



Opuscolo sulla protezione delle investitrici e degli investitori (MiFID II e LSerFi)

Informazione di base su MiFID II e LSerFi per l'attuazione della Direttiva sui mercati degli strumenti finanziari (MiFID II) e della Legge svizzera sui servizi finanziari (LSerFi) presso LGT Bank (Svizzera) SA

Gentile Cliente,

i mercati finanziari sono in costante evoluzione, determinata dall'innovazione, dai cambiamenti nelle strutture di mercato e dagli insegnamenti della crisi finanziaria. In questo contesto, in Svizzera sono state introdotte la Legge sui servizi finanziari (LSerFi)¹ e la Legge sugli istituti finanziari (LIsFi)² e, nell'Unione europea (UE), la Direttiva europea relativa ai mercati degli strumenti finanziari MiFID II (Markets in Financial Instruments Directive)³ per rafforzare la protezione delle investitrici e degli investitori e per rendere i mercati finanziari europei più efficienti, più trasparenti e più solidi.

Il presente opuscolo intende informarla in merito alla LSerFi, alla MiFID e ai loro effetti sulla relazione tra lei e LGT Bank (Svizzera) SA.

La sua consulente o il suo consulente è a sua disposizione per qualsiasi domanda in merito ai singoli contenuti dell'opuscolo.

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 Direttiva 2014/65/UE del Parlamento europeo e del Consiglio, del 15 maggio 2014, relativa ai mercati degli strumenti finanziari e che modifica la direttiva 2002/92/CE e la direttiva 2011/61/UE.

Le sue domande, le nostre spiegazioni

1 Cosa si intende per LSerFi e MiFID?	4
2. Chi è soggetto alla LSerFi e alla MiFID?	4
3 Servizi e strumenti finanziari soggetti alla LSerFi e alla MiFID	4
3.1 Consulenza in investimenti	4
3.2 Operazioni senza consulenza	4
3.3 Gestione patrimoniale	5
3.4 Gestione patrimoniale da parte di un gestore patrimoniale	5
3.5 Selezione degli strumenti finanziari e legami economici con terzi	5
4 Quando si applica a una relazione tra cliente e LGT la LSerFi/MiFID?	6
5 Che influenza ha la LSerFi/MiFID sul rapporto tra cliente e LGT?	6
5.1 Categoria di investitrice o investitore	6
5.2 Informazioni necessarie	7
5.3 Principi di esecuzione degli ordini	8
5.4 Costi associati ai servizi finanziari	8
5.5 Principi di base per la gestione dei conflitti di interesse	8
5.6 Conteggio per la clientela/reporting	8
5.7 Governance del prodotto	8
5.8 Gestione dei reclami	8
6 Sostenibilità	8
6.1 Rischi di sostenibilità nel processo d'investimento	8
6.2 Effetti negativi più significativi delle decisioni d'investimento sui fattori di sostenibilità	8
7 Avvertenze legali	9
7.1 Autorità di vigilanza	9
7.2 Organo di mediazione	9
7.3 Garanzia dei depositi	9
7.4 Prospetti	9

1 Cosa si intende per LSerFi e MiFID?

«LSerFi» è l'abbreviazione per la Legge svizzera sui servizi finanziari, entrata in vigore il 1° gennaio 2020. La LSerFi ha in particolare l'obiettivo di migliorare la protezione delle investitrici e degli investitori e contiene norme di comportamento a tale proposito come, in particolare, gli obblighi di informazione, di documentazione e di rendicontazione, ma anche disposizioni sull'adeguatezza e sull'idoneità nonché sulla trasparenza e sulla diligenza che la Banca, in qualità di fornitore di servizi finanziari, deve rispettare nell'erogazione di servizi finanziari nei confronti delle clienti e dei clienti.

