

Legge sui servizi finanziari (LSerFi)

Informazioni per i clienti



Il gruppo VZ è il fornitore di servizi finanziari indipendente numero uno in Svizzera. Fondato nel 1993, VZ impiega più di 1000 collaboratori in oltre 30 sedi e assiste circa 6000 clienti ogni anno nella loro preparazione al pensionamento. Fanno parte di VZ tutte le società del gruppo VZ. Trova ulteriori informazioni e i dati di contatto delle singole società su www.vzch.com.

Attività

Tra le attività che rientrano nel campo di applicazione della LSerFi si annoverano in particolare i servizi nell'ambito della gestione patrimoniale, della consulenza in materia di investimenti e sui depositi, nonché della gestione di conti e depositi.

All'interno del gruppo, tali attività sono svolte dai rispettivi titolari dell'autorizzazione.

Offerta di mercato considerata

I clienti VZ hanno a disposizione un'offerta completa, che viene circoscritta a loro vantaggio da processi di selezione qualitativi. Grazie al proprio know-how, VZ può amministrare come gestore patrimoniale anche investimenti collettivi di capitale. Tuttavia, non li considera per l'impiego in soluzioni d'investimento per i clienti VZ.

Tutti i servizi offerti da VZ come le commissioni corrispondenti sono dettagliatamente descritti nell'entità dei servizi e nei relativi documenti.

Conflitti d'interessi e legami economici

Sulla base dell'offerta e dell'attività delle società di gruppo VZ possono sorgere conflitti d'interessi, sia a causa di legami economici con terzi, sia a causa delle relazioni tra le società di gruppo VZ.

VZ si premura di escludere, per quanto possibile, i conflitti d'interessi o altrimenti di comunicarli. Per i collaboratori si applica il codice comportamentale del gruppo VZ con una serie di valori, obiettivi e modalità di comportamento. Su richiesta, può ricevere informazioni più dettagliate dal/dalla suo/a consulente alla clientela.

Status di vigilanza

VZ Banca di Deposito SA dispone di un'autorizzazione in qualità di banca ed è soggetta all'Autorità federale di vigilanza sui mercati finanziari (FINMA).

Autorità federale di vigilanza sui mercati finanziari FINMA

Laupenstrasse 27
3003 Berna

Le altre società di gruppo fanno parte di un gruppo finanziario e sono soggette alla vigilanza su base consolidata della FINMA. I consulenti alla clientela che forniscono un servizio finanziario ai sensi della LSerFi sono iscritti nel registro dei consulenti alla clientela.

ARIF

Rue de Rive 8
Casella postale 3178
1211 Ginevra

Organi di mediazione

In caso di controversie può rivolgersi all'organo di mediazione. Gli organi di mediazione tentano di conseguire un'intesa imparziale e indipendente tra le parti. Il servizio degli organi di mediazione è in linea di massima gratuito.

VZ Banca di Deposito SA e le altre società del gruppo, obbligate dalla LSerFi ad associarsi a un organo di mediazione, si sono unite all'organo di mediazione seguente:

Ombudsman delle banche svizzere

Bahnhofplatz 9
Casella postale
8021 Zurigo
www.bankingombudsman.ch



Informazioni in merito al rischio

Nell'opuscolo «Informazioni per i clienti» trova tutte le informazioni essenziali in merito ai rischi connessi all'investimento in titoli: vzch.com/documenti-e-informazioni.html

Può ottenere una copia stampata dal/dalla suo/a consulente.

Classificazione dei clienti

La seguente panoramica mostra la classificazione secondo la LSerFi (clienti privati/clienti professionali/clienti istituzionali) e la LICol (investitori qualificati/investitori non qualificati).

Clienti privati		Clienti professionali	Clienti istituzionali
Investitori non qualificati	Investitori qualificati		
Investitori privati senza gestione patrimoniale, consulenza sui depositi o in materia di investimenti	Investitori privati con gestione patrimoniale, consulenza sui depositi o in materia di investimenti	Grandi imprese, istituti di previdenza con tesoreria professionale e simili	Intermediari finanziari e imprese di assicurazione sottoposti a vigilanza prudenziale e simili

Presso VZ viene effettuata una segmentazione tra clienti privati e clienti professionali. Salvo diversa indicazione da parte nostra, vi classificheremo come cliente privato.

Può chiedere in qualsiasi momento la modifica della sua classificazione ai sensi della LSerFi. Il/La suo/a consulente la informerà in merito alle condizioni necessarie a tal fine.

