



LSerFI e LIsFi I Regolamenti Svizzeri per la Protezione degli Investitori



Stimata Cliente, Stimato Cliente,

la Legge sui servizi finanziari (LSerFi)¹ e la Legge sugli istituti finanziari (LIsFi)² fanno parte della nuova architettura svizzera dei mercati finanziari volta a proteggere gli interessi degli investitori in modo ancora più sostenibile in futuro.

La LSerFi è entrata in vigore il 1° gennaio 2020 e, ai fini dell'attuazione delle disposizioni in materia di protezione degli investitori, concede ai fornitori di servizi finanziari un periodo di transizione di fino a due anni, di cui ci stiamo attualmente avvalendo per l'implementazione.

Con la presente brochure sulla LSerFi³ desideriamo informarla in merito alla LSerFi e alla sua influenza sulla relazione tra lei e LGT Bank (Svizzera) SA.

Il suo consulente è a sua disposizione per qualsiasi domanda in merito ai singoli contenuti della brochure.

Cordiali saluti
LGT Bank (Svizzera) SA

¹ Legge federale sui servizi finanziari del 15 giugno 2018.

² Legge federale sugli istituti finanziari del 15 giugno 2018.

³ Si precisa che la presente brochure è stata redatta a scopo informativo e per motivi legati al diritto di vigilanza e non costituisce materiale di marketing. La brochure non costituisce una sollecitazione o un'offerta per un servizio finanziario né una raccomandazione per l'acquisto o la vendita di qualsivoglia strumento finanziario.

Le sue domande, le nostre spiegazioni

| | |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| Cos'è la LSerFi? | 4 |
| Chi è soggetto alla LSerFi? | 4 |
| Servizi e strumenti finanziari soggetti alla LSerFi | 4 |
| Rischi nel commercio di strumenti finanziari | 4 |
| Servizi di LGT | 4 |
| 5.1 Quadro generale | 4 |
| 5.2 Informazioni sulla gestione patrimoniale da parte di LGT | 5 |
| 5.3 Informazioni sulla consulenza in investimenti da parte di LGT/classificazione dei clienti | 5 |
| 5.4 Servizi senza consulenza di LGT | 5 |
| 5.5 Gestione patrimoniale da parte di un gestore patrimoniale esterno | 5 |
| Selezione degli strumenti finanziari e legami economici con terzi | 6 |
| Classificazione dei clienti | 6 |
| 7.1 Segmenti di clientela | 6 |
| 7.2 Clienti privati | 6 |
| 7.3 Clienti professionali | 6 |
| 7.4 Clienti istituzionali | 7 |
| 7.5 Passaggio a un altro segmento di clientela | 7 |
| Profilo dell'investitore come base per una verifica dell'appropriatezza e dell'adeguatezza | 8 |
| Documentazione e rendiconto da parte di LGT | 9 |
| Principi di trasparenza e di diligenza | 9 |
| Pubblicità di servizi e strumenti finanziari | 9 |
| Gestione dei reclami | 10 |
| Contatti e informazioni sull'autorizzazione | 10 |
| Avvertenze legali | 10 |

Cos'è la LSerFi?

«LSerFi» è l'abbreviazione per la Legge sui servizi finanziari, entrata in vigore il 1° gennaio 2020. La LSerFi ha in particolare l'obiettivo di migliorare la protezione degli investitori e contiene norme di comportamento a tale proposito, come, in particolare, gli obblighi di informazione, di documentazione e di rendiconto, ma anche disposizioni sull'appropriatezza e sull'adeguatezza nonché sulla trasparenza e sulla diligenza che in qualità di fornitori di servizi finanziari dobbiamo rispettare nell'erogazione di servizi finanziari nei confronti dei nostri clienti⁴. La LSerFi prevede diversi termini transitori ai fini dell'introduzione delle nuove disposizioni relative alla protezione degli investitori. Nel rispetto di tali termini transitori, LGT Bank (Svizzera) SA («LGT») dal 1° gennaio 2022 attuerà gli obblighi descritti nella presente brochure, salvo che la legge non preveda periodi di transizione più brevi per singole disposizioni o che venga stabilito di adempiere prima ad alcune norme da attuare.