«MiFID» è l'abbreviazione per la Direttiva sui mercati degli strumenti finanziari («Markets in Financial Instruments Directive»). Dalla sua introduzione nel 2007 (MiFID I), questa direttiva dell'Unione europea (UE) mira a creare un quadro giuridico europeo uniforme per la fornitura dei servizi finanziari. Le innovazioni sui mercati finanziari e le conseguenze della crisi finanziaria hanno indotto l'UE a una revisione della direttiva (MiFID II) con l'obiettivo di conseguire un'armonizzazione ancora più ampia dei servizi finanziari transfrontalieri all'interno dello Spazio economico europeo, di aumentare ulteriormente la protezione delle investitrici e degli investitori rafforzando i requisiti di trasparenza, divulgazione e organizzazione, di consolidare l'integrità e l'efficienza complessiva del sistema finanziario e di migliorare la trasparenza del mercato.

2 Chi è soggetto alla LSerFi e alla MiFID?

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 Bank (Svizzera) SA (di seguito «LGT»), anche i gestori patrimoniali nonché i produttori e gli offerenti di strumenti finanziari.

La MiFID si applica alle società d'investimento in titoli e alle banche all'interno dell'UE o del SEE o che forniscono servizi finanziari per la clientela all'interno dell'UE o del SEE.

3 Servizi e strumenti finanziari soggetti alla LSerFi e alla MiFID

Nel campo di applicazione della LSerFi/MiFID rientrano i servizi finanziari¹ e le attività d'investimento (tra l'altro l'esecuzione di ordini a nome della clientela, la gestione patrimoniale, la consulenza in investimenti) nonché i servizi accessori (tra l'altro la custodia e la gestione di strumenti finanziari per conto della clientela). Inoltre la LSerFi/MiFID disciplina le operazioni con strumenti finanziari (tra l'altro azioni, fondi d'investimento, contratti a termine e su opzioni).

Le operazioni con strumenti finanziari comportano rischi finanziari che possono variare sensibilmente in funzione dello strumento finanziario. Per comprendere i diversi strumenti finanziari e poter riconoscere e limitare i rischi ad essi associati, è necessario conoscere le loro caratteristiche essenziali e i loro rischi. In linea di massima occorre distinguere tra strumenti finanziari cosiddetti «non complessi» e «complessi». L'opuscolo «Rischi nel commercio di strumenti finanziari» fornisce informazioni dettagliate sulle tipologie di strumenti finanziari e sui rischi ad essi associati. L'opuscolo può essere consultato e scaricato in qualsiasi momento all'indirizzo

lgt.com/ch-it/publicazioni/protezione-degli-investitori-e-informazioni-fiscali.

LGT offre alle proprie clienti e ai propri clienti diversi tipi di servizi finanziari e di operazioni con strumenti finanziari, in particolare il loro acquisto, la loro vendita e la loro custodia. Elementi chiave dei servizi finanziari offerti sono la consulenza in investimenti e la gestione patrimoniale. Inoltre LGT offre anche i servizi senza consulenza, tuttavia non la mera esecuzione di ordini, nonché la gestione dei valori patrimoniali depositati presso LGT da parte di un gestore patrimoniale. Se i valori patrimoniali sono gestiti da un gestore patrimoniale, quest'ultimo è responsabile del rispetto degli obblighi connessi alla gestione patrimoniale.

LGT ha sintetizzato di seguito le componenti di ogni servizio nel rispettivo tariffario.

3.1 Consulenza in investimenti

In relazione ai diversi servizi finanziari e operazioni con strumenti finanziari, la cliente o il cliente si avvale della consulenza da parte di una collaboratrice o un collaboratore di LGT. Quest'ultima o quest'ultimo raccomanda alla cliente o al cliente servizi finanziari e operazioni con strumenti finanziari, tenendo conto degli obiettivi d'investimento e delle condizioni finanziarie, anche in relazione alla capacità di sostenere perdite, alla propensione al rischio, al profilo di sostenibilità, nonché alle conoscenze e alle esperienze della cliente o del cliente in base alla categoria di investitrice o investitore di appartenenza. Salvo diversi accordi scritti espliciti, la consulenza in investimenti viene fornita tenendo conto dell'intero portafoglio della cliente o del cliente (consulenza in investimenti relativa a un portafoglio).

