

PROTEZIONE DEGLI INVESTITORI IN SVIZZERA, LEGGE SUI SERVIZI FINANZIARI (LSERFI)

QUAL È L'OGGETTO DELLA LSERFIN E IN QUALE MODO RIGUARDA IL CLIENTE ?

Lo scopo principale della LSerFi è quello di rafforzare la protezione degli investitori grazie a requisiti più rigidi in materia di informazione e documentazione relativi all'erogazione di servizi finanziari.

Il livello di protezione dell'investitore dipende dalla classificazione del cliente in quanto cliente privato, cliente professionale e cliente istituzionale. Salvo diversamente indicato dalla Banca Syz SA, il Cliente è considerato cliente privato, classificazione che garantisce il massimo livello di protezione dell'investitore. Se i Clienti desiderano essere classificati diversamente, possono rivolgersi al proprio Consulente di riferimento.

Sul sito della Banca, www.syzgroup.com/it/finsa, sono disponibili informazioni generali, una panoramica delle quali viene offerta qui di seguito.

1. Informazioni sulla Banca Syz SA e sulla sua autorità di vigilanza

La Banca Syz SA è soggetta alla Legge sulle banche (LBCR) e alla vigilanza dell'Autorità federale di vigilanza sui mercati finanziari (FINMA).

I dati di contatto della Banca Syz SA e della FINMA possono essere richiesti al Consulente di riferimento del Cliente o reperiti sul sito web della Banca, alla pagina www.syzgroup.com/it/finsa.

2. Organo di mediazione

La soddisfazione del Cliente è la nostra massima priorità. Tuttavia, se non siamo in grado di soddisfare pienamente le sue aspettative, il Cliente può mettersi in contatto con la Banca al fine di trovare insieme una soluzione.

Nel caso in cui non sia possibile trovare una soluzione, il Cliente può contattare un'organizzazione di mediazione svizzera, un'agenzia di segnalazione e di mediazione imparziale poco costosa o perfino gratuita. In generale, l'organo di mediazione agisce solo su reclamo scritto del Cliente, seguito da una risposta della Banca.

Tutti i dati di contatto dell'organo di mediazione competente e altre informazioni sulla procedura di reclamo della Banca possono essere richiesti al Consulente di riferimento del Cliente o reperiti sul sito web della Banca, alla pagina www.syzgroup.com/it/finsa.

3. Informazioni sui costi

I servizi finanziari forniti dalla Banca Syz SA e da terzi (p. es. gestori di fondi) comportano costi e oneri. Il Cliente può

consultarli sul tariffario della Banca e sulla documentazione degli strumenti finanziari. Informazioni aggiornate su costi e oneri relativi ai servizi finanziari possono essere richieste anche al Consulente di riferimento del Cliente.

4. Informazioni sui rischi

I servizi e gli strumenti finanziari comportano rischi. Pertanto, è molto importante che il Cliente comprenda tali rischi prima di usufruire di un servizio finanziario o di prendere una decisione di investimento.

L'opuscolo «Rischi nel commercio di strumenti finanziari», emesso dall'Associazione Svizzera dei Banchieri, fornisce al Cliente importanti informazioni sui rischi associati al commercio, all'acquisto, alla vendita e al deposito di strumenti finanziari e sulle caratteristiche e sui rischi dei vari tipi di strumenti finanziari. Il Cliente dovrebbe leggere attentamente tale informativa e contattare il proprio Consulente di riferimento in caso di domande.

Tale opuscolo è disponibile sul sito web della Banca, alla pagina www.syzgroup.com/it/finsa. Il Cliente può richiedere tale informativa anche al proprio Consulente di riferimento.

5. Informazioni sui prodotti

Per numerosi strumenti finanziari è disponibile anche una documentazione specifica per il prodotto in questione. La quale fornisce informazioni importanti sui rischi e sui costi associati al prodotto in questione. Nei casi in cui l'emittente del prodotto in questione metta a disposizione tali documenti, il Cliente può consultarli sul sito web della Banca, alla pagina www.syzgroup.com/kid. Il Cliente può richiedere tale informativa anche al proprio Consulente di riferimento.

6. Conflitti d'interesse

Nell'ambito delle diverse attività commerciali della Banca Syz SA possono generarsi dei conflitti d'interesse. La Banca adotta delle misure volte a evitare tali conflitti d'interesse o a proteggere i propri clienti da eventuali danni. Tali misure includono, per esempio, l'inserimento di restrizioni di accesso alle informazioni, la creazione di diverse procedure di gestione o la rinuncia a incentivi di remunerazione diretta.

Qualora sia impossibile evitare un pregiudizio ai clienti, si segnala il conflitto e si richiede il consenso ai clienti interessati. Su richiesta, la Banca Syz SA fornirà ulteriori informazioni su come vengano gestiti i conflitti d'interesse.

LSerFi: classificazione dei clienti

Informazioni sulle conseguenze della classificazione dei clienti secondo la Legge sui servizi finanziari (LSerFi) e la Legge sugli investimenti collettivi (LICol).

La Legge sui servizi finanziari stabilisce una classificazione dei clienti nelle seguenti categorie: clienti privati, clienti professionali e clienti istituzionali. Il presente documento illustra come la classificazione dei clienti influisce sulla protezione degli investitori.

