Informazioni e Condizioni Generali

Gentile Cliente[1][2]

col presente documento, parte integrante del Mandato di Gestione Patrimoniale (di seguito denominato il “Contratto” o il “Mandato”), BG Aequitum SA (“BG Aequitum” o la “Società”) desidera fornirle informazioni sul servizio finanziario di Gestione Patrimoniale, nonché esplicitarne le modalità e le Condizioni Generali. In particolare, le forniamo informazioni sulla nostra Società, sul servizio finanziario di Gestione Patrimoniale e sui rischi connessi, sulla gestione degli eventuali conflitti di interesse, sui vincoli economici, sulle misure per prevenire l’interruzione del contatto con la Clientela, nonché sugli averi non rivendicati, sulla protezione dei dati e il segreto professionale e, infine sul ruolo dell’Organo di Mediazione.

Precisiamo infine che il presente documento è fornito a scopo puramente informativo e normativo. Non costituisce pertanto sollecitazione o un'offerta per un servizio finanziario, né una raccomandazione per l'acquisto o la vendita di qualsivoglia strumento finanziario.

Qualora desideri ulteriori informazioni, siamo sempre volentieri a sua disposizione.

BG AEQUITUM SA

[1] La forma al singolare comprende anche quella al plurale, la forma al maschile anche quella al femminile.
[2] Il termine Cliente comprende anche i clienti potenziali.

BG AEQUITUM SA
Banca Generali Group
Piazza della Riforma 3
6900 Lugano
info@bgaequitum.ch
CHE-114.705.515

Contenuto

1. Informazioni su BG Aequitum SA 3
1.1 Nome e indirizzo 3
1.2 Campo d'attività 3
1.3 Stato di vigilanza e autorità competente 3
2. Informazioni e Condizioni Generali sulla Gestione Patrimoniale 3
2.1 Tipo e caratteristiche del servizio finanziario 3
2.2 Diritti e doveri 3
2.3 Verifica dell'adeguatezza 3
2.4 Rischi 4
2.5 Offerta di mercato e Universo d'Investimento 5
2.6 Classificazione della Clientela 5
2.6.1 Classificazione ai sensi LSerFi 5
2.6.2 Classificazione ai sensi Licol (Legge sugli investimenti collettivi di capitale) 6
3. Conflitti di interesse, vincoli economici, rischi e misure adottate 6
3.1 Natura e fonti dei conflitti di interesse 6
3.1.1 Vincoli economici 7
3.2 Rischi e relative misure di mitigazione adottate 7
4. Comunicazione e ripartizione dei rischi in caso di errori di trasmissione 8
5. Averi non rivendicati 9
6. Protezione dei dati e segreto professionale 9
6.1 Protezione dei dati e segreto professionale 9
6.2 Consenso per la condivisione dei Dati 10
7. Modifica delle condizioni generali, diritto applicabile e Foro competente 12
8. Gestione dei Reclami e Organo di mediazione 12

BG AEQUITUM SA
Banca Generali Group
Piazza della Riforma 3
6900 Lugano
info@bgaequitum.ch
CHE-114.705.515

1. INFORMAZIONI SU BG AEQUITUM SA

1.1 NOME E INDIRIZZO

Nome	BG Aequitum SA
Indirizzo	Piazza della Riforma 3
CAP / Città	6900 Lugano (sede)
Telefono	+41 (0)91 815 17 00
N. RC	CHE-114.705.515
N. IVA	CHE-114.705.515 IVA

1.2 CAMPO D'ATTIVITÀ

BG Aequitum, parte del Gruppo BG (Suisse) Private Bank (Gruppo Banca Generali rispettivamente Assicurazioni Generali), ha sede legale a Lugano. BG Aequitum presta Servizi Finanziari ed esercita l'attività di gestione di patrimoni collettivi.

1.3 STATO DI VIGILANZA E AUTORITÀ COMPETENTE

BG Aequitum è autorizzata dall'Autorità federale di vigilanza sui mercati finanziari (FINMA) quale gestore di patrimoni collettivi ai sensi dell'art. 2 cpv 1 lett. c della Legge federale sugli istituti finanziari (LIsFi) ed è sottoposta alla vigilanza continua della precitata Autorità.

BG Aequitum è in particolare soggetta alle norme della Legge federale sui servizi finanziari (LSerFi), il cui obiettivo è anche quello di proteggere i clienti dei fornitori di servizi finanziari.

2. INFORMAZIONI E CONDIZIONI GENERALI SULLA GESTIONE PATRIMONIALE

2.1 TIPO E CARATTERISTICHE DEL SERVIZIO FINANZIARIO

Posto che i Servizi Finanziari, l'Offerta di Mercato e/o l'Universo d'Investimento potrebbero non essere disponibili per tutti i Clienti a seconda delle leggi, normative e direttive a loro applicabili, BG Aequitum offre il servizio di Gestione Patrimoniale sulla base di un Contratto scritto col Cliente che prevede in dettaglio i diritti ed obblighi delle parti. Nel suo ruolo di Gestore Patrimoniale, BG Aequitum gestisce gli averi del Cliente presso una Banca Depositaria in nome, per conto e rischio del Cliente stesso.

La Gestione Patrimoniale tiene conto dell'insieme del Portafoglio del Cliente ed è calibrata, in funzione del Profilo di Rischio del Cliente e con parametri definiti con quest'ultimo, in una Strategia di Investimento. In particolare, BG Aequitum esegue le operazioni di gestione del Portafoglio a propria discrezione e senza consultare il Cliente, garantendo che la gestione sia conforme alle circostanze personali, alla situazione finanziaria e agli obiettivi di investimento del Cliente.

2.2 DIRITTI E DOVERI

Nell'ambito della Gestione Patrimoniale, il Cliente ha il diritto alla gestione da parte di BG Aequitum degli averi presenti nel suo Portafoglio e nel suo miglior interesse.

BG Aequitum, nel contesto dell'Offerta di Mercato e dell'Universo d'Investimento presi in considerazione, sceglie diligentemente gli investimenti da includere nel Portafoglio, garantendo un'adeguata distribuzione del rischio, nella misura consentita dalla Strategia di Investimento. BG Aequitum monitora regolarmente gli averi in gestione e garantisce che gli investimenti siano conformi alla Strategia di Investimento concordata con e adeguata al Cliente. BG Aequitum informa regolarmente il Cliente sulla gestione patrimoniale concordata e svolta.

Il Cliente ha l'obbligo di fornire a BG Aequitum le informazioni veritiere e complete che le permettano di allestire il suo Profilo di Rischio e la Strategia di Investimento, nonché di pagare la remunerazione concordata.

