

Swiss Life Select Schweiz AG: informazioni secondo l'art. 8 LSerFi

1. Informazioni generali sull'istituto finanziario

1.1. Coordinate

Swiss Life Select Schweiz AG

Zählerweg 8

CH-6302 Zugo

Tel. 041 726 51 00

E-mail: glueck@swisslife-select.ch

Sito internet: www.swisslife-select.ch

N. del registro di commercio: CHE-106.092.219

N. IVA: CHE-116.286.759 IVA

1.2. Campo d'attività

Swiss Life Select è specializzata nella pianificazione finanziaria di economie domestiche di tipo privato di tutte le fasce della popolazione e nell'intermediazione e consulenza in merito a prodotti finanziari. Collabora a livello nazionale con oltre 60 società partner nei settori della previdenza, degli investimenti di capitale, dei finanziamenti e delle assicurazioni in tutti i rami.

Il punto di partenza e l'orientamento sono dati dai desideri e dalle esigenze, dallo stile di vita e dagli obiettivi individuali dei clienti. Su questa base i consulenti finanziari di Swiss Life Select elaborano un'analisi finanziaria personale che offre una panoramica completa della situazione finanziaria ed economica dei propri clienti. Vengono presi in considerazione tutti i principali temi finanziari di un'economia domestica privata al fine di ottimizzare le finanze private dei clienti.

1.3. Status di vigilanza

Swiss Life Select Schweiz AG, appartenente al gruppo Swiss Life, fornisce tra l'altro servizi finanziari ai sensi dell'art. 3 lett. c LSerFi. I suoi consulenti operanti nel settore soggetto alla LSerFi sono consulenti alla clientela ai sensi dell'art. 3 lett. e LSerFi. Dispongono di conoscenze adeguate delle norme di comportamento LSerFi e delle conoscenze specialistiche necessarie per la loro attività (art. 6 LSerFi). I consulenti di Swiss Life Select sono registrati nel registro dei consulenti della Borsa bernese, BX Swiss:

BX Swiss SA
Talstrasse 70
8001 Zurigo
Tel. +41 (0)31 329 40 40
office@bxswiss.com
www.bxswiss.com

2. Offerta di mercato considerata

L'offerta di Swiss Life Select comprende esclusivamente fondi d'investimento di fornitori terzi assoggettati a un processo di verifica nonché alla sorveglianza e al controllo permanenti da parte di una società di fund research indipendente e a disposizione dei clienti nell'ambito della consulenza da parte dei consulenti alla clientela.

I clienti hanno inoltre la possibilità di acquistare soluzioni di gestione patrimoniale con fondi d'investimento e investimenti diretti nonché quote di fondazioni d'investimento, fondi d'investimento conformi alla LPP e ETF stipulando un mandato di gestione patrimoniale con una banca depositaria o una fondazione di previdenza. Swiss Life Select funge da intermediaria tra i suoi clienti e la banca depositaria o la fondazione di previdenza.

In presenza di determinati criteri (in particolare la disponibilità al rischio e la capacità di rischio), i clienti dispongono inoltre di prodotti strutturati soggetti a un processo di verifica standardizzato, con o senza protezione del capitale, di fornitori terzi selezionati.

3. Classificazione dei clienti secondo LSerFi

Swiss Life Select rinuncia alla possibilità di classificare i clienti ai sensi della LSerFi e assegna tutti i clienti al segmento "clienti privati". I clienti privati beneficiano della massima protezione dei clienti.

4. Rischi nel commercio di strumenti finanziari

Gli investimenti in strumenti finanziari comportano sia opportunità che rischi. Le informazioni sui rischi generalmente legati agli strumenti finanziari sono riportate nell'opuscolo "Rischi nel commercio di strumenti finanziari" dell'Associazione svizzera dei banchieri. L'opuscolo è disponibile all'indirizzo www.swissbanking.ch.

Vogliate leggere attentamente le informazioni ivi contenute. Per ulteriori informazioni potete rivolgervi alla vostra o al vostro consulente alla clientela. Su richiesta, il vostro o la vostra consulente alla clientela vi invierà un esemplare gratuito dell'opuscolo.

