EDMOND
DE ROTHSCHILD

Legge federale sui servizi finanziari

Informazioni per i clienti di Edmond de Rothschild (Suisse) S.A.

Il presente documento mira a fornire le informazioni essenziali che i fornitori di servizi finanziari sono tenuti a comunicare ai loro clienti ai sensi dalla legge federale sui servizi finanziari (LSerFi) prima dell'erogazione dei servizi.

Le informazioni contenute nel presente documento non sono esaustive e sono soggette a modifiche. Per ulteriori informazioni potete rivolgervi al vostro consulente di riferimento. Il presente documento non ha carattere contrattuale e non deve essere considerato come una pubblicità, un'offerta di servizi finanziari o una raccomandazione di acquisto o vendita di strumenti finanziari.

È disponibile sul sito internet www.edmond-de-rothschild.com nella versione aggiornata.

Informazioni su Edmond de Rothschild (Suisse) S.A.

Edmond de Rothschild (Suisse) S.A. (la "Banca" o "noi") è una società anonima di diritto svizzero iscritta al registro di commercio del Canton Ginevra, con sede in rue de Hesse 18, 1204 Ginevra e con succursali a Friburgo, Losanna e Lugano.

La Banca è soggetta alla legge federale sulle banche e le casse di risparmio (LBCR), alla legge federale sugli istituti finanziari (LIsFi) e alla LSerFi ed è autorizzata ad esercitare in Svizzera in qualità di banca e società di intermediazione mobiliare.

È soggetta al controllo dell'Autorità federale di vigilanza sui mercati finanziari (FINMA), Laupenstrasse 27, 3003 Berna.

Maggiori informazioni sulla Banca e sul Gruppo Edmond de Rothschild sono disponibili sul sito internet www.edmond-de-rothschild.com.

Organo di mediazione

Nel caso in cui non dovessimo soddisfare pienamente le aspettative dei nostri clienti, cercheremo una soluzione concordata.

Tuttavia, qualora non si riuscisse ad addivenire a tale soluzione, i clienti potranno rivolgersi all'organo di mediazione presso il quale la Banca è affiliata, l'Ombudsman delle banche svizzere, Bahnhofplatz 9, 8021 Zurigo. La procedura dinanzi a questo organo è in via di principio gratuita per i clienti.

Ulteriori informazioni sulle modalità previste per la procedura di mediazione sono riportate sul sito internet dell'Ombudsman delle banche svizzere (www.bankingombudsman.ch).

Informazioni sui servizi finanziari

La Banca fornisce ai suoi clienti, a titolo professionale, i seguenti servizi finanziari.

Gestione patrimoniale

Il cliente delega la gestione del suo patrimonio alla Banca sulla base di un mandato di gestione scritto. La Banca agisce per conto e a rischio del cliente, a discrezione della Banca stessa e in conformità con la strategia di investimento concordata con il cliente, che deve corrispondere al profilo di rischio di quest'ultimo.

Consulenza all'investimento globale

Sulla base di un mandato di consulenza scritto, il cliente si rivolge alla Banca per ricevere raccomandazioni personalizzate di acquisto o vendita di strumenti finanziari. Nell'ambito di questo tipo di servizio, il cliente assume decisioni autonome riguardo ai suoi investimenti ed è libero di seguire o meno i consigli della Banca.

La Banca fornisce la consulenza in funzione dell'intero portafoglio del cliente, in conformità con la strategia di investimento concordata con il cliente, la quale deve corrispondere al profilo di rischio di quest'ultimo.

Esecuzione o trasmissione di ordini relativi a strumenti finanziari

In assenza di un mandato scritto di gestione o di consulenza all'investimento, la Banca si limita a fornire servizi di esecuzione o trasmissione di ordini (servizi *execution-only*) che consistono nell'esecuzione delle istruzioni di investimento comunicate dal cliente. In tal caso, la Banca non fornisce raccomandazioni personalizzate, anche in relazione a singole transazioni, e i clienti non possono richiederle alla Banca.

Nell'ambito dei servizi *execution-only* o di operazioni effettuate su iniziativa dei clienti (*reverse solicitation*), la Banca non è tenuta a verificare che le istruzioni di investimento dei clienti siano appropriate o adeguate alla loro situazione personale. A tale proposito, si richiama l'attenzione dei clienti sul fatto che questa informazione sulla mancanza di verifica dell'appropriatezza o adeguatezza non sarà ripetuta per ogni istruzione di investimento dei clienti.