Chi è soggetto alla LSerFi?

Sono soggetti alla LSerFi in particolare i fornitori di servizi finanziari, ovvero persone e società che forniscono servizi finanziari a titolo professionale in Svizzera o a clienti in Svizzera. Tra essi rientrano, oltre agli istituti finanziari come LGT, anche i gestori patrimoniali nonché i produttori e gli offerenti di strumenti finanziari.

Servizi e strumenti finanziari soggetti alla LSerFi

Sono soggetti alla LSerFi tutti i servizi finanziari in essa elencati. Tale elenco comprende tra l'altro la gestione patrimoniale e la consulenza in investimenti, che rappresentano il core business dei servizi finanziari di LGT. Anche la gestione dei valori patrimoniali depositati presso LGT da parte di un gestore patrimoniale esterno è un servizio finanziario ai sensi della LSerFi. In tal caso, il responsabile del rispetto degli obblighi connessi alla gestione patrimoniale è il gestore patrimoniale esterno. LGT ha sintetizzato le componenti di ogni servizio nel rispettivo listino prezzi. I listini prezzi fanno parte della documentazione di apertura del conto. Le modifiche vengono messe a disposizione dei clienti titolari in forma elettronica, in particolare sul sito della Banca (all'indirizzo www.lgt.ch/offering come «Closed User Group»).

I nomi utenti e le password le verranno recapitati per posta o in forma elettronica, a seconda della modalità di invio scelta. Su richiesta, ha sempre la possibilità di ricevere dal suo consulente, anche in forma stampata, informazioni in merito a servizi, spese e commissioni.

Gli strumenti finanziari sono definiti nella LSerFi e comprendono diversi titoli di partecipazione (ad esempio valori mobiliari sotto forma di azioni, buoni di partecipazione o buoni di godimento), ma anche titoli di credito (valori mobiliari che non sono titoli di partecipazione). Anche le quote in investimenti collettivi di capitale e i prodotti strutturati (segnatamente i prodotti a capitale garantito, i prodotti a rendimento massimo e i certificati) sono strumenti finanziari, come pure i derivati e i depositi (il cui valore di rimborso o tasso d'interesse dipende da un rischio o da un corso) e le obbligazioni di prestito.

Rischi nel commercio di strumenti finanziari

Le operazioni con strumenti finanziari comportano non solo opportunità ma anche rischi, che possono variare sensibilmente in funzione dello strumento finanziario. La brochure dell'Associazione Svizzera dei Banchieri del 2008 è stata completamente rivista alla luce della LSerFi. Essa ha il nuovo titolo «Rischi nel commercio di strumenti finanziari» e contiene informazioni generali sui servizi finanziari nell'ambito degli investimenti nonché le caratteristiche specifiche e i rischi particolari dei singoli strumenti finanziari. È possibile consultare e scaricare la brochure in qualsiasi momento all'indirizzo www.lgt.ch/downloads/protezionedegliinvestitori.

Servizi di LGT

5.1 Quadro generale

LGT fornisce servizi finanziari, in particolare la gestione patrimoniale discrezionale e la consulenza in investimenti, ma anche la concessione di crediti per eseguire operazioni con strumenti finanziari. LGT fornisce inoltre altri servizi in ambito finanziario, ad esempio la pianificazione patrimoniale, la custodia di valori patrimoniali o servizi di brokeraggio e di pagamento. La gestione patrimoniale e la consulenza in investimenti rappresentano il core business di LGT e, fatti salvi eventuali accordi di diverso tenore, vengono effettuate tenendo conto del portafoglio del cliente.

⁴ I termini personali utilizzati nella presente brochure («cliente», «consulente» ecc.) includono espressamente tutte le identità di genere.

