

FOGLIO INFORMATIVO GENERALE

1. Informazioni generali sulla Banca

Denominazione sociale: Banca Zarattini & Co. SA

Forma giuridica: Società Anonima

Numero Registro di commercio: CHE – 106.778.073

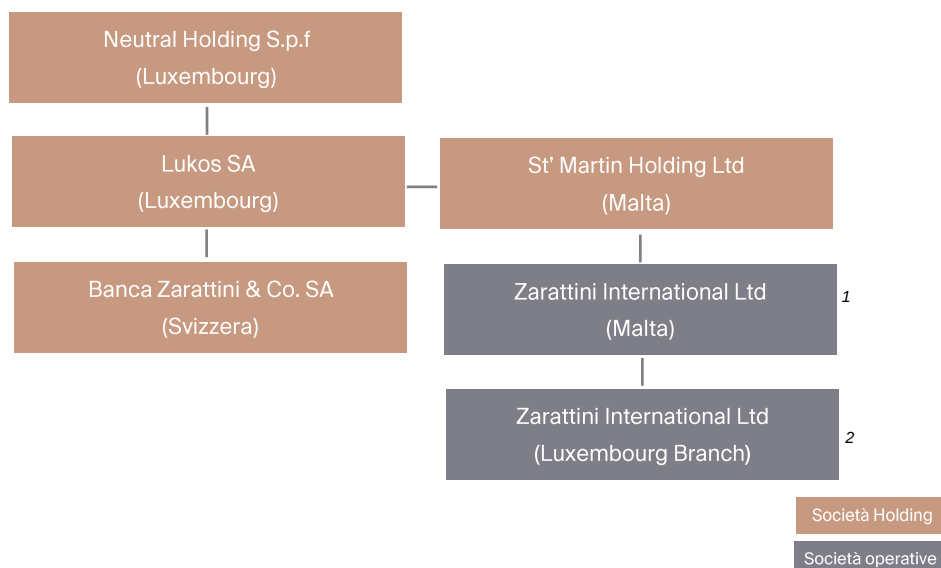
Sede legale: Via Serafino Balestra 17 – CH 6900 Lugano (Svizzera)

Telefono: +41 (0) 91 260 85 85

Fax: +41 (0) 91 260 85 90

Sito web: la Banca dispone di un proprio sito internet www.bancazarattini.ch in cui sono messe a disposizione informazioni sulla Banca, sul Gruppo finanziario a cui appartiene e sui servizi finanziari e Bancari offerti.

Organigramma di Gruppo: di seguito si riporta graficamente l'attuale composizione del gruppo finanziario a cui la Banca appartiene, incluso nel perimetro di sorveglianza consolidata.



¹ **Zarattini International Ltd** è regolamentata da MFSA e autorizzata ai sensi dell'Investment Service Act.

Detiene una licenza di Depositario e una Licenza di Società di Investimento, che autorizzano la Società a fornire Servizi di Investimento e ad agire come Depositario di Organismi di Investimento Collettivo.

² **Zarattini International Ltd, Luxembourg Branch** è regolamentata dalla CSSF e autorizzata in base alla procedura di notifica ai sensi della Direttiva 2014/65/UE sulla MiFID.

Possiede una Licenza di Depositario e una Licenza di Società di Investimento, che autorizzano la Società a fornire Servizi di Investimento e ad agire come Depositario di Organismi di Investimento Collettivo.

Autorizzazioni: Licenza Bancaria, Licenza di commerciante in valori mobiliari; Libera prestazione dei servizi Bancari in Italia.