Concessione di credito per eseguire operazioni su strumenti finanziari

Sulla base di un contratto di credito, il cliente può ottenere liquidità per l'esecuzione di operazioni su strumenti finanziari. Il credito concesso dalla Banca è garantito dagli attivi del cliente, in conformità con il contratto concluso e la politica creditizia della Banca.

Informazioni sull'integrazione dei criteri ESG

L'integrazione dei criteri ESG in una strategia d'investimento consiste nel tenere conto di considerazioni **Ambientali** (ad esempio consumo di acqua o di energia), **Sociali** (ad esempio attrattiva del datore di lavoro, gestione della catena di approvvigionamento) e di **Governance** (ad esempio politica retributiva, gestione operativa) nella scelta degli strumenti finanziari. I criteri ESG sono quindi criteri extra-finanziari che si aggiungono ai criteri finanziari applicati dalla Banca.

L'investimento ESG consiste nell'integrare nelle decisioni d'investimento:

- i rischi ESG, con cui si intendono tutti gli eventi o le condizioni inerenti ai fattori ambientali, sociali e di governance e che, ora o in futuro, potrebbero avere un impatto negativo ad esempio sulla redditività, sui costi, sulla reputazione e quindi sul valore di un'impresa, nonché sulla quotazione di strumenti finanziari; e
- le preferenze ESG del cliente, ossia i criteri extra-finanziari che il cliente desidera integrare nella scelta dei suoi investimenti e dei servizi finanziari che gli vengono forniti.

Il criterio ESG di uno strumento finanziario selezionato dalla Banca copre al tempo stesso il suo contributo a un obiettivo ambientale, sociale e/o di governance, nonché i suoi eventuali impatti negativi su un aspetto ambientale, sociale o di governance.

Prima di fornire servizi finanziari di gestione patrimoniale o di consulenza d'investimento, la Banca è tenuta a informarsi sulle preferenze ESG del cliente e si assicura di tenerne conto nell'ambito dei servizi finanziari che fornisce.

L'offerta ESG della Banca si concentra attualmente sui servizi di gestione patrimoniale. Tuttavia, la Banca sta sviluppando attivamente i servizi di consulenza in investimenti al fine di estendere a breve la sua offerta standard a mandati di consulenza comprendenti i criteri ESG. La Banca può pertanto non essere in grado di integrare immediatamente le Sue preferenze ESG nel quadro di un mandato di consulenza in materia di investimenti.

Maggiori informazioni sulla metodologia applicata dal Gruppo Edmond de Rothschild nella selezione e classificazione degli investimenti effettuati dalla Banca nel quadro del presente mandato sono disponibili sul sito Internet www.edmond-de-rothschild.com, nella sezione "Investimento responsabile".

Informazioni sui rischi nel commercio di strumenti finanziari

L'Associazione svizzera dei banchieri (ASB) ha pubblicato l'opuscolo "Rischi nel commercio di strumenti finanziari" che fornisce informazioni generali sui principali servizi finanziari, sui rischi inerenti al commercio di strumenti finanziari (acquisto, vendita e conservazione), inclusi i rischi ESG, nonché sulle caratteristiche e sui rischi dei principali strumenti finanziari. Inoltre, riporta informazioni dettagliate su specifici strumenti finanziari.

L'opuscolo è consultabile sul sito internet www.edmond-de-rothschild.com, nella sezione "Informazioni legali", o sul sito internet dell'ASB www.swissbanking.ch. I clienti possono inoltre richiederne una copia al loro consulente di riferimento.

Raccomandiamo ai clienti di prendere visione di questo opuscolo e di tenerne conto nell'ambito dei loro investimenti.

I nostri consulenti alla clientela sono a disposizione per rispondere a eventuali richieste di ulteriori chiarimenti in merito alle caratteristiche e ai rischi legati agli strumenti finanziari.

Foglio informativo di base (FIB)[1]

Nel caso di una raccomandazione personalizzata su uno strumento finanziario a un cliente privato, la LSerFi richiede la messa a disposizione di un foglio informativo di base (FIB) o documento equivalente, a titolo gratuito, laddove per lo strumento finanziario in questione, alla luce delle sue caratteristiche, sia previsto l'obbligo di redigere tale documento. Nel caso di una raccomandazione personalizzata relativa a azioni o obbligazioni, non sussiste un obbligo di mettere a disposizione un FIB.