2.3 VERIFICA DELL'ADEGUATEZZA

Prima di fornire il Servizio, BG Aequitum è tenuta a valutare se il Servizio scelto è adeguato al Cliente. Ciò significa che il Cliente deve essere in grado di comprendere adeguatamente la natura e il rischio del Servizio, così come deve avere la capacità di sostenere qualsiasi eventuale perdita finanziaria correlata.

Per valutare l'adeguatezza, BG Aequitum è tenuta a ottenere informazioni specifiche sulla situazione personale e finanziaria del Cliente che, a tale scopo, deve compilare integralmente un Profilo di Rischio nel quale sono raccolte le informazioni necessarie in merito alla propria situazione finanziaria (compresa la capacità di rischio finanziario e la propensione al rischio), ai propri obiettivi d'investimento (tra cui l'orizzonte d'investimento) e alle sue conoscenze ed esperienze.

Considerato che BG Aequitum si basa sulle informazioni fornite dal Cliente, questi è tenuto ad informare immediatamente BG Aequitum in merito a qualsiasi cambiamento di circostanze che potrebbe avere un impatto a seguito del quale le informazioni fornite nel Profilo di Rischio non rispecchino più la situazione reale.

Sulla base del Profilo di Rischio viene definita una Strategia di Investimento adeguata: BG Aequitum e il Cliente, sulla base di tutti i dati e di tutte le informazioni contenute nel Contratto, concordano la Strategia di Investimento, calibrata anche in funzione degli obiettivi.

Se il Cliente fornisce specifiche Istruzioni d'investimento, BG Aequitum verifica che esse siano in linea con la Strategia di Investimento. Se BG Aequitum ritiene che lo Strumento Finanziario oggetto della specifica Istruzione d'Investimento fornita dal Cliente non sia adeguato al suo Profilo di Rischio e/o alla Strategia di Investimento concordata, lo sconsiglia al Cliente. Se il Cliente decide nondimeno di procedere con l'operazione, BG Aequitum – prima di eseguire l'istruzione di investimento fornita dal Cliente – documenta di aver avvertito il Cliente sui rischi e sulle conseguenze connesse a tale Strumento Finanziario. In tal caso, il Cliente rilascia per iscritto una apposita manleva a BG Aequitum, a discarico di ogni responsabilità sui rischi e sulle conseguenze di detto Strumento Finanziario, ed è consapevole che su detto Strumento Finanziario non verrà svolta alcuna attività di monitoraggio continuativo da parte di BG Aequitum.

Rimane salva la facoltà di BG Aequitum di modificare il Profilo di Rischio del Cliente sulla base delle informazioni aggiornate fornite dal Cliente o comunque apprese da BG Aequitum, dandone comunicazione al Cliente e concordando con quest'ultimo una modifica della Strategia di Investimento, se necessario od opportuno.

2.4 RISCHI

Nell'ambito della gestione patrimoniale, in linea di principio e senza pretesa di esaustività, sorgono i seguenti rischi, a carico del Cliente:

1) ***Rischio legato alla Strategia di Investimento scelta:*** diversi rischi possono derivare dalla Strategia di Investimento scelta e concordata col Cliente. L'esposizione e il chiarimento dei rischi avvengono ad opera di BG Aequitum prima della scelta della Strategia di Investimento.

2) ***Rischio di variazione negativa*** del patrimonio, ovvero il rischio che gli Strumenti Finanziari in Portafoglio perdano valore: questo rischio, che può variare a seconda dello Strumento Finanziario, è interamente a carico del Cliente. Per i rischi relativi ai singoli Strumenti Finanziari, si rimanda all'opuscolo "Rischi nel commercio di strumenti finanziari" dell'Associazione svizzera dei banchieri, allegato al Contratto.

3) ***Rischio di mancanza di informazioni da parte di BG Aequitum,*** ovvero rischio che BG Aequitum non disponga di sufficienti informazioni per poter prendere una decisione di investimento fondata: nella gestione patrimoniale, BG Aequitum tiene conto della situazione finanziaria e degli obiettivi di investimento del Cliente (test di adeguatezza). Se il Cliente fornisce informazioni insufficienti o imprecise, c'è il rischio che BG Aequitum non sia in grado di prendere decisioni di investimento adeguate al Cliente, previa informazione del Cliente su tale aspetto.

4) ***Rischio come Investitore Qualificato ai sensi degli Investimenti Collettivi di Capitale:*** i Clienti che richiedono una gestione patrimoniale nel contesto di un rapporto durevole di gestione patrimoniale sono considerati Investitori Qualificati ai sensi della Legge federale sugli Investimenti Collettivi di Capitale (LICol). Gli Investitori Qualificati hanno accesso a forme di Investimenti Collettivi di Capitale (in seguito, "ICC" o Fondi d'Investimento) che sono esclusivamente loro disponibili. Questo status consente di tenere conto di una gamma più ampia di strumenti finanziari nella strutturazione del Portafoglio. Tali ICC/Fondi per Investitori Qualificati potrebbero non essere sottoposti ad una supervisione statale oppure essere sottoposti ad una regolamentazione meno rigorosa. Tali Strumenti Finanziari non sono quindi o sono solo parzialmente soggetti alle normative svizzere, il che può comportare rischi, in particolare dovuti alla liquidità, alla strategia di investimento o alla trasparenza. Informazioni dettagliate sul profilo di rischio di un particolare Fondo sono disponibili nei suoi documenti costitutivi e, se del caso, nel Foglio Informativo di Base e nel Prospetto.

5) ***Altri rischi nel contesto degli Investimenti Collettivi di Capitale (Fondi) e dei Prodotti Strutturati/Certificati:***

Il Cliente è consapevole che il regolamento di certi ICC/Fondi (o di Prodotti Strutturati/Certificati) può:

(i) condizionare la vendita o il rimborso di quote di partecipazione ad un periodo di disdetta;
(ii) prevedere prezzi stimati per il calcolo del valore delle quote di partecipazione nel caso in cui, in un determinato arco di tempo, i prezzi non siano pubblicamente disponibili;

BG AEQUITUM SA
Banca Generali Group
Piazza della Riforma 3
6900 Lugano
info@bgaequitum.ch
CHE-114.705.515

(iii) impedire il rimborso delle quote di partecipazione per certi periodi di tempo o finché il valore esatto possa essere determinato.

Alcuni ICC/Fondi o Prodotti Strutturati/Certificati potrebbero, in accordo con la specifica politica d'investimento, autorizzare investimenti in Strumenti Finanziari di carattere speculativo, come posizioni corte e lunghe in titoli, valute, opzioni, *future*, materie prime e altri derivati.

Nell'ambito della gestione patrimoniale possono sorgere rischi che si trovano nella sfera di competenza di BG Aequitum e per i quali la stessa è responsabile nei confronti del Cliente. BG Aequitum ha adottato misure adeguate per gestire tali rischi, in particolare rispettando i principi di buona fede e di parità di trattamento nell'elaborazione degli ordini dei clienti. Inoltre, BG Aequitum garantisce la migliore esecuzione possibile degli ordini dei clienti.

