

DOCUMENTO INFORMATIVO

Contesto

La Legge sui Servizi Finanziari (LSerFi) è entrata in vigore in Svizzera il 1° gennaio 2020, la piena implementazione completata il 31 dicembre 2021. L'obiettivo della LSerFi è, fra l'altro, quello di rafforzare la protezione degli investitori e creare pari condizioni per i fornitori di servizi finanziari. La LSerFi introduce norme di tutela del cliente nell'ambito delle attività di fornitura ed offerta di strumenti finanziari da parte dei fornitori di servizi finanziari

Informazioni sulla Società

Aequitum (o la "Società") è una società di gestione di patrimoni individuali e consulenza finanziaria svizzera, focalizzata sulla fornitura di servizi a clientela privata esigente, a clientela professionale ed istituzionale.

Di seguito i contatti della Società, il suo status normativo ed i dettagli relativi all'autorità di vigilanza:

AEQUITUM SA, via Vegezzi 6, 6900 Lugano, Svizzera, telefono +41 91 910 25 80, fax +41 91 910 25 90, e-mail info@aequitum.com, website: www.aequitum.com

Gestore patrimoniale ai sensi dell'art. 2 cpv. 1 lett. a in combinato disposto con l'art. 5 cpv. 1 della LisFi.

Aequitum è autorizzata dall'autorità di vigilanza sui mercati finanziari FINMA, Laupenstrasse 27, Berna e sottoposta a vigilanza continua da parte dell'organismo di vigilanza OSFIN Organismo di vigilanza finanziaria, rue du Chateau 23, 2000 Neuchâtel.

Organo di mediazione

L'obiettivo di Aequitum è la soddisfazione dei propri clienti. In caso non ci fosse accordo tra le parti, il cliente può rivolgersi all'organo di mediazione:

OFS Ombud finanza Svizzera, 16 Boulevard des Tranchées, 1206 Ginevra
e-mail: contact@ombudfinance.ch, website: www.ombudfinance.ch.

Di norma, il mediatore si attiva solo a seguito di reclamo scritto da parte del cliente e alla relativa presa di posizione da parte della Società.

Protezione dei Dati

Tutte le informazioni sono disponibili sul nostro sito <https://www.aequitum.com/privacy-policy>.

Universo d'investimento

Aequitum seleziona strumenti finanziari facenti capo a fornitori terzi per i propri servizi di gestione patrimoniale nell'ambito dei mandati di gestione sulla base di criteri qualitativi e quantitativi, in assenza di qualsiasi tipo di remunerazione indiretta.

La Società non gestisce direttamente fondi d'investimento. Aequitum partecipa alla creazione e segue il ciclo di vita di prodotti strutturati emessi da un ristretto gruppo di emittenti accuratamente selezionati. Con l'obiettivo di ottimizzare la diversificazione del portafoglio, riducendone i costi ed i rischi, Aequitum è advisor di alcuni Actively Managed Certificates (AMC) quali veicoli d'investimento riservati ai propri mandati discrezionali.

Classificazione della clientela

Secondo la LSerFi

La LSerFi suddivide i clienti dei fornitori di servizi finanziari in clienti privati, clienti professionali e clienti istituzionali. Ad ogni categoria viene assegnato un diverso livello di protezione degli investitori. Le persone fisiche e le piccole e medie imprese sono generalmente classificate come clienti privati, mentre le grandi imprese, le casse pensioni e gli intermediari finanziari come clienti professionali o istituzionali.

A meno di informazione differente, Aequitum di base classifica i clienti quali privati, con il beneficio della più estesa protezione.

Se un cliente di Aequitum soddisfa le condizioni necessarie, può presentare una richiesta per modificare la classificazione.

Secondo la Licol

La Licol distingue tra investitori qualificati e non qualificati.

Gli investimenti collettivi di capitale destinati esclusivamente a investitori qualificati possono essere esentati da determinati obblighi di legge, consentendo una maggiore flessibilità nella strategia d'investimento, nelle tecniche d'investimento o nell'accesso ad altre classi di investimento. È inoltre possibile investire in fondi esteri la cui offerta pubblica non è stata approvata. Ciò significa che gli investitori qualificati non godono dello stesso grado di protezione riservato agli investitori non qualificati.

I clienti di Aequitum sono considerati quali investitori qualificati.

I clienti hanno il diritto di rinunciare al diritto di essere classificati come investitori qualificati.

