Julius Bär

CONSULENZA D'INVESTIMENTO

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 di consulenza d'investimento. 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 la consulenza d'investimento e i nostri servizi in relazione a essa.

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

- Non siete soddisfatti dei nostri servizi?

  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 i nostri servizi?

  Nella **Parte 3** vi informeremo sulle caratteristiche di accessibilità dei nostri servizi.

- 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 la consulenza d'investimento? 2
1.2 Cosa sono gli strumenti finanziari? 2
1.3 Qual è il processo di consulenza d'investimento? 2
1.4 Quali costi sostenete per la consulenza d'investimento? 2
1.5 È prevista una durata contrattuale? 2
1.6 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 3
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-02510-IT 1-1313 IT_LU_00
20250717

1 SPIEGAZIONE DEI NOSTRI SERVIZI

In questa sezione spieghiamo la consulenza d'investimento e i nostri servizi associati. Vi informeremo sulle caratteristiche principali e sul funzionamento della consulenza d'investimento.

1.1 Cos'è la consulenza d'investimento?

Nella consulenza d'investimento vi forniamo raccomandazioni sugli strumenti finanziari.

Sono disponibili le seguenti opzioni:

- **Comprare:** vi consigliamo di comprare uno strumento finanziario.
- **Vendere:** vi consigliamo di vendere uno strumento finanziario.
- **Tenere:** vi consigliamo di non vendere uno strumento finanziario (ma di continuare a tenerlo).
- **Non comprare:** vi consigliamo di non comprare uno strumento finanziario.

Nell'ambito della nostra consulenza d'investimento teniamo conto della vostra situazione finanziaria e delle vostre idee personali. In occasione di ogni consultazione riceverete una dichiarazione di idoneità da parte nostra. Si tratta di un documento in cui spieghiamo come la nostra raccomandazione sia adatta a voi. Alla fine, sarete voi a decidere se seguire la nostra raccomandazione.

Importante: la nostra raccomandazione è valida solo al momento della consultazione. La revisione della raccomandazione avverrà in un secondo momento solo se concordata in anticipo con voi. Se avete acquistato degli strumenti finanziari, dovete quindi monitorare voi stessi la loro performance.

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 Qual è il processo di consulenza d'investimento?

La consulenza d'investimento comprende solitamente quattro fasi:

1. **Accordo:** prima che la Banca possa fornirvi consulenza d'investimento, dovete siglare con noi un Contratto di consulenza.
2. **Raccolta** di informazioni: per potervi fornire consulenza d'investimento, abbiamo bisogno di alcune informazioni da parte vostra. Vi chiediamo alcuni dati personali e i vostri desideri in merito all'investimento del vostro patrimonio. La legge richiede quanto segue: non siamo autorizzati a fornirvi consulenza senza i vostri dati. Le informazioni che ci fornite ci aiutano a comprendere i vostri interessi e le vostre esigenze.

   Abbiamo bisogno delle seguenti informazioni:

   - Situazione finanziaria (Qual è il vostro reddito? Quali sono le vostre spese? Quali sono i vostri attivi?)
   - Capacità di sopportare perdite (Quali perdite finanziarie potete sopportare?)
   - Obiettivi di investimento (Cosa volete ottenere investendo il vostro patrimonio? Ad esempio: creazione di patrimonio a lungo termine)
   - Orizzonte d'investimento (Per quanto tempo volete investire il vostro denaro?)
   - Propensione al rischio (Quali rischi finanziari volete correre? Ad esempio: fluttuazioni di valore, perdite)
   - Preferenze di sostenibilità (I criteri di sostenibilità devono essere presi in considerazione nell'investire il vostro patrimonio? Ad esempio: investimenti che contribuiscono al raggiungimento di un obiettivo ambientale)
   - Esperienze e conoscenze nell'investimento di attivi in strumenti finanziari / Esperienze e conoscenze dei servizi legati agli strumenti finanziari
3. **Raccomandazione:** sulla base delle vostre informazioni, vi forniremo raccomandazioni sugli strumenti finanziari. Tuttavia, vi forniremo una raccomandazione solo se corrisponde alle vostre informazioni.

   Vi forniremo informazioni sugli strumenti finanziari raccomandati, a voce o tramite fogli informativi. Esempi di fogli informativi sono il foglio informativo sul prodotto per azioni e obbligazioni o i fogli informativi chiave per i fondi di investimento.
4. **Documentazione:** nella fase finale riceverete una sintesi scritta della nostra raccomandazione, la dichiarazione di idoneità. Questa sintesi include la nostra raccomandazione e una spiegazione di come si adatta alle vostre esigenze.

Alla fine, sarete voi a decidere se seguire la nostra raccomandazione.

Inoltre, prima di acquistare o vendere un prodotto finanziario, dobbiamo assicurarci che siate in grado di comprendere la natura e i rischi associati a uno strumento finanziario prima di effettuare l'ordine. Se uno strumento finanziario per il quale avete effettuato un ordine è ritenuto inadeguato per voi, o se mancano le informazioni necessarie per valutarne l'adeguatezza, vi avviseremo. È a vostra discrezione astenervi dall'effettuare l'operazione o procedere nonostante l'avvertimento. Ci riserviamo il diritto di rifiutare di procedere se riteniamo che tale azione sia necessaria nel vostro interesse. Per quanto riguarda la verifica delle conoscenze e delle esperienze, la valutazione si baserà sulle informazioni fornite dalla persona che dà l'ordine o riceve la raccomandazione.

1.4 Quali costi sostenete per la consulenza d'investimento?

Per la consulenza d'investimento pagate delle commissioni che sono indicate nel Prospetto dei prezzi e dei servizi della Banca. Inoltre, di solito riceverete da noi informazioni sui costi. Tra queste figura una panoramica dei costi e dei costi successivi associati all'acquisto, alla detenzione e alla vendita di uno strumento finanziario. Le informazioni sui costi possono anche contenere informazioni sul fatto che riceviamo un pagamento da terzi in relazione all'acquisto di uno strumento finanziario. Può trattarsi, ad esempio, di un pagamento da parte di una società di fondi.

1.5 È prevista una durata contrattuale?

Il Contratto di consulenza è stipulato a tempo indeterminato. Può essere risolto da voi e dalla Banca in qualsiasi momento, senza necessità di fornire alcuna motivazione.

LU-02510-IT 1-1313 IT_LU_00
20250717

Inoltre, 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.

1.6 Esiste un diritto di recesso?

Potete revocare il Contratto di consulenza entro 14 giorni. Tuttavia, questo vale solo se il contratto è stato concluso come transazione di vendita a distanza, ad esempio tramite Internet o per telefono, o come transazione fuori sede. In tal caso, riceverete da noi alcune informazioni legali. Il periodo di cancellazione inizia dopo la stipula del contratto e dopo che avrete ricevuto tutte le informazioni legali in merito.

Importante: non esiste un diritto di cancellazione 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 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 consulenza d'investimento:

LU-02510-IT 1-1313 IT_LU_00
20250717

- Possiamo inviarvi il Contratto di consulenza 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 il Contratto di consulenza.

- Possiamo inviarvi la Raccomandazione personale di investimento 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 il Contratto di consulenza.

- 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-02510-IT 1-1313 IT_LU_00
20250717