Nell'ambito della consulenza in investimenti, la cliente privata o il cliente privato riceve da LGT una dichiarazione di adeguatezza nella quale viene menzionata ed illustrata la consulenza fornita e la modalità con cui la consulenza è stata concepita in funzione degli obiettivi d'investimento, delle condizioni finanziarie, della propensione al rischio, del profilo di sostenibilità e delle conoscenze ed esperienze della cliente o del cliente.

LGT eseguirà una valutazione regolare dell'idoneità degli strumenti finanziari raccomandati alla cliente o al cliente solo se ciò è stato concordato separatamente con la cliente o con il cliente.

La consulenza fornita da LGT si basa su un'ampia analisi² dei mercati finanziari e su una selezione degli strumenti finanziari, in linea di principio non legata all'offerente. Le società del Gruppo LGT emettono e commercializzano determinati strumenti finanziari (ad es. obbligazioni, fondi d'investimento) direttamente o tramite terzi. In tal modo LGT, nell'ambito della consulenza fornita, agisce come impresa d'investimento non indipendente.

LGT ha sintetizzato le prestazioni di consulenza in investimenti nel tariffario rilevante per ciascun modello di consulenza. La sua consulente o il suo consulente sarà lieta o lieto di metterle a disposizione tale documentazione.

3.2 Servizi senza consulenza

A differenza della consulenza in investimenti, nel caso di un servizio senza consulenza non viene fornita alcuna raccomandazione da parte di LGT. Di conseguenza, in sede di conferimento dell'ordine, LGT ne esamina soltanto l'adeguatezza in relazione alle conoscenze e alle esperienze dell'ordinante in base alla categoria di investitrice o investitore di appartenenza.

¹ Il concetto di «servizi finanziari» nel presente opuscolo comprende i «servizi finanziari» ai sensi dell'art. 3 lett. c LSerFi e i «servizi finanziari» ai sensi dell'art. 4 cpv. 1 n. 4 della direttiva 2014/65/UE (MiFID II).

² LGT Bank (Svizzera) SA attinge alle analisi sulle azioni dal «Center for Financial Research and Analysis (CFRA)».

3.3 Gestione patrimoniale

LGT definisce la gestione patrimoniale come la gestione di patrimoni di clienti ascrivibili a diverse diverse classi d'investimento (azioni, obbligazioni, contratti a termine e su opzioni, liquidità, ecc.) conformemente alla strategia d'investimento concordata tra la cliente o il cliente e LGT. La selezione della strategia d'investimento avviene tenendo conto degli obiettivi d'investimento e delle condizioni finanziarie, considerando anche la capacità di sostenere perdite, la propensione al rischio, il profilo di sostenibilità nonché le conoscenze ed esperienze della cliente o del cliente in base alla categoria di investitore di appartenenza.

LGT ha sintetizzato le prestazioni della gestione patrimoniale nel listino prezzi pertinente. La sua consulente o il suo consulente sarà lieta o lieto di metterle a disposizione tale documentazione.

Le clienti private o i clienti privati che hanno stipulato con LGT un contratto di gestione patrimoniale sono considerate investitrici qualificate o 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 considerate o considerati tali. Nell'ambito dei loro investimenti gestiti, le investitrici qualificate e 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, le clienti private o i clienti privati hanno inoltre accesso ad alcuni prodotti strutturati con un rischio più elevato. Ciò è chiarito da LGT nella documentazione contrattuale relativa alla gestione patrimoniale. LGT versa separatamente a terzi i pagamenti relativi ai servizi di esecuzione, forniti da terzi, nell'ambito della gestione patrimoniale.