Inoltre, LGT esegue anche ordini che vengono impartiti da clienti della Banca di propria iniziativa e senza una consulenza preliminare (le cosiddette «operazioni senza consulenza»). Ciò vale anche per i valori patrimoniali gestiti da gestori patrimoniali indipendenti e custoditi da LGT. In tal caso LGT esegue gli ordini del gestore patrimoniale, da esso impartiti a nome del cliente. Per ogni componente dei servizi si applicano le regole concordate nei singoli contratti. L'offerta di servizi di LGT può variare in funzione del domicilio del cliente.

5.2 Informazioni sulla gestione patrimoniale da parte di LGT

Nell'ambito della gestione discrezionale dei patrimoni dei clienti in diverse classi d'investimento (azioni, obbligazioni, contratti a termine e contratti su opzioni, liquidità, ecc.), LGT gestisce i valori patrimoniali conformemente alla strategia di investimento concordata tra essa e il cliente. La selezione degli investimenti avviene tenendo conto delle conoscenze e dell'esperienza del cliente in ambito finanziario, delle sue condizioni finanziarie, della sua propensione al rischio e dei suoi obiettivi d'investimento. LGT ha indicato i servizi della gestione patrimoniale nel listino prezzi pertinente o nel contratto di gestione patrimoniale di volta in volta applicabile.

I clienti privati che hanno stipulato con LGT un contratto di gestione patrimoniale sono considerati investitori qualificati ai sensi della Legge federale sugli investimenti collettivi di capitale (LICol), a meno che abbiano comunicato per iscritto a LGT di non voler essere considerati tali. Nell'ambito dei loro investimenti gestiti, gli investitori qualificati hanno accesso a quote di investimenti collettivi di capitale esteri non approvati dalla FINMA. Nell'ambito dei contratti di gestione patrimoniale con LGT, i clienti privati hanno inoltre accesso ad alcuni prodotti strutturati con un rischio più elevato. Ciò è chiarito da LGT nella documentazione contrattuale del contratto di gestione patrimoniale.

5.3 Informazioni sulla consulenza in investimenti da parte di LGT

Le raccomandazioni di LGT relativamente all'acquisto o alla vendita di strumenti finanziari vengono effettuate tenendo conto delle condizioni finanziarie, della propensione al rischio e degli obiettivi d'investimento del cliente.

Esse sono sempre in linea con le conoscenze e l'esperienza del cliente nella rispettiva classe d'investimento. Se un cliente non ha conoscenze sufficienti su una classe d'investimento, può ricevere dal suo consulente spiegazioni e documenti di informazione sui rischi appositamente creati per tale classe d'investimento e acquisire in tal modo le conoscenze necessarie.

Nel caso di una raccomandazione personalizzata di strumenti finanziari, prima della sottoscrizione o della stipula di un contratto, LGT mette gratuitamente a disposizione dei suoi clienti privati un foglio informativo di base (FIB) o informazioni equivalenti sul prodotto (ad esempio il KID PRIIP). Su richiesta del cliente privato, LGT mette anche a disposizione un eventuale prospetto dello strumento finanziario o comunica al cliente privato dove può consultare il prospetto. Le condizioni dei singoli modelli di consulenza sono riportate nel listino prezzi pertinente o nei vari contratti singoli.

5.4 Servizi senza consulenza di LGT

Anche in presenza di un rapporto di consulenza, il cliente ha in qualsiasi momento la possibilità di impartire di propria iniziativa ordini di acquisto o di vendita di strumenti finanziari. Nell'ambito di una transazione senza consulenza la Banca considera unicamente se il cliente dispone delle conoscenze e dell'esperienza necessarie per comprendere i rischi dell'investimento desiderato. Altri fattori, quali la situazione finanziaria o gli obiettivi d'investimento del cliente, non vengono considerati in una transazione senza consulenza. Qualora l'esecuzione di un ordine di un cliente non sia preceduta da una consulenza in investimenti, LGT mette anticipatamente a disposizione un foglio informativo di base (FIB) o informazioni equivalenti sul prodotto (KID PRIIP) solo ove sia/siano reperibile/i nel sistema della Banca e non informerà più ogni volta il cliente al riguardo prima dell'esecuzione di una transazione senza consulenza.