Vigilanza: soggetta a vigilanza **FINMA (Autorità Federale Svizzera di vigilanza sui mercati finanziari)**

Indirizzo postale:

Autorità federale di vigilanza sui mercati finanziari FINMA
Laupenstrasse 27
CH – 3003 Berna

Numero di telefono e indirizzo e-mail:

Telefono: +41 31 327 91 00
Fax: +41 31 327 91 01
E-mail: info@finma.ch

Sede principale:

Autorità federale di vigilanza sui mercati finanziari FINMA
Laupenstrasse 27
CH – 3003 Berna

Sito Web: www.finma.ch

L'Elenco di banche e commercianti di valori mobiliari autorizzati dalla FINMA è reperibile al seguente indirizzo internet: <https://www.finma.ch/it/finma-public/istituti-persone-e-prodottiautorizzati/>

2. Modalità di comunicazione

Il Cliente può comunicare con la Banca nella lingua italiana e nella lingua inglese. La Banca comunica con la propria Clientela in lingua italiana o nella lingua inglese. Le modalità di comunicazione tra il Cliente e la Banca sono disciplinate nelle “Condizioni Generali della Banca” e negli appositi formulari sottoscritti dal Cliente. È sempre possibile comunicare con la Banca mediante il canale postale, il telefono e il fax ai riferimenti sopra indicati.

3. Reclami

Il Cliente può inviare eventuali reclami per iscritto o in via informatica all'attenzione dell'Ufficio Reclami della Banca.

Per iscritto via posta raccomandata all'indirizzo della sede legale in via Serafino Balestra 17, CH 6900 Lugano, oppure tramite fax al nr. +41(0)912608590, o in via informatica all'indirizzo di posta elettronica questioning@zarattinibank.ch.

4. Procedura di mediazione

Per i reclami nei confronti della Banca, nel caso in cui non si pervenisse ad una soluzione di mutuo accordo, è possibile rivolgersi all'Ombudsman delle banche svizzere. Si tratta dell'organo di mediazione competente per il nostro Istituto, nonché un organo di informazione, conciliazione neutrale e dalla procedura gratuita.

Ombudsman delle banche svizzere
Bahnhofplatz 9
Casella postale
8021 Zurigo

www.bankingombudsman.ch

Di norma, il mediatore Bancario si attiva solo in seguito a un reclamo scritto del Cliente e alla relativa presa di posizione da parte della Banca.

5. Classificazione dei Clienti

In ottemperanza all' art. 4 della Legge federale sui servizi finanziari (LSerFi), la Banca è tenuta a suddividere i Clienti nelle seguenti categorie: Clienti Privati, Clienti Professionali e Clienti Istituzionali.

La classificazione si basa sulla situazione finanziaria individuale del Cliente, rispettivamente sul suo livello di conoscenza, esperienza e competenza finanziaria, oppure sulla dimensione dell'impresa definita legalmente o dalla presenza di tesoreria professionale. Le persone fisiche e le piccole e medie imprese sono generalmente classificate come Clienti Privati, mentre le grandi imprese, le casse pensioni e gli intermediari finanziari come Clienti Professionali.

A determinate condizioni, il Cliente può presentare una richiesta per modificare la classificazione iniziale quale Cliente Privato. Per tale modifica La invitiamo a rivolgersi al Suo consulente alla Clientela.

Alle diverse categorie di classificazione dei Clienti corrispondono **diversi obblighi e misure di protezione del Cliente che la Banca è tenuta ad adottare, a dipendenza del** servizio finanziario richiesto dal Cliente, come meglio esposti nella tabella seguente.

I **Clienti Privati** costituiscono la categoria cui la legge riserva il massimo livello di protezione sia in fase precontrattuale sia nella fase di prestazione dei servizi di investimento, in quanto si ritiene che tale categoria sia in possesso di una minore esperienza, conoscenza e competenza in materia di investimenti per effettuare scelte di investimento consapevoli senza il supporto dell'intermediario. I Clienti Privati sono individuati, per via di esclusione, in tutti gli investitori che la normativa non definisce Clienti Professionali o Controparti Istituzionali.

I **Clienti Professionali** sono quelli che la normativa ritiene siano in possesso dell'esperienza, conoscenza e competenza necessarie per effettuare in maniera consapevole le proprie scelte di investimento valutandone i relativi rischi.

Nei confronti di tali Clienti che, in virtù di quanto indicato, necessitano di un livello di protezione inferiore a quello previsto per i Clienti Privati, gli obblighi di tutela previsti dalla normativa vigente a carico dell'intermediario finanziario si riducono.

