

LEGGE SUI SERVIZI FINANZIARI (LSERFI)

DOCUMENTO INFORMATIVO PER IL CLIENTE

Il presente documento contiene informazioni generali su CA Indosuez Wealth (Europe) SA (la "Banca") e riassume, a grandi linee, gli elementi importanti della Legge federale svizzera sui servizi finanziari ("LSerFi") nel contesto della relazione commerciale tra il cliente e la Banca. I Wealth Manager sono a disposizione per qualsiasi ulteriore informazione.

Il presente documento è destinato esclusivamente ai clienti residenti in Svizzera (di seguito: "Cliente in Svizzera").

Il documento contiene informazioni che possono subire modifiche nel tempo. Il Cliente può accedere all'ultima versione delle informazioni in qualsiasi momento attraverso il sito web della Banca (<https://luxembourg.ca-indosuez.com>), selezionando la sezione "Il nostro approccio alla conformità" nella scheda "Indosuez in Lussemburgo" dal menu del sito del Lussemburgo.

1. INFORMAZIONI GENERALI

1.1 INFORMAZIONI SULLA BANCA

CA Indosuez Wealth (Europe) SA è una società costituita in Lussemburgo, con sede legale sita in 39 Allée Scheffer L-2520 Lussemburgo, recapito postale BP1104, L-1011 Lussemburgo, iscritta al Registro delle imprese di Lussemburgo con il n. B91986, istituto di credito autorizzato dalla CSSF (*Commission de Surveillance du Secteur Financier*).

In qualità di istituto di credito lussemburghese, la Banca offre servizi di investimento ai propri clienti in Svizzera, sia attraverso la propria sede principale in Lussemburgo che attraverso le proprie filiali. La Banca può anche fornire servizi finanziari, come definiti dalla LSerFi, in Svizzera. Tali attività comprendono, in particolare, la gestione discrezionale di portafogli, la consulenza in materia di investimenti, la semplice esecuzione di ordini e il credito lombard, attività regolate dalla Legge del 5 aprile 1993 sul settore finanziario e soggette alla LSerFi in Svizzera.

La Banca non è soggetta alla vigilanza della FINMA, in particolare per quanto riguarda i rapporti con i clienti in Svizzera. Non essendo un istituto di diritto svizzero, la Banca non è affiliata al sistema svizzero di autoregolamentazione in materia di garanzia dei depositi. Tuttavia, i Clienti in Svizzera beneficiano del sistema della garanzia dei depositi previsto dalla legge lussemburghese.

Ai sensi della LSerFi, solo i gestori patrimoniali iscritti all'albo dei consulenti possono fornire attivamente servizi ai Clienti in Svizzera. Su richiesta del Cliente in Svizzera, la Banca fornirà ulteriori dettagli su tale iscrizione all'albo.

I recapiti della Banca sono i seguenti:

CA Indosuez Wealth (Europe) SA
39 Allée Scheffer
L-2520 Lussemburgo
Telefono: + 352.24.67.1
Sito web: <https://luxembourg.ca-indosuez.com>

1.1 ORGANISMO DI MEDIAZIONE

La soddisfazione del cliente è la priorità della Banca. In caso di controversia con il Cliente in Svizzera, la Banca farà tutto il possibile per raggiungere una soluzione soddisfacente. Se ciò non dovesse tuttavia produrre un esito positivo, e

conformemente all'art. 77 LSerFi, la Banca è affiliata alla Swiss Chambers' Arbitration Institution (SCAI), autorità d'informazione e di mediazione, con i seguenti recapiti:

Swiss Chambers' Arbitration Institution (SCAI)
Boulevard du Théâtre 4
casella postale 5039
1211 Ginevra 11
Telefono: +41 22.310 74 30
sito internet: www.swissarbitration.org/Ombuds-FIN

2. ELEMENTI IMPORTANTI DELLA LSERFI RISPETTO ALLA LEGISLAZIONE RELATIVA ALLA DIRETTIVA MIFID II

2.1. INTRODUZIONE

La LSerFi fa parte della nuova architettura svizzera di vigilanza dei mercati finanziari. Ha lo scopo di proteggere i suoi Clienti in Svizzera nell'ambito della fornitura di servizi finanziari, di fissare di fissare requisiti comparabili requisiti comparabili in termini di fornitura di tali servizi e di contribuire così alla reputazione e alla competitività della piazza finanziaria svizzera. Disciplina inoltre l'offerta di strumenti finanziari.

