

Modifica della classificazione dei clienti secondo la Legge federale sui servizi finanziari (LSerFi)

Nome del cliente (di seguito il «cliente»)

La Legge federale sui servizi finanziari (LSerFi) prevede che il fornitore di servizi finanziari classifichi i clienti in tre categorie: clienti privati, professionali e istituzionali. Ogni categoria presenta un livello di protezione diverso con la massima protezione assegnata ai clienti privati. Se un cliente desidera modificare la propria classificazione, dovrà obbligatoriamente presentare la dichiarazione corrispondente e soddisfare le condizioni eventualmente previste.

Si prega di selezionare una sola opzione.

1. Cambiamento di classificazione da cliente privato a cliente professionale

Selezionando la casella appropriata e firmando il presente documento, il cliente chiede che gli venga applicata la classificazione di cliente professionale ai sensi dell'art. 5 cpv. 1 e 2 LSerFi. Il cliente afferma di soddisfare la seguente condizione

(si prega di selezionare una sola casella):

Persona fisica / giuridica

Il cliente dispone di un patrimonio idoneo di almeno CHF 2 milioni

PIV¹

A Il cliente (struttura) dispone di un patrimonio idoneo di almeno CHF 2 milioni

B Il cliente (struttura) conferma che il cliente privato della struttura soddisfa la seguente condizione:

Il cliente della struttura dispone di un patrimonio idoneo di almeno CHF 2 milioni

(La definizione del termine «patrimonio idoneo» è fornita nell'appendice del presente documento.)

1.1. Informativa sui rischi

Con il cambiamento della classificazione da cliente privato a cliente professionale, il livello di protezione del cliente diminuirà. Di conseguenza, cambieranno le seguenti regole di condotta LSerFi:

- Nell'ambito della fornitura di servizi finanziari, UBS Asset Management («UBS AM») presupporrà che:
 1. il cliente abbia le conoscenze e l'esperienza necessarie per comprendere i rischi e le caratteristiche degli strumenti finanziari e delle transazioni;
 2. il cliente disponga dei mezzi finanziari necessari per sostenere i rischi associati agli investimenti; e
 3. il cliente intenda assumere il rischio associato agli strumenti finanziari messi a sua disposizione sulla base delle sue direttive di investimento.
- All'atto dell'acquisto di strumenti finanziari da parte del cliente, UBS AM gli fornirà i documenti contenenti informazioni chiave (se disponibili) solo su richiesta.

I clienti professionali, secondo la definizione della LSerFi, sono considerati investitori qualificati ai sensi della Legge federale sugli investimenti collettivi di capitale (LICol); sono pertanto autorizzati ad acquistare strumenti finanziari riservati agli investitori qualificati.

2. Cambiamento di classificazione da cliente professionale a cliente istituzionale

Selezionando la casella appropriata e firmando il presente documento, il cliente chiede che gli venga applicata la classificazione di cliente istituzionale ai sensi dell'art. 5 cpv. 3 LSerFi e afferma di soddisfare una delle seguenti condizioni (si prega di selezionare la casella appropriata):

Il cliente è un istituto di previdenza professionale con tesoreria professionale o un istituto dedito alla previdenza professionale con tesoreria professionale (art. 4 cpv. 3 lett. f LSerFi)

OPPURE

Il cliente è una società con tesoreria professionale (art. 4 cpv. 3 lett. g LSerFi)

(La definizione del termine «tesoreria professionale» è fornita nell'appendice del presente documento.)

¹ Struttura di investimento privata («private investment vehicle») senza tesoreria professionale. L'opzione «A» è relativa alla conferma diretta del PIV; l'opzione «B» è relativa alla conferma del cliente del PIV.

3. Cambiamento di classificazione a cliente istituzionale

Selezionando la casella e firmando il presente documento, il cliente chiede che gli venga applicata la classificazione di cliente istituzionale ai sensi dell'art. 5 cpv. 4 LSerFi e afferma di soddisfare la seguente condizione (si prega di selezionare la casella):

- Il cliente è un investimento collettivo di capitale svizzero o estero o una società di gestione di un investimento collettivo di capitale svizzero o estero
(applicabile solo se non ancora classificato come cliente istituzionale ai sensi dell'art. 4 cpv. 3 lett. a/c in combinato disposto con l'art. 4 cpv. 4 LSerFi)

4. Informativa sui rischi (rilevante per 2 e 3)

Il livello di protezione del cliente sarà ridotto appena avvenuto il cambiamento di classificazione a cliente istituzionale. Di conseguenza, cambiano le seguenti regole di condotta LSerFi:

- UBS AM non è tenuta a effettuare alcuna valutazione di idoneità nel contesto della fornitura di servizi finanziari;
- nell'ambito della prestazione dei servizi finanziari concordati, UBS AM non ha alcun obbligo regolamentare di documentare tali servizi né di fornirne un resoconto su richiesta del cliente; e
- i clienti istituzionali, secondo la definizione della LSerFi, sono considerati investitori qualificati ai sensi della Legge federale sugli investimenti collettivi di capitale (LICol); sono pertanto autorizzati ad acquistare strumenti finanziari riservati agli investitori qualificati.