2.5 OFFERTA DI MERCATO E UNIVERSO D'INVESTIMENTO

L'Offerta di Mercato presa in considerazione nella Gestione Patrimoniale copre Strumenti Finanziari quotati in borsa o su mercati non regolamentati (OTC-Over The Counter), così come non quotati. Gli strumenti Finanziari possono essere sia di terzi che propri, includendo quindi anche Strumenti Finanziari propri e/o emessi o offerti dal Gruppo a cui appartiene BG Aequitum o i prodotti a marca del distributore («*private label*») qualora BG Aequitum fornisca consulenza sui valori patrimoniali di un Fondo d'Investimento o di un Prodotto Strutturato (ad es. un Certificato) o li gestisca.

Nell'ambito della Gestione Patrimoniale, BG Aequitum può utilizzare in particolare i seguenti Strumenti Finanziari (Universo d'Investimento): Titoli di partecipazione (azioni, buoni di godimento e buoni di partecipazione), Obbligazioni, Prodotti del mercato monetario, Investimenti collettivi di capitale (ICC, o Fondi d'Investimento, Operazioni su opzioni, Prodotti strutturati, Prodotti a leva, Operazioni a termine (*futures e forward*), Strumenti finanziari per finalità di finanziamento o di trasferimento del rischio (derivati su crediti e sinistri), Fondi *offshore* e *hedge fund*, *Private equity*, Immobili (*Real Estate*), Metalli preziosi, Materie prime (*commodity*), Investimenti in criptovalute e *token*.

BG Aequitum, nell'ambito della Gestione Patrimoniale, può effettuare sia investimenti diretti (ove viene acquistato direttamente l'oggetto d'investimento sottostante, ad es. azioni, obbligazioni, metalli preziosi, ecc.), sia investimenti indiretti (ove l'oggetto sottostante viene acquistato attraverso un ulteriore veicolo d'investimento, come ad es. un Fondo d'investimento o un Prodotto Strutturato.)

2.6 CLASSIFICAZIONE DELLA CLIENTELA

2.6.1 CLASSIFICAZIONE AI SENSI LSERFI

La LSerFi prevede le seguenti classificazioni della Clientela:

- clienti privati,
- clienti professionali e
- clienti istituzionali.

A ogni categoria viene assegnato un diverso livello di protezione degli investitori, ad esempio per quanto riguarda gli obblighi di informazione, gli obblighi di verifica di adeguatezza e di appropriatezza, nonché quelli di documentazione e di responsabilità.

I Clienti Privati beneficiano del massimo livello di protezione definito dalla LSerFi. Prima di fornire una Consulenza è necessario che BG Aequitum fornisca informazioni esaustive sul rischio dello Strumento Finanziario, ad esempio tramite un Prospetto o Foglio Informativo di Base, che ne riporta le informazioni principali. La gamma degli Strumenti Finanziari disponibili è generalmente limitata a Prodotti destinati a Clienti Privati, o che sono esplicitamente registrati per la distribuzione a Clienti Privati.

I Clienti Professionali sono considerati degli investitori esperti e pertanto beneficiano in tal contesto di un livello di protezione inferiore rispetto a quello dei Clienti Privati, tenuto conto del loro livello di conoscenza ed esperienza e della loro capacità di sostenere le eventuali perdite finanziarie. Diverse regole, quali l'obbligo di consegna del Foglio Informativo di Base, non si applicano ai Clienti Professionali.

I Clienti Professionali hanno a disposizione un Universo d'Investimento più vasto, che include Strumenti Finanziari a loro destinati esclusivamente o che non sono registrati per la distribuzione ai Clienti Privati.

I Clienti Istituzionali sono un sottogruppo dei Clienti Professionali.

I Clienti Privati Facoltosi possono dichiarare, per iscritto, di voler essere classificati come Clienti Professionali (il cosiddetto "*opting-out*") solo se adempiono ad uno dei seguenti due criteri:

- dispongono delle necessarie conoscenze sulla base di formazione, istruzione ed esperienza professionale, oppure sulla base di un'esperienza equiparabile nel settore finanziario, per comprendere i rischi associati agli investimenti come pure di attivi computabili pari ad almeno CHF 500'000; oppure

- dispongono di attivi computabili pari ad almeno CHF 2 milioni.

Gli investimenti diretti in ambito immobiliare e i diritti derivanti da schemi di assicurazione sociale, nonché gli averi legati alla previdenza professionale, non rientrano tra gli investimenti finanziari computabili come sopra.

I Clienti Privati che desiderano essere riclassificati come Clienti Professionali possono farlo compilando un apposito allegato

al Contratto di Servizio Finanziario, ma solo dopo esplicita conferma di soddisfare i requisiti necessari in relazione a tutti gli aspetti necessari.

Un Cliente Professionale ha il diritto di richiedere, in qualsiasi momento, di essere classificato come Cliente Privato (il cosiddetto "*opting-in*").

2.6.2 CLASSIFICAZIONE AI SENSI LICOL (LEGGE SUGLI INVESTIMENTI COLLETTIVI DI CAPITALE)

Oltre alla classificazione dei Clienti secondo la LSerFi, la Legge sugli investimenti collettivi di capitale (LICol) distingue tra Investitori Qualificati e non Qualificati.

L'Autorità di vigilanza sui mercati finanziari (FINMA) può esentare in tutto o in parte gli Investimenti Collettivi di Capitale (Fondi d'Investimento) destinati esclusivamente a Investitori Qualificati da determinati obblighi di legge, consentendo una maggiore flessibilità nella Strategia di Investimento, nelle tecniche d'investimento o nell'accesso ad altre classi di investimento.

È inoltre possibile offrire Investimenti Collettivi di Capitale esteri a Investitori Qualificati la cui offerta pubblica non è stata approvata dalla FINMA. Ciò significa che gli investitori non godono dello stesso grado di protezione.

Nella misura in cui il Cliente ha concluso un Contratto di Gestione Patrimoniale durevole, il Cliente è considerato dalla legge come un Investitore Qualificato ai sensi dell'art. 10 cpv. 3ter LICol. Il Cliente ha, in ogni caso, il diritto di rinunciare al suo diritto di essere trattato come un Investitore Qualificato.

