

Rendiconto costi e oneri

Nome e cognome

Numero conto Moneyfarm
#

Periodo di rendicontazione
01/01/2018 - 31/12/2018

Controvalore medio del portafoglio nel periodo
314.291,76 €

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	758,79 €	0.24%
Costi e spese per gli strumenti finanziari	988,00 €	0.31%
Costi e oneri totali	1.746,79 €	0.56%
Retrocessioni ricevute dalla nostra Società da terze parti	€0.00	0%

In nessun caso riceviamo pagamenti 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	758,79 €	0.24%	861,72 €	0.27%	1.620,51 €	0.52%
Costi di transazione			126,28 €	0.04%	126,28 €	0.04%
Spese una tantum						
Costi per servizi accessori						
Costi accessori						
Totale	758,79 €	0.24%	988,00 €	0.31%	1.746,79 €	0.56%

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

Impatto dei costi e degli oneri sui rendimenti

Trovi qui l'impatto dei costi e gli oneri sulla performance su base annuale, ovvero la differenza tra il rendimento lordo ottenuto e il rendimento al netto dei costi. I costi incidono sulla redditività dell'investimento: a parità di fattori, più limitate sono le spese migliore sarà il risultato.

	% sull'ammontare investito
Impatto cumulato dei costi e degli oneri sui rendimenti	0.56%

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.

Oneri fiscali

Tassa	Ammontare	% dell'investimento
IVA	166,97 €	0.05%
Imposta di bollo	645,60 €	0.21%
Imposta sulle plusvalenze	0,00 €	0.00%
Tassa sui dividendi	0,00 €	0.00%
Totale	812,57 €	0.26%

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

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	Commissioni addebitate per consulenze non continuative. Il costo viene addebitato all'inizio o alla fine o in momenti determinati del servizio d'investimento (commissioni di deposito, commissioni di cessazione, costi di trasferimento).
Costi di transazione	Costi relativi alle transazioni (addebitabili solo per servizi forniti da terze parti).
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 il servizio Moneyfarm ricade sotto questa voce il Bid/Ask spread degli ETF sottostanti il portafoglio.
Costi accessori	Altri costi relativi agli strumenti di investimento come le commissioni di performance.