

Rendiconto costi e oneri

Nome e cognome

Numero conto Moneyfarm

Periodo di rendicontazione

Controvalore medio del portafoglio nel periodo

01/01/2023 - 31/12/2023

30.200,68€

In questa tabella trovi indicate tutte le spese sostenute per il tuo investimento (esclusi gli oneri fiscali).

Riassunto costi e oneri

Costi e oneri	Ammontare	% sull'ammontare investito
Servizi di investimento e/o servizi accessori		
Costi e spese per gli strumenti finanziari		
Costi e oneri totali		
Pagamenti di terze parti ricevuti dalla Società	0,00 €	0,00%

In nessun caso riceviamo compensi da terzi per gli strumenti presenti nel tuo portafoglio.

Ripartizione per voce di costo

Tipologia di costi e oneri	Servizio d'investimento ¹		Strumenti finanziari ²		Totale costi e oneri	
	Ammontare	% sull'ammontare	Ammontare	% sull'ammontare	Ammontare	% sull'ammontare
Spese correnti						
Costi di transazione						
Spese una tantum						
Costi per servizi accessori						
Costi accessori						
Totale						

Per aiutarti a valutare il valore aggiunto del nostro servizio abbiamo studiato una struttura di costo semplice senza costi accessori.

Oneri fiscali

Qui di seguito, puoi trovare anche il dettaglio degli oneri fiscali da te sostenuti e che hanno avuto un impatto sul rendimento finale.

Tassa	Ammontare	% dell'investimento
IVA sui servizi di investimento		
Imposta di bollo		
Imposta sulle plusvalenze		
Tassa sui dividendi		
Totale		

Per il periodo di rendicontazione il rendimento del tuo investimento è già al netto di questi prelievi.

Impatto dei costi e degli oneri sui rendimenti

Trovi qui l'impatto dei costi e degli oneri fiscali sulla performance annuale, ovvero la differenza tra il rendimento lordo ottenuto e il rendimento netto (calcolato con metodo Time-Weighted). I costi incidono sulla redditività dell'investimento: a parità di fattori, più limitate sono le spese migliore sarà il risultato.

Rendimento lordo	14,51%
Rendimento netto	13,18%

Ricorda che il rendimento indicato nella tua area personale Moneyfarm è già al netto di tutti i costi e oneri (anche fiscali) da te sostenuti. Eventuali crediti di imposta non sono indicati in questa sezione.

Contattaci per ricevere la versione analitica di questo documento, con i costi per singolo strumento o servizio. Le voci percentuali singole ed aggregate esposte nel documento possono mostrare piccole discrepanze tra loro dovute ad arrotondamenti nei calcoli.

1 Costi dei servizi di investimento e/o servizi accessori

Voci di costo	Descrizione
Spese correnti	Spese per servizi di consulenza con carattere ricorrente. Il costo viene addebitato in modo periodico.
Spese una tantum	Tutti i costi e oneri che possono essere addebitati una tantum al verificarsi di particolari eventi nel corso del servizio di investimento (commissioni di ingresso, commissioni di cessazione, costi di trasferimento). Per maggiori dettagli circa la presenza di queste commissioni, si faccia riferimento al contratto Moneyfarm.
Costi di transazione	Per la Gestione Patrimoniale, sono i costi addebitabili per servizi forniti da terze parti. Per Conto Titoli, si tratta delle commissioni di cambio valuta e delle commissioni relative agli ordini.
Costi accessori	Altri costi relativi al servizio di investimento come le commissioni di performance.
Costi per servizi accessori	Tutti i costi e oneri per servizi accessori non inclusi nei costi sopra indicati (ad esempio costi amministrativi).

2 Costi degli strumenti finanziari

Voci di costo	Descrizione
Spese correnti	Tutti i costi e oneri correnti per la gestione del prodotto finanziario che sono dedotti dal valore dello strumento finanziario.
Spese una tantum	Tutti i costi e oneri (inclusi nel prezzo o che si aggiungono al prezzo dello strumento finanziario) pagati ai fornitori di prodotti all'inizio o alla fine dell'investimento nello strumento finanziario.
Costi di transazione	Tutti i costi e oneri sostenuti per effetto dell'acquisto dell'investimento e del disinvestimento. Per quanto riguarda i servizi moneyfarm, ricade sotto questa voce il Bid/Ask spread degli strumenti sottostanti i portafogli, oltre che, nel caso di Conto Titoli, le imposte sulle transazioni finanziarie relative al singolo strumento.
Costi accessori	Altri costi relativi agli strumenti di investimento come le commissioni di performance.
Costi per servizi accessori	Tutti i costi e oneri per servizi accessori non inclusi nei costi sopra indicati (ad esempio costi amministrativi).