5.5 Gestione patrimoniale da parte di un gestore patrimoniale esterno

I clienti titolari che affidano la gestione dei loro valori patrimoniali a un gestore patrimoniale esterno (ovvero indipendente da LGT) intrattengono una relazione di deposito con LGT.

Essi conferiscono al loro gestore patrimoniale una procura limitata, nell'ambito della quale LGT riceve gli ordini del gestore patrimoniale che esegue in conformità ai principi della migliore esecuzione. In tal caso, LGT non verifica la conformità degli ordini con le conoscenze, l'esperienza, la propensione al rischio, la situazione finanziaria e gli obiettivi d'investimento del cliente. In qualità di fornitore di servizi finanziari, il gestore patrimoniale esterno è responsabile in via esclusiva nei confronti dei suoi clienti per il rispetto degli obblighi derivanti dalla gestione patrimoniale.

Selezione degli strumenti finanziari e legami economici con terzi

Sulla base di un'ampia analisi dei mercati finanziari e di una selezione degli strumenti finanziari in linea di principio non legata all'offerente, LGT offre ai suoi clienti molteplici possibilità d'investimento e prodotti, ad esempio investimenti collettivi di capitale, prodotti strutturati, certificati, note o anche carte di credito e di debito, prodotti da società del Gruppo LGT o da altri terzi.

LGT riceve dai produttori dei prodotti delle remunerazioni o delle commissioni di distribuzione sotto forma di prestazioni monetarie e non monetarie. Essa si riserva inoltre il diritto di elargire a terzi delle remunerazioni per l'acquisizione di clienti titolari e/o per l'erogazione di servizi. Tali remunerazioni o commissioni di distribuzione possono potenzialmente essere associate a conflitti di interesse in quanto l'interesse del cliente a ottenere il risultato per esso migliore o a ricevere le raccomandazioni migliori può scontrarsi con l'interesse della Banca a ricevere le commissioni di distribuzione. LGT ha adottato misure interne al fine di evitare tali conflitti di interesse o di renderli noti qualora non sia possibile evitarli. Tali misure sono sintetizzate nel foglio informativo «Remunerazioni da terzi e gestione dei conflitti di interesse» che costituisce parte integrante della documentazione di apertura del conto. Su richiesta, il suo consulente sarà lieto di mettere a sua disposizione il foglio informativo.

Classificazione dei clienti

7.1 Segmenti di clientela

LGT assegna i propri clienti a uno dei tre seguenti segmenti:

- clienti privati
- clienti professionali
- clienti istituzionali

L'entità della protezione degli investitori spettante al cliente dipende dal segmento a cui il cliente appartiene.

7.2 Clienti privati

I clienti privati beneficiano di una protezione completa degli investitori. Tale protezione comprende, in particolare, informazioni precontrattuali relative ai servizi e ai prodotti, verifiche dell'appropriatezza o dell'adeguatezza al momento della transazione nonché informazioni successive, su richiesta del cliente, ad esempio in merito ai servizi erogati.

Tutti i clienti di LGT che per legge (cfr. punto 7.3 o 7.4) non sono clienti professionali o istituzionali, in assenza di diverse informazioni preliminari, vengono assegnati automaticamente al segmento dei clienti privati. Le persone fisiche sono di norma considerate clienti privati. Lo stesso dicasi per le strutture d'investimento e le società che non dispongono di una tesoreria professionale⁵. I clienti privati facoltosi e le strutture d'investimento hanno la possibilità, a determinate condizioni e su loro esplicita richiesta, di essere assegnati al segmento dei clienti professionali. Questa opzione viene illustrata al punto 7.5 «Passaggio a un altro segmento di clientela».

