

Informativa sulle indennità

In relazione alla vendita di prodotti d'investimento o altri servizi offerti (come la gestione patrimoniale, consulenza finanziaria, servizi di borsa, ecc.), la Banca potrebbe ricevere pagamenti e/o prestazioni pecuniarie, sconti, retrocessioni, ribassi o indennizzi, in seguito "indennità", da terzi direttamente o indirettamente.

Le indennità versate alla Banca sono disciplinate da contratti speciali stipulati tra la Banca e i terzi, indipendentemente dal rapporto d'affari intrattenuto tra la Banca e i Clienti.

L'entità delle indennità può variare a seconda del prodotto e dell'offerente, che di regola si basano sul volume d'investimento complessivo, importi impegnati in strumenti d'investimento o sul volume di transazioni dei Clienti. Talvolta la Banca potrebbe ricevere indennità calcolate sul prezzo di emissione di un determinato strumento d'investimento.

Le indennità annue possono oscillare entro i seguenti margini:

- Investimenti collettivi di capitale:
 - Fondi del mercato monetario: 0%-1.25%
 - Fondi del mercato obbligazionario e immobiliari: 0%-1.25%
 - Fondi bilanciati/flessibili/azionari: 0%-1.90%
- Prodotti strutturati: 0%-2%
- Emissioni/strutturazioni/cartolarizzazioni: 0%-5%.

Eventuali eccezioni sono indicate nell'ambito dell'informativa sul rispettivo prodotto.

L'entità massima delle indennità si ottiene moltiplicando il valore del volume d'investimento per la percentuale massima del relativo prodotto, calcolata come segue:

- **Portafoglio con un singolo strumento finanziario:** Si moltiplica il volume d'investimento per la percentuale massima applicabile relativa allo strumento d'investimento in questione.

Esempio 1: Per un volume d'investimento di CHF 10'000 in un fondo azionario, se si considera il 1.90% p.a. di CHF 10'000 si ottiene un'indennità annua massima da parte di terzi di CHF 190.

Esempio 2: Per un volume d'investimento di CHF 10'000 in un prodotto strutturato se si considera il 2.0% p.a. di CHF 10'000 si ottiene un'indennità annua massima da parte di terzi di CHF 200.

- **Portafoglio con diversi strumenti finanziari:** Si moltiplica il volume d'investimento di ogni singolo strumento finanziario per la percentuale massima di indennità applicabile riguardo allo strumento finanziario in questione e si sommano i risultati ottenuti. Per calcolare la percentuale massima di indennità da parte di terzi sull'intera relazione d'affari, l'importo totale calcolato va messo in rapporto con il patrimonio complessivo della relazione stessa.

Esempio: relazione d'affari con un patrimonio complessivo pari a CHF 300'000 di cui CHF 100'000 sono investiti come segue:

- Fondi obbligazionari per un volume d'investimento complessivo di CHF 50'000 (1.25% p.a. di CHF 50'000 corrisponde ad una indennità annua massima da parte di terzi di CHF 625)
- Fondi del mercato monetario per un volume d'investimento complessivo di CHF 20'000 (1.25% p.a. di CHF 20'000 corrisponde a un'indennità annua massima da parte di terzi di CHF 250)
- Prodotto strutturato per un volume d'investimento complessivo di CHF 30'000 (2.0% p.a. di CHF 30'000 corrisponde a un'indennità annua massima da parte di terzi di CHF 600).

Ne consegue che l'indennità annua massima da parte di terzi per l'intera relazione d'affari ammonta a CHF 1'475, con una percentuale massima pari allo 0.491% p.a. ($CHF\ 1'475 \div CHF\ 300'000 \times 100$).

I Clienti rinunciano alle indennità percepite attualmente o che potrebbero essere percepite in futuro, tenuto conto della loro considerazione nel calcolo delle tariffe applicate per i servizi offerti dalla Banca. Questa rinuncia resta in vigore senza alcuna variazione anche in caso di modifica dei margini relativi a tali indennità.

Qualora lo strumento d'investimento venga ceduto o alienato prima della scadenza dello stesso o dell'annualità, la Banca trattiene per intero le indennità ricevute.

Su richiesta del Cliente, la Banca fornisce informazioni più dettagliate sull'entità esatta delle indennità di terzi, a condizione che l'attribuzione delle stesse alla sua relazione comporti una spesa ragionevole.

Il Cliente comprende e accetta che le indennità di terzi possano causare conflitti d'interesse, in particolare laddove esse possono incentivare la scelta e raccomandazione di prodotti d'investimento per i quali la Banca percepisce l'indennità, come ad esempio fondi d'investimento, prodotti strutturati, obbligazioni o azioni, oppure prodotti di determinati offerenti o categorie di prodotti soggette a indennità più elevate da parte di terzi.

La Banca assicura quindi, indipendentemente dalle possibili indennità (retrocessioni da terzi), misure atte a tutelare il più possibile gli interessi del Cliente.

Al momento di definire le tariffe vigenti, la Banca tiene in considerazione di ricevere indennità da terzi per i servizi erogati.

Versione giugno 2025