Julius Bär

ATTIVITÀ SENZA CONSULENZA

Informazioni per i consumatori ai sensi della legge dell'8 marzo 2023 sull'accessibilità dei prodotti e dei servizi, e successive modifiche.

Bank Julius Baer Europe S.A.
14, rue Edward Steichen, 2540 Lussemburgo,
Granducato di Lussemburgo
Telefono: +352 4760 1
E-mail: info@juliusbaer.com
www.juliusbaer.com

Con queste informazioni Bank Julius Baer Europe S.A. (la «Banca», «noi») soddisfa i requisiti dell'articolo 15, paragrafo 2, della legge lussemburghese dell'8 marzo 2023 sull'accessibilità dei prodotti e dei servizi, e successive modifiche (la «Legge sull'accessibilità»). Questa legge recepisce nel diritto lussemburghese la direttiva (UE) 2019/882 del Parlamento europeo e del Consiglio, del 17 aprile 2019, sui requisiti di accessibilità dei prodotti e dei servizi. La Legge sull'accessibilità mira a garantire l'accessibilità dei prodotti e dei servizi offerti dalle aziende. Ciò significa che le aziende devono consentire a tutti i consumatori di accedere ai prodotti e ai servizi offerti. L'obiettivo è garantire che tutti i consumatori possano partecipare alla società in modo paritario.

Importante: le presenti informazioni intendono spiegare in modo chiaro il nostro servizio senza consulenza. Non sono giuridicamente vincolanti. Solo i documenti contrattuali lo sono.

Queste informazioni sono suddivise in quattro parti:

La **Parte 1** contiene informazioni specifiche.

Di seguito spieghiamo l'attività senza consulenza e i nostri servizi in relazione a essa.

Le **Parti 2, 3** e **4** contengono informazioni generali.

- Non siete soddisfatti del nostro servizio?

  Nella **Parte 2** vi informeremo sulle opzioni a vostra disposizione in caso di reclamo.

- Volete sapere come soddisfiamo i requisiti della Legge sull'accessibilità con il nostro servizio?

  Nella **Parte 3** vi informeremo sulle caratteristiche di accessibilità del nostro servizio.

- Avete problemi di accessibilità ai nostri servizi?

  Nella **Parte 4** vi informeremo su chi potete contattare in questo caso. Le informazioni sull'autorità di vigilanza del mercato competente sono disponibili qui.

INDICE

1 Spiegazione dei nostri servizi 2

1.1 Cos'è l'attività senza consulenza? 2

1.2 Cosa sono gli strumenti finanziari? 2

1.3 Come funziona l'attività senza consulenza? 2

1.4 Come vengono eseguiti gli ordini di acquisto e vendita di strumenti finanziari? 2
1 Transazione a prezzo fisso 2
2 Attività su commissione 2

1.5 Cosa succede dopo l'esecuzione degli ordini di acquisto o vendita di strumenti finanziari? 2

1.6 Quali costi sostenete nella transazione senza consulenza? 3

1.7 È prevista una durata contrattuale specifica? Quali sono le condizioni di risoluzione? 3

1.8 Esiste un diritto di recesso? 3

2 Le vostre opzioni per fornire un feedback o presentare un reclamo 3

3 Caratteristiche di accessibilità dei nostri servizi 3

3.1 Accessibilità dei servizi 4

3.2 Accessibilità delle presenti informazioni 4

3.3 Accessibilità dei documenti relativi ai nostri servizi 4

4 Autorità di vigilanza del mercato competente 4

LU-02511-IT 1-1314 IT_LU_00
20250717

1 SPIEGAZIONE DEI NOSTRI SERVIZI

In questa parte spiegheremo l'attività senza consulenza e i servizi associati. Scoprirete cosa comprende il servizio e come funziona.

1.1 Cos'è l'attività senza consulenza?

Nell'attività senza consulenza siete voi a decidere come investire il vostro patrimonio. Nello specifico, decidete come investire il vostro patrimonio sotto forma di strumenti finanziari (cfr. 1.2). Il nome, ovvero attività senza consulenza, dice tutto: se ci date un ordine di acquisto o di vendita di strumenti finanziari, non vi forniamo consulenza prima. Tuttavia, verifichiamo se siete in grado di valutare i rischi tipici. A tal fine, vi poniamo domande sulle vostre conoscenze ed esperienze. Potremmo ritenere che non siate in grado di valutare i rischi di un ordine. In questo caso, vi avviseremo in anticipo. Tuttavia, potete insistere affinché l'ordine venga eseguito comunque.

