

SCHEMA INFORMATIVA

del fornitore di servizi finanziari (LSerFi)

Il presente documento ai sensi della Legge federale svizzera sui servizi finanziari, (LSerFi) propone di fornire al Mandante (di seguito denominato “Cliente”) una visione complessiva di ZBP SA (di seguito denominato “Gestore patrimoniale”), e delle sue attività relative alle prestazioni di servizi finanziari.

Le informazioni contenute nel presente opuscolo possono essere oggetto di cambiamenti periodici.

La versione aggiornata di questo opuscolo è disponibile nella forma cartacea al nostro indirizzo aziendale e sul nostro sito:

www.zb-partners.com

Le informazioni sui costi e sulle commissioni relative ai servizi finanziari offerti sono fornite separatamente.

Per informazioni sui rischi generalmente associati agli strumenti finanziari, ZBP SA mette a disposizione del Cliente l'ultima edizione dell'opuscolo «Rischi nel commercio di strumenti finanziari» edito da Associazione Bancari Svizzeri (ASB in formato cartaceo o elettronico al seguente indirizzo: **www.swissbanking.ch**).

INDICE

Informazioni sul Gestore patrimoniale	4
Nome e indirizzo	4
Campo di attività'	4
Autorizzazione, autorità competente ed organo di vigilanza	4
Affiliazione all'Associazione Svizzera di Gestori patrimoniali	5
Segreto professionale	5
Informazioni sui servizi finanziari offerti dal Gestore patrimoniale ed esecuzione degli ordini	5
Chiarimenti in merito ai rischi legati ai servizi offerti	6
Verifica di adeguatezza e appropriatezza	7
Conflitti di interesse	7
Classificazione dei client	8
Rendicontazioni, mezzi di comunicazione e lingua	8
Informazione ai Clienti relativamente all'investitore qualificato	8
Averi non rivendicati	9
Organo di mediazione	9
Varie	10

1 Informazioni sul Gestore patrimoniale

1.1 Nome e indirizzo

Ragione sociale: **ZBP SA**

Sede: Via Guglielmo Marconi 2, 6900 Lugano

Indirizzo per la corrispondenza: Casella Postale 1960, 6901 Lugano

Indirizzo e-mail: info@zb-partners.com

Sito internet: www.zb-partners.com

1.2 Campo di attività

Il Gestore patrimoniale ha sede legale in via Guglielmo Marconi 2 - 6900 Lugano Svizzera. Offre principalmente servizi di gestione patrimoniale e consulenza agli investimenti.

1.3 Autorizzazione, autorità competente ed organo di vigilanza

ZBP SA è:

- un gestore patrimoniale ai sensi dell'art. 2 cpv. 1 lett. a LIsFi, è annunciata alla **FINMA (Autorità Federale di Vigilanza sui Servizi Finanziari)** con modulo di notifica conformemente all'art. 74 cpv. 2 LIsFi per l'ottenimento dell'autorizzazione come gestore patrimoniale ai sensi dell'art. 17 cpv. 1 LIsFi.



- socio attivo della **VSV ASG-Associazione Svizzera di Gestori di Patrimoni**



- affiliata all'organismo di vigilanza per gestori patrimoniali **AOOS** secondo la LIsFi e la LFINMA



- affiliato all'**OFS Ombud Finanza Svizzera**, Organo di Mediazione ai sensi della LserFi



1.4 Segreto professionale

Il Gestore patrimoniale è soggetto al segreto professionale conformemente ai disposti della legge sugli Istituti finanziari (LIsFi).

2 Informazioni sui servizi finanziari offerti dal Gestore patrimoniale ed esecuzione degli ordini

Il Gestore patrimoniale fornisce i propri servizi di consulenza in materia di investimenti e di gestione patrimoniale in tutta indipendenza dalle banche e dai fornitori di prodotti finanziari. Non sussiste alcun vincolo di esclusività.

Salva contraria pattuizione, il Gestore patrimoniale gestisce il patrimonio depositato del Cliente presso una banca depositaria sulla base di una procura conferitagli dal Cliente e limitata ai soli atti amministrativi. Il contratto tra il Gestore patrimoniale ed il Cliente è stipulato in forma scritta.