I **Clienti Istituzionali** sono quelli in possesso del più elevato livello di esperienza, conoscenza e competenza in materia di investimenti e, pertanto, necessitano del livello di protezione più basso quando la Banca presta loro i servizi di esecuzione di ordini e/o di negoziazione per conto proprio e/o di ricezione e trasmissione di ordini.

Status di Investitore Qualificato: la nuova Legge federale sugli investimenti collettivi di capitale (LlCol) definisce lo *status* di Investitore Qualificato principalmente rispetto alla classificazione dei Clienti determinata dalla LSerFi. I Clienti

Professionali e i Clienti Istituzionali sono considerati Investitori Qualificati. I Clienti Privati non sono considerati Investitori Qualificati, quindi non hanno accesso agli investimenti collettivi di capitale (fondi d'investimento) riservati agli Investitori Qualificati né possono investire in investimenti collettivi di capitale (fondi d'investimento) non autorizzati in Svizzera. Occorre tuttavia notare che la firma di un mandato di gestione o di un mandato di consulenza a favore della Banca conferisce automaticamente la qualità di Investitore Qualificato (salvo espressa rinuncia allo status di investitore qualificato). Anche i Clienti Privati possono chiedere per iscritto di cambiare la classificazione per diventare Clienti Professionali, purché soddisfino le condizioni richieste. La LSerFi prevede infatti la possibilità di **cambiare classificazione** su richiesta scritta a un fornitore di servizi finanziari e purché siano soddisfatte le condizioni stabilite.

Passaggio a una categoria che offre una protezione più limitata (*opting-out*): Un Cliente Privato facoltoso o una struttura d'investimento privata creata per tali Clienti e non dotata di una tesoreria professionale può chiedere di essere considerato un Cliente Professionale. Questa richiesta è ammissibile nei seguenti casi: la persona o la struttura i) dispone di un patrimonio di almeno CHF 500'000 e ii) possiede le conoscenze necessarie per comprendere i rischi degli investimenti grazie alla formazione personale e all'esperienza professionale o a un'esperienza comparabile nel settore finanziario; oppure la persona o la struttura dispone di un patrimonio di almeno 2 milioni di franchi. Gli importi suindicati sono calcolati escludendo attivi, tra cui i beni immobiliari, i crediti verso organismi di sicurezza sociale o gli averi della previdenza professionale. Un investimento collettivo di capitale svizzero o straniero (o la sua società di gestione), non soggetto(a) a una vigilanza prudenziale, può chiedere di essere considerato(a) un Cliente istituzionale.

Non appena dispongono di una tesoreria professionale, le imprese, gli istituti di previdenza e gli altri istituti dediti alla previdenza professionale possono chiedere di essere considerati Clienti Istituzionali.

Passaggio a una categoria che offre una protezione più estesa (*opting-in*): Un Cliente Professionale può chiedere di essere considerato un Cliente Privato. Un Cliente Istituzionale può chiedere di essere considerato un Cliente Professionale.

6. Informazioni sui servizi finanziari

La Banca fornisce diversi tipi di servizi finanziari, tra cui in particolare:

La gestione patrimoniale: sulla base di un mandato di gestione patrimoniale, il Cliente affida alla Banca i suoi averi affinché la Banca li gestisca secondo i parametri definiti nel profilo d'investimento per il mandato di gestione. Per questo tipo di mandato, è la Banca che prende le decisioni d'investimento.

La consulenza in investimenti sull'insieme del portafoglio: la Banca fornisce questo servizio nell'ambito di un contratto di consulenza in investimenti che tenga conto dell'insieme del portafoglio del Cliente in funzione dei parametri definiti con quest'ultimo in un profilo d'investimento per il mandato di consulenza in investimenti. Per questo tipo di servizio, la Banca raccomanda uno o più strumenti finanziari e il Cliente prende la decisione d'investimento finale.

La consulenza in investimenti sul singolo prodotto: la Banca fornisce questo servizio nell'ambito di un contratto quadro di consulenza in investimenti sui singoli prodotti in funzione della conoscenza del Cliente sul prodotto. Per questo tipo di servizio, la Banca esercita analisi e può raccomandare o sconsigliare, di volta in volta, uno strumento finanziario ma è sempre il Cliente che prende la decisione d'investimento finale.