3.4 Gestione patrimoniale da parte di un gestore patrimoniale

Le clienti titolari e i clienti titolari che affidano la gestione dei loro valori patrimoniali a un gestore patrimoniale (ovvero un soggetto 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 vengono eseguiti 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, le condizioni finanziarie e gli obiettivi d'investimento o il profilo di sostenibilità della cliente o del cliente.

In qualità di fornitore di servizi finanziari, il gestore patrimoniale è responsabile in via esclusiva nei confronti delle sue clienti e dei suoi clienti per il rispetto degli obblighi derivanti dalla gestione patrimoniale.

3.5 Selezione degli strumenti finanziari e legami economici con terzi

Sulla base di un'ampia analisi³ dei mercati finanziari e di una selezione degli strumenti finanziari in linea di principio non legata all'offerente, LGT offre alle sue clienti e 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 soggetti terzi.

LGT riceve dai produttori di tali prodotti delle remunerazioni o delle commissioni di distribuzione sotto forma di remunerazioni monetarie e non monetarie. Le remunerazioni sono vantaggi monetari, commissioni, provvigioni e altre prestazioni in denaro o vantaggi non monetari che vengono offerti. LGT riceve perlopiù remunerazioni sotto forma di pagamenti su consistenze. 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 d'interesse in quanto l'interesse della cliente o del cliente ad ottenere il risultato per essa o per esso migliore o a ricevere le raccomandazioni migliori può collidere con l'interesse della Banca a ricevere le commissioni di distribuzione. LGT ha adottato misure interne al fine di evitare tali conflitti d'interesse o di renderli noti qualora non sia possibile evitarli. Tali misure sono sintetizzate nel foglio informativo «Informativa concernente la gestione dei conflitti d'interesse e le remunerazioni da terzi» che costituisce parte integrante della documentazione di apertura del conto. Su richiesta, la sua consulente o il suo consulente sarà lieta o lieto di metterle a disposizione in qualsiasi momento il foglio informativo.

LGT versa separatamente a terzi i pagamenti relativi ai servizi di Research forniti da terzi.

³ LGT Bank (Svizzera) SA attinge alle analisi sulle azioni dal «Center for Financial Research and Analysis (CFRA)».

4 Quando si applica ad una relazione tra cliente e LGT la LSerFi/MiFID?

La LSerFi/MiFID si applica se la cliente o il cliente acquista o vende strumenti finanziari tramite LGT o richiede almeno uno dei servizi finanziari menzionati.

5 Che influenza esercita la LSerFi/MiFID sul rapporto tra cliente e LGT?

5.1 Categoria di investitrice o investitore

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

- clientela privata
- clientela professionale
- clientela istituzionale/controparti qualificate

5.1.1 Classificazione

Ai sensi della LSerFi/MiFID, le clienti e i clienti devono essere classificati in una delle categorie di investitrici o investitori di seguito indicate. La rispettiva categoria di investitrice o investitore determina il livello di protezione di cui la cliente o il cliente beneficia.

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

In linea di principio, tutte le clienti vengono classificate e tutti i clienti vengono classificati come clienti private o clienti privati in sede di apertura del conto, indipendentemente dal loro domicilio. In caso di riclassificazione, le clienti e i clienti esistenti saranno informati dalla Banca.

5.1.1.1 Clientela privata

Sono considerate clienti private o considerati clienti privati tutte le clienti e tutti i clienti che non soddisfano né i criteri previsti per la clientela professionale né i criteri previsti per la clientela istituzione (LSerFi)/controparti qualificate (MiFID). Le clienti private o i clienti privati beneficiano del livello di protezione più elevato.

5.1.1.2 Clientela professionale

Affinché una cliente o un cliente o la sua azienda possano essere classificati come clientela professionale, devono essere soddisfatti diversi criteri prescritti dalla legge, che si differenziano a seconda che una cliente o un cliente rientri nella LSerFi o nella MiFID.