In caso di conto congiunto, LGT associa ogni titolare del conto al segmento per esso pertinente. In singoli casi ciò può comportare l'assegnazione dei contitolari a segmenti diversi. In tal caso, il conto congiunto verrà trattato in base alle regole del segmento che beneficia della maggiore protezione degli investitori.

7.3 Clienti professionali

L'assegnazione al segmento dei clienti professionali avviene in seguito a un elenco previsto per legge o su richiesta dello stesso cliente. Le condizioni per un cambio di segmento per iniziativa del cliente sono illustrate al punto 7.5 «Passaggio a un altro segmento di clientela».

⁵ Una tesoreria professionale implica che una persona qualificata in ambito finanziario e con esperienza in tale settore sia incaricata della gestione di mezzi finanziari.

I seguenti gruppi di clienti sono considerati per legge clienti professionali:

- gli enti di diritto pubblico con tesoreria professionale⁶
- gli istituti di previdenza e gli istituti dediti alla previdenza professionale con tesoreria professionale⁶
- le imprese con tesoreria professionale⁶
- le grandi imprese che oltrepassano due dei valori seguenti:
 - somma di bilancio di CHF 20 milioni;
 - cifra d'affari di CHF 40 milioni;
 - capitale proprio di CHF 2 milioni.
- le strutture d'investimento private con tesoreria professionale⁶ per clienti privati facoltosi
- gli investimenti collettivi di capitale svizzeri ed esteri e le loro società di gestione che non sono già considerati clienti istituzionali (cfr. punto 7.4)

LGT è autorizzata a supporre che i clienti professionali dispongano di conoscenze, esperienza e competenza sufficienti per prendere le relative decisioni di investimento e valutare adeguatamente i rischi correlati. I clienti professionali possono rinunciare espressamente all'osservanza degli obblighi di informazione, documentazione e rendiconto vigenti nei confronti dei clienti privati. In tal caso, nell'ambito della consulenza personale ai clienti professionali, LGT non sarà tenuta, ad esempio, a mettere a disposizione un foglio informativo di base (FIB), un KID PRIIP o un prospetto.

Relativamente ai procuratori che, sulla base di un apposito mandato di gestione patrimoniale, impartiscono ordini a LGT in qualità di gestori patrimoniali esterni e che ai sensi della LsFi sono intermediari finanziari, LGT presuppone che essi (come i clienti professionali) dispongano delle conoscenze, dell'esperienza e della competenza necessari per poter valutare adeguatamente i rischi correlati all'investimento. I clienti professionali sono considerati investitori qualificati ai sensi della LICol. Pertanto, in linea di principio, è possibile offrire ai clienti professionali le quote in investimenti collettivi di capitale destinate esclusivamente agli investitori qualificati. Inoltre, ai clienti professionali è consentito anche l'accesso ad alcuni prodotti strutturati che non possono essere offerti ai clienti privati.

⁶ cfr. nota 5.

7.4 Clienti istituzionali

I clienti istituzionali costituiscono un sottogruppo dei clienti professionali e sono senza eccezioni persone giuridiche. L'assegnazione al segmento dei clienti istituzionali avviene in seguito a un elenco previsto per legge o su richiesta dello stesso cliente. Al punto 7.5 «Passaggio a un altro segmento di clientela» è illustrata l'assegnazione su richiesta del cliente.

I seguenti gruppi di clienti sono considerati per legge clienti istituzionali:

- gli intermediari finanziari definiti dalla Legge svizzera sulle banche (LBCR), dalla Legge svizzera sugli istituti finanziari (LsFi) (ad esempio gestori patrimoniali sottoposti a vigilanza prudenziale) e dalla Legge sugli investimenti collettivi di capitale (LICol)
- le imprese di assicurazione ai sensi della Legge svizzera sulla sorveglianza degli assicuratori (LSA)
- estere sottoposte a una vigilanza prudenziale equivalente
- le banche centrali

Nei confronti dei clienti istituzionali, LGT non è tenuta al rispetto delle norme di comportamento previste dalla LSerFi. In particolare, gli obblighi precontrattuali di informazione e le verifiche al momento della transazione sono più limitati rispetto a quelli previsti per i clienti privati. LGT applica i principi della migliore esecuzione anche nei confronti dei clienti istituzionali. I clienti istituzionali sono sempre considerati investitori qualificati ai sensi della LICol.

