Informativa ai clienti relativa alla Legge federale sui servizi finanziari (LSerFi)

I. Scopo e oggetto della LSerFi

La Legge federale sui servizi finanziari («LSerFi»), entrata in vigore il 1° gennaio 2020, mira a proteggere gli investitori e gli altri beneficiari di servizi finanziari, a stabilire condizioni comparabili per i fornitori di tali servizi e, in tal modo, a contribuire a rafforzare la reputazione e la competitività della piazza finanziaria svizzera.

II. Identificazione del fornitore di servizi finanziari

Il nome della nostra banca è Crédit Agricole next bank (Suisse) SA. L'indirizzo della sede legale della Banca è:

Crédit Agricole next bank (Suisse) SA
Sede legale
Esplanade de Pont Rouge 4-6 - 1212 Grand-Lancy - Svizzera

Telefono: +41 (0)58 33 12345
E-mail: online@ca-nextbank.ch

Il nostro istituto è titolare di una licenza bancaria rilasciata dall'Autorità federale di vigilanza sui mercati finanziari («FINMA»).(https://www.finma.ch/fr/) ed è soggetta alla vigilanza di questa autorità.

III. Distinzione tra «Cliente privato» e «Cliente professionale»

Al fine di determinare il livello di protezione adeguato, la LSerFi classifica gli investitori in due categorie principali, cliente **«privato»** e **«professionale»** nonché in una sottocategoria di quest'ultima, il cosiddetto Cliente «istituzionale».

Sulla base delle informazioni in nostro possesso, desideriamo informarla che le è stato attribuito lo status di **Cliente privato.**

In qualità di Cliente privato, gode del massimo livello di protezione. In particolare, ciò significa che la Banca deve fornirle informazioni dettagliate prima di erogare un servizio finanziario.

Tuttavia, la LSerFi consente a un Cliente privato di cambiare categoria in «professionale» se vengono soddisfatti determinati criteri. Se desidera maggiori informazioni su questo argomento, contatti il suo consulente.

IV. Tipo di servizi finanziari offerti

Attualmente la Banca non svolge attività di gestione patrimoniale o di consulenza «globale» sugli investimenti. Per contro, la Banca offre i seguenti servizi finanziari:

a. Consulenza sugli investimenti in relazione a operazioni isolate

Si applicano le seguenti definizioni **«consulenza in materia di investimenti relativa a operazioni isolate»** l'esistenza di un mandato con il quale il Cliente richiede alla Banca - o la Banca concede di propria iniziativa - raccomandazioni d'investimento (acquisto o vendita) relative a specifiche operazioni in strumenti finanziari senza tenere conto dell'intero portafoglio del Cliente.

L'aggettivo «isolato» previsto dalla legge non significa che questo consiglio possa essere unico. Questo tipo di consigli può essere dato frequentemente e ripetuto nel tempo. Il vostro consulente sarà lieto di illustrarvi le possibilità offerte da questo nuovo tipo di servizio previsto dalla legge.

Principali diritti e obblighi dei Clienti

Il Cliente è tenuto a:

- fornire le informazioni necessarie alla Banca per effettuare i controlli previsti dalla legge, e;
- pagare le tariffe concordate.

I Clienti hanno il diritto di esigere dalla Banca una consulenza diligente e adeguata alla loro situazione. I diritti e gli obblighi sopra menzionati non sono esaustivi.

La Banca non è tenuta a monitorare la performance degli investimenti che ha raccomandato al Cliente o ad avvisare il Cliente di eventuali variazioni di rischio o di movimenti negativi delle quotazioni

Appropriatezza dei servizi

Prima di fornire una consulenza sugli investimenti in relazione a operazioni isolate, la Banca valuta se gli strumenti finanziari raccomandati sono adatti al Cliente, ossia se corrispondono all'esperienza e alle conoscenze finanziarie del Cliente. La Banca può anche valutare se gli strumenti finanziari consigliati corrispondono alla propensione e alla tolleranza al rischio del Cliente.

Per effettuare queste valutazioni, la Banca può richiedere informazioni relative alle conoscenze e all'esperienza del Cliente, alla sua situazione finanziaria e ai suoi obiettivi di investimento. Se sceglie la classificazione come Cliente «professionale», la Banca presume che abbia le conoscenze e l'esperienza necessarie e che possa assumersi finanziariamente i rischi di investimento associati ai servizi finanziari a lei destinati.

b. Acquisizione o cessione di strumenti finanziari - Ricezione e trasmissione di ordini su strumenti finanziari

La Banca offre servizi di trading in borsa senza consulenza preventiva sugli investimenti. Il Cliente può impartire ordini di acquisto o vendita di strumenti finanziari al proprio consulente o tramite la piattaforma di e-banking. Tali operazioni di borsa tramite la piattaforma di e-banking o le operazioni di borsa effettuate su espressa richiesta del Cliente sono considerate operazioni effettuate senza la consulenza della Banca («execution only»).