3. CONFLITTI DI INTERESSE, VINCOLI ECONOMICI, RISCHI E MISURE ADOTTATE

3.1 NATURA E FONTI DEI CONFLITTI DI INTERESSE

In generale, possono sorgere conflitti di interesse se BG Aequitum:

- in violazione del principio della buona fede può conseguire per sé stesso un vantaggio finanziario o evitare a sé stesso una perdita finanziaria a danno del Cliente;
- ha un interesse nel risultato del servizio finanziario fornito al Cliente o nell'operazione realizzata per conto del Cliente, che è in contrasto con quello del Cliente;
- nella fornitura dei servizi oggetto del Contratto ha un incentivo finanziario o di altra natura a privilegiare gli interessi di un altro Cliente o gruppo di Clienti rispetto a quelli del Cliente interessato;
- in violazione del principio della buona fede riceve o riceverà da una persona diversa dal Cliente un incentivo in relazione al servizio fornito al Cliente, sotto forma di benefici monetari o non monetari o di servizi, in relazione al servizio finanziario fornito al Cliente;
- ha un incentivo di natura finanziaria o di altra natura a favorire la vendita a un Cliente di un particolare prodotto o servizio che non è nel miglior interesse del Cliente.

Il Cliente è consapevole dell'esistenza di interessi conflittuali di BG Aequitum e li accetta.

Nell'ambito dei Servizi Finanziari forniti da quest'ultima, questi possono derivare in particolare:

1) dall'esistenza di rapporti tra BG Aequitum (o da Soggetti rilevanti[3] della stessa) e gli emittenti/promotori di alcuni degli strumenti finanziari oggetto dell'attività di consulenza svolta da BG Aequitum nei confronti dei propri clienti, rispettivamente in cui BG Aequitum investe nell'ambito del servizio di gestione patrimoniale (BG Aequitum può ad esempio essere incentivata a dare precedenza a tali strumenti finanziari rispetto ad altri). Il Cliente fornisce esplicitamente il proprio consenso, affinché la Società possa investire il patrimonio del Cliente in quote degli investimenti collettivi di capitale da essa gestiti;

[3] Un azionista (persona fisica o giuridica) della Società, un membro del Consiglio di Amministrazione della Società, un membro della Direzione Generale della Società, un dipendente o collaboratore della Società.

BG AEQUITUM SA
Banca Generali Group
Piazza della Riforma 3
6900 Lugano
info@bgaequitum.ch
CHE-114.705.515

2) dal meccanismo di remunerazione del Personale di BG Aequitum che preveda degli incentivi variabili che dipendano dai volumi delle operazioni d'investimento, dal rendimento degli averi in gestione e dalla massa gestita oppure dalla tipologia di prodotto, il che potrebbe influire sulla scelta dello Strumento Finanziario nell'ambito del servizio di consulenza in investimenti rispettivamente del servizio di gestione patrimoniale;
3) dall'appartenenza di BG Aequitum al Gruppo Banca Generali (Generali Assicurazioni);
4) dalla contemporanea esecuzione di ordini relativi a più Clienti;
5) dalla contemporanea esecuzione di ordini dei Clienti con ordini in conto proprio di BG Aequitum o altri interessi della stessa o di Soggetti rilevanti[4] di BG Aequitum; oppure
6) dalla contemporanea esecuzione di ordini dei Clienti con operazioni in proprio di dipendenti di BG Aequitum.

Il Cliente riconosce ed accetta inoltre che BG Aequitum e i Soggetti rilevanti[4] sono autorizzati, in qualsiasi momento, a detenere posizioni *long o short* negli strumenti finanziari del medesimo tipo di quelli utilizzati nell'ambito del servizio di gestione patrimoniale o di consulenza in investimenti.

3.1.1 VINCOLI ECONOMICI

Vantaggi pecuniari e retrocessioni in favore di BG Aequitum

In aggiunta al proprio onorario, BG Aequitum può percepire da terzi, incluse società appartenenti al Gruppo di riferimento, vantaggi pecuniari quali, a titolo esemplificativo e non esaustivo, retrocessioni, indennità, commissioni di distribuzione, rimborsi di spese, sconti, ribassi o altre prestazioni monetarie o non monetarie (di seguito congiuntamente le "Remunerazioni Indirette"), quale compenso per servizi di strutturazione, consulenza, distribuzione o simili in relazione a Strumenti Finanziari.

Il Cliente è al corrente del fatto che le *remunerazioni indirette* possono portare a potenziali conflitti d'interesse, in quanto possono incentivare la scelta o la raccomandazione di strumenti finanziari per i quali la Società riceve *remunerazioni indirette* (è il caso ad esempio degli strumenti finanziari per i quali la Società riceve una commissione di consulenza o di gestione, dei fondi d'investimento e prodotti strutturati). BG Aequitum adotta adeguate misure organizzative e procedurali volte a prevenire, individuare e gestire tali conflitti d'interesse nel miglior interesse del Cliente.

Le tipologie di Remunerazioni Indirette, nonché le relative modalità di calcolo e le forchette indicative, sono descritte nel documento "Condizioni economiche" allegato al Contratto di gestione patrimoniale.

Il Cliente ha il diritto di richiedere in qualsiasi momento a BG Aequitum informazioni dettagliate in merito alla natura, all'origine e all'ammontare delle Remunerazioni Indirette e delle retrocessioni percepite.

Il Cliente conferma di essere stato dovutamente informato sulle retrocessioni percepite da BG Aequitum, nella misura in cui le retrocessioni potrebbero essere dovute al Cliente, egli rinuncia a riceverle ed acconsente che BG Aequitum le conservi.

Vantaggi non pecuniari

Il Cliente prende altresì atto ed accetta che alcuni istituti finanziari con cui BG Aequitum collabora, incluse le società del Gruppo di appartenenza, nonché fornitori/emittenti/promotori di strumenti finanziari offrano vantaggi non pecuniari a BG Aequitum, come ad esempio analisi finanziarie (ricerca) gratuite, corsi di formazione al personale di BG Aequitum e altre attività di supporto.

Vantaggi pecuniari in favore di terzi

Il Cliente è altresì consapevole della possibilità che BG Aequitum possa elargire vantaggi pecuniari a terzi (ad es. apportatori d'affari). Essi possono essere dei pagamenti *una tantum* oppure calcolati per esempio sulla base delle commissioni applicate al Cliente per la prestazione dei propri servizi, nonché sulla base delle relative *remunerazioni indirette*.

3.2 RISCHI E RELATIVE MISURE DI MITIGAZIONE ADOTTATE

I conflitti di interesse possono comportare il rischio che BG Aequitum non operi nel miglior interesse del Cliente. Al fine di mitigare questo rischio, BG Aequitum ha adottato i seguenti provvedimenti:

1) Misure atte ad impedire o limitare influenze indebite
   BG Aequitum ha previsto un divieto generale da parte di qualsiasi persona di esercitare un'influenza indebita sul modo in cui un dipendente di BG Aequitum fornisce i Servizi Finanziari o svolge la propria attività. Ogni dipendente che ritenga di aver subito un'influenza indebita nello svolgimento delle attività assegnate può effettuare un'apposita segnalazione alla funzione Compliance.

