

Classificazione ai sensi della LSerFi

I fornitori di servizi finanziari sono tenuti ad assegnare ogni cliente alla categoria “cliente privato”, “cliente professionale” o “cliente istituzionale”.

1. “Cliente istituzionale”

Sono considerati “clienti istituzionali”:

- a) gli intermediari finanziari ai sensi della legge sulle banche, della legge sugli istituti finanziari o della legge sugli investimenti collettivi
- b) le compagnie assicurative ai sensi della legge sulla sorveglianza degli assicuratori
- c) i clienti stranieri sottoposti a una vigilanza prudenziale
- d) le banche centrali
- e) gli enti di diritto pubblico nazionale e sovranazionale dotati di tesoreria professionale

I “clienti istituzionali” possono richiedere una nuova classificazione quali “clienti professionali” (opting-in) tramite una dichiarazione scritta.

2. “Cliente professionale”

Sono considerati “clienti professionali”:

- a) gli enti di diritto pubblico con tesoreria professionale
- b) gli istituti di previdenza e gli istituti dediti alla previdenza professionale con tesoreria professionale
- c) le imprese con tesoreria professionale
- d) le grandi imprese (devono oltrepassare due dei valori seguenti:
(i) somma di bilancio di CHF 20 mln, (ii) cifra d'affari di CHF 40 mln o (iii) capitale proprio di CHF 2 mln)
- e) le strutture di investimento private con tesoreria professionale create per clienti privati facoltosi
- f) gli investimenti collettivi di capitale svizzeri e le loro società di gestione
- g) gli investimenti collettivi di capitale esteri e le loro società di gestione

I “clienti professionali” possono richiedere una nuova classificazione quali “clienti privati” (opting-in) tramite una dichiarazione scritta.

I “clienti professionali” ai sensi delle lettere b, c, f e g possono richiedere una nuova classificazione quali “clienti istituzionali” (opting-out) tramite una dichiarazione scritta.

Si parla di tesoreria professionale quando la gestione dei mezzi finanziari del cliente viene eseguita a lungo termine almeno da una persona qualificata ed esperta nel settore finanziario.

3. “Cliente privato”

Tutti i clienti che non possono venire assegnati a una delle categorie di cui al numero 1 e 2 sono considerati “clienti privati”.

I clienti privati facoltosi e le strutture di investimento private create per loro possono richiedere una nuova classificazione quali “clienti professionali” (opting-out) tramite una dichiarazione scritta.

Sono considerati facoltosi i clienti che dispongono i) delle conoscenze necessarie per comprendere i rischi degli investimenti e di un patrimonio di almeno CHF 500'000 ii) di un patrimonio di almeno CHF 2 mln.

4. Che cosa comporta la classificazione dei clienti

	Clienti privati	Clienti professionali	Clienti istituzionali	Particolarità
Svolgimento di una verifica dell'adeguatezza o dell'appropriatezza	Si ²	Si ^{1/2}	No	<p>¹ Verifica limitata dell'appropriatezza e dell'adeguatezza: per i clienti professionali si presume in linea di principio che siano presenti conoscenza ed esperienze e che i rischi d'investimento siano finanziariamente sostenibili. Per garantire una consulenza finanziaria completa, oltre agli obiettivi di investimento Baloise Asset Management SA si tiene costantemente informata sulla situazione finanziaria.</p> <p>² Nel caso di transazioni execution only, viene meno la verifica dell'appropriatezza e dell'adeguatezza.</p>
Documentazione del servizio finanziario raccomandato personalmente (esigenze e motivazioni), i rischi e i costi ad esso connessi	Si ¹	Si ^{1/2}	No	<p>¹ L'entità del nostro obbligo di allestire e conservare documenti dipende dal servizio finanziario erogato.</p> <p>² I clienti professionali possono rinunciare alla documentazione.</p>
Il cliente ha accesso a fondi per investitori qualificati ai sensi della nuova legge sugli investimenti collettivi (LICoI).	No ¹	Si ²	Si	<p>¹ I clienti privati che dispongono di un mandato permanente di amministrazione patrimoniale o di consulenza d'investimento vengono classificati nell'entità di questi servizi come investitori qualificati ai sensi della LICoI e possono acquistare fondi per investitori qualificati. La classificazione ai sensi della LSerFi resta cliente privato.</p> <p>² I clienti professionali secondo la LSerFi diventano automaticamente investitori qualificati ai sensi della LICoI.</p>
A seconda del servizio finanziario erogato viene consegnato un foglio informativo di base.	Si	No	No	
A seconda del servizio finanziario erogato, su richiesta viene consegnato un prospetto	Si	No	No	
Siamo tenuti a garantire la Best Execution nell'elaborazione dei vostri mandati.	Si ¹	Si ¹	No	<p>¹ Se Baloise Asset Management SA agisce in veste di amministratore patrimoniale esterno, non sussiste l'obbligo della Best Execution in materia di vigilanza. Ci impegniamo però costantemente per ottenere per voi il miglior risultato possibile.</p>