Valutazione dell'adeguatezza

Per poter offrire un servizio di gestione patrimoniale il più possibile adeguato alle aspettative dei suoi clienti, Aequitum ha l'obbligo di valutare se i prodotti e gli strumenti finanziari sono adeguati al profilo del cliente. Al fine di effettuare tale valutazione, Aequitum è tenuta a ottenere informazioni dettagliate e corrispondenti alla realtà sulla situazione personale e finanziaria del cliente, che dovrà compilare un profilo di rischio. Sulla base delle risultanze del profilo di rischio verrà definita una strategia d'investimento complessiva adeguata. Il cliente, compresa l'eventuale incompatibilità tra profilo di rischio e la strategia d'investimento prescelta, può dare manleva ad Aequitum autorizzandola ad implementare una strategia più rischiosa.

Best execution

Aequitum assicura il raggiungimento del miglior risultato possibile nell'esecuzione dei mandati conferiti sotto l'aspetto finanziario, temporale e qualitativo, anche per il tramite della politica di best execution degli intermediari finanziari depositari degli attivi del cliente.

Conflitti d'interesse

I conflitti di interesse possono verificarsi quando gli interessi commerciali delle parti sono in contrasto tra loro. Se non mitigati possono comportare uno svantaggio per il cliente.

Aequitum ha come priorità l'agire con competenza ed integrità professionale. Per questo ha implementato misure organizzative per identificare, evitare o mitigare al meglio i conflitti d'interesse. Inoltre, la Funzione Controlli interni verifica che le misure e la politica in materia vengano adeguatamente rispettate.

Nel caso le misure adottate non fossero in grado di evitare situazioni di svantaggio per i clienti, Aequitum rinunciarebbe ad agire o renderebbe noto il conflitto in maniera adeguata.

Informazioni sui costi

Aequitum ha predisposto una informativa sui costi, allegata alla contrattualistica. Per quanto concerne le indennità di terzi, in generale, Aequitum offre esclusivamente mandati discrezionali che non prevedono la corresponsione di indennità da parte di terzi. Per ciò che concerne i prodotti strutturati, segnatamente gli Actively Managed Certificates (AMC) per cui Aequitum agisce da consulente, quest'ultima percepisce advisory fees e/o performance fees per l'attività specifica svolta. I dettagli concernenti tale remunerazione si trovano anch'essi indicati nell'informativa sui costi.

Rischi nel commercio di strumenti finanziari

Gli investimenti in strumenti finanziari (azioni, obbligazioni, fondi, prodotti strutturati) presentano opportunità ma comportano anche rischi. È di massima importanza che i clienti comprendano i rischi dello strumento finanziario nel quale stanno investendo. L'opuscolo «Rischi nel commercio di strumenti finanziari» dell'Associazione Svizzera dei Banchieri (ASB) contiene informazioni generali sui servizi finanziari tipici nonché sulle caratteristiche e sui rischi degli strumenti finanziari. Su richiesta dei propri clienti Aequitum mette tale documento a disposizione in forma digitale o cartaceo. L'opuscolo è altresì disponibile sul sito www.swissbanking.ch.

Rischi particolari legati ad investimenti in hedge funds

La Società impiega investimenti collettivi di capitale che hanno la propria sede in paesi con una legislazione rigorosa e restrittiva (Svizzera, Unione Europea). A dispetto del nome («hedging», ovvero copertura), gli hedge fund non hanno necessariamente a che fare con una copertura dei rischi, bensì tendono anzi a esporsi a rischi anche elevati al fine di conseguire rendimenti superiori alla media. Nel novero degli hedge fund rientrano tutte le forme di fondi d'investimento, società d'investimento e società di persone che impiegano strumenti finanziari derivati anche a fini di investimento e non solo di copertura dei rischi, effettuano vendite allo scoperto («short sale») oppure realizzano importanti effetti leva («leverage») attraverso l'assunzione di crediti. Gli hedge fund si caratterizzano per una liquidità limitata. Le loro tecniche d'investimento prevedono spesso investimenti in strumenti finanziari illiquidi o in altri strumenti trasferibili soltanto in misura limitata. Le possibilità di pagamento e di riscatto sono spesso soggette a limitazioni (ad esempio solo una volta al mese, al trimestre o all'anno) e prevedono termini di preavviso molto estesi. Ulteriori informazioni sono disponibili sull'opuscolo «Rischi nel commercio di strumenti finanziari» dell'Associazione Svizzera dei Banchieri (ASB), alla sezione 3.6.

Il presente documento è allestito a scopo informativo e non costituisce né deve essere inteso come una sollecitazione di un servizio finanziario o un'offerta di un prodotto finanziario.