In caso di esecuzione o trasmissione di ordini dei clienti senza preventiva consulenza della Banca (servizi *execution-only*), la Banca deve mettere a disposizione il FIB solo se può trovare questo documento con un dispendio proporzionato.

La Banca mette a disposizione il FIB sul sito internet https://finsa.edmond-de-rothschild.com/ (o su un altro sito successivamente comunicato dalla Banca). I clienti possono anche ottenerlo facendone richiesta al loro consulente di riferimento.

Prospetto

Nel caso di operazioni per le quali è previsto l'obbligo di redazione di un prospetto, la Banca, su richiesta, mette a disposizione gratuitamente il prospetto ai clienti privati.

[1] Il foglio informativo di base è un documento standardizzato che definisce le linee guida essenziali che permettono agli investitori di prendere una decisione di investimento fondata e di confrontare i vari strumenti finanziari tra loro. Le informazioni comprendono, in particolare, il nome dello strumento, l'identità del produttore, il tipo e le caratteristiche dello strumento, il suo profilo di rischio e di rendimento (con una menzione della perdita massima sul capitale investito), i suoi costi, il suo tempo minimo di detenzione e la sua negoziabilità, nonché informazioni sulle relative autorizzazioni e approvazioni.

Informazioni sui costi

I servizi forniti dalla Banca vengono retribuiti conformemente alle tariffe da quest'ultima stabilite e specificate nell'opuscolo "Condizioni tariffarie" consegnato al Cliente al momento dell'apertura del conto. La Banca si riserva il diritto di apportare modifiche all'opuscolo.

Il FIB (o documento equivalente) e il prospetto possono riportare informazioni complementari in merito ai costi relativi a un particolare strumento finanziario, se per il tipo di strumento in questione è previsto l'obbligo di redigere tale documento.

Informazioni sulle relazioni economiche con i terzi

La Banca può intrattenere relazioni economiche con società terze o entità del Gruppo Edmond de Rothschild che potrebbero dar luogo al versamento di commissioni, indennità di distribuzione, agevolazioni o altri vantaggi legati alla fornitura dei servizi finanziari.

Per limitare i rischi di conflitti di interesse che potrebbero derivarne, la Banca applica i principi stabiliti nella sua Politica in materia di conflitti di interesse e quanto previsto dalle sue Condizioni generali (Sezione: "Remunerazione e benefici di terzi"). Questi due documenti sono disponibili sul sito internet www.edmond-de-rothschild.com, nella sezione "Informazioni legali".

Informazioni sull'offerta di mercato considerata

Nell'ambito dei suoi servizi di gestione patrimoniale e di consulenza in materia di investimenti, la Banca si avvale sia di strumenti finanziari propri che di strumenti di terzi. Essa applica pertanto, come molti altri istituti finanziari, un approccio misto in termini di selezione degli strumenti finanziari indiretti.

Per «**Strumento Finanziari Proprio**» si intendono non solo gli strumenti finanziari emessi dalla Banca o da un'entità del Gruppo Edmond de Rothschild, ma anche gli strumenti finanziari emessi o offerti da terzi con i quali la Banca ha legami economici (ad esempio strumenti finanziari di cui la Banca è garante o strumenti finanziari per i quali agisce in qualità di gestore o consulente.

L'integrazione di Strumenti Finanziari Propri con strumenti di terzi presenta vantaggi (maggiore trasparenza sugli investimenti in essi contenuti e un più agevole allineamento alle scelte strategiche della Banca), ma anche potenziali svantaggi, in particolare, un rischio di conflitti di interesse, dato che la Banca o un'altra entità del Gruppo Edmond de Rothschild può essere remunerata per i servizi finanziari forniti a livello degli Strumenti Finanziari Propri, in aggiunta alla remunerazione della Banca per i suoi servizi di gestione patrimoniale o di consulenza in materia di investimenti.

Per limitare i rischi di conflitti di interesse che potrebbero sorgere nella selezione degli strumenti finanziari, la Banca applica i principi stabiliti nella sua Politica in materia di conflitti di interesse, disponibile sul sito internet www.edmond-de-rothschild.com, nella sezione "Informazioni legali".

Dossier del cliente

I clienti possono chiedere alla Banca in ogni momento una copia del loro dossier e di qualsiasi altro documento che li riguarda, creato dalla Banca nell'ambito della relazione d'affari.

* * * * *