5. Cambiamento di classificazione da cliente istituzionale a cliente professionale

Selezionando la casella e firmando il presente documento, il cliente chiede che gli venga applicata la classificazione seguente ai sensi dell'art. 5 cpv. 6 LSerFi:

- Cambiamento di classificazione da cliente istituzionale a cliente professionale (si prega di selezionare la casella)

Conseguenze del cambiamento della classificazione del cliente

Quando la classificazione di un cliente passa da istituzionale a professionale, si applicano le seguenti regole di condotta specificate nella LSerFi:

- Nell'ambito della prestazione dei servizi finanziari concordati, UBS AM ha l'obbligo di documentare tali servizi e di fornirne un resoconto su richiesta del cliente.
- Nell'ambito della fornitura di servizi finanziari e di gestione patrimoniale, UBS AM è tenuta a effettuare valutazioni di idoneità e adeguatezza. Nell'effettuare tali valutazioni, UBS AM presuppone che il cliente abbia le conoscenze e l'esperienza necessarie per comprendere i rischi associati ai prodotti e alle transazioni e che disponga dei mezzi finanziari necessari per sostenere i rischi associati agli investimenti.
- Nell'ambito della prestazione dei servizi finanziari concordati, UBS AM, in qualità di fornitrice di servizi finanziari, è soggetta all'obbligo di informazione ai sensi dell'art. 8 cpv. 1-6 LSerFi.

6. Cambiamento di classificazione da cliente professionale a cliente privato

Selezionando la casella e firmando il presente documento, il cliente chiede che gli venga applicata la classificazione seguente ai sensi dell'art. 5 cpv. 5 LSerFi:

- Cambiamento di classificazione da cliente professionale a cliente privato (si prega di selezionare la casella)
(applicabile solo se non ancora classificato come cliente istituzionale ai sensi dell'art. 4 cpv. 4 LSerFi)

Conseguenze del cambiamento della classificazione del cliente

Il cliente professionale può chiedere che gli venga applicata la classificazione di cliente privato (art. 5 cpv. 5 LSerFi). Poiché UBS AM non dispone di un'offerta destinata ai clienti privati, la relazione cliente sarà interrotta.

7. Dichiarazione del cliente

Il cliente conferma di aver letto e compreso l'Informativa sui rischi e le conseguenze del cambiamento della classificazione del cliente. Selezionando la casella e firmando il presente documento, il cliente chiede che gli venga applicata la classificazione selezionata in questo modulo e dichiara di soddisfare le condizioni richieste.

La classificazione si applica all'intera relazione cliente con UBS AM, compresi tutti i rappresentanti autorizzati.

Il cliente prende atto che UBS AM si riserva il diritto di rifiutare il cambiamento di classificazione richiesto.

8. Altri diritti e obblighi

Se il cliente decide di cambiare la sua classificazione da cliente privato a cliente professionale o istituzionale, è disposto a fornire, su richiesta di UBS AM, prove del fatto che soddisfa le condizioni richieste per la classificazione. Nel caso in cui una o più condizioni non siano più soddisfatte, temporaneamente o definitivamente, il cliente è tenuto a informare immediatamente UBS AM.

Il cliente afferma che non verrà effettuato alcun investimento secondo la classificazione richiesta nel presente modulo prima che UBS AM non abbia valutato la richiesta di cambiamento e autorizzato e confermato la nuova classificazione.

Firmando il presente documento, il cliente conferma di poter prendere decisioni di investimento in modo indipendente, di comprenderne i rischi e di essere disposto ad assumerli. Inoltre, il cliente conferma che si assume la responsabilità di tutte le conseguenze derivanti dalla fornitura di informazioni inesatte o dalla violazione dell'obbligo di fornire informazioni come sopra descritto e solleva UBS da tutte le conseguenze che ne derivano.

Il cliente è consapevole che la sua dichiarazione è disciplinata non solo dal diritto di vigilanza, ma anche dal diritto civile, e che riguarda esclusivamente la relazione del cliente con UBS AM.

La presente dichiarazione è disciplinata e interpretata in base al diritto materiale svizzero. Fatti salvi i fori obbligatori previsti dalla legge, il foro competente esclusivo per tutte le controversie giudiziarie è Zurigo. Questo è anche il luogo di adempimento e il luogo di esecuzione per i clienti domiciliati all'estero.

Firma del cliente

Luogo

Data

APPENDICE AL MODULO DI CAMBIAMENTO DELLA CLASSIFICAZIONE DEI CLIENTI DI UBS ASSET MANAGEMENT

Definizione

- *Patrimonio idoneo*

Il patrimonio idoneo comprende gli investimenti finanziari detenuti direttamente o indirettamente dal cliente privato, ovvero: depositi a vista o a termine presso banche o società di investimento, titoli e diritti in forma scritturale (compresi i titoli di borsa, gli investimenti collettivi di capitale e i prodotti strutturati), derivati, metalli preziosi, polizze di assicurazione sulla vita con valori di riscatto in contanti e diritti di riscatto derivanti da rapporti fiduciari diversi da quelli indicati nel presente elenco.

Non sono considerati investimenti finanziari: investimenti diretti in immobili, diritti di assicurazioni sociali e averi della previdenza professionale. Questi non possono essere considerati come parte del patrimonio del cliente.

- *Tesoreria professionale*

Si considera che il cliente sia dotato di tesoreria professionale se (i) almeno una persona qualificata con esperienza finanziaria è incaricata di (ii) gestire il patrimonio del cliente, cioè le sue risorse liquide e non operative, (iii) su base permanente (iv) nell'ambito di una gestione professionale della liquidità o della tesoreria.