Operazioni della tipologia *execution only* non sono soggette a un controllo di appropriatezza.

Nel caso di un'operazione del tipo *execution only,* la Banca non offre alcuna consulenza al Cliente in merito alle Operazioni in titoli.

Principali diritti e obblighi dei Clienti

Il Cliente è tenuto a pagare le commissioni concordate.

Il Cliente ha il diritto di chiedere alla Banca di eseguire i suoi ordini nel rispetto dei principi di buona fede, di parità di trattamento e del miglior risultato possibile in termini di costo, rapidità e qualità.

I diritti e gli obblighi sopra menzionati non sono esaustivi.

La Banca non è tenuta a monitorare l'andamento degli investimenti del Cliente o ad avvertire il Cliente di eventuali rischi o movimenti negativi delle quotazioni.

V. Rischi generali relativi agli strumenti finanziari

La scelta di uno strumento finanziario può comportare dei rischi. La comprensione di questi rischi è necessaria prima di prendere in considerazione l'acquisto di uno strumento finanziario. Per aiutarla a prendere le giuste decisioni di investimento e a confrontare i vari strumenti a sua disposizione, la invitiamo a leggere attentamente l'**Opuscolo sui rischi legati alla negoziazione di strumenti finanziari** redatto dall'Associazione svizzera dei banchieri. Il documento è disponibile sul nostro sito web: www.ca-nextbank.ch, alla voce «Informazioni legali».

Oltre al presente opuscolo, tutti i prodotti commercializzati da Crédit Agricole next bank (Suisse) SA beneficiano di un documento informativo dettagliato («scheda informativa di base» o «*KID*») che può essere richiesto direttamente al proprio consulente.

VI. Commissioni

Nell'ambito dei servizi finanziari offerti da Crédit Agricole next bank (Suisse) SA, vengono addebitate ai Clienti delle commissioni. -Queste sono descritte in dettaglio nella guida alle tariffe della Banca, disponibile sul nostro sito web: -www.ca nextbank.ch/en/guida-des-tarifs.html.
Questo documento è disponibile su richiesta presso il proprio consulente.

VII. Retrocessioni ricevute da terzi

In virtù della sua attività di distributore di strumenti finanziari, Crédit Agricole next bank (Suisse) SA può ricevere parte dei proventi dell'emittente di alcuni degli strumenti finanziari offerti ai suoi Clienti. Per ulteriori dettagli, si rimanda alle Condizioni speciali per la raccomandazione di fondi d'investimento. Il consulente sarà inoltre in grado di informarla su eventuali remunerazioni ricevute dalla Banca.

VIII. Conflitti di interesse

Nell'ambito di tutte le sue attività commerciali, la Banca è tenuta ad adottare misure organizzative adeguate per evitare i conflitti di interesse e gli eventuali svantaggi che potrebbero insorgere nella prestazione di servizi finanziari ai propri Clienti.

In alcuni casi poco frequenti in cui non è possibile escludere un conflitto di interessi o uno svantaggio per il Cliente, il conflitto di interessi o lo svantaggio in questione saranno comunicati al Cliente in modo comprensibile e standardizzato, includendo le circostanze che danno origine a tale conflitto, i possibili rischi che ne derivano e le misure adottate dalla Banca per ridurre tali rischi.

IX. Organo di mediazione

L'obiettivo principale di Crédit Agricole next bank (Suisse) SA è quello di dare piena e completa soddisfazione ai propri Clienti. Nel caso in cui la nostra società non soddisfi pienamente le sue aspettative, la Banca rimane a disposizione per cercare una soluzione soddisfacente.

Se tuttavia il Cliente ritiene che nessuna delle soluzioni proposte sia soddisfacente, può rivolgersi all'Ombudsman delle banche svizzere. Questo organo di mediazione fornisce informazioni sul caso su base neutrale. La procedura per la presentazione di un reclamo e l'indirizzo dell'organo di mediazione sono disponibili sul sito http://www.bankingombudsman.ch/fr/. Queste informazioni possono essere ottenute anche dal proprio consulente su richiesta.

Crédit Agricole next bank (Suisse) SA

Marzo 2021