Questa legge si applica ai servizi finanziari prestati attivamente ai Clienti in Svizzera.

Le norme della LSerFi si ispirano ampiamente alla normativa dell'Unione europea (MiFID II, regolamento Prospetti e PRIIP).

In quanto istituto con sede nell'Unione europea, la Banca è tenuta a rispettare le norme MiFID II quando offre e fornisce servizi di investimento (servizi finanziari secondo le definizioni della LSerFi). Queste restrizioni possono essere più severe di quelle previste dalla LSerFi. Ciò vale in particolare per i test di adeguatezza e/o idoneità, per le restrizioni in termini di esecuzione degli ordini e per l'obbligo di fornire informazioni sugli strumenti finanziari e sui servizi di investimento.

In quanto istituto di credito lussemburghese, la Banca procederà inoltre alla classificazione del proprio Cliente in Svizzera in una delle seguenti categorie, come previsto dalla normativa MiFID II: cliente al dettaglio, cliente professionale o controparte qualificata. Tale classificazione determinerà il grado di protezione dell'investitore concesso al cliente ai sensi della legge lussemburghese, in aggiunta alla LSerFi. La Banca garantirà la coerenza tra i criteri e le classificazioni previste dalla direttiva MiFID II e dalla LSerFi e applicherà pertanto la classificazione che offre il maggior grado di protezione al Cliente in Svizzera.

2.2 CLASSIFICAZIONE DELLA CLIENTELA

La LSerFi prevede l'obbligo di classificare i Clienti in Svizzera in una delle tre seguenti categorie:

- **Clienti al dettaglio:** la Banca classifica tra i clienti privati tutti i Clienti in Svizzera che non sono clienti professionali/istituzionali. Le informazioni relative ai rischi connessi ai prodotti vengono comunicate, ad esempio, mediante un documento contenente le informazioni chiave (Key Information Document (KID)).

L'universo d'investimento è generalmente limitato ai prodotti concepiti o autorizzati per la commercializzazione presso clienti privati. Si tratta della classificazione che garantisce loro il più alto livello di protezione in relazione alla LSerFi.

- **Clienti professionali:** i clienti professionali godono di un livello di protezione inferiore rispetto ai clienti privati in ragione delle loro conoscenze, esperienza e capacità di assumersi i rischi. Alcune norme di condotta non sono a loro applicabili. Ai sensi della LSerFi, tali clienti professionali possono accedere a una selezione di strumenti finanziari più ampia rispetto ai clienti privati, compresi i prodotti finanziari che non possono essere commercializzati presso clienti privati.
- **Clienti istituzionali:** i Clienti in Svizzera appartenenti a questa categoria sono ritenuti possedere conoscenze ed esperienza sufficienti per valutare l'adeguatezza del servizio di investimento. Di conseguenza, le norme di tutela previste dalla LSerFi non si applicano alle operazioni con clienti istituzionali.

La classificazione secondo la LSerFi è inoltre determinante nel quadro della definizione dello **status di investitore qualificato** ai sensi della legge federale sugli investimenti collettivi di capitale.

Infine, si noti che è possibile per un Cliente in Svizzera, a determinate condizioni, richiedere una modifica della propria classificazione al fine di beneficiare di un maggiore livello di protezione (opting-in) o di una maggiore libertà derivante da un livello di protezione inferiore (opting-out).

2.3 INFORMAZIONI SUI SERVIZI FINANZIARI LSERFI

La Banca fornisce diversi tipi di servizi finanziari ai sensi della LSerFi, come ad esempio:

- **Gestione patrimoniale:** sulla base di un mandato di gestione discrezionale, il Cliente in Svizzera affida alla Banca il proprio patrimonio, che sarà gestito dalla Banca in base alla strategia di investimento concordata. Per questo tipo di mandato, la Banca prende le decisioni di investimento.
- **Consulenza in materia di investimenti:** la Banca fornisce questo servizio nell'ambito di un contratto di consulenza in materia di investimenti, in conformità con le eventuali specifiche predefinite con il cliente e in linea con la strategia di investimento concordata. Per questo tipo di servizio, la Banca raccomanda uno o più strumenti finanziari e il Cliente in Svizzera prende la decisione finale di investimento.
- **Esclusiva esecuzione degli ordini ("execution only"):** il Cliente in Svizzera impartisce un ordine di investimento e la Banca lo esegue.