1.2 Cosa sono gli strumenti finanziari?

Il termine «strumenti finanziari» è utilizzato nelle leggi relative alle banche. Ad esempio, compare nella legge lussemburghese del 5 aprile 1993 sul settore finanziario. Gli strumenti finanziari comprendono:

- titoli, ad esempio azioni, obbligazioni, certificati e warrant,
- quote di fondi di investimento,
- derivati.

1.3 Come funziona l'attività senza consulenza?

Per la negoziazione di strumenti finanziari senza consulenza è necessario disporre di un conto titoli e di un conto di compensazione presso la Banca. Potete ottenere il modulo per l'apertura del conto contattando la Banca attraverso i canali di comunicazione indicati.

Un deposito è un conto bancario speciale. Conserviamo i vostri strumenti finanziari nel vostro deposito. Un deposito comprende anche un conto di compensazione. Prenotiamo tutte le somme di denaro attraverso il vostro conto di compensazione. Un conto di pagamento funge spesso da conto di compensazione.

Se avete aperto un conto titoli e un conto di compensazione presso di noi, vi chiederemo informazioni sulla vostra conoscenza ed esperienza in materia di strumenti finanziari o di utilizzo di servizi con titoli. Ad esempio, vi verrà chiesto di compilare un questionario.

Potete quindi effettuare ordini di acquisto e vendita di strumenti finanziari. Potete inviarci i vostri ordini in vari modi, ad esempio di persona, per telefono o per e-mail, a seconda dei canali di comunicazione concordati con la Banca al momento dell'apertura del conto.

Non eseguiamo immediatamente i vostri ordini di acquisto. Dobbiamo innanzitutto verificare se gli strumenti finanziari che avete scelto sono adatti a voi. Ciò significa che verifichiamo se siete in grado di comprendere i rischi tipici degli strumenti finanziari. Per effettuare la nostra valutazione utilizziamo le informazioni sulle vostre conoscenze ed esperienze.

Il nostro esame potrebbe dimostrare che lo strumento finanziario non è adatto a voi. O forse non ci avete fornito le informazioni necessarie. In entrambi i casi, vi avviseremo in anticipo.

Prima di accettare l'ordine, riceverete da noi informazioni sui costi. Tra queste figura una panoramica dei costi e dei costi successivi che presumibilmente saranno associati all'acquisto o alla vendita di uno strumento finanziario. Le informazioni sui costi possono anche contenere informazioni sul fatto che riceveremo un pagamento da una terza parte in relazione all'acquisto di uno strumento finanziario. Può trattarsi, ad esempio, di un pagamento da parte di una società di fondi. Le informazioni sui costi sono chiamate dichiarazione dei costi ex-ante.

1.4 Come vengono eseguiti gli ordini di acquisto e vendita di strumenti finanziari?

Esistono diverse modalità di esecuzione degli ordini di acquisto e vendita di strumenti finanziari: nell'attività senza consulenza si distingue tra attività a prezzo fisso (cfr. 1.4.1) e attività su commissione (cfr. 1.4.2).

1 Transazione a prezzo fisso
In una transazione a prezzo fisso, stipulate con noi un contratto di acquisto per uno specifico strumento finanziario. Il prezzo è fisso o determinabile. Ciò significa che il prezzo è specificato con precisione (fisso) o può essere calcolato secondo criteri chiari (determinabile).

2 Attività su commissione
In una transazione su commissione, agiamo a nostro nome ma per vostro conto (a vostre spese) nei confronti di altri operatori di mercato. Questi possono essere, ad esempio, fornitori di strumenti finanziari. Se viene conclusa una transazione con un altro operatore di mercato, sarà quest'ultimo a eseguire il vostro ordine.

1.5 Cosa succede dopo l'esecuzione degli ordini di acquisto o vendita di strumenti finanziari?

Se un vostro ordine è stato eseguito, riceverete un estratto titoli. Nell'estratto titoli troverete informazioni importanti sull'esecuzione del vostro ordine. Se l'ordine non può essere eseguito, vi informeremo tempestivamente. Al momento dell'acquisto, gli strumenti finanziari vengono registrati nel vostro portafoglio. Quando vendete, li eliminiamo dal portafoglio.