7.5 Passaggio a un altro segmento di clientela Opting-out

A determinate condizioni, ai clienti privati facoltosi o alle strutture d'investimento private per essi create è consentito presentare una richiesta («opting-out») di classificazione come clienti professionali.

A tal fine, il cliente deve spiegare in modo attendibile di soddisfare almeno una delle due condizioni seguenti:

- possedere le conoscenze necessarie per comprendere i rischi degli investimenti grazie alla sua formazione e all'esperienza professionale o a un'esperienza comparabile nel settore finanziario e di disporre di un patrimonio bancabile⁷ pari ad almeno CHF 500 000.
- disporre di un patrimonio bancabile⁸ di almeno CHF 2 mio.

Se il cliente è una fondazione d'investimento privata, LGT richiede che tutti gli aventi diritto economico soddisfino almeno una delle due condizioni summenzionate. In caso contrario il conto verrà trattato come la relazione di conto di un cliente privato. Qualora la relazione di conto sia intestata a più titolari, LGT richiede che ognuno di essi soddisfi almeno una delle due condizioni summenzionate. In caso contrario il conto congiunto verrà trattato come la relazione di conto di un cliente privato.

Il passaggio di segmento da cliente privato a cliente professionale comporta obbligatoriamente anche la modifica della qualifica a investitore qualificato (ai sensi della LICol).

Per la richiesta («opting-out») LGT mette a disposizione un modulo bancario in cui sono descritti con precisione i requisiti per il passaggio e le relative conseguenze. Dopo la verifica e la validazione della richiesta, il cliente verrà informato dell'esito positivo del passaggio di segmento.

L'opting-out dal segmento dei clienti professionali e il passaggio nel segmento dei clienti istituzionali è possibile solo per i seguenti gruppi di clienti:

- gli istituti di previdenza e gli istituti dediti alla previdenza professionale con tesoreria professionale⁹
- le imprese con tesoreria professionale¹⁰
- gli investimenti collettivi di capitale svizzeri ed esteri e le loro società di gestione che non sono già considerati clienti istituzionali.

Opting-in

Un cliente professionale può presentare una richiesta scritta al fine di non essere (più) considerato cliente professionale ma cliente privato («opting-in»). In seguito a tale richiesta, la Banca tratterà le relazioni interessate come relazioni di un cliente privato. A tale proposito si precisa che anche le relazioni di conto nelle quali il cliente è solo uno di più contitolari saranno soggette a verifica da parte della Banca ed eventualmente nuovamente classificate. Un opting-in comporta anche che il cliente non viene più considerato investitore qualificato ai sensi della LICol. I clienti istituzionali possono dichiarare di volere essere considerati clienti professionali.

Profilo dell'investitore come base per una verifica dell'appropriatezza e dell'adeguatezza

LGT raccoglie informazioni dai clienti per i quali fornisce una consulenza in investimenti o una gestione patrimoniale e, sulla base di esse, elabora il profilo dell'investitore. Il profilo dell'investitore viene utilizzato come base ai fini della verifica dell'appropriatezza o dell'adeguatezza, che la Banca effettua nelle seguenti situazioni:

- Nell'ambito della consulenza in investimenti per i clienti privati, LGT verifica l'appropriatezza e l'adeguatezza delle raccomandazioni. In tal modo si garantisce che le raccomandazioni siano in linea con le conoscenze e l'esperienza del cliente, con la sua tolleranza e la sua sostenibilità del rischio, nonché con i suoi obiettivi d'investimento (orizzonte temporale e obiettivo dell'investimento tenendo conto di eventuali limitazioni d'investimento). Nell'ambito della consulenza in investimenti per i clienti professionali e istituzionali, LGT presuppone che il cliente disponga delle conoscenze e dell'esperienza necessarie e che i rischi connessi alle raccomandazioni siano finanziariamente sostenibili per il cliente.
- Nell'ambito della gestione patrimoniale per i clienti privati, la Banca verifica se la strategia d'investimento selezionata è in linea con le informazioni comunicate dal cliente contenute nel suo profilo di investitore.