Salvo diversa indicazione della Banca, i Clienti sono considerati clienti privati. Il Cliente può richiedere una modifica della classificazione, in particolare se dimostra di avere un patrimonio¹ di almeno CHF 2'000'000 o di CHF 500'000 e sufficiente conoscenza ed esperienza per comprendere i rischi associati agli investimenti.

	Clienti privati	Clienti professionali	Clienti istituzionali
Il Cliente ha accesso all'informativa generale sulla regolamentazione della Banca e ai suoi servizi sul relativo sito web syzgroup.com/it/finsa	Si	Si	Si
La Banca mette a disposizione del Cliente, sul proprio sito web syzgroup.com/it/kid , un documento e/o prospetto informativo di base (KID), laddove richiesto per lo strumento finanziario in questione. Per operazioni eseguite su istruzione del Cliente, senza consulenza da parte della Banca (operazioni di sola esecuzione), la Banca fornisce tale KID solo se disponibile.	Si	No (eccetto su richiesta)	No (eccetto su richiesta)
In caso di consulenza in materia di investimenti che contempli l'intero portafoglio o di gestione patrimoniale, la Banca verifica l'idoneità della strategia d'investimento selezionata dal Cliente sulla base del profilo di rischio e del profilo di investimento di quest'ultimo. Note: per clienti professionali, la Banca riterrà che dispongano del livello di conoscenza ed esperienza necessario e che possano finanziariamente assumersi i rischi di investimento associati al diverso servizio finanziario. Per operazioni di sola esecuzione, non vengono verificate né appropriatezza né adeguatezza.	Si	Si	No
Su richiesta del Cliente, la Banca deve rendere conto dei servizi finanziari concordati e forniti, dei relativi costi, nonché della composizione, valutazione e sviluppo del portafoglio. La Banca gli fornisce una copia della documentazione rilevante su un supporto dati durevole. In caso di consulenza in materia di investimenti, la Banca documenta anche le esigenze del Cliente e i motivi della sua raccomandazione.	Si	Si ²	No
Il Cliente ha accesso a investimenti collettivi di capitale per i quali l'eleggibilità come investitore è limitata a investitori qualificati ai sensi della Legge sugli investimenti collettivi (LICol). Nota: i clienti professionali e istituzionali ai sensi della LSerFi sono considerati investitori qualificati.	No ³	Si	Si
La Banca accetta di conferire ordini sui titoli del Cliente con la miglior esecuzione possibile.	Si	Si	No

- Il patrimonio preso in considerazione racchiude investimenti finanziari detenuti direttamente o indirettamente dal Cliente, quali per esempio:
 - › averi a vista o a termine presso banche o società di intermediazione mobiliare;
 - › carte valori e diritti valori non cartolarizzati, inclusi investimenti collettivi e prodotti strutturati;
 - › derivati;
 - › metalli preziosi;
 - › assicurazioni sulla vita con un valore di riscatto;
 - › pretese di risarcimento derivanti da altri valori patrimoniali detenuti in amministrazione fiduciaria.

Gli investimenti immobiliari diretti, le pretese da assicurazioni sociali, nonché gli averi della previdenza professionale non si qualificano come investimenti finanziari. I Clienti che detengono congiuntamente valori patrimoniali pari a CHF 500'000 o CHF 2'000'000 possono dichiarare di voler eseguire l'opting-out solo congiuntamente.
- Un Cliente professionale può rinunciare a determinate informazioni, documentazioni e obblighi di segnalazione presso la Banca, se lo desidera.
- I Clienti privati ai sensi della LSerFi che hanno conferito alla Banca un mandato permanente di gestione patrimoniale o di consulenza in materia di investimenti sono considerati investitori qualificati secondo la LICol. Lo status di investitore qualificato permette a tali clienti, entro i limiti dei loro mandati, di investire in investimenti collettivi di capitale di diritto estero non approvati per la vendita in Svizzera da parte della FINMA (compresi hedge fund, fondi di private equity e altri investimenti in fondi alternativi) o in investimenti collettivi di capitale svizzeri riservati esclusivamente a investitori qualificati. Tali clienti devono notare che gli investimenti collettivi di capitale riservati a investitori qualificati possono comportare rischi supplementari rispetto ad altri fondi di investimento collettivo aperti a tutti i tipi di investitori e, di conseguenza, possono offrire a tali clienti un livello di protezione inferiore. In particolare, un investimento collettivo di capitale aperto a investitori qualificati può limitare il diritto dell'investitore di riscattare le proprie quote in qualsiasi momento; può anche essere soggetto a minori obblighi di trasparenza e requisiti legali e regolamentari rispetto ad altri investimenti collettivi di capitale aperti a investitori non qualificati; può anche seguire una politica di investimento più rischiosa che non soddisfa i principi della diversificazione. Va osservato che i clienti privati che non hanno dichiarato di non voler essere considerati clienti professionali possono chiedere di essere trattati come investitori non qualificati. Per rinunciare allo status di investitore qualificato, devono presentare alla Banca una dichiarazione scritta indicando che non desiderano essere considerati investitori qualificati. Se decidono di farlo, la Banca non offrirà più a tali clienti la possibilità di investire in investimenti collettivi di capitale riservati a investitori qualificati.