5. Costi

Swiss Life Select informa i suoi clienti in modo trasparente sui costi dei servizi finanziari offerti.

- I **costi una tantum** sono, per esempio, diritti di custodia una tantum, tasse di disdetta o costi di riconversione all'inizio o alla fine di un servizio finanziario, costi legati ai prodotti che subentrano al momento dell'acquisto di uno strumento finanziario nonché i relativi costi di transazione (p.es. provvigioni di mediazione, commissioni, tasse, diritti di bollo).
- Le **spese correnti** tengono conto, ad esempio, delle management fee, degli onorari di consulenza o delle tasse di deposito ricorrenti.

Le informazioni sui costi si trovano nel documento "Basi della collaborazione" che avete ricevuto e firmato prima dell'avvio della consulenza oppure nei documenti relativi alla proposta di avvio della relazione con il cliente risp. prima della prima fornitura del servizio finanziario.

Se in via anticipata è possibile indicare i costi solo approssimativamente, l'importo effettivo viene reso noto successivamente nell'ambito degli obblighi di rendiconto periodico.

6. Gestione dei conflitti di interessi

I conflitti di interessi possono far sì che non si agisca nel miglior interesse possibile della cliente o del cliente, comportando per quest'ultima/o uno svantaggio finanziario.

Swiss Life Select adotta provvedimenti organizzativi adeguati per evitare conflitti di interessi che possono risultare dalla fornitura di servizi finanziari o per escludere che tali conflitti arrechino pregiudizio ai clienti.

Se un pregiudizio non può essere escluso o può essere escluso solo con uno sforzo sproporzionato, Swiss Life Select lo espone in modo adeguato e, se del caso, in forma generale.

7. Possibilità di avviare una procedura di mediazione dinanzi all'ombudsman

La soddisfazione delle nostre e dei nostri clienti ci sta molto a cuore. Per questo siamo sempre pronti a rispondere il più rapidamente possibile alle richieste della nostra clientela e, nei limiti del possibile, a ricercare una soluzione soddisfacente per entrambe le parti. Se, nonostante i nostri sforzi, non fosse possibile appianare le divergenze, le nostre e i nostri clienti avranno la possibilità di rivolgersi al seguente ombudsman e di avviare una procedura di mediazione:

Ufficio di mediazione per i fornitori di servizi finanziari OFD

Bleicherweg 10

CH-8002 Zurigo

Tel. +41 (0)44 562 05 25

ombudsmann@ofdl.ch

<https://www.ofdl.ch>

* * *

Indicazioni giuridiche

Il presente opuscolo informativo sulla LSerFi vi viene trasmesso solo a fini informativi e per motivi normativi e mira a fornirvi una visione d'insieme sul modo in cui Swiss Life Select Schweiz AG concretizza gli obblighi di comportamento previsti dalla legge.

Nonostante l'accurato controllo attuato, Swiss Life Select Schweiz AG declina ogni responsabilità per l'appropriatezza, l'esattezza, la completezza o la correttezza del contenuto del presente opuscolo informativo sulla LSerFi.

Il presente opuscolo informativo sulla LSerFi riporta la situazione a partire dal 1 gennaio 2022 e può essere aggiornato da Swiss Life Select Schweiz AG in qualsiasi momento unilateralmente senza informarne i clienti. La versione attuale dell'opuscolo informativo sulla LSerFi le sarà consegnata dal/la suo/a consulente alla clientela oppure è disponibile sul nostro sito www.swisslifeselect.ch sotto Contatto e servizi / Panoramica documenti.

Il presente opuscolo informativo sulla LSerFi non rappresenta né un'offerta, né una sollecitazione da parte di Swiss Life Select Schweiz AG a ricorrere a un servizio, all'acquisto o alla vendita di strumenti finanziari, all'erogazione di servizi finanziari o a partecipare a una determinata strategia commerciale in qualsiasi ordinamento giuridico.