

La classificazione dei clienti secondo la legge sui servizi finanziari (LSerFi)

La legge federale sui servizi finanziari (LSerFi) mira a rafforzare la tutela del cliente e a definire regole chiare per la fornitura di servizi finanziari affidabili e trasparenti. Questo comporta, tra gli altri, maggiori obblighi di informazione e di allestire e conservare documenti per la fornitura di servizi finanziari.

Ai sensi della legge, i clienti vanno classificati come clienti privati, professionali o istituzionali. Ognuno di questi gruppi beneficia di un diverso grado di tutela, i clienti privati godono della tutela più completa.

Le persone fisiche nonché le piccole e medie imprese rientrano di norma nella categoria dei clienti privati, mentre le grandi imprese, le casse pensioni e gli intermediari finanziari vengono classificati come clienti professionali o istituzionali. È possibile richiedere una modifica della classificazione per iscritto e tale modifica si ripercuote sia sull'offerta di prodotti, sia sulla tutela dell'investitore.

La seguente panoramica vi mostra gli effetti della classificazione dei clienti sulla tutela dell'investitore:

	Clienti privati	Clienti professionali	Clienti istituzionali
Nella consulenza d'investimento svolgiamo sempre, in base alla tipologia di consulenza, una verifica dell'appropriatezza ed eventualmente dell'adeguatezza (investment suitability). Nell'amministrazione patrimoniale svolgiamo entrambe le verifiche.	sì ¹	sì ²	no
Documentiamo le vostre esigenze e le motivazioni della nostra raccomandazione nell'ambito della consulenza d'investimento e, su richiesta, vi inviamo la documentazione.	sì	sì	no
Avete accesso a fondi per investitori qualificati ai sensi della nuova legge sugli investimenti collettivi (LICol).	no ³	sì ⁴	sì
Al momento dell'acquisto di determinati strumenti finanziari vi mettiamo a disposizione un foglio informativo di base nell'ambito della consulenza d'investimento.	sì	no	no
Durante la consulenza d'investimento documentiamo le vostre esigenze e le motivazioni della nostra raccomandazione.	sì	sì	no
Nell'elaborazione dei vostri ordini di compravendita titoli siamo tenuti a garantire la Best Execution.	sì	sì	no ⁵

¹ Nel caso di selfTrade senza consulenza (transazioni execution only), viene meno la verifica dell'appropriatezza e dell'adeguatezza.

² Verifica limitata dell'appropriatezza o dell'adeguatezza: per i clienti professionali si presume in linea di principio che siano presenti conoscenza ed esperienza e che i rischi d'investimento siano finanziariamente sostenibili. Per garantire una consulenza completa, ci teniamo costantemente informati sulla vostra situazione finanziaria.

³ Eccezioni: i clienti che dispongono di un mandato permanente di amministrazione patrimoniale o di consulenza d'investimento (Delegate, Guide o Assist) o che hanno incaricato un amministratore patrimoniale esterno vengono classificati nell'entità di questi servizi come investitori qualificati ai sensi della LICol e possono acquistare fondi per investitori qualificati con consulenza e all'interno del mandato di amministrazione patrimoniale. La classificazione ai sensi della LSerFi resta cliente privato.

⁴ Se siete un cliente professionale secondo la LSerFi, diventate automaticamente un investitore qualificato ai sensi della LICol e ottenete accesso a fondi che non soddisfano i criteri di distribuzione svizzeri (per fondi senza rappresentanza e indirizzo di pagamento svizzeri vi sono ulteriori limitazioni).

⁵ La Baloise Bank SoBa garantisce la Best Execution anche nel caso di clienti istituzionali.

Se non diversamente comunicato, siete classificati come cliente privato. Se soddisfatte le condizioni previste potete fare richiesta di cambio di categoria. Vi basterà rivolgervi al vostro consulente alla clientela.

Questo documento è stato redatto dalla Baloise Bank SoBa SA. Il presente documento è inteso ai soli fini informativi e per l'utilizzo da parte del destinatario. Non costituisce né una raccomandazione né un'offerta mirata all'acquisto o alla vendita di titoli oppure alla conclusione di altre transazioni da parte o su incarico della Baloise Bank SoBa. Que-

sto documento non costituisce una consulenza giuridica o normativa. La Baloise Bank SoBa non garantisce l'affidabilità e la completezza delle informazioni messe a disposizione nel presente documento e declina qualsiasi responsabilità per perdite, costi o danni risultanti dall'utilizzo di queste informazioni.

2020, Baloise Bank SoBa SA, Amthausplatz 4, 4502 Solothurn