LGT è autorizzata a supporre che le clienti professionali o i clienti professionali dispongano di conoscenze, esperienza e competenza sufficienti per prendere le relative decisioni d'investimento e valutare adeguatamente i rischi correlati.

A seconda che siano soggette o soggetti alla LSerFi o alla MiFID, le clienti professionali o i clienti professionali possono rinunciare espressamente, in tutto o in parte, all'osservanza degli obblighi di informazione, di documentazione e di rendiconto.

5.1.1.3 Clientela istituzionale/controparti qualificate

Clienti istituzionali (LSerFi)

Le clienti istituzionali o i clienti istituzionali costituiscono un sottogruppo delle clienti professionali o dei clienti professionali e sono senza eccezioni persone giuridiche. L'assegnazione al segmento delle clienti istituzionali o dei clienti istituzionali avviene in base a un elenco previsto per legge o su richiesta della stessa cliente o dello stesso cliente.

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

- gli intermediari finanziari definiti dalla Legge svizzera sulle banche (LBCR), dalla Legge svizzera sugli istituti finanziari (LISFi) (ad es. 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)
- le banche centrali
- gli enti di diritto pubblico nazionali e sovranazionali con tesoreria professionale.

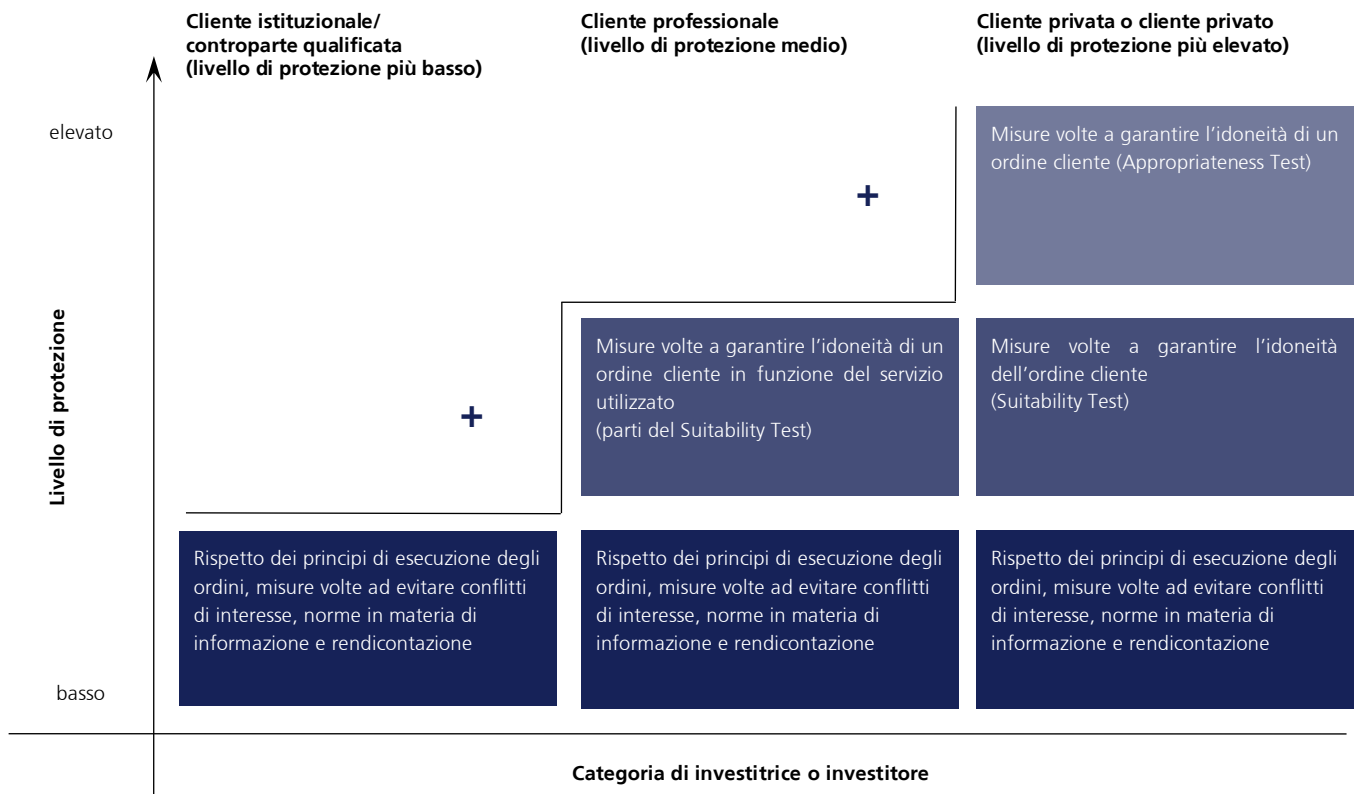
Nei confronti delle clienti istituzionali o dei clienti istituzionali, LGT non è tenuta al rispetto delle norme di comportamento previste dalla LSerFi. In particolare, gli obblighi precontrattuali di informazione e le verifiche al momento della transazione sono più limitati rispetto a quelli previsti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

