

LSerFin: classificazione dei clienti

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

La nuova Legge sui servizi finanziari prevede la classificazione dei clienti nelle seguenti categorie: clienti privati, clienti professionisti e clienti istituzionali. Il presente documento spiega quali sono le conseguenze della classificazione dei clienti sulla protezione degli investitori.

Salvo indicazione contraria della Banca, il Cliente è considerato come un cliente privato. Il Cliente può chiedere di cambiare la propria classificazione, in particolare se possiede un capitale¹ di almeno CHF 2'000'000 o CHF 500'000 con una sufficiente conoscenza ed esperienza degli strumenti finanziari.

	Clienti privati	Clienti professionisti	Clienti istituzionali
Il Cliente ha accesso alle informazioni regolamentari generali della Banca e dei suoi servizi sul suo sito Internet all'indirizzo syzgroup.com/finsa	Sì	Sì	Sì
Sul suo sito Internet all'indirizzo syzgroup.com/kid , la Banca mette a disposizione del Cliente, se richiesto dallo strumento finanziario in questione, un foglio informativo di base e/o un opuscolo. Nel caso di operazioni eseguite su istruzione del cliente senza consulenza della Banca (transazioni execution only), la Banca fornisce tali informazioni solo se sono disponibili.	Sì	No (salvo su domanda)	No (salvo su domanda)
In occasione di una consulenza di investimento che tenga conto dell'insieme del portafoglio o per la gestione patrimoniale, la Banca esegue una verifica di adeguatezza con la strategia d'investimento scelta dal Cliente in base al suo profilo di rischio. Osservazione: per le transazioni execution only non sarà eseguita alcuna verifica di adeguatezza o appropriatezza.	Sì	Sì	No
Su richiesta del Cliente, la Banca rende conto a quest'ultimo dei servizi finanziari convenuti e forniti, dei costi di questi ultimi nonché della composizione, la valutazione e l'evoluzione del portafoglio; la Banca fornisce al Cliente la documentazione in merito. In occasione di una consulenza di investimento, la Banca documenta inoltre le esigenze del Cliente e i motivi della sua raccomandazione.	Sì	Sì ²	No
Il Cliente ha accesso ad investimenti collettivi riservati agli investitori qualificati secondo la Legge sugli investimenti collettivi di capitali (LICol).	No ³	Sì	Sì
La Banca si impegna a trattare gli ordini di titoli del Cliente secondo il principio della migliore esecuzione possibile (best execution).	Sì	Sì	No

1. Il capitale preso in considerazione comprende gli investimenti finanziari detenuti direttamente o indirettamente dal Cliente, quali
- gli averi a vista o a termine presso banche o società d'intermediazione mobiliare;
 - le cartevalori e i diritti valori, compresi i valori mobiliari, gli investimenti collettivi e i prodotti strutturati;
 - i derivati;
 - i metalli preziosi;
 - le assicurazioni sulla vita con valore di riscatto;
 - i diritti di consegna risultanti da altri valori patrimoniali detenuti a titolo fiduciario.

Non sono considerati investimenti finanziari gli investimenti diretti nel settore immobiliare e le pretese in materia di assicurazioni sociali, nonché i fondi della previdenza professionale.

I clienti che detengono congiuntamente un capitale che raggiunge le soglie di CHF 500'000 o di CHF 2'000'000 possono solo fare una dichiarazione di opting-out congiunta.

2. Il Cliente professionista può rinunciare, se lo desidera, ad alcuni doveri di informazione, di documentazione e di resoconto della Banca.
3. I Clienti che hanno un mandato di gestione patrimoniale o di consulenza in investimenti a lungo termine presso un intermediario finanziario svizzero autorizzato dalla FINMA o un intermediario finanziario straniero equivalente soggetto a vigilanza sono classificati come investitori qualificati secondo la LICol e possono acquisire, nell'ambito di tali servizi, fondi di investimento per investitori qualificati, usufruendo di una consulenza o nell'ambito del mandato di gestione patrimoniale. La classificazione secondo la LICol rimane quella di cliente privato.