

Legge sui servizi finanziari (LSerFi)

Informazioni di base per i clienti della Banca CIC (Svizzera) SA

La legge svizzera sui servizi finanziari (LSerFi) è entrata in vigore il 1° gennaio 2020 con un periodo transitorio di due anni. Obiettivo primario della nuova legge è rafforzare la tutela dei clienti attraverso maggiori obblighi di informazione e documentazione nella fornitura di servizi finanziari. La Banca CIC implementerà le norme di legge nella propria consulenza già a partire dal 1° trimestre 2021.

Qui di seguito può trovare le principali informazioni sulla Banca CIC:

La Banca CIC (Svizzera) SA e la sua autorità di vigilanza

La Banca CIC (Svizzera) SA è una banca svizzera. Il suo campo di attività comprende servizi bancari, finanziari, di consulenza e di negoziazione. Essa è soggetta alla legge svizzera sulle banche (LBCR) e alla vigilanza della Autorità federale di vigilanza sui mercati finanziari (FINMA).

Informazioni di contatto Banca CIC (Svizzera) SA

Banca CIC (Svizzera) SA
Marktplatz 13
Casella postale
4001 Basilea
+41 (0)61 264 12 00

Informazioni di contatto FINMA

<https://finma.ch/it/contatto/>

Autorità federale di vigilanza sui mercati finanziari (FINMA)
Laupenstrasse 27
3003 Berna
+41 (0)31 327 91 00

La Banca CIC (Svizzera) SA è una controllata al 100% del Crédit Industriel et Commercial, Parigi.

Informazioni sull'Ombudsman delle banche svizzere

In caso di problemi o altre questioni, la Banca CIC si sforza sempre di trovare una soluzione insieme ai propri clienti. Siamo convinti che, collaborando, potremo risolvere anche le problematiche più complesse. Qualora tuttavia non fosse possibile trovare un accordo, vi potete rivolgere all'Ombudsman delle banche svizzere, che rappresenta l'organo di mediazione per la Banca CIC (Svizzera) SA e un organo di informazione e conciliazione, gratuito e neutrale, presso il quale è possibile avviare una procedura di conciliazione.

Ombudsman delle banche svizzere
Bahnhofplatz 9
Casella postale
8021 Zurigo

bankingombudsman.ch

Se effettua operazioni su titoli, transazioni su derivati od operazioni a termine, i seguenti punti la riguardano.

Classificazione dei clienti

Nell'ambito della LSerFi, i clienti dei fornitori di servizi finanziari vengono classificati come clienti privati, clienti professionali o clienti istituzionali. L'estensione della tutela degli investitori dipende da tale classificazione. Al fine di garantire agli investitori la massima tutela possibile, tutti i clienti della Banca CIC saranno classificati come clienti privati. Fanno eccezione gli intermediari finanziari che verranno classificati come clienti istituzionali.

In base ai suoi valori patrimoniali finanziari e alle sue conoscenze ed esperienze, potrà presentare una domanda di modifica della sua classificazione e ottenere pertanto il trattamento come cliente professionale o istituzionale, avendo così accesso a ulteriori prodotti e servizi finanziari. Il/La suo/a consulente alla clientela è a disposizione per eventuali chiarimenti riguardo alle classificazioni.

Informazioni sui rischi

Affinché possa valutare correttamente le opportunità e i rischi degli strumenti finanziari e prendere le sue decisioni di investimento su solide basi, è importante che conosca gli strumenti finanziari, comprendendone il funzionamento.

L'opuscolo [Rischi nel commercio di strumenti finanziari](#) fornisce informazioni sui servizi finanziari più tipici, nonché sulle loro caratteristiche e i relativi rischi. Prima di usufruire di un servizio finanziario, legga con attenzione queste informazioni e si rivolga al/alla suo/a consulente alla clientela per eventuali chiarimenti.

Informazioni sui prodotti

A integrazione dell'opuscolo [Rischi nel commercio di strumenti finanziari](#), per gli strumenti finanziari come fondi/ETF, prodotti strutturati e cartolarizzati, nonché Exchange Traded Derivatives, in CIC eLounge sono disponibili documentazioni informative sui prodotti. Con CIC eLounge ha accesso ai documenti aggiornati 24 ore su 24. Qui può trovare ulteriori informazioni su [CIC eLounge](#).

Avvertenza sulle indennità di distribuzione

Nell'ambito dell'esecuzione di mandati di gestione, la Banca riceve da parte di terzi retrocessioni, commissioni di portafoglio, accrediti e compensi simili che non vengono trasferiti.

Le attuali bande di oscillazione delle indennità di distribuzione che vengono corrisposte alla Banca possono essere visualizzate [qui](#) o possono essere richieste al/alla suo/a consulente alla clientela. Su richiesta, saremo inoltre lieti di comunicarle l'ammontare delle indennità di distribuzione percepite.

Il/La suo/a consulente alla clientela è a sua completa disposizione per ulteriori chiarimenti.