In base ai criteri prescritti dalla legge, possono essere controparti qualificate solo persone giuridiche soggette a vigilanza, grandi imprese nonché governi, banche centrali e organizzazioni internazionali e sovranazionali. Anche per questa categoria di investitrici o investitori valgono le presunzioni legali citate.

5.1.2 Conseguenze della classificazione clienti

Cosa si intende per «test di idoneità» («idoneità» ai sensi della MiFID)?

Nell'ambito del test di idoneità, LGT stabilisce se lo strumento finanziario desiderato è adeguato per le clienti o i clienti. Uno strumento finanziario viene ritenuto adeguato se rispetta gli obiettivi d'investimento della cliente o del cliente, se i rischi d'investimento che ne derivano sono sostenibili per la cliente o il cliente rispetto ai suoi obiettivi e alla sua propensione al rischio e se, in virtù delle sue conoscenze ed esperienze, la cliente o il cliente è in grado di comprendere i rischi che ne possono derivare.



Cosa si intende per «test di adeguatezza»?

Nell'ambito del test di adeguatezza, LGT stabilisce se la cliente o il cliente dispone delle conoscenze e dell'esperienza necessarie per poter comprendere i rischi associati allo strumento finanziario offerto o desiderato.

5.1.3 Cambiamento di categoria di investitrice o investitore

La cliente o il cliente ha in qualsiasi momento la possibilità di richiedere la riclassificazione da cliente privata o privato a cliente professionale o da cliente professionale a cliente istituzionale (LSerFi)/controparte qualificata (MiFID). A tale scopo va inoltrata una richiesta scritta a LGT. Lo stesso vale nel caso in cui clienti istituzionali/controparti qualificate vogliano essere classificati o classificate come clienti professionali o nel caso in cui clienti professionali vogliano essere classificati come clienti private o clienti privati. Le nostre consulenti o i nostri consulenti sono a disposizione in caso di domande sulle modalità e per chiarire le conseguenze di una riclassificazione o di una richiesta in tal senso. Una simile riclassificazione è possibile solo qualora vengano soddisfatti determinati requisiti, che la legge prescrive in modo preciso, e può avvenire esclusivamente laddove vengano coinvolti tutti i servizi finanziari, i servizi accessori e gli strumenti finanziari.

Va infine osservato che a una variazione della classificazione è associata anche una variazione del livello di protezione prescritto per legge.

