinvestimenti](https://postfinance.ch/consulenzasugliinvestimenti).

PostFinance SA  
Mingerstrasse 20  
3030 Berna

Telefono +41 58 448 14 14  
[www.postfinance.ch](https://www.postfinance.ch)