

Informazioni ai sensi della Legge sui servizi finanziari

Nel presente documento abbiamo riassunto per lei in qualità di cliente¹ informazioni importanti ai sensi della Legge sui servizi finanziari («LSerFi»). Le consigliamo di leggere attentamente il presente documento.

La versione più recente di questo documento è disponibile anche sul nostro sito internet all'indirizzo www.hbl.ch/rechtliches oppure può essere ritirata fisicamente presso una delle nostre filiali.

Per ulteriori informazioni o domande, il suo consulente è a sua completa disposizione per un colloquio personale.

1. Banca Ipotecaria di Lenzburg SA («HBL»)

HBL dispone dell'autorizzazione a operare come banca ed è quindi una banca ai sensi della Legge sulle banche.

Tra i servizi offerti da HBL rientrano in particolare l'accettazione e la trasmissione di mandati che hanno per oggetto strumenti finanziari (la cosiddetta «execution only»), la consulenza in materia di investimenti e la gestione patrimoniale. HBL svolge anche l'attività di custodia bancaria.

HBL è una banca soggetta alla vigilanza dell'Autorità federale di vigilanza sui mercati finanziari FINMA.

Banca Ipotecaria di Lenzburg SA

Bahnhofstrasse 2
5600 Lenzburg
+41 62 885 11 11
info@hbl.ch
www.hbl.ch

Autorità federale di vigilanza sui mercati
finanziari FINMA
Laupenstrasse 27
3003 Berna
+41 31 327 91 00
info@finma.ch
www.finma.ch

2. Classificazione dei clienti

La LSerFi prevede per i clienti dei fornitori di servizi finanziari le seguenti tre diverse classificazioni: «clienti privati», «clienti professionali» e «clienti istituzionali». Il grado di protezione degli investitori si basa sulla classificazione dei clienti.

A meno che non la informiamo diversamente, HBL la tratterà come cliente privato, il che significa che godrà della protezione clienti più completa.

Se desidera cambiare la sua classificazione di clientela e soddisfa i requisiti corrispondenti ai sensi della LSerFi, può richiederlo per iscritto al suo consulente. Qualora sia classificato come cliente professionale, può dichiarare di voler essere considerato cliente privato. Se dovesse essere classificato come cliente istituzionale, può dichiarare di voler essere considerato cliente professionale.

3. Informazione sui rischi

Le operazioni con strumenti finanziari comportano rischi. È importante conoscere e comprendere tali rischi prima di avvalersi di un servizio finanziario. A tale scopo le consigliamo di leggere attentamente l'opuscolo «Rischi nel commercio di strumenti finanziari» e, in caso di domande o dubbi, di rivolgersi al suo consulente. L'opuscolo è disponibile sul nostro sito internet www.hbl.ch/rechtliches. Può ritirare una copia cartacea presso le nostre filiali.

4. Rinuncia alla verifica di appropriatezza e adeguatezza per i servizi execution only

Nel caso dei servizi di execution only, la Banca si asterrà dall'effettuare indagini sulle conoscenze ed esperienze finanziarie del cliente, nonché sulla sua situazione finanziaria e sui suoi obiettivi di investimento, di conseguenza, non effettuerà una verifica di appropriatezza e adeguatezza ai sensi della LSerFi. Inoltre, l'informazione sulla mancata esecuzione della verifica di appropriatezza e adeguatezza viene fornita una sola volta e non prima di ogni singolo servizio di execution only.

¹ Per facilitare la lettura, di seguito viene utilizzata esclusivamente la forma maschile. Si intendono tuttavia sempre in egual misura le persone di sesso femminile e maschile.

5. Fogli informativi di base

Se ricorre a servizi di HBL execution only e rispettivamente di consulenza in investimenti, le saranno messi a disposizione i fogli informativi di base per i singoli strumenti finanziari, a condizione che siano disponibili. I fogli informativi di base sono disponibili sul nostro sito internet www.hbl.ch/bib. Su richiesta, è possibile ottenere una versione cartacea del foglio informativo di base presso il proprio consulente.

6. Offerta di mercato considerata

L'offerta di mercato considerata da HBL per la scelta degli strumenti finanziari comprende gli strumenti finanziari propri della banca e quelli di terzi. In relazione a strumenti finanziari di terzi non sussistono obblighi nei confronti di un fornitore specifico. Nella misura in cui un prodotto specifico all'interno del servizio finanziario selezionato non preveda alcuna limitazione nella gamma di investimenti, tutti gli strumenti finanziari liberamente negoziabili nelle più diffuse sedi di negoziazione sono a disposizione del cliente.

7. Principio della migliore esecuzione

Eccetto nel caso in cui un prodotto specifico all'interno del servizio finanziario scelto preveda diversamente, HBL esegue le proprie transazioni secondo i principi della Best Execution Policy di HBL.

8. Conflitti di interesse

HBL ha adottato adeguate misure volte a evitare l'insorgere di conflitti di interesse che potrebbero sorgere durante la fornitura di servizi finanziari rispettivamente per escludere la lesione dei clienti a causa di conflitti di interesse. Se nonostante le precauzioni adottate non dovesse essere possibile escludere tale lesione, HBL lo comunicherà al cliente.

9. Rinuncia a compensi di terzi in caso di relazione d'affari conclusa

In relazione alla fornitura di servizi finanziari (ad esempio sulla base di accordi di distribuzione o di altro tipo con terzi, in particolare con fornitori di fondi d'investimento e prodotti strutturati), HBL può ricevere compensi di intermediazione, commissioni, sconti o altri vantaggi pecuniari (i cosiddetti compensi di terzi) per gli strumenti finanziari utilizzati dal cliente. Se esiste una relazione d'affari in corso tra il cliente e HBL, quest'ultima trasferirà interamente al cliente tali compensi. Tuttavia, nel caso di una relazione d'affari conclusa, il cliente rinuncia ai compensi di terzi per un importo compreso tra CHF 0.– e CHF 250.–. In cambio, la banca non addebita al cliente alcuna tassa di chiusura (confronta condizioni di deposito di HBL).

10. Costi e tasse

Nell'ambito della fornitura di servizi finanziari, possono essere applicati costi e tasse sia da parte di HBL che da parte di terzi (ad esempio gestori di fondi). Una panoramica dei costi e delle tasse applicabili in relazione ai servizi di HBL è disponibile sul nostro sito internet all'indirizzo www.hbl.ch/wertschriftendienstleistungen. Inoltre, il suo consulente sarà lieto di fornirle informazioni dettagliate su costi e tasse.

11. Soddisfazione dei clienti e ufficio dell'ombudsman

Se non dovessimo soddisfare le sue aspettative, la invitiamo a contattare il suo consulente. Insieme cercheremo di trovare una soluzione al suo problema.

Se non dovessimo trovare una soluzione amichevole, avrà la possibilità di rivolgersi all'Ombudsman delle banche svizzere e avviare una procedura di conciliazione. L'Ombudsman delle banche svizzere è l'organo di mediazione competente per HBL e si occupa di domande e reclami dei clienti in merito alle attività bancarie e finanziarie.

Ombudsman delle banche svizzere
Bahnhofplatz 9
Casella postale
8021 Zurigo
+41 43 266 14 14 (tedesco/inglese)
+41 21 311 29 83 (francese/italiano)
<https://bankingombudsman.ch>