La Legge sui servizi finanziari (LSerFi)
Informazioni per i clienti di UBS AM

Cosa regolamenta la LSerFi e in quali circostanze vi riguarda?
La LSerFi è entrata in vigore il 1° gennaio 2020. Lo scopo principale della LSerFi è rafforzare la protezione degli investitori. Ne consegue un aumento degli obblighi di informazione e documentazione per la fornitura di servizi finanziari. I fornitori di servizi finanziari rientrano nell'ambito di applicazione della LSerFi se offrono servizi finanziari relativi a strumenti finanziari. Il livello di protezione degli investitori dipende dalla segmentazione dei clienti in clienti privati, professionali o istituzionali, che viene effettuata in conformità con l'art. 4 LSerFi. Di conseguenza, gli istituti dediti alla previdenza professionale con tesoreria professionale, per esempio, sono considerati clienti professionali. UBS Asset Management (di seguito denominata UBS AM) offre servizi finanziari a clienti professionali e istituzionali, ma non a clienti privati. Qualsiasi cliente privato interessato può ottenere un cambiamento di segmentazione da cliente privato a cliente professionale per mezzo di una dichiarazione separata. UBS AM soddisfa già la maggior parte degli obblighi di informazione e documentazione previsti dalla LSerFi tramite le politiche e le misure operative in essere. Gli obblighi di informazione generali sono riportati sul sito web di UBS AM: https://www.ubs.com/global/en/asset-management/regulatory.html

Riportiamo di seguito una panoramica delle informazioni richieste.

1. Informazioni su UBS AM e la sua autorità di vigilanza
Dal 1° gennaio 2020 UBS AM è soggetta alla Legge federale sugli investimenti collettivi di capitale rivista nonché alla nuova Legge federale sugli istituti finanziari. UBS AM è soggetta alla vigilanza dell'Autorità federale di vigilanza sui mercati finanziari (FINMA). I dati di contatto per UBS AM e per la FINMA possono essere richiesti al consulente alla clientela o sul sito web di UBS AM: https://www.ubs.com/global/en/asset-management/regulatory.html

2. Servizio di mediazione (ombudsman)
La nostra priorità è assicurare la soddisfazione dei nostri clienti. Se non riusciamo a soddisfare pienamente le vostre aspettative, vi preghiamo di contattarci per poter trovare una soluzione insieme. Se non riusciamo comunque a risolvere il problema, potete rivolgervi a un ombudsman svizzero, un ufficio di informazioni e mediazione neutrale ed economico, o gratuito. In linea generale, l'ombudsman interviene solo dopo che un fornitore di servizi finanziari ha ricevuto un reclamo per iscritto del cliente e ha risposto allo stesso.
Per ottenere i dati di contatto specifici del relativo ombudsman e maggiori informazioni sul nostro processo di gestione dei reclami potete rivolgervi al vostro consulente alla clientela o consultare il sito web: https://www.ubs.com/global/en/asset-management/regulatory.html

3. Informazioni sui costi
Sia UBS AM che parti terze potrebbero sostenere costi e commissioni (ad es. tramite fondi di terzi inclusi nel vostro portafoglio) in relazione alla fornitura di servizi finanziari. Effettuiamo una distinzione tra costi e commissioni addebitati direttamente sul vostro conto e costi indiretti legati alla detenzione di strumenti finanziari, ad esempio le spese correnti. Le informazioni sui costi e le commissioni effettivamente sostenuti per la gestione del vostro portafoglio e/o per effettuare transazioni finanziarie sono riportate nei rispettivi rapporti sui costi e possono essere ottenute anche su richiesta dal vostro consulente alla clientela.

4. Informazioni sui rischi
Le operazioni con strumenti finanziari comportano opportunità e rischi. È importante che comprendiate tali rischi prima di avvalervi di un servizio finanziario.

I portafogli di investimento possono essere strutturati in modo tale da comportare rischi di concentrazione, la cui natura e portata possono dipendere dal tipo di mandato, dagli obiettivi di investimento e dalle linee guida di investimento concordate. È possibile che si verifichino concentrazioni di rischio inconsuete per il mercato quando un singolo strumento finanziario, un numero limitato di strumenti o una singola asset class costituisce una quota significativa del portafoglio oppure quando una parte consistente del portafoglio è investita in strumenti dello stesso emittente o in un numero limitato di settori, industrie, valute, Paesi o aree geografiche. Tra gli indicatori di concentrazioni del rischio insolite figurano concentrazioni pari o superiori al 10% in singoli titoli o pari o superiori al 20% in singoli emittenti. Concentrazioni di questo genere possono comportare restrizioni alla liquidità e alla negoziabilità e, in caso di flessione del mercato, determinare perdite maggiori rispetto a portafogli più diversificati.

Nell'opuscolo «Rischi nel commercio di strumenti finanziari» troverete informazioni importanti sui rischi tipici associati all'investimento in strumenti finanziari.
L'opuscolo è disponibile sul sito web di UBS AM: https://www.ubs.com/global/en/assetmanagement/regulatory-information/global-regulatory-information.html#FIDLEG
Potete anche richiederlo al vostro consulente alla clientela.
Vi preghiamo di leggere attentamente queste informazioni e rivolgervi al vostro consulente alla clientela in caso di dubbi.

5. Adeguatezza e appropriatezza
Si prega di notare che, nella fornitura di servizi finanziari a clienti professionali o istituzionali, si presume che questi dispongano del necessario livello di conoscenze, esperienza e capacità di sostenere perdite in relazione al servizio finanziario fornito. Inoltre, UBS AM non è tenuta a effettuare verifiche dell'adeguatezza per fornire servizi finanziari a clienti istituzionali. Per quanto riguarda i mandati di sola esecuzione, UBS AM non effettua verifiche dell'adeguatezza o dell'appropriatezza, se non richiesto dalla legge.
Queste informazioni sono fornite solo all'interno del presente documento e non verranno nuovamente fornite nel momento in cui vengono effettuate tali operazioni.

6. Universo di mercato offerto
Nel fornire servizi finanziari, UBS AM offre strumenti finanziari da essa stessa emessi, gestiti, sviluppati, amministrati o controllati. Tuttavia, in alcuni casi eccezionali, UBS AM potrebbe offrire prodotti di terzi.