Allo stesso tempo, contabilizziamo un addebito o un accredito sul vostro conto di compensazione: se acquistate strumenti finanziari, addebitiamo il prezzo di acquisto sul vostro conto di compensazione. Se vendete strumenti finanziari, accreditiamo i ricavi della vendita sul vostro conto di compensazione (potremmo dover trattenere le imposte). Addebitiamo i costi sostenuti durante l'acquisto o la vendita sul vostro conto di compensazione.

La valuta dello strumento finanziario potrebbe non corrispondere alla valuta del vostro conto di compensazione. In questo caso, effettueremo una conversione di valuta.

Ad esempio: lo strumento finanziario è negoziato in dollari USA, ma il vostro conto di compensazione è in euro. In questo caso, convertiremo l'importo da dollari USA a euro. Questo ci permette di registrare o addebitare l'importo sul vostro conto di compensazione.

Riceverete regolarmente informazioni sugli strumenti finanziari che deteniamo e gestiamo per voi nel vostro portafoglio.

Inoltre, ogni anno riceverete da noi una panoramica di tutti i costi effettivamente sostenuti nell'anno precedente per l'attività senza consulenza. Questa panoramica dei costi è chiamata dichiarazione dei costi ex-post.

Ci assicuriamo che vi venga accreditato il reddito derivante dai vostri strumenti finanziari, come interessi o dividendi. Se deteniamo azioni per voi, vi sosteniamo nell'esercizio del diritto di voto all'assemblea generale della società per azioni. Tutti i dettagli sono delineati e concordati nella richiesta di apertura del conto e nelle Condizioni generali della Banca.

LU-02511-IT 1-1314 IT_LU_00
20250717

1.6 Quali costi sostenete nella transazione senza consulenza?

Quando fate trading di strumenti finanziari senza consulenza, dovete sostenere diversi costi di cui è bene essere consapevoli. Questi includono, ad esempio, i costi per l'esecuzione degli ordini, per la gestione del deposito o per la conversione valutaria (cfr. 1.5). Le informazioni relative ai singoli costi sono riportate nel nostro Prospetto dei prezzi e dei servizi (se non diversamente concordato).

1.7 È prevista una durata contrattuale specifica? Quali sono le condizioni di risoluzione?

Stipulate con noi un contratto di deposito a tempo indeterminato. Potete risolvere il contratto di deposito in qualsiasi momento, senza fornire alcuna motivazione, con un periodo di preavviso di un mese. Ulteriori informazioni possono essere reperite nelle Condizioni generali della Banca.

1.8 Esiste un diritto di recesso?

Potete annullare il contratto di deposito entro due settimane. Tuttavia, questo vale solo se il contratto è stato concluso come transazione di vendita a distanza o fuori sede, ad esempio tramite Internet o per telefono. Riceverete quindi alcune informazioni legali da parte nostra. Il periodo di cancellazione inizia dopo la stipula del contratto e dopo che avrete ricevuto tutte le informazioni legali in merito.

Importante: di solito non esiste un diritto di recesso per l'acquisto o la vendita di strumenti finanziari.

2 LE VOSTRE OPZIONI PER FORNIRE UN FEEDBACK O PRESENTARE UN RECLAMO

Saremo lieti di ricevere il vostro feedback. Vi preghiamo di far pervenire il vostro feedback direttamente al vostro consulente, che sarà lieto di essere a vostra disposizione. È il vostro interlocutore diretto, soprattutto in caso di ulteriori richieste di informazioni su servizi di consulenza, performance del portafoglio, transazioni, servizi bancari, prospetto dei prezzi, sistemi informatici, ecc. In tal modo, molte questioni possono essere risolte senza burocrazia e con soddisfazione. In alternativa, se avete un reclamo, vi preghiamo di indirizzarlo in forma scritta a noi utilizzando uno dei seguenti canali di comunicazione:

Bank Julius Baer Europe S.A.
All'attenzione di Complaint Management
14, rue Edward Steichen,
L-2540 Lussemburgo
E-mail: ComplaintManagement.Lux@juliusbaer.com

Inoltre, potete decidere di indirizzare il vostro reclamo direttamente all'attenzione della nostra Direzione. In ogni caso, vi preghiamo di comunicare le seguenti informazioni insieme al reclamo:

- il motivo del reclamo o una descrizione dell'errore individuato,
- i vostri dati di contatto (nome e indirizzo nonché numero di conto corrente).

