

Foglio informativo sulle indennità da parte di terzi

La Banca offre ai propri clienti un'ampia gamma di strumenti finanziari. A tal fine essa stipula con terzi, in particolare con gli offerenti di fondi d'investimento e prodotti strutturati, accordi e convenzioni, segnatamente di distribuzione, che sussistono indipendentemente dal contratto concluso con il Cliente.

Per proprie attività di distribuzione, rispettivamente i relativi servizi prestati a favore di tali terzi, segnatamente dei suddetti offerenti, la Banca può ricevere da questi ultimi indennità di distribuzione, retrocessioni, incentivi, ribassi, sconti e/o altre prestazioni pecuniarie o non pecuniarie (di seguito: "indennità"), che di principio spettano esclusivamente alla Banca.

Generalmente, tali indennità sono ricorrenti e vengono corrisposte a una determinata data, su base mensile, trimestrale o annuale, e calcolate in punti percentuali rispetto al volume di investimento complessivo degli investimenti detenuti dalla Banca o al valore dello strumento finanziario. Per quanto riguarda gli investimenti collettivi di capitale, la Banca può ricevere indennità sotto forma di pagamenti periodici. Per quanto riguarda i prodotti strutturati, la Banca può ricevere indennità sotto forma di pagamenti periodici e/o di indennizzo di una parte del prezzo d'emissione o di uno sconto sul prezzo d'emissione. La Banca può inoltre ricevere prestazioni non pecuniarie, in particolare analisi finanziarie gratuite, corsi di formazione e altri servizi di utilità per la Banca.

Di principio, tali indennità possono oscillare, a seconda dello strumento finanziario e dell'offerente, in una fascia compresa tra 0-1.50% p.a. del volume d'investimento, in casi particolari sino a 2.5% p.a. Il valore approssimativo delle indennità massime per cliente può essere calcolato moltiplicando la percentuale massima per il valore del volume d'investimento del cliente o, laddove specificato, al valore del relativo strumento finanziario.

A titolo indicativo, la media ponderata delle percentuali applicabili per il calcolo delle indennità è attualmente all'incirca dello 0.6%.

Il tariffario della Banca tiene conto anche del fatto che la Banca riceve indennità da parte di terzi. Il cliente è cosciente che la Banca può percepire indennità da parte di terzi ed acconsente alla ricezione e al trattenimento di tali indennità da parte della Banca.

Qualora la Banca riceva indennità che dovessero essere soggette all'obbligo di rendiconto e restituzione al Cliente ai sensi dell'art. 400 del Codice delle obbligazioni svizzero o di qualsivoglia altra disposizione legale, quest'ultimo si dichiara d'accordo che tali indennità spettino integralmente alla Banca e rinuncia espressamente a far valere ogni pretesa in relazione alle stesse, in particolare alla restituzione delle indennità ricevute dalla Banca.

Su richiesta, la Banca fornisce al Cliente informazioni dettagliate sulle indennità e i pagamenti che lo concernono. In ogni caso, nell'eventualità in cui dovessero sussistere conflitti d'interesse con riferimento alle prestazioni succitate, la Banca mette in atto le necessarie misure a tutela degli interessi del Cliente.

Modifiche concernenti l'entità delle indennità restano riservate e vengono comunicate in maniera adeguata.