2.4 INFORMAZIONI SUI RISCHI

Le operazioni in strumenti finanziari sono associate a opportunità e rischi. È quindi importante che il Cliente in Svizzera conosca e comprenda i rischi prima di sottoscrivere un servizio o uno strumento finanziario.

Le informazioni generali sui servizi di investimento tradizionali e sulle caratteristiche e i rischi degli strumenti finanziari sono disponibili nei seguenti documenti:

- la **Guida dell'investitore** disponibile sul sito web della Banca (<https://luxembourg.ca-indsuez.com>), selezionando la sezione "**Il nostro approccio alla conformità**" nella scheda "**Indosuez in Lussemburgo**" dal menu del sito del Lussemburgo;
- le **Condizioni Generali** disponibili sul sito web della Banca (<https://luxembourg.ca-indsuez.com>), selezionando la sezione "**Informazioni e documentazione legali**" nella scheda "**Indosuez in Lussemburgo**" dal menu del sito del Lussemburgo.

I Gestori patrimoniali restano a disposizione del Cliente per fornire qualsiasi ulteriore chiarimento per migliorare le conoscenze del Cliente in Svizzera su uno strumento finanziario o sui rischi specifici relativi a qualsiasi investimento previsto.

2.5 INFORMAZIONI SUI PREZZI

La Banca informa il Cliente in Svizzera riguardo ai costi legati ai servizi di investimento. Queste informazioni possono essere trasmesse su supporto durevole, per via elettronica o altra modalità, ma sono anche disponibili attraverso il sito Internet della Banca (<https://luxembourg.ca-indsuez.com>) selezionando la sezione "**Informazioni e documentazione legali**" nella scheda "**Indosuez in Lussemburgo**" dal menu del sito del Lussemburgo.

2.6 CONFLITTI DI INTERESSI

Per essere in grado di rispettare le norme di condotta, la Banca ha messo in atto una politica per evitare i conflitti di interesse che potrebbero sorgere nella fornitura dei servizi di investimento o per escludere gli svantaggi che potrebbero derivare da tali conflitti per i suoi clienti. I Clienti possono consultare la Politica di gestione dei conflitti di interesse disponibile attraverso il sito web della Banca (<https://luxembourg.ca-indsuez.com>), selezionando la sezione "**Il nostro approccio alla conformità**" nella scheda "**Indosuez in Lussemburgo**" dal menu del sito del Lussemburgo.

In particolare, il Cliente in Svizzera è informato che, nella fornitura di servizi di consulenza e/o gestione discrezionale, la Banca può utilizzare strumenti finanziari emessi o gestiti dalla stessa o da un'altra entità del gruppo Crédit Agricole.

Il Cliente svizzero è altresì informato che la Banca, entro i limiti di legge autorizzati e in conformità alle sue Condizioni Generali, può ricevere e trattenere benefici.

3. NOTE LEGALI

Il presente documento è fornito a titolo puramente informativo e non esime il cliente dalla necessità di consultare i propri consulenti legali o finanziari per analizzare i requisiti della LSerFi e valutarne le implicazioni.

Non deve essere considerato un documento pubblicitario e non costituisce una sollecitazione o un'offerta di servizi finanziari, né una raccomandazione di acquisto o vendita di strumenti finanziari.

CA Indosuez (Wealth) Europe SA non si assume alcuna responsabilità per il contenuto del presente opuscolo. Le informazioni fornite non sono esaustive e possono subire modifiche nel tempo.

CA Indosuez (Wealth) Europe SA, maggio 2023.

CA Indosuez Wealth (Europe) - société anonyme
39, Allée Scheffer T +352 24 67 1
L-2520 Luxembourg F +352 24 67 8000
Adresse postale BP 1104 Adr. Swift AGRILULA
L-1011 Luxembourg R.C.S Luxembourg B91986
www.ca-indosuez.com