Confermeremo la ricezione del reclamo scritto entro un massimo di 10 giorni lavorativi e ci occuperemo di dare una risposta il più rapidamente possibile, ma non oltre un mese. Se, in casi particolari, dovessimo impiegare più di un mese per rispondere, vi informeremo in merito. Se il reclamo riguarda i servizi di pagamento, la Banca fornirà un riscontro entro 15 giorni.

Qualora non siate soddisfatti della nostra risposta, potete presentare il vostro reclamo direttamente alla Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF):

La CSSF è competente a ricevere i reclami dei clienti (persone fisiche o giuridiche) dei professionisti soggetti alla sua supervisione e ad agire come intermediario per cercare una composizione amichevole. La CSSF agisce in qualità di organismo di risoluzione alternativa delle controversie («ADR»), in particolare ai sensi della legislazione europea relativa alla risoluzione extragiudiziale delle controversie dei consumatori, recepita nel diritto lussemburghese e introdotta nel Codice del consumo nel 2016. La CSSF è iscritta nell'elenco degli organismi ADR ai sensi dell'Articolo L. 431-1 del Codice del consumo e nell'elenco degli organismi ADR redatto e pubblicato dalla Commissione europea. I reclami inviati alla CSSF sono gestiti dal suo ufficio legale: «Legal Department Consumer Protection/Financial Crime» della CSSF. La risoluzione extragiudiziale delle controversie avviene su base volontaria ed è gratuita. Per facilitare la presentazione di un reclamo, la CSSF pubblica un modulo di reclamo sul proprio sito web: https://www.cssf.lu/en/customer-complaints/. Il modulo di reclamo può essere presentato online o inviato per posta, fax o e-mail:

- per posta al seguente indirizzo:

  Commission de Surveillance du Secteur Financier
  Département Juridique CC
  283, route d'Arlon
  L-2991 Lussemburgo

- via fax al seguente numero:

  (+352) 26 25 1-2601

- per e-mail al seguente indirizzo:

  reclamation@cssf.lu

3 CARATTERISTICHE DI ACCESSIBILITÀ DEI NOSTRI SERVIZI

Volete sapere come soddisfiamo i requisiti della Legge sull'accessibilità con i nostri servizi? In questa sezione vi informeremo sulle caratteristiche di accessibilità dei nostri servizi.

Contesto:

La Legge sull'accessibilità ci obbliga, tra l'altro, a rispettare le linee guida per i contenuti web accessibili. Queste linee guida hanno lo scopo di consentire a tutte le persone, in particolare a quelle con disabilità, di accedere ai contenuti web. Le linee guida si basano su quattro principi di accessibilità:

- Percepibile: il maggior numero possibile di persone deve essere in grado di percepire le informazioni e le funzioni IT. Ciò significa, ad esempio, che cerchiamo di garantire che per ogni immagine o grafica sia disponibile un mezzo di percezione alternativo, come un testo scritto.
- **Utilizzabile:** il maggior numero possibile di persone deve poter utilizzare le funzioni IT. Ciò significa, ad esempio, che vogliamo garantire che i nostri contenuti web possano essere utilizzati con una normale tastiera.
- **Comprensibile:** il maggior numero possibile di persone deve essere in grado di leggere e comprendere chiaramente i contenuti web. Ad esempio, offriamo i nostri contenuti web in un linguaggio semplice e comprensibile, laddove possibile.
- **Robusto:** i contenuti web devono essere compatibili, per quanto possibile, con le cosiddette tecnologie assistive. Le tecnologie assistive comprendono, ad esempio, programmi per la lettura o l'ingrandimento di contenuti web, ma anche per la conversione del parlato in testo. Ciò significa, ad

LU-02511-IT 1-1314 IT_LU_00
20250717

esempio, che ci proponiamo di garantire il rispetto di standard importanti per l'uso delle tecnologie assistive, come la struttura tecnica e l'etichettatura dei contenuti.

Soddisfiamo i requisiti della Legge sull'accessibilità implementando questi principi nei nostri servizi.