Su richiesta, il Gestore patrimoniale consiglia al Cliente banche e commercianti di valori mobiliari che, a suo giudizio, offrono la garanzia della migliore esecuzione degli ordini in termini di prezzo e qualità (Best Execution) tenendo conto dell'entità del patrimonio, nonché del rapporto che intercorre tra tali averi ed il volume complessivo dei patrimoni gestiti ed eventualmente per i quali egli è attivo come consulente in materia di investimenti. Nella misura in cui il Cliente non ha impartito al Gestore patrimoniale alcuna istruzione in merito all'esecuzione dell'ordine (ad esempio scelta di una determinata borsa), il Gestore patrimoniale garantisce che, nell'ambito dell'esecuzione degli ordini del Cliente, si ottenga il miglior risultato possibile in termini finanziari, temporali e qualitativi, tenendo conto degli altri ordini dei Clienti.

Qualora il Cliente esprima il desiderio di avvalersi dei servizi di un determinato istituto quale banca depositaria per i propri valori patrimoniali, il Gestore patrimoniale non è

tenuto a garantire la migliore esecuzione degli ordini del Cliente. Per l'esecuzione degli ordini infatti sono rilevanti i criteri di esecuzione della banca depositaria.

3 Chiarimenti in merito ai rischi legati ai servizi offerti

Il gestore patrimoniale ha il diritto e l'obbligo di selezionare ed effettuare gli investimenti nell'ambito della politica selezionata, acquistando gli strumenti finanziari appropriati. L'istituto finanziario è libero di prendere decisioni di investimento, ma si atterrà alle linee guida del mandato.

Il commercio di strumenti finanziari comporta diverse opportunità alle quali sono connessi dei rischi. La natura di tali rischi può variare notevolmente in base al tipo specifico di strumento finanziario, ed in particolare, è necessario evidenziare i seguenti rischi:

- rischio di volatilità del prezzo;
- rischio di insolvenza da parte dell'emittente dello strumento finanziario;
- rischio di svalutazione monetaria causata dall'inflazione;
- rischio valutario;
- rischio di strutturazione, associato ad investimenti collettivi in fondi, prodotti strutturati ed opzioni;
- rischio di liquidità, possibilità che alcuni strumenti finanziari risultino illiquidi o negoziabili ad un prezzo limitato;
- rischio di variazione dei tassi di interesse;
- rischi ESG, eventi o condizioni ambientali sociali e di governance aziendale con potenziali impatti negativi sulla redditività;
- rischio di perdita totale.

I redditi precedentemente conseguiti nei portafogli passati o illustrati dai prospetti informativi, non costituiscono una garanzia per utili futuri. I rischi maggiori derivano da strumenti finanziari con una redditività potenzialmente più elevata. La Società non garantisce né il rendimento, né il successo dell'attività d'investimento. Gli investimenti effettuati possono portare a un aumento di valore, ma anche a una perdita.

4 Verifica di adeguatezza e appropriatezza

Nell'ambito della fornitura di consulenza in investimenti tenendo conto del portafoglio del Cliente o della gestione patrimoniale, il Gestore patrimoniale si informa sulla situazione finanziaria e sugli obiettivi di investimento del Cliente, nonché sulle sue conoscenze ed esperienza.

Il Gestore patrimoniale, se fornisce consulenza in investimenti per operazioni specifiche senza tenere conto dell'intero portafoglio del Cliente, si informa sulle conoscenze e sull'esperienza del Cliente e, prima di raccomandare uno strumento finanziario, verifica se questo sia appropriato per il Cliente.

Se le operazioni di compravendita vengono effettuate esclusivamente su iniziativa del Cliente, esse sono eseguite esclusivamente come operazioni esecutive pure (Execution Only). Il Gestore patrimoniale non effettua una prova di adeguatezza e conoscenza, di conseguenza il Gestore patrimoniale non verifica se l'operazione in questione corrisponda o meno alle conoscenze e alle esperienze del Cliente, alla sua situazione finanziaria e ai suoi obiettivi di investimento.

5 Conflitti di interesse

Nell'attività di gestione patrimoniale e consulenza agli investimenti, non è possibile escludere completamente i conflitti di interesse effettivi e potenziali.

Il Gestore patrimoniale adotta le opportune misure organizzative attraverso adeguate direttive interne necessarie al fine di identificare, gestire ed evitare eventuali conflitti di interesse.

Il Gestore patrimoniale informa i propri Collaboratori in modo che siano in grado di valutare e gestire situazioni in cui vi sia un conflitto di interesse, chiedendo loro di adottare le misure necessarie alla loro individuazione e gestione.

Nel caso in cui sia stato concordato nel mandato di gestione patrimoniale o di consulenza la società può percepire eventuali indennità da terzi.