[4] Un azionista (persona fisica o giuridica) della Società, un membro del Consiglio di Amministrazione della Società, un membro della Direzione Generale della Società, un dipendente o collaboratore della Società.

BG AEQUITUM SA
Banca Generali Group
Piazza della Riforma 3
6900 Lugano
info@bgaequitum.ch
CHE-114.705.515

2) Sistema retributivo
Il sistema remunerativo per i collaboratori di BG Aequitum non prevede incentivi che possano portare a contravvenire agli obblighi legali o ad un comportamento dannoso per i clienti. BG Aequitum osserva in questo ambito quanto previsto dalle normative legali, segnatamente nell'art. 25 lett. e OSerFi.

3) Regolamenti interni
BG Aequitum si è dotata di un Regolamento Interno di comportamento e di un Regolamento sui conflitti di interesse. Fermo restando quanto stabilito da norme di legge, detti Regolamenti indicano, con integrazioni operative, le regole di comportamento che il personale di BG Aequitum è tenuto a rispettare nella prestazione dei Servizi Finanziari e alla condotta da adottare in caso di situazioni di conflitto di interesse. Ad esempio, ogni dipendente deve notificare mandati che possono portare a un conflitto di interessi.

4) Processo degli Investimenti
Relativamente alla prestazione dei Servizi Finanziari la Società ha previsto un processo decisionale per la definizione ed il controllo delle Strategie d'Investimento, dell'asset allocation e delle decisioni di investimento e per il controllo delle stesse. Tale processo consente di garantire che la selezione degli investimenti relativi ai Portafogli si basi sulle analisi macroeconomiche dei settori, degli Strumenti Finanziari e degli emittenti.

5) Processo di selezione di Fondi d'Investimento
BG Aequitum ha implementato un processo di selezione Fondi d'Investimento che consente di ottenere una graduatoria in grado di indirizzare le scelte di selezione.

6) Limiti operativi
BG Aequitum ha previsto dei limiti operativi relativamente all'utilizzo, nell'ambito della Gestione Patrimoniale e della Consulenza di Portafoglio, di strumenti finanziari in potenziale conflitto di interessi.

7) Organizzazione interna
BG Aequitum ha istituito delle funzioni di controllo indipendenti, che monitorano il rispetto dei Regolamenti interni ed i limiti applicabili alle operazioni d'investimento.

8) BG Aequitum ha adottato delle misure concernenti l'allestimento dei locali, il personale e gli aspetti funzionali, organizzativi e di tecnologia dell'informazione per la creazione di perimetri di riservatezza in cui le informazioni possano essere isolate e controllate.

9) BG Aequitum forma regolarmente i suoi dipendenti e fornisce le necessarie conoscenze e competenze.

10) Migliore esecuzione
BG Aequitum si assicura che nell'esecuzione dei mandati dei clienti sia raggiunto il migliore risultato possibile sotto l'aspetto finanziario, temporale e qualitativo (Best Execution). Sotto l'aspetto finanziario, oltre al prezzo per lo Strumento Finanziario, BG Aequitum considera i costi connessi all'esecuzione del mandato nonché le indennità da parte di terzi.

Per migliore esecuzione BG Aequitum intende parimenti l'obbligo di adottare tutte le misure necessarie per ottenere il miglior risultato possibile per il Cliente nell'esecuzione di operazioni per suo conto. Come regola generale, il prezzo dello strumento finanziario e i costi relativi all'esecuzione dell'ordine (corrispettivo totale) avranno la massima importanza relativa per ottenere il miglior risultato possibile. Tuttavia, il risultato complessivo di una particolare operazione per un Cliente può essere influenzato da altri fattori. Pertanto, BG Aequitum può, in specifiche situazioni, attribuire maggiore importanza ad altri fattori di esecuzione rispetto al prezzo e al costo immediato. Resta in ogni caso inteso che, se il Cliente ha impartito un'istruzione esplicita, il mandato deve essere eseguito in maniera corrispondente.

4. COMUNICAZIONE E RIPARTIZIONE DEI RISCHI IN CASO DI ERRORI DI TRASMISSIONE

Le comunicazioni di BG Aequitum si considerano eseguite se sono state inviate all'ultimo indirizzo fornito per iscritto dal Cliente o sono state consegnate brevi manu al Cliente stesso.

Il Cliente autorizza BG Aequitum a trasmettere qualsiasi informazione e/o comunicazione diretta al Cliente e ricevere istruzioni, conferme di istruzioni e/o altre comunicazioni dal Cliente stesso o da un rappresentante autorizzato, per telefono, fax, e-mail non protetta o qualsiasi altro mezzo elettronico di comunicazione che BG Aequitum riterrà conforme.

BG Aequitum si riserva comunque il diritto di richiedere, in qualsiasi momento, una conferma scritta - in originale e debitamente firmata dal Cliente - prima di eseguire un qualsiasi istruzione e/o ordine.

BG AEQUITUM SA
Banca Generali Group
Piazza della Riforma 3
6900 Lugano
info@bgaequitum.ch
CHE-114.705.515

Il Cliente si assume pienamente tutti i rischi e sarà responsabile di tutti i danni inerenti all'utilizzo dei suddetti mezzi di telecomunicazione utilizzati, in particolare per frode derivante dalla manipolazione dei contenuti o dei dati del mittente, mancanza di riservatezza, i ritardi o i rischi legati alla presenza di virus o altri errori, il tutto a totale e completo scarico del Gestore Patrimoniale, che non incorrerà in alcuna responsabilità; il Cliente si impegna a manlevare e tenere indenne BG Aequitum da qualsiasi danno che dovesse subire o pretesa risarcitoria che dovesse essere avanzata nei suoi confronti a seguito dell'utilizzo dei suddetti mezzi di telecomunicazione, salvo in caso di negligenza grave.

Il Cliente autorizza BG Aequitum - a discrezione di quest'ultima e senza ulteriore avviso - a registrare, ascoltare e/o protocollare in qualsivoglia modo, segnatamente per iscritto, tutte le conversazioni telefoniche, le comunicazioni elettroniche, le conversazioni via Internet (chat) e le riunioni con il Cliente e a utilizzare tali registrazioni, protocolli o trascrizioni delle registrazioni a titolo di prova nei confronti di chiunque (ivi incluse Autorità di sorveglianza, Autorità amministrative, giudiziarie e/o magistratura) a cui BG Aequitum, a sua discrezione, ritenga opportuno e necessario rivelare dette informazioni, in particolare nell'ambito di qualsivoglia controversia con il Cliente.