3.1 Accessibilità dei servizi

Di seguito vengono descritte le caratteristiche di accessibilità dei nostri servizi in combinazione con la nostra attività senza consulenza:

- Possiamo inviarvi i documenti di apertura del conto (comprese le CG) e il contratto di servizio per posta o in formato PDF per e-mail. Contattate il vostro consulente e chiedete che vi vengano inviati attraverso il vostro canale di comunicazione preferito.

- Inoltre, possiamo consegnarvi personalmente i documenti di apertura del conto (comprese le CG) e il contratto di servizio.

- Esecuzione degli ordini
  Per avviare l'esecuzione degli ordini sono disponibili diverse opzioni:

  - Potete avviare ordini di esecuzione per via elettronica, ad esempio tramite l'online banking o le app di mobile banking. I canali di accesso elettronici dispongono di vari canali sensoriali, quali: descrizione di elementi come immagini e grafici che non contengono testo; ottimizzazione del contrasto; regolazione della dimensione dei caratteri e dell'interlinea; inserimento tramite tastiera.

  - Potete inoltre avviare l'esecuzione degli ordini per e-mail o telefono con il vostro consulente (se avete concordato tale canale di comunicazione durante l'apertura del conto).

- Possiamo inviare le informazioni sui costi per posta o in formato PDF per e-mail. Contattate il vostro consulente e chiedete che vi vengano inviati attraverso il vostro canale di comunicazione preferito.

  - Inoltre, possiamo consegnarvi di persona l'informativa sui costi.

3.2 Accessibilità delle presenti informazioni

Le caratteristiche di accessibilità di queste informazioni sono le seguenti:

- Vi forniamo queste informazioni attraverso vari canali di accesso, in particolare tramite consegna personale da parte del vostro consulente o tramite il sito web della Banca (www.juliusbaer.com).

- Ci impegniamo a garantire che il contenuto di queste informazioni sia scritto in un linguaggio chiaro. Non superiamo il livello B2 del Quadro comune europeo di riferimento per le lingue (QCER).

Nota: questo non si applica al contratto di servizio vero e proprio o alle Condizioni generali (CG) e alle informazioni precontrattuali collegate al contratto di servizio.

- Il layout di queste informazioni ha un design specifico e la descrizione della tipografia utilizzata, ad esempio il carattere, la lunghezza delle righe, l'interlinea e l'evidenziazione dei testi importanti sono stati scelti per essere di facile utilizzo.

3.3 Accessibilità dei documenti relativi ai nostri servizi

Le caratteristiche di accessibilità dei documenti relativi ai nostri servizi (comprese le presenti informazioni) sono le seguenti:

I documenti sono percepibili. Ciò significa che:

- I documenti selezionati hanno il formato PDF-UA e/o sono basati sul web. Questo formato può essere convertito in altri formati. Possono essere ingranditi per una migliore leggibilità. Gli screen-reader possono interpretare i documenti e leggere ad alta voce il contenuto sullo schermo. Pertanto, i documenti sono disponibili attraverso diversi canali sensoriali.

4 AUTORITÀ DI VIGILANZA DEL MERCATO COMPETENTE

Avete problemi di accessibilità ai nostri servizi? In questa sezione vi informeremo su chi potete contattare.

L'autorità competente in Lussemburgo si chiama «Office de la surveillance de l'accessibilité des produits et services» (OSAPS).

L'OSAPS fungerà, tra l'altro, da punto di riferimento per l'accessibilità. L'OSAPS fornirà alle aziende linee guida, strumenti e consigli per aiutarle a migliorare l'accessibilità dei loro prodotti e/o servizi. Inoltre, chiunque può informare l'OSAPS della non conformità di un prodotto o servizio.

Se avete problemi con il nostro servizio, potete presentare un reclamo all'OSAPS. L'OSAPS può quindi avviare misure legali nei nostri confronti. Nel reclamo potete sostenere che stiamo violando un requisito della Legge sull'accessibilità. I dati di contatto dell'OSAPS sono:

Office de la surveillance de l'accessibilité des produits et services (OSAPS)

13c, rue de Bitbourg
L -1273 Luxembourg-Hamm
Lussemburgo
E-mail: info@osaps.etat.lu
Telefono: +352 2477-6565

LU-02511-IT 1-1314 IT_LU_00
20250717