La mera esecuzione di ordini («*execution only*»): il Cliente trasmette un ordine d'investimento e la Banca lo esegue.

La concessione di crediti per operazioni con strumenti finanziari: il Cliente, sia questi in gestione, in consulenza o in execution only, può chiedere un credito destinato ad incrementare i propri investimenti (leva finanziaria) a fronte della costituzione in pegno del patrimonio detenuto. L'utilizzo massimo dipenderà dall'andamento del patrimonio a garanzia e dai margini d'anticipo applicati dalla Banca ai diversi prodotti finanziari.

7. Informazioni sui costi

La Banca informa i suoi Clienti dei costi connessi ai servizi finanziari e ai servizi Bancari che fornisce. Questa informazione viene data al momento dell'apertura del conto mediante la consegna del documento su costi e tariffe "Condizioni economiche", che è parte integrante delle "Condizioni generali della Banca". I costi e gli oneri applicati alla Clientela sono generalmente indicati nell'allegato ai singoli contratti che disciplinano i servizi prestati dalla Banca. Copia dei contratti è sempre disponibile per il potenziale Cliente che, in qualsiasi momento, può richiedere alla Banca di riceverne gratuitamente copia o, comunque, di prendere visione di tali documenti in un tempo utile prima della sottoscrizione del contratto per la prestazione di servizi di investimento e dei servizi Bancari accessori.

Nell'ambito della propria libertà negoziale la Banca può concordare con il potenziale Cliente le commissioni e le spese applicabili ai diversi servizi. La diversità delle commissioni può dipendere da vari fattori, sia oggettivi sia soggettivi, che la Banca cerca di definire in trattative personali con la Clientela, rispettando criteri commerciali ed equitativi. Data la variabilità dei prezzi di mercato degli strumenti finanziari, non è possibile indicare sin d'ora tali prezzi, fermo restando che questo verrà reso noto al momento di ciascuna richiesta da parte del Cliente, il quale è avvertito che di norma la base di calcolo è il valore corrente di borsa per i titoli negoziati nei mercati regolamentati.

Le informazioni sui costi e sugli oneri vengono fornite al Cliente e sono comprensive delle voci relative al servizio di investimento o accessorio prestato, del costo dell'eventuale consulenza e dello strumento finanziario raccomandato o offerto in vendita e delle modalità di pagamento da parte del Cliente, ivi inclusi eventuali pagamenti effettuati da soggetti terzi.

Maggiori informazioni in merito ai costi connessi a uno strumento finanziario possono figurare nel "Foglio informativo di base del prodotto" o nel prospetto se questa documentazione è disponibile per il tipo di strumento in questione.

In ogni caso, i costi relativi alle operazioni sono indicati nel rispettivo avviso.

8. Informazioni sui rischi

Le operazioni con strumenti finanziari sono associate a opportunità e rischi. È quindi importante conoscere e comprendere questi rischi prima di ricorrere a un servizio finanziario.

Nel documento "Rischi associati agli investimenti finanziari" sono disponibili informazioni generali sui rischi dei servizi d'investimento della Banca e degli strumenti finanziari utilizzati. Prima di procedere con un'attività di investimento è opportuno sempre prendere in considerazione queste informazioni. Il suo consulente alla Clientela resta a disposizione per qualsiasi domanda. Inoltre, su richiesta, la Banca fornisce al Cliente il manuale di approfondimento predisposto dall'Associazione della Banche Svizzere "Rischi nel commercio di strumenti finanziari".

9. Vincoli economici esistenti con terzi in relazione ai servizi finanziari offerti

La Banca potrebbe intrattenere relazioni economiche con terzi da cui possono derivare segnatamente vantaggi e/o remunerazioni. In questo ambito, la Banca ha messo in atto una direttiva volta a evitare i conflitti di interesse, disponibile su richiesta e comunque pubblicata nell'area Clienti sul sito web della Banca.

Si prega di notare che le informazioni di carattere generale riportate in questo documento non sono esaustive e potrebbero essere aggiornate e/o ampliate nel tempo.