5.2. Informazioni necessarie

Per l'esecuzione del «test di idoneità» e del «test di adeguatezza» descritti sono necessarie informazioni relative agli obiettivi d'investimento, alle condizioni finanziarie, alla propensione al rischio e alle conoscenze ed esperienze della cliente o del cliente. Gli obiettivi d'investimento comprendono le informazioni della cliente o del cliente concernenti l'obiettivo d'investimento prefissato, l'orizzonte temporale d'investimento, il profilo di rischio desiderato e, se richiesto, il profilo di sostenibilità. Le condizioni finanziarie della cliente o del cliente includono le informazioni concernenti il suo patrimonio complessivo, la tipologia e l'ammontare delle sue entrate e uscite regolari, nonché i suoi impegni finanziari e gli investimenti pianificati. La propensione al rischio della cliente o del cliente include in particolare informazioni sulla sua tolleranza alle perdite e sulla sua comprensione in merito a rischi e rendimenti. Il profilo di sostenibilità comprende informazioni sui diversi criteri di sostenibilità che la cliente o il cliente può indicare, se desidera considerarli. Inoltre occorre comunicare informazioni in merito alle conoscenze ed esperienze in relazione ai diversi strumenti finanziari e servizi finanziari nonché eventuali conoscenze ed esperienze professionali o acquisite tramite la formazione.

Se il conferimento dell'ordine ha luogo tramite una persona autorizzata dalla cliente o dal cliente mediante procura, si farà riferimento alle conoscenze e alle esperienze di tale persona. La comunicazione dei dati è necessaria ed è nell'interesse della cliente o del cliente o della persona da questi autorizzata poiché, in assenza delle informazioni necessarie, la legge vieta di raccomandare strumenti finanziari alla cliente o al cliente o al rispettivo procuratore nell'ambito della consulenza in investimenti o di fornire raccomandazioni relative a strumenti finanziari o strategie d'investimento nell'ambito di una gestione patrimoniale.

LGT va informata in merito a qualsiasi cambiamento delle condizioni economiche in grado di influenzare la categoria della cliente o del cliente. Qualora LGT venisse a conoscenza del fatto che la cliente o il cliente non soddisfa più i requisiti della categoria di investitrice o investitore in cui è classificata o classificato, sarà tenuta ad effettuare un adeguamento di propria iniziativa informandone tempestivamente la cliente o il cliente.

5.3 Principi di esecuzione degli ordini

LGT fornisce tutti i servizi finanziari e i servizi accessori in modo onesto, equo e professionale e nel migliore interesse delle clienti e dei clienti. In questo senso vengono adottate tutte le misure ritenute necessarie per la migliore esecuzione possibile degli ordini delle clienti e dei clienti (la cosiddetta «best execution»). I principi in base ai quali LGT esegue gli ordini delle clienti e 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.

5.4 Costi associati ai servizi finanziari

I costi e le spese accessorie associati ai servizi finanziari e ai servizi finanziari accessori della Banca dipendono dal pricing model applicabile. A seconda del servizio finanziario utilizzato e della categoria di investitrice o investitore, prima dell'esecuzione dell'ordine (ex-ante), la cliente o il cliente riceve una panoramica dei costi stimati correlati ai servizi (LSerFi) e dei costi stimati correlati ai servizi e ai prodotti (MiFID) per ciascuna transazione. Le clienti o i clienti MiFID vengono informati una volta all'anno in forma aggregata in merito ai costi effettivi dei prodotti e dei servizi. Le clienti o i clienti per cui trova applicazione la LSerFi possono richiedere alla propria consulente o al proprio consulente un rendiconto aggregato annuo.

5.5 Principi di base per la gestione dei conflitti di interesse

Sono state adottate una serie di misure al fine di evitare sin dal principio possibili conflitti tra gli interessi delle singole clienti o dei singoli clienti, di LGT nonché delle sue collaboratrici o dei suoi collaboratori. LGT ha riassunto tali misure nella «Informativa concernente la gestione dei conflitti d'interesse e le remunerazioni da terzi».

