

Informazioni riguardo alla classificazione cliente

ai sensi della legge sui servizi finanziari (LSerFi) e della legge sugli investimenti collettivi (LICol)

1. Classificazione dei clienti

I fornitori di servizi finanziari sono tenuti ad assegnare le persone fisiche e giuridiche per le quali erogano servizi finanziari a uno dei seguenti segmenti di clientela (cfr. in merito anche la tabella seguente):

1.1. Clienti privati (LSerFi) / investitori non qualificati (LICol)

Sono clienti privati / investitori non qualificati i clienti che non sono né clienti professionali né clienti istituzionali né investitori qualificati. In linea di principio, i clienti vengono classificati di default come clienti privati / investitori non qualificati.

1.2. Clienti professionali (LSerFi) / investitori qualificati (LICol)

Sono clienti professionali / investitori qualificati

- a. gli enti di diritto pubblico con tesoreria professionale;
- b. gli istituti di previdenza e gli istituti dediti alla previdenza professionale con tesoreria professionale¹;
- c. le imprese con tesoreria professionale¹;
- d. le grandi imprese che soddisfano due dei seguenti requisiti:
 - somma di bilancio di almeno CHF 20 milioni;
 - fatturato di almeno CHF 40 milioni;
 - capitale proprio di almeno CHF 2 milioni;
- e. strutture di investimento private istituite per clienti privati facoltosi con tesoreria professionale¹;
- f. investimenti collettivi di capitale svizzeri/esteri e le loro società di gestione.

1.3. Clienti istituzionali (LSerFi) / investitori qualificati (LICol)

Possano essere classificate come clienti istituzionali/investitori qualificati le seguenti persone

- a. Intermediari finanziari ai sensi della legge sulle banche (LBCR), legge sugli istituti finanziari (LIsFi) o della LICol;
- b. imprese di assicurazione ai sensi della legge sulla sorveglianza degli assicuratori (LSA);
- c. clienti esteri soggetti a una vigilanza prudenziale come le persone indicate alle lettere a e b; d. banche centrali;
- e. enti di diritto pubblico nazionali e sovranazionali con tesoreria professionale¹.

Le istruzioni dei clienti hanno la priorità rispetto ai principi qui regolamentati dell'esecuzione dell'ordine. In caso di istruzione conferita dal cliente, la BCG è espressamente esonerata dal rispetto dei principi di esecuzione nella misura delle istruzioni impartite. Gli obblighi di ottenere il miglior risultato possibile si considerano adempiuti in misura corrispondente alle istruzioni impartite.

¹ Per tesoreria professionale si intende la situazione in cui la gestione dei mezzi finanziari è affidata permanentemente ad almeno una persona qualificata e con esperienza nel settore finanziario. Questa condizione è soddisfatta quando a tale persona è affidata la gestione duratura dei mezzi finanziari nel quadro di un programma di Cash ovvero Treasury Management professionale. Esempi concreti di tali persone sono i gestori patrimoniali, i fiduciari o i family Office.

2. Opting-in risp. opting-out

A determinate condizioni, determinati clienti possono scegliere di cambiare il segmento di clientela a loro inizialmente assegnato dichiarando espressamente alla Banca di volersi sottoporre a un livello di protezione maggiore (cd. Opting-in) o inferiore (cd. Opting-out). (cfr. in merito anche la tabella a pagina 4).

3. Effetti normativi delle diverse classificazioni cliente

3.1. Clienti privati

Maggiore protezione degli investitori, in particolare con i seguenti obblighi per la Banca:

- accertamento delle conoscenze ed esperienze, della situazione finanziaria e degli obiettivi di investimento del cliente;
- svolgimento di una verifica approfondita di appropriatezza o adeguatezza;
- ulteriori obblighi di informazione (ad es. messa a disposizione del foglio informativo di base).

3.2. Clienti professionali

Minore protezione degli investitori, che concretamente significa quanto segue: la Banca

- presume che il cliente disponga delle conoscenze ed esperienze necessarie e che sia in grado di sostenere i rischi di investimento legati al servizio finanziario;
- non svolge alcuna verifica di adeguatezza;
- limitato alla questione degli obiettivi di investimento nel test attitudinale;
- non ha alcun obbligo di mettere a disposizione un foglio informativo di base per strumenti finanziari di difficile comprensione (ad es. derivati o prodotti strutturati).

3.3. Clienti istituzionali

Minima protezione degli investitori, che concretamente significa quanto segue: la Banca

- presume che il cliente disponga delle conoscenze ed esperienze necessarie e che sia in grado di sostenere i rischi di investimento legati al servizio finanziario;
- non svolge alcuna verifica di appropriatezza e adeguatezza;
- non ha alcun obbligo di mettere a disposizione un foglio informativo di base per strumenti finanziari di difficile comprensione (ad es. derivati o prodotti strutturati).

3.4. Investitori non qualificati

La Banca può raccomandare agli investitori non qualificati solo fondi di investimento che hanno ottenuto un'autorizzazione alla distribuzione per la Svizzera e accordare accesso a investimenti collettivi di capitale riservati esclusivamente a investitori non qualificati.

3.5. Investitori qualificati

- La Banca può raccomandare agli investitori non qualificati solo fondi di investimento che hanno ottenuto un'autorizzazione alla distribuzione per la Svizzera e accordare accesso a investimenti collettivi di capitale riservati esclusivamente a investitori non qualificati;
- effetto in combinazione con clienti professionali: accesso a determinati investimenti collettivi di capitale svizzeri che sono riservati esclusivamente a investitori qualificati / professionali;
- effetto in combinazione con clienti istituzionali: accesso a determinati investimenti collettivi di capitale svizzeri che sono riservati esclusivamente a investitori qualificati / istituzionali.

4. Tabella di classificazione cliente ai sensi della LSerFi

	Cliente priv.	Cliente prof.	Cliente istit.
Gestore patrimoniale ai sensi della LIsFi		Opting-in	x
Trustee ai sensi della LIsFi		Opting-in	x
Assicurazione ai sensi della LSA		Opting-in	x
Ente di diritto pubblico nazionale / sovranazionale con tesoreria professionale		Opting-in	x
Ente di diritto pubblico cantonale / comunale con tesoreria professionale	Opting-in	x	x
Istituto di previdenza con tesoreria professionale	Opting-in	x	Opting-out
Impresa con tesoreria professionale	Opting-in	x	Opting-out
Grande impresa	Opting-in	x	
Struttura di investimento privata per clienti privati facoltosi con tesoreria professionale	Opting-in	x	
Clienti privati facoltosi	x	Opting-out	
Struttura di investimento privata per clienti privati facoltosi senza tesoreria professionale	x	Opting-out	
Investimenti collettivi di capitale svizzeri/esteri e le loro società di gestione	Opting-in	x	Opting-out
Tutti gli altri	x		

Il testo di cui sopra vale per analogia anche per persone di sesso femminile, persone giuridiche o più persone.