

Indennità ricevute da terzi

Banca CIC (Svizzera) SA (di seguito anche la «**Banca**») può collaborare con terze parti da essa scelte in occasione della conclusione di determinate transazioni e ricevere direttamente o indirettamente da tali terze parti, per i servizi loro forniti dalla Banca, nell'ambito di accordi particolari e indipendenti dai rapporti contrattuali con i suoi clienti, retrocessioni, remunerazioni, commissioni o altri vantaggi pecuniari o non pecuniari, in particolare quando distribuisce o offre ai suoi clienti quote d'investimenti collettivi di capitale o di altri prodotti finanziari (ad esempio prodotti strutturati) emessi da entità del gruppo Crédit Mutuel o da altre terze parti (le «**Indennità di Terzi**»).

In tale contesto, la Banca ottiene inoltre periodicamente da parte di promotori terzi supporti periodici alla distribuzione e ulteriori prestazioni non finanziarie come corsi di formazione, informazioni, materiale pubblicitario e prestazioni in denaro. Tali Indennità di Terzi rappresentano il compenso spettante contrattualmente alla Banca per i servizi prestati, in relazione tra l'altro all'analisi e selezione dei prodotti, ai relativi costi di gestione aggiuntivi e alla distribuzione dei prodotti finanziari ai clienti.

Le Indennità di Terzi possono assumere diverse forme ed essere corrisposte, a seconda del prodotto e dell'offerente, ad esempio anche a titolo di commissione di gestione del portafoglio ricorrente o, nel caso dei prodotti strutturati, sotto forma di sconti concessi alla Banca sul prezzo di emissione o di rimborso di questi ultimi.

Peraltro, le Indennità di Terzi possono provocare conflitti di interesse. In particolare, possono indurre a dare la priorità a determinati prodotti di investimento soggetti a Indennità di Terzi superiori rispetto ad altri prodotti e/o a preferirli agli investimenti diretti per i quali non è prevista alcuna Indennità di Terzi. La Banca ha adottato in proposito misure organizzative volte a prevenire tali conflitti di interesse e possibili svantaggi per i propri clienti. Ulteriori informazioni sulla gestione dei conflitti d'interesse all'interno della Banca sono disponibili su richiesta e sul sito internet della Banca al seguente indirizzo: www.cic.ch/lserfi (documento «Informazione sui conflitti d'interesse»).

Riguardante la semplice esecuzione di transazioni (dette "*execution-only*") la tabella seguente indica le fasce in percentuale del volume annuale d'investimento (calcolato pro-rata sulla durata di detenzione), nelle quali si situano le Indennità di Terzi versate annualmente alla Banca in base alle diverse categorie di strumenti finanziari:

Investimenti collettivi di capitale

Fondi del mercato monetario	0,00-1,00%
Fondi obbligazionari	0,00-1,00%
Fondi azionari	0,00-1,90%
Fondi immobiliari	0,00-2,10%
Fondi d'investimento alternativi	0,00-2,10%

Prodotti strutturati

Protezione del capitale	0,00-3,00%
Partecipazione	0,00-3,00%
Ottimizzazione del rendimento	0,00-3,00%

Nell'ambito dei mandati di consulenza conclusi dal cliente con la Banca, la tabella seguente mostra le fasce, in percentuale del patrimonio soggetto a consulenza (valore medio annuo del portafoglio soggetto a un mandato di consulenza della Banca) in cui si situano le Indennità di Terzi versate annualmente alla Banca in relazione alle strategie disponibili:

Strategia del mandato di consulenza	Indennità di Terzi annue¹
Obbligazioni	0,00 - 3,00%
Conservativa	0,00 - 3,00%
Bilanciata	0,00 - 3,00%
Dinamica	0,00 - 3,00%
Azioni	0,00 - 3,00%

Su richiesta la Banca comunica ai clienti l'importo effettivo delle Indennità di Terzi che ha ricevuto durante un determinato periodo. A tale scopo, i clienti possono rivolgersi alla loro o al loro consulente alla clientela.

¹ Fascia in percentuale del patrimonio soggetto a consulenza (valore medio annuo del portafoglio soggetto a mandato di consulenza della Banca)