Tale indennità, specificata nel mandato, è applicabile nel caso di utilizzo di strumenti di investimento propri e/o di terzi.

6 Classificazione dei clienti

La Legge sui servizi finanziari (LSerFi) obbliga a suddividere i Clienti nelle seguenti categorie: clienti privati, clienti professionali e clienti istituzionali.

La classificazione si basa sulla situazione finanziaria individuale del Cliente, rispettivamente sul suo livello di conoscenza, esperienza e competenza finanziaria, oppure sulla dimensione dell'impresa definita legalmente o dalla presenza di tesoreria professionale.

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.

Sono considerati clienti privati i clienti che non sono clienti professionali.

I Clienti privati possono richiedere di essere considerati quali investitori professionali ai sensi della legislazione anzidetta se dichiarano in modo attendibile di disporre (i) di un patrimonio

minimo di CHF 2 milioni oppure (ii) dispongono di un patrimonio minimo di CHF 500'000.- e fruiscono delle conoscenze necessarie per comprendere i rischi degli investimenti, grazie alla loro formazione personale e dell'esperienza professionale oppure di un'esperienza comparabile nel settore finanziario.

Se vengono soddisfatte le condizioni necessarie, il Cliente può presentare una richiesta per modificare la classificazione iniziale quale Cliente privato. Per tale modifica la invitiamo a rivolgersi al suo consulente alla Clientela.

7 Rendicontazioni, mezzi di comunicazione e lingua

La Società può comunicare con il Cliente mediante quanto concordato nell'ambito del mandato di gestione sottoscritto e nella relativa documentazione specifica predisposta.

8 Informazione ai Clienti relativamente all'investitore qualificato

Il Gestore patrimoniale è un Gestore patrimoniale indipendente. I Clienti che hanno concluso un contratto scritto di gestione patrimoniale con il Gestore patrimoniale sono considerati investitori qualificati ai sensi dell'art. 10 cpv. 3ter LICol.

9 Averì non rivendicati

Affinché i contatti con i clienti non vengano interrotti e gli averi diventino successivamente averi non rivendicati, si consiglia quanto segue:

- Cambiamenti di nome e di indirizzo: si invita a comunicare tempestivamente eventuali cambiamenti di domicilio, indirizzo o cambio di nome/cognome.
- Istruzioni particolari: si prega di fornire indicazioni sulle possibili assenze di lunga durata e su qualsiasi rispedizione della corrispondenza ad un indirizzo diverso, nonché di essere raggiungibili in casi urgenti durante tale periodo.
- Conferimento di procure: si consiglia di designare un procuratore a cui il Gestore patrimoniale possa rivolgersi in caso di interruzione dei contatti.
- Informazioni a persone di fiducia/Disposizioni di ultima volontà: un'ulteriore possibilità per evitare averi senza contatto e non rivendicati, consiste nell'informare una persona di fiducia sul rapporto con il Gestore patrimoniale. Il Gestore patrimoniale può fornire informazioni a tale persona di fiducia solo se è stato autorizzato attraverso apposita procura scritta. I valori patrimoniali in questione possono essere menzionati, ad esempio, nelle disposizioni di ultima volontà.

10 Organo di mediazione

Le controversie tra il Cliente e il Gestore patrimoniale possono essere risolte nell'ambito di una procedura di mediazione equa, imparziale e a basso costo per il Cliente. ZBP SA è affiliata al seguente organo di mediazione al quale il Cliente può rivolgersi:

OFS Ombud Finanza Svizzera
Rue du Conseil Général 10
1205 Ginevra
Tel.: +41 22 808 04 51
<https://ombudfinance.ch/inizio/>



In caso di eventuali controversie, il Cliente è tenuto a rivolgersi preventivamente al Gestore patrimoniale.

11 Varie

Nel fornire le proprie prestazioni di servizio, il Gestore patrimoniale applica il “Codice deontologico svizzero per l’esercizio della gestione indipendente di patrimoni” dell’Associazione Svizzera di Gestori di Patrimoni ASG nella versione attualmente vigente (nel seguito “Codice deontologico”). Il Gestore patrimoniale è inoltre affiliato a ASG.

Il Codice deontologico svizzero sarà su richiesta consegnato dal Gestore patrimoniale al Cliente; può essere anche ordinato gratuitamente presso l’ASG, Bahnhofstrasse 35, 8001 Zurigo, oppure può essere scaricato direttamente dal seguente indirizzo Internet:

www.vsv-asg.ch.