⁷ Per patrimonio bancabile, in questo contesto, si intendono gli investimenti finanziari direttamente o indirettamente di proprietà del cliente privato, segnatamente averi presso banche e società di intermediazione mobiliare a vista o a termine, titoli e diritti valore, inclusi valori mobiliari, investimenti collettivi di capitale e prodotti strutturati, derivati, metalli preziosi, assicurazioni sulla vita con valore di riscatto, nonché diritti di consegna derivanti da altri valori patrimoniali detenuti nell'ambito di un rapporto fiduciario. Gli investimenti diretti in immobili e pretese da assicurazioni sociali nonché gli averi della previdenza professionale non sono valori patrimoniali bancabili.

⁸ cfr. nota 7.

⁹ cfr. nota 5.

¹⁰ cfr. nota 5.

Ai fini dell'elaborazione del profilo dell'investitore, LGT si informa sugli obiettivi d'investimento, sulla situazione finanziaria, sulla propensione al rischio nonché sulle conoscenze e sull'esperienza del cliente.

- Gli obiettivi di investimento comprendono le informazioni del cliente concernenti lo scopo d'investimento prefissato, l'orizzonte temporale di investimento e il profilo di rischio desiderato.
- Le condizioni finanziarie del cliente comprendono le informazioni concernenti il suo patrimonio complessivo, la tipologia e l'ammontare delle sue entrate e uscite regolari, nonché i suoi impegni finanziari attuali e futuri (ad esempio i versamenti di alimenti) e gli investimenti pianificati.
- La propensione al rischio del cliente comprende in particolare informazioni riguardanti la sua tolleranza alle perdite, la sua comprensione del rapporto tra rischio e rendimento atteso e la sua propensione generale al rischio.
- Il cliente informa la Banca in merito alle sue conoscenze e alla sua esperienza in relazione ai vari strumenti finanziari e servizi finanziari. Anche i soggetti che impartiscono ordini alla Banca in qualità di procuratori devono comunicare a quest'ultima le loro conoscenze ed esperienze. Se l'ordine viene impartito da un soggetto incaricato dal cliente tramite procura, ai fini del conferimento dell'ordine si terrà conto delle conoscenze e dell'esperienza di tale soggetto.

Al fine di poter adempiere alle norme di comportamento previste dalla LSerFi, LGT deve poter fare affidamento sulle informazioni sopra descritte e sulla loro attualità. Tali informazioni ci vengono da lei comunicate e LGT è in linea di principio autorizzata a fare affidamento sulla loro correttezza. Qualora la sua situazione personale dovesse cambiare e non corrispondere più alle informazioni contenute nel profilo dell'investitore o altrimenti comunicate, dovrà informare immediatamente il suo consulente al riguardo in modo che il suo profilo di investitore possa essere opportunamente modificato. Riceverà quindi la versione aggiornata del suo profilo di investitore per sua conoscenza, con la richiesta di comunicare al suo consulente eventuali altre variazioni.

In caso di accettazione e trasmissione di ordini di clienti non basati su una raccomandazione di LGT e considerati pertanto da LGT come operazioni senza consulenza, LGT non è tenuta a effettuare una verifica dell'appropriatezza o dell'adeguatezza. LGT non effettuerà più segnalazioni specifiche a tale riguardo prima di eseguire un'operazione senza consulenza.