5. AVERI NON RIVENDICATI

Potrebbe capitare che i contatti con i clienti vengano interrotti e gli averi diventino successivamente averi non rivendicati. Tali averi potrebbero essere definitivamente dimenticati dai clienti e dai loro eredi. Per evitare l'interruzione del contatto, rispettivamente che diventino averi non rivendicati, si consiglia quanto segue:

1) ***Cambiamenti di nome e di indirizzo:*** invito a comunicare tempestivamente eventuali cambiamenti di domicilio, indirizzo o cambio di nome/cognome.
2) ***Istruzioni particolari:*** si prega di fornire indicazioni sulle possibili assenze di lunga durata e su qualsiasi invio della corrispondenza a un indirizzo diverso o indicazioni di mantenere in giacenza la corrispondenza, nonché di essere raggiungibili in casi urgenti durante questo periodo.
3) ***Informazioni a persone di fiducia / Disposizioni di ultima volontà:*** un'ulteriore possibilità per evitare che gli averi diventino senza contatto consiste nell'informare una persona di fiducia indipendente dal Gestore Patrimoniale sul rapporto con BG Aequitum. Tuttavia, BG Aequitum può fornire informazioni a tale persona di fiducia solo se è stato autorizzato a farlo per iscritto. Inoltre, i valori patrimoniali in questione possono essere menzionati, ad esempio, nelle disposizioni di ultima volontà.

BG Aequitum sarà lieta di rispondere a qualsiasi domanda in merito. Ulteriori informazioni sono disponibili anche attraverso l'opuscolo "Averi non rivendicati, un'informazione dell'Associazione svizzera dei banchieri". L'opuscolo è disponibile all'indirizzo www.bgaequitum.ch.

Il Cliente si assicura che il contatto con BG Aequitum non si interrompa. In caso di interruzione del contatto, BG Aequitum può addebitare al Cliente in questione i costi sostenuti per le ricerche, per la gestione particolare e il monitoraggio degli averi patrimoniali senza contatti e non rivendicati. Qualora l'importo di tali spese e commissioni superi quello del patrimonio disponibile, la relazione con il Cliente può essere chiusa. BG Aequitum fornisce ulteriori informazioni sugli averi senza contatto e sugli averi non rivendicati sul suo proprio sito Internet o le mette a disposizione presso i propri locali commerciali.

6. PROTEZIONE DEI DATI E SEGRETO PROFESSIONALE

6.1 PROTEZIONE DEI DATI E SEGRETO PROFESSIONALE

BG Aequitum è soggetta agli obblighi di segretezza previsti dalla legge in materia di protezione dei dati e di segreto professionale in relazione ai dati che riguardano la relazione d'affari con il Cliente.

La Società implementa misure adeguate a salvaguardare la protezione dei dati e il rispetto del segreto professionale. Nondimeno il Cliente è informato che tali obblighi di segretezza non sono assoluti e che la Società, in virtù di altre disposizioni legali o normative, può essere tenuta a trasmettere a soggetti od autorità terze svizzere o estere i dati del Cliente. Si segnalano in particolare i seguenti casi di trasmissione:
- Banche o altri soggetti implicati nei processi operativi (come broker, borse, registri, ecc.);
- Autorità amministrative di vigilanza, civili e penali svizzere o estere;
- Autorità fiscali svizzere e estere;
- Soggetti terzi nell'ambito dell'outsourcing (esternalizzazione a soggetti terzi di funzioni o attività).

Il Cliente autorizza la Società a trasmettere tali informazioni ("dati del Cliente"), esonerandola dal rispetto del segreto professionale.

Il Cliente è pure informato del fatto che facente parte la Società di un gruppo finanziario estero (Gruppo Banca Generali rispettivamente Gruppo Assicurazioni Generali), le istanze di controllo del Gruppo (società di revisione esterna, revisore interno, compliance, risk management, etc.), incluse quelle della Capogruppo bancaria svizzera BG Suisse Private Bank,

possono richiedere accesso a documenti e dati confidenziali nell'espletamento dei loro controlli. La Società è tenuta a effettuare controlli di conformità normativa, in particolare nell'ambito del processo di onboarding, e controlli di conformità periodici, specie per il rispetto delle leggi e dei regolamenti antiriciclaggio e degli obblighi di prevenzione delle frodi, e deve adempiere a continui obblighi normativi e di conformità (leggi e regolamenti finanziari), anche in relazione alle comunicazioni ai regolatori dei servizi finanziari e alle autorità fiscali in Svizzera e all'estero, alla Capogruppo e alle consociate dirette e indirette della Società (entità del Gruppo Generali) e ai rispettivi regolatori (in particolare per quanto riguarda la vigilanza su base consolidata). Il Cliente prende atto e accetta questa situazione, liberando la Società dagli obblighi di segretezza se ciò è necessario ai fini della tutela di interessi legittimi della Società stessa o dei suoi dipendenti.

Per approfondimenti in merito alla tematica sulla Privacy si rinvia alla Privacy Policy di BG Aequitum, disponibile sul sito www.bgaequitum.ch

La Società è autorizzata inoltre a procurarsi presso terzi in Svizzera e all'estero, tutte le informazioni relative al Cliente necessarie alla relazione d'affari e a utilizzare tali dati entro i limiti del loro scopo e nel rispetto delle relative disposizioni legali. Ciò avviene in particolare, ma non solo, qualora la Società, al fine di rispettare i propri obblighi legali in ambito di chiarimento ai sensi della normativa sull'antiriciclaggio in vigore, sia tenuta ad effettuare un'analisi approfondita sul Cliente, rivolgendosi ad ausiliari esterni specializzati nel settore.

Responsabile per il trattamento dei dati personali del Cliente è in linea di principio BG Aequitum. BG Aequitum tratta i dati concernenti il Cliente (dati del Cliente) nella misura in cui sia necessario per la stipulazione e l'esecuzione del contratto con il Cliente o per lo svolgimento di misure precontrattuali su richiesta del Cliente e per finalità con ciò compatibili. Entro questi limiti, BG Aequitum tratta i Dati del Cliente, in particolare, per l'esecuzione di processi aziendali, per garantire la sicurezza informatica e per la gestione dei sistemi, per la gestione dei rapporti contrattuali (ad es. attuazione del contratto, comunicazione con il Cliente) e per attività di marketing. Per la stipulazione e l'esecuzione dei contratti, BG Aequitum può prendere in particolare tutte le informazioni necessarie sul Cliente connesse all'esame della domanda e all'esecuzione del rapporto contrattuale presso terzi, ad es. presso altre società del gruppo Generali ("Società di gruppo"). Inoltre, BG Aequitum tratta i Dati dei Clienti per la salvaguardia dei propri interessi legittimi o di quelli di terzi (ad es. delle società del Gruppo Banca Generali - Gruppo Generali Assicurazioni) e/o dei Clienti, nella misura in cui non prevalgano interessi opposti dei Clienti. In ogni caso, BG Aequitum è tenuta a ottemperare ai propri obblighi d'informazione e comunicazione legali o di sorveglianza. Per i dettagli si rinvia alla Privacy Policy di BG Aequitum.

