



Domande frequenti

Ultimo aggiornamento: 25 agosto 2023

Come funziona il cambio per gli investitori che decidono di acquistare, vendere e regolare azioni in valute diverse dalla valuta della classe di azioni e dalle commissioni che ci si può aspettare.

Regolamento in una valuta diversa dalla valuta della classe di azioni

In genere il regolamento ha luogo nella valuta della classe di azioni. Tuttavia è possibile effettuare il regolamento in una valuta diversa da quella della classe di azioni. In tal caso le transazioni in valuta estera vengono effettuate a condizioni di mercato da o tramite una delle società del Gruppo FIL. Per queste transazioni viene addebitata una commissione. Questo metodo di regolamento è facoltativo e gli investitori possono anche utilizzare la loro banca o un fornitore di servizi di cambio per convertire i loro fondi nella valuta della classe di azioni prima del regolamento.

Che cos'è una transazione?

- Ogni acquisto o vendita di classi di azioni costituisce una transazione, per la quale viene addebitata una commissione basata sul valore della stessa.
- Sulle conversioni la commissione viene addebitata una sola volta (cioè non vengono addebitate una commissione di vendita e una di acquisto), basata sul valore della transazione.
- Nel caso dei dividendi il valore della transazione si basa sull'importo totale del dividendo da pagare nella valuta di regolamento, anziché sull'importo del dividendo pagato all'investitore.

La commissione di cambio viene addebitata su tutte le transazioni, comprese le operazioni di conversione e rimborso (ad esempio, in caso di conversione con due valute diverse, quando la valuta del pagamento ricevuto è diversa da quella della classe di azioni)?

Sì, la commissione di cambio viene addebitata su tutte le transazioni di acquisto, vendita e conversione con valute diverse.

La commissione di cambio è basata sulle singole transazioni o sull'importo totale delle transazioni effettuate lo stesso giorno?

La commissione di cambio viene addebitata sulle singole transazioni e si basa sul valore delle stesse. **Ad esempio:** se si ordinano due operazioni di cambio nello stesso giorno, in caso di conversione di 100.000 euro da una classe di azioni in EUR a una classe di azioni in USD e di un'altra conversione che trasferisce 125.000 EUR da una classe di azioni in EUR a una classe di azioni USD, viene addebitata una commissione dello 0,5% su ogni transazione.



Nel caso dei pagamenti di dividendi la commissione di cambio viene calcolata in base all'importo totale in valuta per tutti gli investitori anziché sull'importo dovuto ai singoli investitori.

Quando viene effettuato il cambio?

- In genere il cambio viene effettuato subito dopo la chiusura delle negoziazioni, per la quale si rimanda al prospetto informativo.
- A tal fine Fidelity può basarsi sulle stime nel calcolo degli importi o, se il valore è troppo esiguo, può decidere di non effettuare operazioni di cambio sul mercato, attribuendo alla transazione il tasso di mercato del momento.
- Nel caso dei pagamenti di dividendi il cambio viene effettuato prima della data di pagamento.

Come funziona il cambio?

- L'investitore può dare disposizione di acquisto o di vendita ai Collocatori in diverse valute, oltre alla Valuta di negoziazione principale della classe di azioni.
- L'elenco completo delle valute è disponibile presso i Collocatori.
- È anche possibile ricevere i pagamenti dei dividendi in una valuta diversa da quella della classe di azioni.
- Le operazioni di cambio possono essere accorpate per essere effettuate a condizioni di mercato da una delle società del Gruppo Fidelity.

A quanto ammonta la commissione di cambio?

Gli importi sono indicati qui di seguito in percentuale al valore della transazione e vengono addebitati nella valuta di regolamento:

Per ogni operazione nella classe di azioni	Commissione
Fino a \$ 25.000	1%
\$ 25.000 a \$ 150.000	0,5%
Oltre \$ 150.000	0,20%

\$ - Le fasce di addebito sono indicate in USD\$

Quali fondi prevedono l'addebito della commissione?

SICAV Fidelity Funds, Fidelity Funds 2 e Fidelity Active Strategy (FAST) consentono agli investitori di regolare e ricevere pagamenti in una valuta diversa dalla valuta della classe di azioni. Fidelity può decidere di addebitare la commissione anche per altri fondi gestiti caso per caso. Per altri fondi valgono diverse disposizioni, per cui è necessario rivolgersi al Collocatore di zona o al referente Fidelity.