

# INFORMATIVA SULLA LEGGE SUI SERVIZI FINANZIARI (LSERFI)

## 1. AMBITO DI APPLICAZIONE DELLA LSERFI

La Legge svizzera sui Servizi Finanziari (LSerFi) è entrata in vigore il 1° gennaio 2020. L'obiettivo principale della LSerFi è accrescere la tutela degli investitori, introducendo ulteriori obblighi in termini di informazione e documentazione nell'ambito della fornitura di servizi finanziari. Come Clienti<sup>1</sup>, la LSerFi vi riguarda se noi siamo vostri fornitori di servizi finanziari, tra cui transazioni in titoli, derivati o forward, senza ulteriore coinvolgimento da parte nostra (execution only).

L'ambito applicativo della tutela degli investitori dipende dalla classificazione dei Clienti in Clienti retail, Clienti professionali o Clienti istituzionali. Salvo diversa comunicazione da parte di BG (Suisse) Private Bank SA (la "Banca"), il Cliente sarà classificato come Cliente retail, il che gli consentirà di beneficiare del massimo livello di tutela. Se si desidera essere ricondotti a un'altra categoria di Clienti, si prega di contattare il proprio Private Banker.

Gli obblighi della LSerFi in termini di informazione e documentazione sono per la maggior parte soddisfatti dalla Banca attraverso il nostro quadro dei servizi finanziari.

## 2. STATUS NORMATIVO DELLA BANCA E ORGANISMO DI VIGILANZA

Nella nostra qualità di istituto bancario, siamo soggetti alla Legge bancaria svizzera; l'organismo di vigilanza competente è l'Autorità federale di vigilanza sui mercati finanziari (FINMA). I dati di contatto della Banca e della FINMA possono essere reperiti dal proprio Private Banker oppure online all'indirizzo [www.bgsuissebank.ch](http://www.bgsuissebank.ch).

## 3. SERVIZIO OMBUDSMAN

Soddisfare i nostri Clienti è la nostra massima priorità. Nel caso in cui non riuscissimo a soddisfare pienamente le vostre aspettative, vi chiediamo gentilmente di contattarci in modo da trovare un modo per risolvere il problema.

Se nonostante tutto non fosse possibile raggiungere un accordo, è possibile rivolgersi a un ombudsman bancario svizzero, ovvero a un'agenzia di informazione e mediazione neutrale a un costo moderato o gratuitamente. Di norma, l'ombudsman interviene solo dopo che la banca ha ricevuto e risposto a un reclamo scritto del Cliente.

Le informazioni dettagliate per contattare l'ombudsman competente e ulteriori informazioni sulle procedure di reclamo possono essere reperite dal proprio Private Banker oppure online all'indirizzo [www.bgsuissebank.ch](http://www.bgsuissebank.ch).

## 4. INFORMAZIONI SUI COSTI

Sia la Banca, sia eventuali terze parti (es. i gestori di fondi) possono applicare costi e commissioni per la fornitura di servizi finanziari. Viene operata una distinzione tra costi e commissioni addebitati direttamente sul conto e costi che riducono il rendimento di uno strumento finanziario. Una panoramica completa dei costi e delle commissioni applicati dalla Banca e da terzi è disponibile presso la Banca. I costi e le commissioni degli strumenti finanziari emessi dalla Capogruppo e dalle consociate dirette e indirette della Banca, nonché da terzi indipendenti sono riportati nei rispettivi prospetti informativi disponibili presso il vostro Private Banker.

Dietro specifica richiesta, potrete venire a conoscenza dei costi prima di ogni transazione; un riepilogo delle transazioni finanziarie e dei relativi costi potrà essere incluso nel vostro estratto conto patrimoniale. Il vostro Private Banker rimane a disposizione per ulteriori informazioni.

## 5. INFORMAZIONI SUI RISCHI

Ogni transazione finanziaria comporta opportunità e rischi. È importante che siate consapevoli di questi rischi prima di ricorrere a un servizio finanziario o di effettuare una transazione finanziaria.

Nell'opuscolo "Rischi nel commercio di strumenti finanziari", pubblicato dall'Associazione svizzera dei banchieri, sono riportate informazioni importanti sui rischi connessi alla negoziazione di strumenti finanziari. Vi invitiamo a leggere attentamente queste informazioni e a contattare il vostro Private Banker in caso di dubbi.

L'opuscolo è disponibile all'indirizzo [www.bgsuissebank.ch](http://www.bgsuissebank.ch) o può essere richiesto al proprio Private Banker.

## 6. INFORMAZIONI SUL PRODOTTO

Oltre all'opuscolo "Rischi nel commercio di strumenti finanziari", per un gran numero di strumenti finanziari sono disponibili opuscoli informativi sui singoli prodotti. Se messi a disposizione dal fornitore, questi documenti sono reperibili sul nostro sito web all'indirizzo [www.bgsuissebank.ch](http://www.bgsuissebank.ch) o tramite il proprio Private Banker.

## 7. CLASSIFICAZIONE DEL CLIENTE

Come già indicato sopra, la LSerFi stabilisce che la Banca è tenuta a classificare i propri Clienti in una delle tre categorie seguenti: Clienti retail, Clienti professionali e Clienti istituzionali. Per ulteriori informazioni sulla classificazione dei Clienti e ciò che ne consegue, nonché sulle possibili scelte in proposito, vi invitiamo a consultare il nostro opuscolo informativo sulla classificazione dei Clienti ai sensi della Legge sui Servizi Finanziari (LSerFi).

## 8. CONFLITTI DI INTERESSE

Le diverse attività commerciali della Banca possono dare origine a conflitti di interesse. La Banca ha in atto misure adeguate per evitare conflitti di interesse o per proteggere l'utente da eventuali disagi. Ad esempio, vengono sancite barriere informative, regole per il personal

<sup>1</sup>La forma al singolare comprende anche quella al plurale, la forma al maschile anche quella al femminile.

account trading, sugli interessi commerciali esterni, su omaggi e intrattenimento, politiche in merito all'assegnazione di nuove emissioni ai Clienti e all'indipendenza della ricerca finanziaria.

Per ulteriori informazioni sui conflitti di interesse in generale, vi invitiamo a consultare il nostro opuscolo informativo sui conflitti di interesse.

In particolare, per ulteriori informazioni sui Benefici monetari e non monetari, consultare il nostro opuscolo informativo al riguardo.