6.2 CONSENSO PER LA CONDIVISIONE DEI DATI

Il Cliente desidera avvalersi delle capacità e risorse globali del Gruppo Generali e permettere a BG Aequitum una gestione della relazione completa, efficiente e conforme («Gestione della Relazione»). L'autorizzazione del Cliente al Trattamento dei Dati (come illustrato in seguito) è necessaria al predetto scopo e consente di fornire servizi coordinati ed efficienti, di esternalizzare determinati servizi e operazioni, nonché di ottemperare ai requisiti legali o regolamentari o di Compliance che potrebbero derivare dalla legge svizzera o estera (ad es. Group Data Sharing). Tale autorizzazione viene ottenuta mediante il presente Consenso.

Definizioni

- «Dati» – comprende tutte le informazioni sull'esistenza e il contenuto della relazione Cliente, incluse informazioni di terzi quali i dati relativi all'avente diritto economico. In particolare, i Dati includono tutte le informazioni contenute nella documentazione di apertura del rapporto e «Know Your Customer» (KYC), i Dati relativi a valori patrimoniali e transazioni, nonché tutte le informazioni ottenute dal Cliente o basate su altre fonti.

- «Trattare»/«Trattamento» – comprende, in modo non esaustivo, la divulgazione, la trasmissione, l'accesso, la condivisione, l'utilizzo, l'analisi, lo scambio e la conservazione dei Dati nonché la creazione e la condivisione costante, in Svizzera e all'estero, di profili basati sui Dati.

- «Esternalizzare»/«Esternalizzazione» – indica che le entità del Gruppo Generali sono autorizzate a esternalizzare, in toto o parzialmente, operazioni e servizi a entità del Gruppo Generali e a selezionati fornitori di servizi terzi in Svizzera e all'estero; in particolare l'IT (Elaborazione di informazioni e Dati), la gestione del rischio, la compliance, la gestione dei Dati base e la contabilità (contabilità finanziaria e il controllo), i servizi interni di lotta al riciclaggio di denaro e altri servizi di back e middle-office.

- «Gruppo Generali» – comprende Assicurazioni Generali S.p.A. e Banca Generali S.p.A. e loro filiali, succursali o società affiliate dirette e indirette in tutto il mondo, comprese tutte le divisioni in seno a dette entità. BG Aequitum rinvia, per l'elenco aggiornato dei Paesi in cui potrebbero essere trasferiti i Dati, alla Relazione Annuale di Assicurazioni Generali S.p.A., disponibile sul sito ufficiale della Capogruppo.

- «Group Data Sharing» – Assicurazioni Generali S.p.A. (di seguito "Assicurazioni Generali") in qualità di Capogruppo del Gruppo assicurativo, di cui è parte il Gruppo bancario a cui appartiene anche BG Aequitum, attua politiche e procedure a livello di gruppo, comprese le procedure per la condivisione di informazioni all'interno del Gruppo assicurativo ai fini

antiriciclaggio e la creazione di una base informativa comune che consenta a tutte le entità del Gruppo assicurativo di profilare la Clientela in modo omogeneo.
Questa condivisione di informazioni è prevista dalla normativa europea, in particolare, dalla Direttiva (UE) 2015/849 (Quarta Direttiva Antiriciclaggio – 4AMLD), che richiede ai gruppi finanziari di adottare procedure di controllo e prevenzione a livello di gruppo, e dalla Direttiva (UE) 2018/843 (Quinta Direttiva Antiriciclaggio – 5AMLD), che ha ulteriormente rafforzato questi obblighi, introducendo maggiore trasparenza e una supervisione più rigorosa sui gruppi che operano in più Paesi. In pratica, queste norme stabiliscono che le società appartenenti a un gruppo internazionale, devono poter comunicare alcuni dati dei Clienti alla Capogruppo europea quando ciò è necessario per prevenire attività di riciclaggio o finanziamento del terrorismo, svolgere controlli interni e verifiche richieste dalla legge, oppure garantire una vigilanza consolidata, cioè un controllo unitario e coerente sul rischio del gruppo.
Per ottemperare a tali requisiti normativi Assicurazioni Generali ha, tra le varie misure, creato un database centralizzato nel quale confluiscono tutti i dati ricevuti dalle società del Gruppo. Le società del Gruppo devono quindi inviare i dati relativi ai rapporti d'affari con i propri Clienti che rispondono a determinati criteri predefiniti. Con il presente Consenso il Cliente autorizza BG Aequitum a trattare i Dati ai fini della Gestione della Relazione, ad esternalizzare servizi e operazioni all'interno delle entità del Gruppo Generali in tutto il mondo e a fornitori di servizi terzi selezionati, nonché ad ottemperare ai requisiti legali o regolamentari o di Compliance applicabili al Gruppo Generali.

BG Aequitum può ricorrere a terzi, in Svizzera e all'estero, per la fornitura del servizio finanziario prescelto dal Cliente, in particolare in materia di analisi finanziaria, di compliance, di controllo del rischio, nel campo della prevenzione e della lotta contro il riciclaggio di denaro e il finanziamento del terrorismo, dei sistemi informatici e di elaborazione dei dati, della conservazione dei documenti commerciali. BG Aequitum si assicura che queste persone abbiano le capacità, le conoscenze e l'esperienza richieste dalle loro attività, le necessarie iscrizioni nel registro e che l'ausiliario o il terzo incaricato si impegni e in misura identica a trattare in modo riservato i dati, le informazioni e i documenti specifici del Cliente ricevuti nell'ambito della sua attività. Il Cliente è consapevole del fatto che gli ausiliari o i terzi all'estero non sono necessariamente soggetti a un segreto professionale con la stessa portata del segreto professionale previsto dall'art. 69 della LIsFi. BG Aequitum è responsabile solo della cura nella selezione, nell'istruzione e nella sorveglianza dei terzi.

In particolare, il Cliente presta il proprio consenso e accetta:
- che le informazioni relative al suo rapporto con BG Aequitum potrebbero dover essere condivise con altre entità del Gruppo Generali per ottemperare alle leggi applicabili (comprese le disposizioni di legge applicabili alle entità del Gruppo Generali al di fuori della Svizzera) e alle politiche interne per la prevenzione del riciclaggio di denaro e del finanziamento del terrorismo;
- che le entità del Gruppo Generali e i fornitori di servizi terzi mantengano un chiaro impegno per assicurare la riservatezza e la sicurezza dei Dati;
- che, nonostante il Trattamento dei Dati e il coordinamento di determinati servizi, le entità del Gruppo Generali operino in modo indipendente una dall'altra e siano soggette alle leggi e ai regolamenti a esse applicabili;
- che determinate entità del Gruppo Generali che ricevono Dati possano esternalizzare parte degli incarichi, delle operazioni e dei servizi, che potrebbero includere il Trattamento dei Dati, ad altre entità del Gruppo e fornitori di servizi terzi;
- e riconosce che BG Aequitum non sarà responsabile di eventuali perdite o danni direttamente o indirettamente causati dal Trattamento dei Dati, fatto salvo il caso in cui tali perdite o danni siano la diretta conseguenza della violazione intenzionale del presente Consenso o di negligenza grave da parte di BG Aequitum.