Documentazione e rendiconto da parte di LGT

LGT documenta, tra l'altro, i servizi finanziari concordati con il cliente, le informazioni raccolte sul cliente, i servizi finanziari a esso forniti e i motivi alla base di una raccomandazione di acquisto o di vendita di uno strumento finanziario. Inoltre, su richiesta, LGT rende conto ai suoi clienti in merito ai servizi finanziari concordati e forniti, alle informazioni raccolte sul cliente e ai motivi alla base di una raccomandazione di acquisto o di vendita di uno strumento finanziario. Il cliente può consultare in qualsiasi momento la documentazione a esso relativa. A questo scopo, LGT invita i suoi clienti a comunicare al proprio consulente nel modo più preciso possibile, tramite lettera o e-mail, le informazioni che desiderano ricevere, in modo che i documenti richiesti possano essere forniti in modo tempestivo e completo. Salvo diversamente concordato, LGT mette a disposizione i documenti richiesti, la prima volta gratuitamente, tramite spedizione postale entro 30 giorni dalla ricezione della richiesta.

Principi di trasparenza e di diligenza

LGT elabora i mandati dei clienti osservando sempre il principio della buona fede e quello della parità di trattamento. A tale proposito, LGT adotta tutte le misure a suo avviso necessarie al fine di ottenere la migliore esecuzione (la cosiddetta «best execution») degli ordini dei clienti. I principi in base ai quali LGT esegue gli ordini dei clienti sono sintetizzati nelle «Basi per l'esecuzione di ordini alle condizioni migliori (Best Execution Policy – BEP)» che costituiscono parte integrante della documentazione di apertura del conto.

Pubblicità di servizi e strumenti finanziari

LGT contrassegna come tale la pubblicità di strumenti finanziari o servizi finanziari e, nel pubblicizzare strumenti finanziari, indica ogni volta dove è reperibile il documento informativo sul prodotto.

Gestione dei reclami

La soddisfazione dei nostri clienti è la nostra massima priorità. In caso di eventuali reclami, la preghiamo di contattare immediatamente il suo consulente. Nel caso in cui, contro ogni aspettativa, non si trovi una soluzione, ha la possibilità di rivolgersi all'organo di mediazione a cui è affiliata LGT, ossia un organo di informazione e di mediazione neutrale e gratuito. Le informazioni di contatto dell'organo di mediazione sono indicate al punto «Contatti e informazioni sull'autorizzazione».

Contatti e informazioni sull'autorizzazione

LGT è soggetta alla Legge svizzera sulle banche (LBCR), dispone di un'autorizzazione in qualità di Banca ed è sottoposta alla vigilanza dell'Autorità federale di vigilanza sui mercati finanziari (FINMA).

Autorità federale di vigilanza sui mercati finanziari
FINMA
Laupenstrasse 27
Casella postale
CH-3003 Berna
Tel. +41 31 327 91 00
www.finma.ch/it

Organo di mediazione
Ombudsman delle Banche Svizzere
Bahnhofplatz 9
Casella postale
CH-8021 Zurigo
Tel. +41 43 266 14 14
www.bankingombudsman.ch

Avvertenze legali

La presente brochure sulla LSerFi è rivolta esclusivamente ai clienti di LGT ed è stata redatta con la massima diligenza possibile. Pubblicando la presente brochure, LGT non si assume alcuna responsabilità per la correttezza, la completezza e l'accuratezza del contenuto, soprattutto in quanto possono intervenire dei cambiamenti dopo la pubblicazione della brochure. La versione di volta in volta attuale della presente brochure è disponibile sul sito www.lgt.ch/downloads/protezionedegliinvestitori.

Si applicano sempre le Condizioni generali di contratto di LGT nonché i singoli contratti stipulati tra il cliente e LGT.



LGT Bank (Svizzera) SA
Lange Gasse 15
Casella postale
CH-4002 Basilea
Tel. +41 61 277 56 00
lgt.ch@lgt.com

www.lgt.ch

LGT è presente con oltre 20 sedi in Europa, Asia e Medio Oriente.
L'elenco completo dei recapiti figura all'indirizzo www.lgt.com