5.6 Conteggio per la clientela/reporting

Una volta eseguita un'operazione in cui sono coinvolti strumenti finanziari, LGT mette immediatamente a disposizione delle clienti o dei clienti il relativo conteggio (conteggio relativo alla transazione). Su base trimestrale trasmette una situazione patrimoniale complessiva e, periodicamente, un report delle consistenze in deposito (estratto di deposito).

5.7 Governance del prodotto

Per le clienti o i clienti aventi sede o residenza in un Paese UE/SEE, nella commercializzazione di strumenti finanziari LGT dispone di un adeguato processo di Product Governance per assicurare che i prodotti offerti siano conciliabili con le esigenze, le caratteristiche e gli obiettivi specifici del rispettivo mercato target.

5.8 Gestione dei reclami

La soddisfazione delle nostre clienti o dei nostri clienti ha la massima priorità per LGT. In caso di eventuali reclami, si prega di contattare immediatamente la propria consulente o il proprio 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 «7.1 Autorità di vigilanza» e «7.2 Organo di mediazione».

6 Sostenibilità

6.1 Rischi di sostenibilità nel processo d'investimento

I rischi di sostenibilità sono eventi o condizioni ambientali, sociali e di governance (ESG) che possono potenzialmente avere un impatto negativo sul valore di un investimento.

In qualità di LGT, gestiamo i rischi di sostenibilità applicando linee guida di esclusione e standard ESG minimi basati sull'LGT Sustainability Rating nel nostro processo decisionale d'investimento. Ulteriori dettagli sono disponibili alla voce «Investimenti sostenibili di LGT». Utilizzando il nostro LGT ESG Cockpit, che attinge dati grezzi da diversi fornitori di dati ESG, definiamo l'LGT Sustainability Rating per valutare la qualità della sostenibilità di società, Paesi e organizzazioni sovranazionali come sottostanti di strumenti finanziari (azioni, obbligazioni, fondi ed ETF). L'LGT Sustainability Rating va da una a cinque stelle, con una stella che rappresenta la qualità di sostenibilità più bassa e cinque stelle quella più alta.

6.2 Effetti negativi più significativi delle decisioni d'investimento sui fattori di sostenibilità

LGT considera gli effetti negativi più significativi delle decisioni d'investimento sui fattori di sostenibilità come l'ambiente e la società conformemente all'allegato I del regolamento delegato (UE) 2022/1288 della Commissione del 6 aprile 2022 includendo tali fattori nell'LGT Sustainability Rating. La considerazione dei principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità avviene inoltre tramite i valori soglia minimi per l'LGT Sustainability Rating o tramite sistematici criteri di esclusione, ad esempio attraverso esclusioni a livello di LGT degli investimenti in armi controverse e carbone. Maggiori dettagli a questo riguardo sono reperibili su lgt.com/global-en/about-lgt/sustainability.

7 Avvertenze legali

7.1 Autorità di vigilanza

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

7.2 Organo di mediazione

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

7.3 Garanzia dei depositi

LGT ha aderito all'«Accordo di autodisciplina sulla garanzia dei depositi». La garanzia dei depositi protegge gli averi sui conti della clientela privata e aziendale in caso di fallimento di LGT Bank (Svizzera) SA. La garanzia dei depositi è disciplinata dalla legge ed è limitata a un massimo di CHF 100'000 per cliente. In caso di più conti, vengono sommati i rispettivi averi. Informazioni dettagliate sono disponibili su www.esisuisse.ch/it.

7.4 Prospetti

LGT segnala che per gli strumenti finanziari che sono oggetto di un'offerta pubblica, il prospetto è disponibile presso l'emittente e, di norma, sul sito Internet dell'emittente ed è possibile richiederne una versione cartacea all'emittente.

LGT Bank (Svizzera) SA

Lange Gasse 15, Casella postale,
CH-4002 Basilea
Tel. +41 61 277 56 00, lgt.ch@lgt.com
lgt.com/ch