Sebbene tutte le entità europee del gruppo Generali rispettino gli standard di protezione dei dati dell'Unione Europea, potrebbero esserci entità che non si trovino in Europa. Il Cliente, pertanto, è consapevole che le giurisdizioni straniere potrebbero non prevedere gli stessi standard di segretezza professionale e di protezione dei dati della legge svizzera.

Il Cliente, inoltre, prende atto che le autorità straniere possono avere accesso ai suoi dati in caso di ispezioni e che Assicurazioni Generali S.p.A. e le sue entità e filiali affiliate (Gruppo Generali) possono divulgare detti dati ad autorità civili, amministrative, di regolamentazione, penali e/o fiscali o ad altre terze parti su richiesta o in altro modo nel contesto del quadro di monitoraggio e reporting a livello di Gruppo sulla prevenzione del riciclaggio di denaro e del finanziamento del terrorismo. BG Aequitum rinvia, per l'elenco aggiornato dei Paesi in cui potrebbero essere trasferiti i Dati, alla Relazione Annuale di Assicurazioni Generali S.p.A., disponibile sul sito ufficiale della Capogruppo.

Infine, il Cliente incarica e autorizza BG Aequitum a comunicare i Dati mediante telefono, fax, e-mail e qualsiasi altro mezzo di trasmissione di dati a distanza, inclusa, a titolo esemplificativo ma non limitativo, la trasmissione di dati elettronici.
Il Cliente assicura di aver ottenuto tutti i consensi e le approvazioni liberi e informati necessari a BG Aequitum per il Trattamento dei Dati personali di terzi.

Con il presente Consenso il Cliente accetta il Trattamento dei Dati in Svizzera e all'estero e rinuncia quindi espressamente ai propri diritti di segretezza, riservatezza e protezione dei dati garantiti dalle rispettive leggi svizzere sul segreto professionale e sulla protezione dei dati.

BG AEQUITUM SA
Banca Generali Group
Piazza della Riforma 3
6900 Lugano
info@bgaequitum.ch
CHE-114.705.515

Il presente Consenso non restringe né limita in alcun modo il campo di eventuali altri consensi e/o autorizzazioni che potrebbero essere stati forniti dal Cliente e che potrebbero già prevedere l'assenso per livelli di divulgazione delle informazioni uguali o analoghi a quelli previsti dal presente Consenso.

Il presente Consenso rimarrà valido fino a quando la Società avrà ricevuto esplicita revoca scritta. La revoca verrà elaborata senza ingiustificato ritardo. I Dati elaborati prima che la revoca abbia efficacia non saranno interessati dalla revoca e rimarranno presso le entità del Gruppo Generali o i fornitori di servizi terzi ai quali erano stati trasmessi.

Qualora una parte del presente Consenso dovesse risultare nulla, inefficace o irrealizzabile, le restanti parti del Consenso continueranno ad avere validità legale.

Il presente Consenso è disciplinato e interpretato ai sensi del diritto materiale svizzero. Fatti salvi eventuali fori imperativi previsti dalla legge, il foro giudiziario esclusivo per tutte le procedure è Lugano. Questo è anche il luogo di adempimento e, per i clienti domiciliati all'estero, il foro di esecuzione.

7. MODIFICA DELLE CONDIZIONI GENERALI, DIRITTO APPLICABILE E FORO COMPETENTE

BG Aequitum si riserva la facoltà di modificare unilateralmente e in qualsiasi momento le disposizioni contenute nelle Informazioni e Condizioni Generali. Tali modifiche saranno comunicate tempestivamente al Cliente in modo appropriato (p. es. tramite circolare o con pubblicazione sul sito Internet di BG Aequitum). Rimane sin da ora espressamente inteso che in caso di mancata opposizione da parte del Cliente, dette modifiche si intenderanno tacitamente approvate e vincolanti per le parti. Le obiezioni del Cliente dovranno pervenire a BG Aequitum per iscritto ed entro trenta giorni dalla pubblicazione delle modifiche.

Qualsiasi rapporto giuridico del Cliente con la Società è soggetto in via esclusiva al diritto svizzero. Luogo di adempimento e Foro giudiziario esclusivo per ogni genere di procedura, nonché luogo di esecuzione per Clienti domiciliati all'estero e in Svizzera è LUGANO, Svizzera. La Società si riserva il diritto di avviare procedimenti presso il tribunale del domicilio del Cliente o davanti a qualsiasi altro tribunale competente, nel qual caso rimarrà applicabile esclusivamente il diritto svizzero. Rimangono in ogni caso riservati i fori imperativi previsti dalla legge.

8. GESTIONE DEI RECLAMI E ORGANO DI MEDIAZIONE

La soddisfazione del Cliente è la nostra priorità. Qualora dovessero sorgere delle controversie su pretese giuridiche tra i Clienti e BG Aequitum, i Clienti devono inoltrare reclamo per iscritto alla Funzione Compliance di BG Aequitum o – se in presenza – al proprio Consulente, specificando l'oggetto e fornendo i propri contatti.

Eventuali reclami del Cliente inerenti a rendiconti o a qualsiasi altra comunicazione di BG Aequitum devono essere presentati tempestivamente dopo la ricezione del rispettivo avviso, ma, al più tardi, entro trenta giorni. Le contestazioni che non vengono sollevate tempestivamente dal Cliente possono comportare una violazione del suo obbligo di ridurre il danno. Il Cliente sarà di conseguenza responsabile del maggior danno che ne dovesse derivare. BG Aequitum si impegnerà a dare seguito ai reclami nel più breve tempo possibile.

Qualora i Clienti ritengano inadeguata la gestione del reclamo da parte di BG Aequitum, potranno avviare una procedura di mediazione presso un organo di mediazione. In questo caso, i Clienti possono rivolgersi all'Organo di mediazione ai contatti seguenti:

OFS Ombud Finanza Svizzera
16 Boulevard des Tranchées-1206 Ginevra
Tel. : +41 (22) 808 0451 - https://ombudfinance.ch/

Luogo / Data: _____ _____

Cliente

BG AEQUITUM SA
Banca Generali Group
Piazza della Riforma 3
6900 Lugano
info@bgaequitum.ch
CHE-114.705.515