

Comunicazione di conflitti di interessi

Informazioni per i clienti di Banca Baloise SA

Banca Baloise SA si impegna a svolgere la propria attività nel miglior interesse dei propri clienti e a evitare o rendere trasparenti eventuali conflitti di interessi. Tuttavia, nell'ambito dei nostri servizi non è sempre possibile escludere completamente i conflitti di interessi. Il presente foglio informativo ha lo scopo di informarvi sui potenziali conflitti di interessi e sulle misure da noi adottate per evitarli o limitarli.

1. Utilizzo degli strumenti finanziari di Baloise Group

Banca Baloise SA utilizza principalmente fondi d'investimento e altri strumenti finanziari sviluppati e gestiti da società di Baloise Group (ad es. Baloise Asset Management SA) per l'amministrazione del patrimonio e la consulenza in investimenti. Questi prodotti sono soggetti a severi requisiti in materia di diritto di sorveglianza, ad esempio alla legislazione svizzera sui mercati finanziari, e soddisfano i più elevati standard di qualità e diligenza.

L'origine di questi prodotti è riportata nella loro denominazione o nel relativo foglio informativo di base (FIB). Si noti che nella gestione patrimoniale non vengono utilizzate azioni nominative di Baloise Holding SA.

2. Possibili conflitti di interessi

L'uso esclusivo di strumenti finanziari di Baloise Group può comportare i seguenti conflitti di interessi:

- **vantaggi economici per Baloise Group:** Banca Baloise SA e le aziende collegate potrebbero trarre profitto dalla raccomandazione o dall'utilizzo dei propri prodotti attraverso commissioni e compensi, come ad esempio commissioni di gestione o spese di gestione.
- **selezione limitata di prodotti:** poiché utilizziamo principalmente nostri prodotti, non prendiamo in considerazione prodotti di terzi che potrebbero offrire caratteristiche comparabili o alternative.

3. Misure per limitare e controllare i conflitti di interessi

Banca Baloise SA ha implementato diverse misure per garantire la tutela degli interessi dei propri clienti:

- **selezione obiettiva dei prodotti:** gli strumenti finanziari vengono selezionati esclusivamente sulla base della loro idoneità e adeguatezza alla strategia di investimento del cliente.
- **controllo indipendente:** i nostri processi di controllo interni, compreso il monitoraggio da parte del servizio Compliance, garantiscono una selezione obiettiva dei prodotti impiegati.
- **revisione periodica:** i prodotti impiegati sono regolarmente esaminati per garantire che soddisfino gli standard di qualità e gli interessi dei nostri clienti.

4. I vantaggi per voi come clienti

L'utilizzo esclusivo degli strumenti finanziari di Baloise Group vi offre i seguenti vantaggi:

- **standard di qualità elevati:** i nostri prodotti sono sviluppati in modo professionale e in conformità a rigorosi requisiti normativi.
- **amministrazione efficiente:** l'integrazione dei prodotti nella struttura del Gruppo consente un'amministrazione del patrimonio efficiente in termini di costi e armonizzata in modo ottimale.
- **struttura dei costi trasparente:** beneficate di condizioni chiare e standardizzate, senza commissioni nascoste.

5. Nessun rischio aggiuntivo per voi

Per voi, come clienti, l'utilizzo degli strumenti finanziari di Baloise Group non comporta rischi specifici. La selezione viene sempre effettuata tenendo conto della vostra strategia di investimento, della vostra situazione finanziaria e dei vostri obiettivi di investimento.

6. Ulteriori informazioni

Se avete domande sugli argomenti citati o sulle misure per limitare i conflitti di interessi, i nostri consulenti sono a vostra disposizione in qualsiasi momento. Ulteriori informazioni sono disponibili nei fogli informativi di base (FIB) dei prodotti utilizzati o sul nostro sito web all'indirizzo www.baloise.ch/lserfi.